

Қазақ экономика,  
қаржы және  
халықаралық сауда  
университетінің

**ЖАРҒЫСЫ**

2009 жылдан бастап шығарылады



№4  
2015

**ВЕСТНИК**

Казанского университета  
экономики, финансов  
и международной  
торговли

издается с 2009 года

**Главный редактор:**

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

**Заместитель главного редактора:**

**А.А. Мусина,**  
директор Центра социально-экономических исследований,  
д.э.н., доцент

**Редакционная коллегия:**

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

Свидетельство о регистрации № 15459-Ж (вторичное)  
Выдано Министерством по инвестициям и развитию Республики Казахстан  
Комитет связи, информатизации и информации

## МАЗМҰНЫ - СОДЕРЖАНИЕ

### ЭКОНОМИКА ЖӘНЕ ТУРИЗМ / ЭКОНОМИКА И ТУРИЗМ

<i>Бактымбет С.С., Бактымбет А.С.</i> Роль образования в развитии инновационной экономики Казахстана.....	3
<i>Дарибаева А.К., Икматова Э.Б.</i> Перспективы развития предпринимательской деятельности в Республике Казахстан.....	8
<i>Карбетова З.Р., Муханбетова А.Е.</i> Стабилизация экономики Казахстана на основе развития туристической индустрии.....	15
<i>Флек А.А.</i> Современное состояние и проблемы развития горнолыжного туризма в Алматинском регионе.....	20
<i>Садыкова Р.К.</i> Основные направления развития туризма на основе формирования кластеров.....	33
<i>Мусабаева А.К.</i> Шығыс Қазақстан – халықаралық туризмнің мүмкіншілігі мол аймағы ретінде.....	38

### БАНКТЕР, ЕСЕП ЖӘНЕ ШЫҒЫНДАРДЫ БАҒАЛАУ / БАНКИ, УЧЕТ И ОЦЕНКА ЗАТРАТ

<i>Ильяс А.А.</i> Формирование депозитной политики казахстанских коммерческих банков.....	44
<i>Садиева А.С., Кажмухаметова А.А.</i> Учет и оценка затрат на обеспечение качества продукции.....	50
<i>Акимова Б.Ж.</i> Оптимизация затрат организации в сфере управления запасами.....	55
<i>Zhanbolatova A.Sh.</i> Competition as a Key Factor for the Future of the UK Banking Industry.....	61
<i>Әбжан Ж.Қ.</i> Жалдық қатынастарға аудит жүргізудің маңызы.....	67

### ҚОҒАМ МЕН ЭКОНОМИКАНЫҢ ДАМУЫНЫҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ АСПЕКТІЛЕРІ / ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ И ОБЩЕСТВА

<i>Исмаилова Р.А., Ахметова А.</i> Гармонизация страхового законодательства на финансовых рынках стран ЕАЭС: проблемы и пути решения.....	75
<i>Иорисов А.А.</i> К вопросу соотношения институтов прямой и представительной демократии.....	80

### ҚОҒАМ МЕН АДАМНЫҢ ФИЛОСОФИЯЛЫҚ АСПЕКТІЛЕРІ / ФИЛОСОФСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ ЧЕЛОВЕКА И ОБЩЕСТВА

<i>Омарова Л.О.</i> Әл-Фараби философиясындағы кемел адам мәселесі.....	86
<i>Қайнарлова А.С.</i> Ұлым дейтін ел болмаса, елім дейтін ұл қайдан болсын.....	90

### ЖОҒАРЫ МЕКТЕП ДАМУЫНЫҢ ӘДІСТЕМЕЛІК АСПЕКТІЛЕРІ / МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ ВЫСШЕЙ ШКОЛЫ

<i>Медетбекова А.А.</i> Қазақ халық педагогикасындағы этнодидактикалық идеялардың зерттелу тарихы.....	96
<i>Адильханова А.И.</i> Студенттердің ізденісі мен ойлау шеберліктерін дамыту маңыздылығы.....	100
<i>Бисмилдина Д.Д.</i> «Қазақ тілі» пәнінен орфоэпияны меңгерудің маңызы мен тиімділігі.....	103
<i>Исаева Ж.К.</i> Роль диалога в формировании языковой компетенции и коммуникативной стратегии.....	109
<i>Aipova D.A.</i> Application of Information Technology in Teaching Foreign Languages.....	115

### ИНФОРМАЦИЯЛЫҚ ЖҮЙЕЛЕР ЖӘНЕ ДИЗАЙН МӘСЕЛЕЛЕРІ / ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ПРОБЛЕМЫ ДИЗАЙНА

<i>Сагиндыков К.М., Саурова К.С.</i> Кеңістіктегі геоақпараттық жүйе.....	121
<i>Алиев Т.Х.</i> Некоторые аспекты формирования зрительного образа при решении проекционных задач.....	127
<i>Бутабекова А.С.</i> Параметрические методы проектирования архитектурного дизайна.....	130

### МАТЕРИАЛЫ КРУГЛОГО СТОЛА

посвященного 60-летию д.э.н., доцента *А.А. Мусиной*

<b>на тему:</b> «Роль банков в современной экономике: реалии, вызовы и перспективы».....	136
--	-----

### РЕЗОЛЮЦИЯ

Международной научно-практической конференции «Социально-экономическое развитие Казахстана в условиях новой экономической политики: проблемы, вызовы, перспективы»,

посвященной 75-летию академика НАН РК <i>Г.С. Сейткасимова</i> .....	142
--	-----

УДК 330.101.8

*С.С. Бактымбет, к.э.н., доцент*  
*А.С. Бактымбет, к.э.н., доцент*  
 КазУЭФМТ

**РОЛЬ ОБРАЗОВАНИЯ В РАЗВИТИИ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА**

*В данной статье рассматриваются вопросы трансформации образовательной системы, являющиеся следствием глобализации мирового образовательного пространства. Необходимость поддержки образовательной сферы и создания системы мер, направленных на повышение конкурентоспособности казахстанского образования.*

**Ключевые слова:** образование и наука, интеллектуальные ресурсы, экономика знаний, инновационный потенциал, конкурентные преимущества, образовательная политика, экономическое развитие.

В условиях растущей конкуренции на глобальном рынке знаний, технологий, трудовых ресурсов усиливается роль образовательной системы. Проводимые в настоящее время во многих странах реформы образовательной системы являются ответом на вызовы глобализации и многие динамично развивающиеся экономики, уже сегодня демонстрирующие достижения в развитии экономики знаний, в ближайшее время обострят конкуренцию в области развития человеческого капитала. В этих условиях национальные конкурентные преимущества могут быть обеспечены не только на основе постоянной поддержки образовательной сферы и концентрации средств, но и создания системы мер, направленных на повышение конкурентоспособности казахстанского образования.

Перспективы государственной политики в сфере казахстанского образования связаны с происходящими глобальными процессами в мировой экономике, что отражается на национальной образователь-

ной системе, которая должна осуществлять подготовку высококвалифицированных кадров как для текущих потребностей экономики, так и для экономики знаний [1].

К наиболее важным направлениям развития инновационного потенциала вузов и повышения их роли в реализации Государственной программы форсированного индустриально-инновационного можно отнести следующие:

- подготовка высококвалифицированных специалистов, обладающих знаниями в области наукоемких технологий, инновационной деятельности, инновационного менеджмента, научно-исследовательской деятельности;

- участие высших учебных заведений в разработке инновационных проектов и в проведении научных исследований;

- создание на базе высших учебных заведений инновационных научно-исследовательских центров как важнейших структурных звеньев, формирующих инновационную инфраструктуру;

КАЗАК ЭКОНОМИКА, ҚАРЖЫ ЖӘНЕ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ САУДА УНИВЕРСИТЕТІНІҢ ЖАРШЫСЫ, 2015. – №4.

– участие высших учебных заведений в разработке государственных программ инновационного развития отраслей экономики и социальной сферы страны;

– участие высших учебных заведений в повышении квалификации руководителей и специалистов интеллектуального труда ведущих предприятий и организаций страны;

– создание на базе высших учебных заведений исследовательских школ для подготовки молодых ученых по конкретным научным направлениям и др.

Некоторые из реформ, проведенных в ведущих университетах, приблизили их к концепции так называемого университета третьего поколения. Тем не менее, большинство университетов страны не осуществляют научно-исследовательскую работу и поэтому не могут рассматриваться как университеты третьего поколения.

Концепция университета третьего поколения включает в себя девять характеристик:

– фундаментальные исследования были и будут основной деятельностью университета;

– исследовательская работа является в значительной степени трансдисциплинарной или междисциплинарной, что находит отражение в соответствующих организационных формах;

– являются сетевыми университетами, сотрудничающими с промышленностью, частными предприятиями НИОКР, финансистами, профессиональными поставщиками услуг и другими университетами посредством системы обмена знаниями;

– работают на международном конкурентном рынке и активно набирают лучших ученых, студентов и ищут контракты с промышленной отраслью;

– сохраняют свои функции крупных обучающих учебных заведений, при этом создают специальные условия для лучших и талантливых студентов и ученых;

– концепция творчество и креатив-

ность является такой же важной, как и рациональные научные подходы;

– являясь космополитическими, они работают на международном уровне и имеют широкий и разнообразный круг сотрудников и студентов. Английский язык используется для всех дисциплин как новый язык межнационального общения;

– использование ноу-хау становится третьей целью университета. Университеты рассматриваются как колыбель новой предпринимательской деятельности в дополнение к своей традиционной задаче образования и проведения научной деятельности;

– финансирование зависит от результатов в отличие от исходного финансирования. Исходное финансирование идет на создание возможностей, которые затем сочетаются с соответствующим механизмом проверки. Финансирование, ориентированное на результат, означает, что гранты выставляются на конкурс, любой университет может участвовать и только лучшие тендеры выиграют. Государственное финансирование уже не является прямым, а поступает через независимые институты, которые выделяют деньги на исследования и образование на основе конкурсных торгов.

Связь между различными элементами НИС является одним из ее недостатков, и это та область, где университеты могут внести важный вклад. Однако большинство технологических парков и инкубаторов в Казахстане находится в отдалении от лучших университетов, уменьшая возможности для взаимодействия.

В секторе науки и технологии (S&T) Казахстана научно-исследовательские институты по-прежнему занимают важное место и финансируются, главным образом, за счет государства. Университеты же пока не стали ведущими генераторами знаний в области инноваций, что характерно для промышленно развитых стран. Технопарки и бизнес-инкубаторы не всегда выигра-

вают от тесного сотрудничества с университетами. Растущий рыночный спрос, конкуренция и расширение связей с другими заинтересованными в инновациях сторонами позволит повысить эффективность всех научно-технических и академических организаций. Целенаправленная политика способствовала бы развитию инновационного потенциала ведущих университетов и их трансформации в инновационные хабы, что послужило бы упрочению связей с новыми и существующими предприятиями, интенсивному обмену новыми технологиями с международными предприятиями и улучшению их международной репутации.

Роль университетов и других учебных организаций в национальной инновационной системе должна быть усилена за счет повышения их способности воплощать идеи в инновационные проекты и укрепления связей с другими заинтересованными сторонами. Власти должны рассмотреть следующие вопросы:

- подготовка практических планов по дальнейшему увеличению вклада ведущих университетов в инновационную деятельность, основанных на детальной оценке существующих препятствий и возможностей;

- возможное слияние некоторых существующих научно-исследовательских институтов с университетами на основе результатов рейтинга, отражающего потенциальные и существующие взаимодействия, взаимодополняемости научно-исследовательских программ и уровень доступа к человеческим и материальным ресурсам;

- организация научных и образовательных центров в лучших исследовательских университетах, способных стимулировать создание новых технологий и поддерживать исследовательскую работу студентов;

- введение целевых мер для поощрения предпринимательской деятельности в научно-образовательных учреждениях, как, например, ведение учебных программ по предпринимательству;

- наличие надлежащей экспертизы проектов и программ на базе системы экспертной оценки, результатом которой явилось бы объективное, квалифицированное и транспарентное мнение.

Казахстан создал различные учреждения и разработал множество программ с целью стимулирования инновационной деятельности и модернизации экономики. При всей ценности этих инициатив их распространение подчеркнуло необходимость лучшего координирования политических мер и работы этих учреждений.

Сложность инновационного процесса требует участия различных заинтересованных сторон, включая частный сектор, в разработке планов по развитию. Казахстан организован по вертикали (государственные предприятия докладывают министерствам, которые также финансируют НИОКР, конструкторские бюро и посредников), по горизонтали (организации, такие как Национальный инновационный фонд и ДАМУ, которые поддерживают предприятия всех отраслей), а также регионально. Системный взгляд на инновации, анализирующий взаимодействие между различными компонентами НИС, должен привести к укреплению горизонтальных механизмов координирования, которые остаются относительно слабыми. Новый закон о Государственной поддержке индустриально-инновационной деятельности, принятый в начале 2012 г., предусматривает новые механизмы координирования, которые должны использоваться в полном объеме.

Главный принцип новой модели – развитие образования не только в целях наиболее адекватного отражения требований жизни, но в целях качественного улучшения жизни, не столько реагирование на изменяющиеся потребности общества, сколько установка на формирование новых, прежде всего творческих, высоко духовных потребностей. Стратегия образования XXI в., ориентированная на качество жизни, не

снижая значимости прошлого образовательного опыта, приобретает новые качественные развитие. Она призвана формировать личность и ее целостное мировоззрение, определять приоритетность знаний, умений, управленческих решений с целью обеспечения достойного качества жизни. Цель развития современного общества и новые модели образования должны диалектично совпадать друг с другом, что и является гарантом их актуальности и жизнеспособности.

Общий национальный запас человеческого капитала и скорость его наращивания чрезвычайно важны для уровня и темпов экономического развития страны. Прежде всего, потому, что человеческий капитал определяет способность экономики страны воспринимать и использовать технические нововведения. Для быстрого экономического роста инвестиции в человеческий капитал должны сопровождаться верной государственной стратегией развития, включающей рациональное использование человеческого капитала.

Государство должно заботиться о том, чтобы образовательная политика создавала условия для осуществления выгодных инвестиций. Для повышения отдачи от инвестиций в образование необходимы следующие меры:

- формирование требований к содержанию образовательной подготовки по направлениям (специальностям) с учетом стратегии экономического развития страны;
- проведение мониторинга потребности в специальностях для оценки спроса на профессии с использованием различных методик;
- формирование государственного заказа на подготовку специалистов с учетом кадровой ситуации на рынке труда;
- содействие в трудоустройстве выпускников;
- использование маркетинговых инструментов для прогнозирования динамики

изменения потребностей рынка труда и формирования спроса на работников различных профессиональных групп в интересах устойчивого экономического развития страны;

- формирование системы непрерывного образования, которая позволяет постоянно повышать уровень навыков, приобретать новые способности, сохранять конкурентоспособность на рынке труда при изменениях в сфере деятельности, а также увеличивать мобильность между видами занятий.

Влияние приростов различных уровней образования зависит от уровня экономического развития стран, причем для развитых стран (членов ОЭСР) критически важным для роста является развитие высшего (третичного) образования. Выявлено также, что образование дает дополнительные косвенные выгоды, в частности, стимулируя инвестиции в физический капитал, собственное технологическое развитие страны и адаптацию разработанных в других странах технологий.

Данный вывод был подтвержден исследованиями отечественных авторов. Было установлено, что возрастание человеческого капитала на душу населения в какой-либо стране (или регионе) приводит к повышению темпов роста инвестиций в физический и человеческий капитал и, как результат, к более высоким темпам роста производства и доходов на душу населения, и, в конечном счете, к росту уровня доходов занятого населения.

В настоящее время Казахстан отличается высоким уровнем грамотности населения и относительно высоким общеобразовательным уровнем рабочей силы [2]. Анализ динамики изменений образовательного уровня населения Казахстана показывает, что повышается удельный вес населения со средним общим, средним специальным и высшим образованием и снижается – с начальным и неполным сред-

ним. По данным Агентства РК по статистике на начало 2014 г. высшее и среднее профессиональное (специальное) образование имели 5,5 млн человек или 64,6% от занятого населения, в т. ч. высшее образование – 29,8%; незаконченное высшее – 3% и среднее профессиональное (специальное) – 31,8%.

Это создает условия для развития интеллектуальных ресурсов. Однако в стране существует дефицит квалифицированных специалистов по наиболее востребованным профессиям, как и дефицит навыков управления – фактор, обуславливающий отставание Казахстана от развитых стран по уровню производительности [3].

Эти проблемы можно решить, только расширяя и модернизируя сферу образовательных услуг. Необходимо создать условия для того, чтобы выпускники отечественных вузов имели соответствующий мировым требованиям уровень квалификации, позволяющий предлагать инновационные идеи, заниматься фундаментальными и прикладными исследованиями.

Наибольшее значение в обществе и экономике знаний приобретает система высшего профессионального образования, а также количество населения, имеющего данный образовательный уровень. Однако количественные показатели, по которым Казахстан не уступает другим развитым странам, не позволяют характеризовать качество воспроизводства образовательного уровня.

Низкие затраты на образование и позиция национальной системы образования на мировом рынке образовательных услуг позволяют сделать вывод о недостаточных качественных характеристиках образовательного потенциала страны.

Недостаточность государственного финансирования образования и науки пагубно влияет не только на сферу интеллектуального труда, но и на социально-экономическое развитие страны в целом. Снижается престиж научного, умственного и творческого труда, понижается общий культурный и интеллектуальный уровень нации. Все это приводит к «утечке мозгов» из республики, что в свою очередь отрицательно сказывается на экономическом положении страны.

Уровень подготовки специалистов становится одним из важнейших факторов, определяющих степень экономической конкурентоспособности и интегрированности страны в систему мирового хозяйства. Качество человеческого капитала будет одним из самых главных факторов экономического развития в долгосрочном плане.

Образование, накопленные обществом знания и экономическое развитие взаимосвязаны. Следовательно, в настоящее время особое внимание необходимо уделять модернизации системы образования и эффективному использованию человеческого капитала, т. к. это является главным условием роста казахстанской экономики.

### Литература

1. Государственная программа развития образования Республики Казахстан на 2011-2020 годы. Утверждена Указом Президента РК №1118 от 07.12.2010 года.
2. Программа «Интеллектуальная нация 2020». – Астана, 2009.
3. Кошанов А.К. Индустриально-инновационная стратегия и экономический рост: Моногр. – Алматы: «Қазығұрт» баспасы, 2012.

*Түйін*

Мақалада қазіргі таңда білім беру жүйесінің сұрақтары дүниежүзілік глобалды үлкен ауқымда, сонымен қатар қазақстандық білімнің бәсекеге қабілеттілігін арттыру бағытында білім беру жүйесі мен шаралар жүйесін құру қажеттілігін қолдау қарастырылған.

*Summary*

This article discusses transformation of the educational system resulting from the globalization of world education. The need to support educational spheres, establishing a system of measures aimed at improving the competitiveness of Kazakhstan's education.



УДК 338.22

*А.К. Дарибаева, к.э.н., ст. преподаватель**Э.Б. Икматова, к.э.н., доцент**КазУЭФМТ*

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

*В статье проведен анализ зарубежного опыта развития малого и среднего предпринимательства, а также представлен анализ числа активных субъектов малого предпринимательства за 2010-2014 гг, доли малого и среднего предпринимательства в ВВП страны. Обобщены проблемы в развитии малого и среднего предпринимательства и разработаны пути их решения. На основе проведенного анализа развития отечественного малого и среднего предпринимательства представлены перспективные направления развития предпринимательской деятельности в Республике Казахстан.*

**Ключевые слова:** *предпринимательская среда, экономика региона, малое и среднее предпринимательство, Национальная палата предпринимателей, административные барьеры, Фонд «Даму», Центр управления предпринимательской средой, государство и бизнес.*

Вклад малого и среднего предпринимательства в экономику страны определяется закономерностью: чем больше эффективно работающих конкурентоспособных малых и средних предприятий в промышленности, строительстве и инновационной сфере, тем больше вклад этого сектора в Валовом внутреннем продукте и выше темпы экономического роста. Следовательно, философия, объединяющая интере-

сы крупного, среднего и малого бизнеса, должна быть предельно простой: укрепление экономического и инновационного потенциала государства начинается с местных, локальных рынков, способствующих росту благосостояния населения и авторитета страны в мире.

Предпринимательская среда – общественная экономическая ситуация, включающая степень экономической свободы, нали-



чие (или возможность появления) предпринимательского корпуса, доминирование рыночного типа экономических связей, возможность формирования предпринимательского капитала и использования необходимых ресурсов [1].

Учитывая значимость развития малого бизнеса для нашей страны, где оно способно коренным образом и без существенных капитальных вложений расширить производство многих потребительских товаров и услуг проведем анализ современного состояния малого и среднего бизнеса в РК.

Как показывает практика, существует две основные схемы зарождения малых форм бизнеса – фирма начинает работать на минимальных собственных средствах и затем по возможности привлекает заемный капитал, либо фирма образуется, отпочковываясь от крупной структуры, руководство которой хочет распоряжаться денежными потоками в личных целях. Во втором случае, для открытия малого предприятия можно воспользоваться услугами франчайзинговой компании, т. к. франчайзинг – это готовый бизнес.

Малые и средние фирмы США произ-

водят 40% ВВП и половину валового продукта частного сектора, в т. ч.: в обрабатывающей промышленности – 21%, строительстве – 80, оптовой торговле – 86, сфере обслуживания – 81%. На этих предприятиях сосредоточена половина всех работников, занятых в частном секторе. Они обеспечивают создание и освоение около половины всех нововведений в экономике США, относящихся к сфере научно-технического прогресса. При этом в среднем на один доллар затрат они внедряют нововведений в 17 раз больше, чем крупные фирмы.

В Казахстане с 2005 г. количество зарегистрированных предприятий выросло на 88%, активные на 55%. Исследования определили особенность развития малого предпринимательства – не все зарегистрированные малые предприятия сразу же находят свое место на рынке.

Так, если в 2008 г. из числа зарегистрированных предприятий только 39,3% работали активно и 82,6% являлись действующими предприятиями, то в 2014 г., как показывают данные таблицы 1, из числа зарегистрированных уже более половины (54,3 %) активно работали.

Таблица 1 – Количество активных субъектов малого и среднего предпринимательства за 2010-2014 гг.\*

Субъекты	2010	2011	2012	2013	2014
Юридические лица малого предпринимательства	66492	64457	62888	61076	74829
Юридические лица среднего предпринимательства	8712	9028	8388	8312	4559
Индивидуальные предприниматели	416085	589640	573618	660262	662814
Крестьянские (фермерские) хозяйства)	170309	182986	164856	164423	157766
<b>Всего</b>	<b>661598</b>	<b>846111</b>	<b>809750</b>	<b>894073</b>	<b>899968</b>

\*Таблица составлена на основе данных stat.gov.kz [2]

Важным показателем деятельности малого предпринимательства является их вклад в формирование валового внутреннего продукта страны (далее – ВВП).

Согласно статистическим данным, если в 1994 г. удельный вес «вклада» малого и

среднего предпринимательства (далее – МСП) в ВВП страны составил 4%, то в 2006 г. этот показатель был на уровне 9,8%, в 2007 г. – 10,7%, в 2008 г. – 16,7 %, в 2009 г. – 17,7%, а в 2013 г. – 16,9%, в 2014 г. – 25,0% (таблица 2).

Таблица 2 – Доля малого и среднего предпринимательства в ВВП Республики Казахстан, % (по годам)\*

Показатели	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Валовый внутренний продукт, всего	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Доля малого и среднего предпринимательства в ВВП РК	9,8	10,7	16,7	17,7	20,6	17,5	17,3	16,9	25,0

\*Таблица составлена на основе данных [stat.gov.kz](http://stat.gov.kz) [2]

Несмотря на отмечающееся в последние годы увеличение доли МСП в ВВП страны вследствие осуществления многочисленных государственных программ, развитию МСП препятствуют, на наш взгляд, некоторые проблемы. Проблемы и пути их решения систематизированы в таблице 3.

Анализ состояния малого и среднего предпринимательства в Республике Казах-

стан дает возможность обобщить проблемы в развитии малого и среднего предпринимательства и разработать пути их решения, которые представлены в таблице 3. Также пути решения выявленных проблем в развитии малого и среднего предпринимательства были определены на основе глубокого анализа положительного зарубежного и отечественного опыта.

Таблица 3 – Проблемы в развитии малого и среднего предпринимательства в Республике Казахстан и пути их решения

Проблемы	Пути решения
1	2
Недостаточность собственных средств организаций Низкая доступность внешних финансовых ресурсов	– фонду «Даму» необходимо шире пропагандировать субъектам малого среднего предпринимательства, в т. ч. предпринимателям районов и отдаленных административно-территориальных единиц, возможности и доступность финансирования через фонд и в рамках программы «ДКБ 2020» – необходимо внести изменения в программу «ДКБ 2020» с целью ее совершенствования – сформировать государственное бюро кредитных историй организаций – получателей различных видов государственной финансовой поддержки

1	2
Недостаточность квалифицированного персонала	<ul style="list-style-type: none"> <li>– шире привлекать к обучению топ-менеджмент МСП</li> <li>– побуждать к обучению начинающих предпринимателей</li> <li>– вести диалог между работодателями и учебными заведениями региона, в т. ч. через создание специализированных учебных программ и дополнительных курсов в соответствии с требованиями работодателя</li> </ul>
Существование административных барьеров	<ul style="list-style-type: none"> <li>– снижать административное давление на предпринимательскую сферу</li> <li>– оптимизировать контрольно-надзорные функции государственных органов</li> <li>– совершенствовать разрешительную систему</li> <li>– повышать правовую грамотность предпринимателей</li> </ul>
Неразвитость инфраструктуры предпринимательской среды	<ul style="list-style-type: none"> <li>– применять комплексный подход к управлению формированием предпринимательской среды региона</li> <li>– создать структурное государственное подразделение (Единый Центр управления предпринимательской средой)</li> </ul>
Низкий уровень сотрудничества между малым, средним и крупным бизнесом	Осваивать аутсорсинг, франчайзинг, субконтрактацию, создавать сбытовые альянсы
Слабая информационная и сетевая поддержка Низкий уровень доступности информации	<ul style="list-style-type: none"> <li>– осуществлять дальнейшую реализацию четвертого направления программы «ДКБ 2020»</li> <li>– создать Единый информационный центр как структурное подразделение Центра управления предпринимательской средой</li> </ul>

При этом хотелось бы выделить, что франчайзинговые отношения являются мощным инструментом решения проблем развития высокотехнологичного малого и среднего бизнеса, который может быть обеспечен за счет упрощения и рационализации процедур подтверждения соответствия производимой продукции международным стандартам, в результате появится возможность получения Казахстаном доступа к современным технологиям [3].

Фонд «Даму» имеет более чем пятнадцатилетний опыт поддержки малого и среднего предпринимательства в Казахстане. Благодаря развитой филиальной сети Фонд «Даму» поддерживает высокий уровень охвата инструментами поддержки предпринимателей в областных центрах. На сегод-

няшний день Фондом «Даму» предпринимателям предлагаются следующие программы финансирования:

- программы массового охвата МСП – в рамках реализации Стабилизационной программы сектора МСП (1, 2 и 3 транши), освоения трехтраншевого займа в размере 500 млн долл. на финансирование МСП по линии АБР и Программы финансирования лизинговых сделок субъектов МСП;

- региональные (в т.ч. точечные) программы – взаимодействуя с местными исполнительными органами, Фонд «Даму» через сеть филиалов осуществляет реализацию комплекса региональных программ финансирования МСП, направленных на развитие предпринимательства с учетом региональных приоритетов;

– секторальные программы – для содействия равномерному распределению финансирования по видам экономической деятельности МСП (Программа «Даму-Өндіріс» для субъектов частного предпринимательства обрабатывающей промышленности и Программа финансирования лизинговых сделок субъектов МСП, занятых в обрабатывающей промышленности);

– микрофинансирование. Фонд «Даму» осуществляет и планирует осуществлять в дальнейшем финансовую поддержку МКО посредством реализации следующих механизмов: через банки второго уровня и напрямую Фондом «Даму».

Вместе с тем, для решения проблемы низкой доступности внешних финансовых ресурсов для предпринимателей региона, прежде всего, Фонду «Даму» необходимо шире пропагандировать возможности и доступность финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Национальная палата предпринимателей Казахстана в целях улучшения ситуации с доступностью финансовых ресурсов для малого и среднего бизнеса (далее – МСБ) инициирует заключение Меморандума о сотрудничестве и взаимодействии с Национальным банком РК, в рамках которого предлагает разработать для банков второго уровня следующие рекомендации [4]:

– уменьшить процентные ставки по кредитам для субъектов МСБ, устанавливаемые банками второго уровня (далее – БВУ), т. к. существующие в размере от 18-25% являются «неподъемными»;

– пересмотреть систему погашения кредитов в форме аннуитетных платежей, которые не только не поддерживают бизнес, но и являются пагубными для них, а для БВУ наоборот являются скрытым механизмом извлечения дополнительной прибыли;

– предусмотреть существенные меры по поддержке стартового бизнеса, особенно по развитию социальных проектов (льготный период от 2-х до 5-ти лет по возврату

заемных средств, в зависимости от вида деятельности, упрощенный механизм оформления кредита, сокращение количества предоставляемых документов при получении займа, предусмотреть иные формы обязательств по кредитам (гарантия и поручительство третьих лиц, гарантия государства по социальным проектам));

– разработать специальные программы кредитования для предпринимателей (при наличии реально эффективных проектов) без ограничения по возрасту.

По результатам опроса предпринимателей, проведенного в Казахстане, только порядка 25% из них участвуют в программах государственной поддержки, эффективность которых составляет 89% [5].

По аналогии с тем, как в соответствии с Законом Республики Казахстан от 6 июля 2004 г. №573-ІІ «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» создаются и функционируют кредитные бюро, предлагается сформировать Государственное бюро кредитных историй организаций – получателей различных видов государственной финансовой поддержки.

Для решения проблемы недостатка квалифицированного персонала предлагается:

– шире привлекать к обучению топ-менеджмент МСП, поскольку, несмотря на то, что это обучение реализуется в рамках четвертого направления программы «ДКБ 2020», число обучившихся по проекту «Обучение топ-менеджмента МСП» недостаточно;

– побуждать к обучению начинающих предпринимателей по Программе «Бизнес-Советник» (четвертое направление программы «ДКБ 2020»). Более того, во многих областных центрах РК уже запущен новый проект «Школа молодого предпринимателя», который направлен на активных молодых людей в возрасте от 18 до 29 лет, желающих открыть собственное дело и являющихся гражданами РК;

– вести диалог между работодателями и учебными заведениями региона, в т. ч. через создание специализированных учебных программ и дополнительных курсов в соответствии с требованиями работодателя. На сегодняшний день существует острая необходимость увеличения количества образовательных программ со специализацией по отраслям экономики для обучения начинающих предпринимателей, уделив особое внимание вопросам повышения производительности труда в секторе МСП.

Для нивелирования административных барьеров в деятельности предпринимателей предлагается на государственном уровне решить следующие вопросы:

– снижать административное давление на предпринимательскую сферу путем проведения постоянного мониторинга деятельности органов юстиции и статистики, а также налоговых органов по регистрации субъектов предпринимательства и государственных органов по предоставлению прав землепользования субъектам предпринимательства, а также мониторинга и анализа обращений и жалоб предпринимателей с целью определения системных проблем, препятствующих деятельности предпринимательства;

– оптимизировать контрольно-надзорные функции государственных органов. Одним из проблемных вопросов, является нарушение прав предпринимателей во время проведения проверок государственными органами. На значительное количество незаконных проверок влияет низкий уровень правовой грамотности инспекторов контролирующих органов и самих предпринимателей. Знание законодательства, регулирующего деятельность контролирующих служб, самим предпринимателем является серьезным сдерживающим фактором, препятствующим проведению незаконных проверок.

Более того, проведенное исследование показало, что характер современной эконо-

мики позволяет говорить о необходимости усиления регулирующей роли государства. Решение проблем развития малого и среднего предпринимательства в рамках текущей деятельности органами власти всех уровней в соответствии с установленными полномочиями сопряжено с риском разобщенности осуществляемых ими мероприятий, выполнения отдельных проектов, не обеспечивающих единой политики в этой сфере.

Результативность механизма функционирования предпринимательской среды зависит от наличия и качества его элементов, обеспечивающих благоприятные условия для ведения бизнеса. При этом малые, средние и крупные формы бизнеса формируют свою предпринимательскую среду и определяют степень взаимных интересов и взаимосвязей. Наличие крепких, устойчивых связей между предпринимательскими структурами является основным условием эффективного функционирования предпринимательской среды. Опыт зарубежных стран показывает, что само по себе развитие малого и среднего предпринимательства достаточно проблематично без должной поддержки со стороны крупного бизнеса.

Большой интерес вызывают формы осуществления взаимосвязи между государством и бизнесом. Таким образом, создание структурного государственного подразделения – единого Центра управления предпринимательской средой – позволит комплексно подойти к обеспечению обратной связи между предпринимателями и государством, содействии развитию взаимосвязей между крупным, малым и средним бизнесом. Основной задачей данного Центра будет управление формированием предпринимательской среды на территории региона. В результате создания подобного Центра происходит перераспределение функциональных обязанностей между субъектами предпринимательской среды, координация деятельности между кото-

рыми осуществляется через заключение соглашений о взаимодействии.

Обобщая зарубежный и отечественный опыт, а также результаты проведенного исследования, представим основные функции, которые должен выполнять Центр управления предпринимательской средой в регионе. Это:

- разработка предложений по стратегии развития предпринимательства;
- содействие в реализации и сопровождении инвестиционных проектов;
- содействие развитию инфраструктуры поддержки предпринимательства в регионе;
- представление интересов предпринимательства в органах государственной власти;
- взаимодействие с фондами, созданными с целью финансовой поддержки предпринимательства в разных отраслях экономики;
- развитие инновационных предприятий;
- содействие развитию взаимосвязей между крупным, малым и средним бизнесом, кластеров и технопарков на территории региона;
- содействие развитию частно-государственного партнерства;
- проведение исследований состояния рынка предпринимательства;

– координация поддержки экспортно-ориентированных субъектов предпринимательства;

– оценка результативности формирования предпринимательской среды региона.

Одним из приоритетных направлений в деятельности региональных органов власти должно стать решение проблемы полноты и доступности информации для бизнеса. Для успешного развития предпринимательства необходимо сформировать удобную систему обмена информацией между предпринимателями и субъектами инфраструктуры содействия развитию предпринимательства. Обязанности по координации информационного обмена и ведению интернет-портала следует возложить на Единый информационный центр как структурное подразделение Центра управления предпринимательской средой.

Осуществление мероприятий, направленных на развитие малого и среднего предпринимательства страны, обуславливает необходимость концентрации и координации финансовых, имущественных и организационных ресурсов, взаимодействия органов власти всех уровней, организаций инфраструктуры поддержки предпринимательства и бизнес-сообщества для решения задач ускоренного развития предпринимательской деятельности в РК.

### Литература

1. Мухамеджанов Б.Г. Методологические основы формирования государственной политики поддержки предпринимательства в Республике Казахстан. – Алматы: ОФ «Казахстан Бизнес Сервис», 2005. – 508 с.
2. Официальный сайт Комитета по статистике Министерства Национальной экономики Республики Казахстан [stat.gov.kz](http://stat.gov.kz)
3. Каримова М.Д. Особенности развития франчайзинга в малом бизнесе Казахстана // Вестник КазНУ. Серия экономическая. – 2013. – №4 (98). – С. 154-159.
4. Национальная палата предпринимателей Казахстана. – Режим доступа: <http://www.palata.kz>.
5. Токсанова А.Н. Анализ текущего состояния малого и среднего бизнеса в Республике Казахстан. – Режим доступа: <http://www.economy.kz>.

*Түйін*

Мақалада орта және шағын бизнесті дамытудағы мәселелерді шешу жолдары қарастырылған. Сонымен қатар отандық және шетел тәжірибелерін қорытындылау негізінде аумақта кәсіпкерлікті басқару орталығының қызметтері талданып, айқындалған. Зерттеу барысында мемлекетте жалпы кәсіпкерлік іскерлігінің даму стратегиясының бағыттары белгіленіп, аталған құрылымның болашағына болжау жасалған.

*Summary*

This article discusses the problems in the development of small and medium businesses, and been developed solutions. Summarizes the foreign and domestic experience, are the main functions of the Centre Management business environment in the region. Based on the analysis of domestic business activities are perspective directions of development of this structure in the country.



УДК 338.48 (574)

*З.Р. Карбетова, к.тех.н., доцент*  
*А.Е. Муханбетова, магистр, ст. преподаватель*  
*КазУЭФМТ*

**СТАБИЛИЗАЦИЯ ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА НА ОСНОВЕ РАЗВИТИЯ  
ТУРИСТИЧЕСКОЙ ИНДУСТРИИ**

*На современном этапе актуальные проблемы туризма и пути их решения в РК должны рассматриваться как основа инновационного подхода в развитии отечественного международного туризма. Казахстан владеет огромным туристским потенциалом. Поэтому необходимо исследовать, как развитие туристической индустрии будет влиять на стабилизации экономики государства.*

**Ключевые слова:** *стабилизация, экономика, Казахстан, туристическая индустрия, проблемы, туризм, инновации, индустрия, конкурентоспособность.*

В современных условиях хозяйствования роль туризма значительна, который практически оказывает воздействие на все аспекты национальной экономики. Эта отрасль экономики развивается быстрыми темпами и в ближайшие годы станет наиболее важным ее сектором. В последние годы туризм стал одним из самых прибыльных видов бизнеса в мире, и в 2007 г. он вышел на первое место в мировой торговле товарами и услугами.

Основной целью развития туризма является создание современного высокоэффективного и конкурентоспособного мирового туристского рынка, на базе которого будут обеспечиваться условия для развития отрасли как сектора экономики. Развитие туризма в нашей стране обеспечивается Законом РК «О туризме» от 27 июня 2008 года [1].

Для того, чтобы установить значение туризма и полнее описать сферу его дея-

тельности, необходимо в первую очередь выделить различные группы субъектов, которые взаимодействуют в туризме. Профессор А.Б. Здоров, рассматривая экономику туризма, писал, что туризм в широком понимании представляет собой ключевую отрасль экономики страны или отдельного региона, которая осуществляет контроль над развитием других отраслей и активно участвует в формировании валового национального продукта [2. С. 11]. Туризм можно также охарактеризовать как отрасль, объединяющую множество других отраслей, связанных с обслуживанием туристов в едином технологическом режиме.

Большинство исследователей туризма склоняются к выводу, что ведущей в туризме является познавательная цель. Томас Кук, открывая первую в мире туристскую фирму, которая занималась продажей нового вида услуг – путешествий ради удовольствия, сделал ставку именно на нее. Стремление увидеть и узнать что-то новое и поныне является основным побудительным мотивом туристических путешествий. Чем большим «ассортиментом» различных туристских ресурсов, пригодных для рекреации, располагает территория, тем больше возможностей имеет она для привлечения туристов и для повышения продолжительности их пребывания в этом районе, регионе, стране.

По рекомендации ВТО сбор данных по туристскому спросу и предложению надо вести по трем основным категориям туризма: туризм в пределах страны, национальный туризм и международный туризм. Туризм в пределах страны охватывает внутренний и въездной туризм. Национальный туризм охватывает внутренний и выездной туризм, который относится к гражданам одной страны, посещающим другие страны. Международный туризм охватывает въездной и выездной туризм.

Приоритетная поддержка въездного и внутреннего туризма, обеспечение устой-

чивого притока иностранной валюты в экономику страны, развитие смежных секторов экономики, таких как транспорт, связь, торговля, строительство, производство товаров народного потребления и другие позволит создать благоприятный инвестиционный климат для развития индустрии туризма и обеспечить его качества в соответствии с мировым уровнем. Кроме того, туризм обеспечивает приток иностранной валюты и помогает увеличить занятость населения. Также туризм оказывает мощное воздействие на занятость населения, является активным источником поступлений иностранной валюты и оказывает воздействие на платежный баланс страны.

Следует выделить следующие экономические функции туризма [3]:

1) *Создание национального дохода.* Производство туристских товаров и услуг, наряду с другими отраслями и сферами деятельности, формирует национальный продукт. Вклад туризма в платежный баланс страны и ВВП постоянно увеличивается, и сегодня сопоставим с доходами от добычи и переработки нефти (в странах, специализирующихся на туризме, поступления от данного сектора составляют 5-10% национального дохода).

Помимо прямого вклада в ВВП, туризм генерирует вторичный спрос на товары и услуги, повышая доходность смежных отраслей. Мультипликатор дохода от туризма дифференцируется в зависимости от региона/страны и колеблется в пределах от 1,2 до 4,0.

2) *Создание новых рабочих мест.* В число занятых в туризме включают работающих на предприятиях гостиничного хозяйства, в санаторно-курортном секторе, сотрудников туристических агентств и туроператоров, государственных и общественных объединений по туризму. При этом прямой эффект занятости обеспечивает две категории занятых: в гостиничном и санаторно-курортном хозяйстве. Косвенная



занятость населения в туризме может быть оценена лишь приблизительно (по данным ВТО, на 100 рабочих мест в туризме приходится 150 рабочих мест в таких областях, как торговля, сфера обслуживания, банковские и страховые услуги и т.д.).

3) *Источник поступления валютных средств в бюджет страны.* Туризм предполагает как экспорт, так и импорт туристских товаров и услуг. В первом случае речь идет об активном для экономики данной страны туризме, во втором – о пассивном. Специфика отрасли заключается в том, что туристские товары и услуги, произведенные на экспорт, не вывозятся из страны, а потребляются на ее территории. Поэтому активный туризм свидетельствует о дефиците торгового баланса страны и отсутствии значительных топливных и сырьевых ресурсов, пассивный – о высоком уровне развития национальной промышленности и положительном сальдо торгового баланса. Туристский баланс страны определяется отношением между стоимостью туристских товаров и услуг, реализованных иностранным туристам в принимающей стороне, и стоимостью товаров и услуг, реализованных гражданам данной страны за рубежом.

4) *Повышение благосостояния населения.* Туристская индустрия представляет собой благоприятную среду для функционирования предприятий малого бизнеса, способствует развитию местной инфраструктуры, росту доходов и уровня жизни населения.

5) *Содействие развитию экономической инфраструктуры.* В силу взаимосвязанности с другими отраслями и видами деятельности, туризм стимулирует их развитие, способствует диверсификации экономики, создавая отрасли, обслуживающие сферу туризма.

6) *Выравнивание регионального развития.* Туризм выступает как механизм перераспределения национального дохода в

пользу стран и регионов, специализирующихся на туризме. Многие удаленные, малонаселенные и индустриально слаборазвитые, но интересные в природном, историко-культурном отношении регионы способны обеспечить себе высокие темпы роста за счет развития туризма.

7) *Привлечение инвестиций, в т.ч. иностранных.* Динамичное развитие туристской отрасли и ее высокая доходность обеспечивают быструю отдачу вложенных средств.

8) *Содействие рациональному использованию природного и культурного наследия.* Именно эти элементы составляют основу ресурсной базы туризма, и выступают в качестве специфического товара.

Туризм может выступать не только как катализатор экономического роста, способный оказывать активное положительное влияние на экономику страны и региона, но и выполняет ряд социальных задач, которые выражаются в восстановлении и расширенном воспроизводстве трудоспособности населения, в культурно-познавательном и эстетическом развитии общества.

В качестве основных показателей экономического эффекта от туризма для экономики страны в мировой практике используются:

- вклад туризма в создание национального дохода;
- доля доходов от туризма в экспорте страны;
- доля расходов на туризм в импорте страны;
- количество и качество рабочих мест в туризме;
- вклад туристской индустрии в региональное развитие.

Необходимость развития туризма в РК обусловлена не только экономическими факторами – созданием новых рабочих мест, развитием местных сообществ в отдаленных регионах, но и социальным заказом – потребностями населения в более

целостном, системном подходе к проблемам охраны здоровья и использования свободного времени.

Экономические показатели развития туризма должны обеспечивать возможность оценки состояния отрасли, выявления тенденции и резервов ее роста. Необходимо также отметить, что создание и функционирование хозяйствующих субъектов в области туризма тесно связано с развитием дорожного транспорта, торгового, коммунально-бытового, культурного, медицинского обслуживания. Следовательно, сегодня туризм является одним из важнейших элементов международной торговли, фактором развития политических, социальных и культурных связей в международном масштабе и обеспечивает приток иностранной валюты, помогает увеличить занятость населения. Он оказывает особое положительное влияние на экономику государства, т. к. современная его индустрия с каждым днем прогрессирует среди других отраслей и приносит государству большой экономический эффект. Также современная индустрия туризма – это межотраслевой комплекс, который способен принести в бюджет страны довольно существенный доход.

Маркетинг в туристических компаниях стратегически важен. Он играет важную роль в деятельности курортов или производителей туристских услуг с целью извлечения собственной прибыли. Именно маркетинг устанавливает, какие услуги и для какой группы потребителей и как должны быть произведены. Имея контракты со своими иностранными партнерами, отечественные компании имеют возможность найти рынки продвижения казахстанского туристского продукта для зарубежных партнеров. При этом следует понимать, в какой стране предложить именно тот вид туризма, в котором нуждаются туристы разных стран.

Среди семи приоритетов продвижения нашей страны в число пятидесяти конкурентоспособных стран мира особое место

отводится туристическому кластеру, формирование которого означает развитие и создание туристических услуг, конкурирующих на мировом рынке [4. С. 31].

При этом актуальность создания кластеров заключается в развитии партнерства между государством, экономикой и наукой. Динамично развивающийся кластер включает в себе много различных цепочек добавленной стоимости, совокупность которых и составляет систему накопления стоимости, т.е. систему ценностей.

Таким образом, туризм играет важную роль в экономике страны. Эта отрасль экономики развивается быстрыми темпами и в ближайшие годы станет наиболее важным ее сектором. Официальная статистика показывает уверенный рост туристской отрасли в РК. Так в 2011 г. количество въездных туристов составило более 5,6 млн человек, внутренних туристов 5,3 млн человек. Объем услуг, оказанных в туристской отрасли составил 74 млрд тенге, или порядка 500 млн долл. США [5. С. 6].

По оценкам ВТО и Всемирного совета туризма и путешествий на каждое рабочее место, создаваемое в индустрии туризма, приходится от 5 до 9 рабочих мест, появляющихся в других отраслях, где туризм прямо и косвенно влияет на развитие экономики государства. Следовательно, индустрия туризма обладает более сильным эффектом мультипликатора, чем большинство других экономических секторов.

Нередко туризм оказывался в разных странах тем рычагом, использование которого позволяло оздоровить всю национальную экономику страны. Во многих странах туризм играет значительную роль в формировании валового внутреннего продукта, создании дополнительных рабочих мест и обеспечении занятости населения, активизации внешнеторгового баланса. Туризм оказывает огромное влияние на такие ключевые отрасли экономики, как транспорт и связь, строительство, сельское

хозяйство, производство товаров народного потребления и другие, т.е. выступает своеобразным катализатором социально-экономического развития. Туризм стал одним из самых прибыльных видов бизнеса в мире.

В нашей стране туризм должен стать мощным фактором регионального социально-экономического развития. По данным UNWTO (Всемирной туристской организации Объединенных Наций) в Казахстане ежегодно будет расти спрос на туристские услуги на 6,8% (для сравнения – в среднем по миру на 3,9%) [6. С. 71].

Особенно быстрое развитие получит сектор бизнес-поездки (соответственно 4,7% – в Казахстане и 3,1% – в среднем по миру). Число клиентов, выбирающих познавательные туры по нашей стране, будет увеличиваться до 15% ежегодно. Все больше поклонников привлекают к себе культурно-познавательные, экологические, лечебно-оздоровительные, активные и экстремальные направления в туризме.

Активизировать формирование рыночных отношений в экономике Казахстана, принести быструю финансовую отдачу должно преимущественное развитие отраслей, восприимчивых к новым для нашей страны формам собственности. В полной мере это относится к туризму, резервы которого велики. Мировой опыт показывает, что наиболее благоприятной экономической средой для развития туризма является рынок. Высокие требования, которые сфера туризма уже в силу своей специфики предъявляет к смежным отраслям, способствует не только созданию новых рабочих мест, повышению профессионализма, совершенствованию технологий, предоставлению новых комплексов разнообразных услуг, но и становлению наиболее эффективных форм собственности и хозяйствования, совершенствованию законодательной базы, повышению деловой активности, развитию конкуренции в этой сфере [7. С. 37].

С экономической точки зрения привлекательность развития туризма, как составной части сферы услуг, состоит в более быстрой окупаемости вложенных в нее средств и в получении дохода в свободно конвертируемой валюте. Так, на долю международного туризма приходится около 7% доходов от мирового экспорта. При этом в абсолютном выражении они уступают только доходам от экспорта нефти, нефтепродуктов и автотранспорта, почти вдвое превышая доходы от экспорта металлоизделий, втрое – теле-, радиоаппаратуры, более чем втрое – от экспорта зерна и газа.

В последние годы и в Казахстане стали уделять больше внимания развитию туризма. Перспективы развития туристского комплекса Казахстана во многом зависят от усиления государственного регулирования туристской сферы на общенациональном уровне, которое должно сочетаться с современной стратегией продвижения региональных туристских продуктов. Следовательно, туризм принадлежит к сфере услуг, которая является одной из самых перспективных и быстроразвивающихся отраслей экономики. Практически все организации в той или иной степени оказывают услуги. Следовательно, туризм – это одна из важнейших сфер деятельности современной экономики, нацеленной на удовлетворение потребностей людей и повышение качества жизни населения.

Таким образом, масштабность и важность туризма свидетельствуют о его принадлежности к стратегическим отраслям экономики страны. Для этого необходимо непосредственное государственное регулирование, с целью обеспечения пропорциональности развития территориальных и отраслевых народнохозяйственных комплексов, обоснования политики занятости, обеспечения роста бюджетных доходов и управления состоянием платежного баланса.

### Литература

1. Закон РК от 05.07.2008 №59-4 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам туристской деятельности».
2. Здоров А.Б. Экономика туризма. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 272 с.
3. Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Экономика туризма: Учебн. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 176 с.
4. Садыкова Р.К. Туристический кластер Казахстана. – Астана, 2011. – 147 с.
5. Индустриализация казахстанского туризма. Экспорт услуг: Туризм // АО «Национальное агентство по экспорту и инвестициям «KAZNEX INVEST». – Астана, 2013. – 39 с.
6. Ахтымбаева Б.И. Основы предпринимательской деятельности в туризме: Учебн. пособие. – Алматы: Экономика, 2012. – 250 с.
7. Морозов М.А. Экономика и предпринимательство в социально- культурном сервисе и туризме: Учебник. – М.: Изд. центр «Академия», 2009. – 288 с.

### Түйін

Мақалада Қазақстан Республикасында туристік индустрияны дамыту туралы және оның экономиканы тұрақтандырудағы алатын ролі мен аса маңыздылығы қарастырылған.

### Summary

In this article, we are focusing on the development of tourism industry of Kazakhstan and its role in stabilizing the economy of the state. Tourism belongs to the service sector, which is one of the most promising and the fastest growing sectors of the economy.



УДК 001.12+167.1+0.024.5:338.48 (796.926)

*А.А. Флек, магистр, ст. преподаватель  
КазУЭФМТ*

### СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ГОРНОЛЫЖНОГО ТУРИЗМА В АЛМАТИНСКОМ РЕГИОНЕ

*В настоящее время индустрия горнолыжного туризма является одной из самых динамично развивающихся отраслей в международной торговле услугами. Миллионы туристов во всем мире увлекаются горными лыжами и ежегодно отправляются в горнолыжные туры. Горнолыжный туризм – это выгодный бизнес, приносящий огромные доходы.*

*Для Казахстана развитие горнолыжного туризма имеет высокую актуальность, т.к. данное направление способно в ближайшем будущем привлечь в республику огромный поток туристов и выйти на международный рынок с конкурентоспособным туристским продуктом.*

*Автором в качестве наиболее перспективной территории для развития горнолыжного туризма в Казахстане выделен Алматинский регион. В статье рассмотрено состояние*

*современных горнолыжных объектов г. Алматы и Алматинской области, описаны проблемы, негативно влияющие на развитие горного и горнолыжного туризма.*

**Ключевые слова:** горнолыжный туризм, горнолыжный курорт, горнолыжный центр, горнолыжная трасса, агломерация, селевой риск, землетрясения, безопасность.

В последние три десятилетия, стремительное развитие получила индустрия горнолыжного туризма, которая в настоящее время является одной из самых динамично развивающихся отраслей в международной торговле услугами. Горнолыжный туризм представляет собой комплекс удовольствий, состоящий из комфортного гостиничного комплекса, прекрасных видов на горы, вкусной кухни, эмоционального подъема от катания и общения с друзьями. Его привлекательность обусловлена тем, что это активный вид спорта и отдыха в зимнее время, а также модная тенденция. По статистике, однажды побывавший на горнолыжном курорте отпускник, в 9 случаях из 10 снова едет кататься в горы.

На горных лыжах катаются по всему миру, где есть подходящая для этого горнолыжная инфраструктура. По оценкам специалистов, в мире насчитывается более 70 млн лыжников, причем 55 млн из них – горнолыжники.

Устойчивые потоки горнолыжников привели к формированию специализированных районов горнолыжного туризма. Горнолыжные курорты во Франции, Австрии, Финляндии, Швеции, Германии, Швейцарии, Андорре, Испании, Болгарии, Турции, Норвегии, США, Канаде, Японии, Новой Зеландии, Филиппинах, Чили, Аргентине, России, Белоруссии и даже странах экваториальной Африки за сезон принимают миллионы туристов. Пример данных стран красноречиво свидетельствует о том, что превращение горнолыжного туризма в мощную ячейку индустрии туризма Республики Казахстан актуально и необходимо на современном этапе.

В 2013 г. экспертами Всемирной ту-

ристской организации в качестве наиболее перспективных направлений развития туризма в республике был выделен горнолыжный туризм. По мнению экспертов ВТО, горнолыжный туризм способен в ближайшие годы привлечь в Казахстан миллионы туристов и сделать страну лидером региона в данном направлении. Покататься на горных лыжах предлагают горнолыжные курорты Северного, Восточного и Южного Казахстана. Особенно активно горнолыжный туризм развивается на территории Алматинской области и г. Алматы.

Алматы является городом молодежи, где третью часть населения представляют молодые люди в возрасте до 30 лет (при этом общее количество жителей составляет более 1,5 млн человек).

В городе находится большая часть учебных заведений (университетов, колледжей), а также большинство современных объектов спортивной и профессиональной подготовки. Ежегодно проводится более 250 спортивных мероприятий, что способствует формированию здорового образа жизни и общества. Наибольшей популярностью среди жителей г. Алматы и гостей города пользуется катание на лыжах, сноубординг, а также конькобежный спорт.

Приближается начало новой эры. Золотое поколение молодежи в конечном итоге вносит свои коррективы в политическую и социальную жизнь страны. В этой связи, для г. Алматы является весьма целесообразным проведение самых престижных международных спортивных соревнований с участием спортсменов. В частности организация XXVIII Зимней Универсиады-2017 в Алматы, является идеальной возможностью для того, чтобы продемон-

стрировать миру красоту горных пейзажей республики. Успешное проведение Зимней Универсиады-2017 должно послужить основанием для достижения более широких целей, в частности, для реализации государственной программы «Стратегия-2050» [1].

Нами были изучены наиболее интересные объекты, способствующие развитию зимних видов спорта и туризма, которые наиболее популярны и перспективны. Наибольшей популярностью среди туристов пользуются следующие объекты горнолыжного туризма:

1) ГКП «Высокогорный спортивный комплекс «Медео». Уникальный высокогорный каток, который открыл новую эру в конькобежном спорте. На его льду было зарегистрировано 120 мировых рекордов. Система искусственного замораживания льда не имеет аналогов во всем мире и позволяет поддерживать ледовую поверхность катка в течение 8 месяцев в году. В зимний период туристы с удовольствием приезжают на «Медео» для того, чтобы покататься на коньках и принять участие в праздничных мероприятиях [2].

2) ГК «Шымбулак». Объект находится в 25 км от Алматы на высоте 2260 м над уровнем моря. Протяженность трасс здесь составляет несколько километров с перепадом высот 903 м. Подъем на склон осуществляется несколькими подъемниками – гондольным, кресельными и бугельным. Трассы достаточно крутые. Имеется зона с трамплинами и горками для поклонников фристайла. Горнолыжные трассы обслуживаются гондольной дорогой от «Медео» до базовой станции «Шымбулак», а также двумя комбинированными, бугельной и двумя четырехкресельными канатными дорогами. Горнолыжные трассы «Шымбулака» аттестованы Международной федерацией горнолыжного спорта (FIS).

Курорт популярен среди туристов благодаря современной, высокоразвитой инфраструктуре. На территории горнолыж-

ного курорта расположены гостиничные комплексы, рестораны, кафе и кофейни. ГК «Шымбулак» ежегодно обслуживает около 400 тыс. человек, пиковая нагрузка приходится на зимний сезон – 50-60 тыс. туристов в месяц, по выходным дням на склон поднимается порядка 6-7 тыс. человек. В декабре 2013 г. на «Шымбулаке» побывал миллионный посетитель [3].

3) ГК «Ак Булак». Горнолыжный склон курорта «Ак Булак» расположен в 40 км от Алматы в предгорьях Заилийского Алатау. Здесь работают гондольный, бугельный и кресельный подъемники. Основная трасса этого курорта достаточно сбалансирована, она позволяет «погонять» тем, кто уверенно стоит на лыжах или доске, и не внушает особого страха новичкам. При этом для экстремалов имеется черная трасса, на которую поднимает кресельный подъемник. Особой популярностью ГК «Ак Булак» пользуется среди жителей г. Талгар. Курорт располагает магазинами по продаже снаряжения и пунктом проката [4].

4) ГК «Табаган». Данный объект расположен возле Иле-Алатауского ГНПП в Талгарском районе Алматинской области. Расстояние горнолыжного курорта от города составляет 17 км. Действуют парнокресельная канатная дорога и бугельный подъемник. Здесь очень пологий учебный склон, который идеально подходит для детей. Опытные горнолыжники поднимаются на канатной дороге на самую высокую точку курорта, откуда ведут 2 трассы, причем одна из них достаточно сложная и требует некоторых навыков спуска по неподготовленным крутым трассам. Горнолыжный курорт «Табаган» располагает пунктом проката оборудования [5].

5) ГК «Шыбынсай». Курорт расположен в районе Бутаковского ущелья. Поклонники активного отдыха полюбили его за интересную трассу, которая, не будучи слишком длинной, предоставляет массу вариантов спуска. На склон поднимает бугель,

причем градус подъема достаточно крутой и нужно обладать некоторой сноровкой, чтобы благополучно добраться до верха. А с вершины каждый спортсмен решает, что для него предпочтительней – осуществить спуск по укатанной трассе, или пофрирайдить среди елок. Пункт проката снаряжения на ГК «Шыбынсай» отсутствует [6].

6) Горный курорт-отель «Лесная сказка». Горнолыжный склон «Лесной сказки» также расположен в Талгарском районе, недалеко от Табагана. Перепад высот составляет около 70 м, длина склона – 360 м, подъем осуществляет бугель. Несмотря на скромную протяженность трассы, на ней присутствуют и пологие участки, и возможность набрать скорость на более крутых. Помимо лыжной трассы, здесь оборудован спуск на баллонах и регулярно проводятся различные любительские соревнования. На территории горного отеля «Лесная сказка» имеется пункт проката снаряжения [7].

7) Горный комплекс (отель) «Кумбель». Горнолыжный комплекс расположен в 20 минутах от города, недалеко от экологического поста перед въездом в ущелье Алматрасан. Здесь работает бугельный подъемник, который обслуживает небольшую и единственную трассу комплекса, протяженностью около 300 м. Преимущества склона для новичков состоят в том, что он достаточно пологий и широкий, расположен в живописном месте в окружении хвойных деревьев. Имеется мини-пункт проката снаряжения [4].

8) Горнолыжная база «Таупарк». В 2009 г. был открыт небольшой, уютный горнолыжный курорт местного значения, расположенный совсем недалеко от Алматы в п. Бутаковка. В первую очередь «Таупарк» известен благодаря соседству с «Лысой горой». Ежегодно, во второй половине февраля здесь проводится увлекательная гонка на звание Царя Лысой горы – «ThePatchPeakAvalanche» [6].

Трассы горнолыжной базы Таупарк про-

ложены среди соснового бора и фруктовых садов. Основная, обслуживаемая ратраком, прорезана бульдозером от вершины гребня на юго-восток и вниз. Примерно в середине она плавно сворачивает вдоль подножия гребня к северу и спускается к подъемнику. Трасса не сложная, после первого ускорения имеется небольшой контруклон. Также есть несколько рукавов от основного спуска с более крутыми углами. По сложности, на наш взгляд, имеет синюю, а местами и зеленую маркировку. Трасса хороша для начинающих райдеров. Все остальные варианты спусков в формате «оффпист» и хороши для любителей фрирайда начального и продолжающего уровня. Фактически, с гребня можно повернуть вниз в любом месте. Уклон – от 30 градусов и более. Лавиноопасность в данной местности довольно низкая. Для любителей горных лыж используется подъемник «Doppelmayr» известный в народе как «тарелочки». Уклон на канатке весьма крутой. На территории ГБ «Таупарк» имеется гостиница со всеми удобствами и пункт проката снаряжения.

9) Горнолыжная база «Елик-Сай». Данный объект является мечтой фрирайдера. Разнообразный рельеф с уклоном под 45 градусов, зона леса, поля и кулуары, удачная экспозиция делают базу «Елик-Сай» популярной. Традиционно «Елик-Сай» служит плацдармом для бэккантри на пик Букреева и в ущелье Котырбулак. Все канатные дороги на базе – бугельного типа, такие еще называют «крючковые» или просто – олдскул. Для детей есть учебный склон и балонная трасса. На базе сдаются номера, но остановиться тут по силам только опытным туристам, по предварительной брони [6].

10) Международный комплекс лыжных трамплинов «Сункар». Объект является одним из пяти лучших в мире трамплинов. Комплекс был возведен по случаю проведения в 2011 г. 7-х зимних Азиатских игр. Сооружение представляет собой комбинированный трамплин, на котором можно прыгать

как в зимнее время на снегу, так и на искусственном покрытии. На территории комплекса проводятся соревнования по разным видам лыжного спорта, лыжному двоеборью, прыжкам с трамплина. Также в комплекс входит стадион, медиа-центр, школа для подготовки юных прыгунов, спортзал, 25 метровый крытый бассейн с шестью дорожками, канатная дорога, дорожная развязка, обеспечивающая подъезды к трибунам, местам старта и финиша, парковка [8].

11) Комплекс лыжных и биатлонных стадионов «Алатау». Лыжно-биатлонный стадион находится на высоте 1400 м над уровнем моря в 40 км от г. Алматы. Ширина биатлонной трассы – до 9 м. Длина большого круга – 4 км, внутри него располагаются еще шесть кругов длиной 3300, 3000, 2500, 2000, 1500 и 800 метров. Перепад высот – до 65 м. Ширина лыжных трасс – до 12 м. Имеется еще два отдельных круга длиной по 7,5 км, один из которых служит для классического, другой – для конькового хода. Самый короткий круг составляет 800 м. Длина основного подъема – 250 м с перепадом высоты до 60 м. Данный стадион относится к так называемым сдвоенным стадионам. Такое решение позволяет одновременно проводить соревнования и по лыжам, и по биатлону. В мире таких стадионов всего пять. В других местах стадионы для лыж и биатлона расположены отдельно. Учитывая высоту, можно сказать, что комплекс с такими характеристиками – единственный во всем мире.

12) Горнолыжная база «Динамо». Находится в районе Каменского плато, расположенного в пределах города. Горнолыжный склон подготавливается для катания. Возможны ночные катания. Подъездная дорога к горнолыжной базе в отличном состоянии. Прекрасный склон для начального обучения и людей со средним уровнем подготовки. На базе находится один бугельный подъемник: 300-400 м. Имеется пункт проката оборудования.

13) Турбаза «Алматау». Еще один островок активного отдыха разместился в 25 км от города Алматы, в ущелье Котырбулак, на высоте 1860 м над уровнем моря. Санные горки, лыжные склоны, подъемник, спортивные площадки и другие условия созданы для приятного спортивного уик-энда, правда, горнолыжные трассы не подготавливаются для катания, подъездная дорога к базе в ужасном состоянии. На турбазе имеется отличный склон для лыжников со средним уровнем подготовки. Длина плато: большое – 1300, маленькое – 300 м. Ширина склона: от 100 до 300 м. Средний уклон составляет 12-20 градусов, а максимальный 30 градусов. На турбазе возможно размещение в коттеджах с трехразовым питанием. Также осуществляется прокат снаряжения.

14) Горнолыжный склон на Космостанции. Объект находится выше Большого Алматинского озера, представляет интерес для любителей диких и неукатанных трасс и отличается высокой лавиноопасностью. Имеется два бугельных подъемника. На территории горнолыжного склона имеется несколько коттеджей, которые можно арендовать [9].

15) Горнолыжная база «Енбек». Данный объект находится в пределах города Алматы. Горнолыжный склон не подготавливается для катания. Отсутствует возможность катания в темное время суток. Подъездная дорога к горнолыжной базе находится в удовлетворительном состоянии. Хорошая трасса для людей со средним уровнем катания. На базе находится один буксировочный подъемник, который работает лишь в выходные дни. Пункт проката снаряжения на ГБ «Енбек» отсутствует.

16) Горнолыжная база завода АЗТМ. База находится в районе Ремизовки. Удаленность от города составляет 1,5 км. На базе находится один буксировочный подъемник, работающий лишь в выходные дни. Горнолыжный склон не подготавливается для катания, отсутствует возможность ката-



ния в темное время суток, в плохую погоду, в лавиноопасный период подъемник не работает, но это не отпугивает любителей лихо прокатиться. Пункта проката на базе нет [6].

Кроме этого в черте города имеются базы отдыха «Владо-Сергиевский пасад» и «Санрайс», Дворец спорта и культуры им. Балуана Шолака, а также новые объекты, приуроченные к «Универсиаде 2017»: Ледовая арена и Ледовый дворец.

Несмотря на хорошо развитую инфраструктурную базу, развитие горнолыжного туризма в г. Алматы сталкивается с большим количеством проблем. Изучив различные источники информации, нами были выделены основные проблемы, которые могут оказать негативное влияние на становление горнолыжного туризма и развитие горнолыжных курортов:

1. Природные катаклизмы (селевой риск, землетрясения, сход лавин). Горнолыжные курорты г. Алматы отличаются своим уникальным сочетанием мягкого климата, величественных гор и современных спортивных сооружений. Эти и многие другие туристско-рекреационные ресурсы попадают в районы распространенных селевых потоков. Поэтому рассматривая вопросы о рекреационном освоении горных территорий, необходимо проводить анализ природного риска вообще и в частности селевого. Селевые и другие природные явления наносят громадный материальный ущерб народному хозяйству, разрушают экологическую среду, на восстановление которой требуется многие годы и значительные материальные средства. Нарушая окружающую среду, селевые потоки не дают возможности осваивать красивейшие горные и предгорные районы, строить объекты курортного и санаторного назначения и поддерживают постоянную и потенциальную опасность для жизни людей [10].

Одной из важных составляющих этой проблемы является оценка риска селевых

явлений. Нами под селевым риском понимается формирование и развитие селевых процессов, оказывающие негативные воздействия на природные и социально-экономические объекты. Риск возникновения селевой опасности обуславливается следующими предпосылками:

- существованием источников потенциальной опасности;
- действием факторов селевого риска (сочетанием природных и антропогенных факторов, обуславливающих формирование селевых потоков, которые в своем развитии оказывают негативные воздействия на природные и социально-экономические объекты);
- воздействие селевых потоков на население и объекты социально-экономического назначения.

Основными элементами оценки селевого риска являются следующие процедуры:

- выявление селевой опасности: установление источников и факторов селевого риска;
- выявление объектов и зон, подтвержденных селевому воздействию;
- определение вида воздействия факторов селевого риска на объекты и степень его опасности;
- анализ воздействия факторов селевого риска на население [11].

Анализ селевых потоков и соответствующая оценочная характеристика селевого риска помогут либо своевременно избежать возможной опасности, либо сократить ущерб, определить необходимые защитные мероприятия и указать пути управления селевым риском. Поэтому проблемы по разработке управления селевым риском на основе изучения условий формирования, оценки селевого риска, а также вопросы обеспечения противоселевой защиты объектов социально-экономического значения, природной среды являются актуальной задачей стоящей перед властями города.

Вторым природным катаклизмом яв-

ляются землетрясения. Особенно сильно при землетрясениях изменяется рельеф гор, происходят обрушения, прямым образом влияющие на развитие горнолыжного туризма. Город Алматы расположен в сейсмоактивной зоне Центральной Азии с возможным проявлением землетрясения. Резкая сейсмическая активизация в этом Алматинском регионе наблюдалась в 1887-1911 гг., когда произошло около десятка разрушительных землетрясений, два из которых имели магнитуду более 8 баллов. В результате землетрясений город разрушался дважды.

Подземные толчки магнитудой 6-7 баллов могут вызвать сход снежных лавин на большинстве горнолыжных курортов г. Алматы. 14 марта 2015 г. в горах Иле-Алатауского национального природного парка произошел самопроизвольный сход лавины. Объем сошедшей снежной массы составил 500 м<sup>3</sup>. В данном случае, остановившаяся на склоне лавина не принесла никакого ущерба. Но необходимо помнить, что сход лавины может привести к массовой гибели людей, а также к полному разрушению инфраструктуры.

Учитывая данный факт, руководство горнолыжных курортов г. Алматы совместно со специалистами ГУ «Казселезащита» нашли выход из сложившейся ситуации, заключающийся в проведении профилактического спуска снежной лавины с целью предупреждения самопроизвольного схода лавины. Так, 16 марта 2015 г. в бассейне р. Киши был проведен профилактический спуск лавины с целью предупреждения самопроизвольного схода лавины на ГК «Шымбулак». В результате работ произошел сход лавины объемом 2500 м<sup>3</sup>. Снежная масса остановилась у одной из опор канатной дороги, не нанеся ущерба. В настоящее время этот участок является безопасным. Данные меры помогают в обеспечении безопасности горнолыжников и применяются в общемировой практике [12].

2. Проблемы безопасности. У горнолыжных курортов Алматинского региона имеются серьезные проблемы с обеспечением безопасности туристов. Практически все зоны катания и трассы построены без проектов, а строительные работы зачастую не завершены полностью до настоящего времени. Поэтому трассы подвержены эрозии, на их поверхности имеется много камней, что становится небезопасным для лыжника при небольшом слое снега и ускоряет процессы таяния снега. Трассы плохо готовятся к зимнему сезону, хотя необходимо ежегодно убирать камни, уничтожать кусты, косить траву. Недостаточно используются ограждающие и защитные сетки, практически полностью отсутствуют информационные, предупреждающие и запрещающие знаки.

На всех основных горнолыжных комплексах существуют службы спасения, однако, профессиональная подготовка спасателей во многих случаях недостаточна. Контроль за качеством подготовки спасателей, а также за их работой отсутствует. Отсутствуют современные способы эвакуации пострадавших и организация поисково-спасательных работ (эвакуация с помощью вертолета).

В целом, обеспечение безопасности на трассах алматинских горнолыжных курортов можно охарактеризовать как неудовлетворительное. Руководству горнолыжных курортов необходимо настаивать на том, чтобы вопросам организации безопасности на трассах уделялось максимальное внимание, как на стадии проектирования и строительства, так и при эксплуатации. Для этого необходимо разработать законодательную базу в сфере горнолыжного туризма и спорта. Только в этом случае, проблемам безопасности будет уделяться должное значение, а туристы будут чувствовать себя в безопасности под защитой государства.

3. Экологические проблемы (загрязнение атмосферы, вырубка (обрезка) деревьев,

строительство горнолыжных объектов в горных и предгорных зонах).

По уровню загрязнения атмосферы Алматинская область является лидером в Казахстане. Основным источником загрязнения в последние годы стал автомобильный транспорт (более 90% от общего объема выбросов). Главные стационарные источники загрязнения – теплоэнергетический комплекс и частный сектор.

Согласно результатам наблюдения «Казгидромета», в сентябре 2013 г. индекс загрязнения атмосферы (ИЗА5) составил 10,5 (что относится к высокому уровню загрязнения). Средняя концентрация формальдегида составила 3,3 ПДК, диоксида азота – 2,9 ПДК. Максимальная из разовых концентраций диоксида азота составила 4,7 ПДК, оксида углерода – 1,6 ПДК.

За последние 10 лет в Алматы наблюдается повышение уровня заболеваемости в 1,5 раза. По болезням органов дыхания, эндокринной и кровеносной системы, злокачественным новообразованиям, бронхиальной астме среди детей город занимает первое место в республике.

Смягчают экологическую ситуацию в городе зеленые насаждения и расположенный рядом с ним горный хребет. Зеленые насаждения способствуют поддержанию кислородного баланса в воздухе, снижению уровня шума, запыленности и загазованности воздуха, оказывают фитонцидное действие и улучшают радиационный режим. Кроме того, они влияют на тепловой режим и влажность воздуха, на выбросы парниковых газов в верхние слои атмосферы.

В настоящее время в Алматы наблюдается превращение многолетних деревьев в кустарники путем обрезки практически под корень. Такой метод «ухода» за растениями сводит к минимуму пользу от оставшихся в живых после массовых вырубок деревьев. В 2010 г. было вырублено более 18 тыс. столетних тополей, вязов и карага-

чей. Взамен городские власти посадили 24 тыс. саженцев, которые лишь через десятилетия принесут пользу экологии региона.

Ежегодно экологическая ситуация в Алматинском регионе лишь ухудшается. Застройка предгорий и горной зоны, а также непродуманная застройка в черте города, является основным фактором снижающим эффективность очищения воздуха. Еще в постсоветский период началась интенсивная застройка горной и предгорной зон. Многоэтажные особняки возведены на Чимбулаке, в Бутаковском ущелье, в районе Каменского плато, ущелье Кимасар, в Горном Гиганте, п. Юбилейном, Большом Алматинском ущелье и даже на территории Иле-Алатауского национального парка.

Под застройку вырубали леса, сады, уничтожали другую растительность, сносили горные склоны, прокладывали дороги и коммуникации. При этом строительные отходы зачастую выбрасывались в ущелья, русла рек, засоряя и загрязняя водную среду, почвенный покров. В результате значительно сократилась зеленая зона, что нарушило кислородный баланс в воздухе, была снижена степень очистки загрязненного воздуха от пыли и газов. Значительная площадь застройки и ее многоэтажность нарушили тепловой и ветровой режимы не только в горной и предгорной зонах, но и в городской зоне. Кроме того, в этих зонах резко увеличилось количество автотранспорта и, соответственно, его выбросов. Таким образом, любая застройка в горных районах, прилегающих к городу, не только снижает благотворное влияние гор, но и является дополнительным источником загрязнения воздуха в городе [13].

Несмотря на огромную экологическую угрозу, в настоящее время разработан и реализуется проект строительства нового международного горнолыжного курорта «Кок-Жайляу» с общей протяженностью лыжных трасс более 50 км. Предполагаемая площадь курорта составляет 2 865 га<sup>2</sup>, а сам курорт

занимает территорию между Большой и Малой Алматинками. В проекте предусмотрено строительство пассажирских канатных дорог, гостиниц, ресторанов, торгово-развлекательных центров и полей для гольфа, а также создание объектов инфраструктуры – автомобильной дороги, автостоянок, электро- и водоснабжения.

По словам Министра индустрии и новых технологий РК Асета Исекешева, строительство горнолыжного курорта на Кок-Жайляу позволит создать до 100 тыс. рабочих мест. В прессе и Интернете ведется активное обсуждение этого проекта. Со стороны туристов, любителей гор, экологов и жителей города проект вызвал самые негативные отклики. И только чиновники настаивают на его осуществлении. При этом их доводы государственных служащих основываются на следующих предпосылках:

1. «В ущелье Кок-Жайляу, по мнению экспертов, средняя продолжительность сезона катания составляет 7 месяцев. Кок-Жайляу зимой посещает максимум 100 человек в день, а летом – 500. Строительство курорта позволит увеличить это число в несколько раз. Благодаря этому проекту мы вытянем туризм по республике, как Альпы вытянули в Швейцарии. Это действительно стратегический объект, имеющий государственное значение» – отмечает начальник управления туризма акимата г. Алматы Бахытжан Жуламанов.

2. «Пример Австрии и Швейцарии показывает, что горный туризм способен генерировать до 10% ВВП страны. Речь идет об уходе от сырьевой направленности экономики и диверсификации экономики – от промышленных производств в сторону экологического сервиса», – отмечает председатель Комитета по социально-культурному развитию Ахан Бижанов.

Данные заявления вызывают большие сомнения по следующим причинам:

– во-первых, общее количество осадков на высоте 2300-2500 м, составляет немно-

гим больше 800 мм (0,8 м) в год, при этом глубина снежного покрова на плато не превышает 1,5 м. Устойчивый покров ложится не ранее середины ноября и сохраняется только по март, а на высоте 2500-3000 м – по апрель, т. е. средняя продолжительность сезона катания не превышает 4-5 месяцев;

– во-вторых, в настоящее время посещаемость Кок-Жайляу в выходные дни составляет чуть более 500 человек в день, причем зимой посещаемость не меньше, чем летом. В будние дни на Кок-Жайляу ходят до сотни человек. Несколько меньше посещаемость в межсезонье. Но нужно помнить, что речь идет о территории национального парка, где допустимая рекреационная нагрузка должна быть ограничена;

– в-третьих, Заилийский Алатау занимает площадь 14 тыс. км<sup>2</sup> (чуть более 0,5% территории республики). Иле-Алатауский национальный парк имеет площадь около 200 тыс. гектаров – 14% от территории Заилийского Алатау. Леса в Казахстане занимают всего 5,5%.

В Швейцарии горы занимают почти две трети территории страны 41284 км<sup>2</sup>. Около 25% территории Швейцарии покрыто лесами. В Австрии при площади 83 871 км<sup>2</sup> более 70% занимают горы.

Площадь Заилийского Алатау почти в 3 раза меньше горной территории Швейцарии. Альпы и Заилийский Алатау различаются по геоморфологическим условиям.

Рельеф Альп характеризуется наличием протяженных и широких межгорных долин, плато, террас, протяженных, широких склонов. Собственно в этих долинах и расположены почти все горнолыжные курорты. Высота их расположения от 1400 до 1800 м. Горнолыжные трассы проложены на высотах от 1400 до 3600 м при длине от 100 до 350 км (на самом известном и фешенебельном горном курорте Санкт-Мориц). По уровню сложности трасс курорты ориентированы на горнолыжников всех уровней. Снеговая линия составляет 2700-3000 м,

что обеспечивает круглогодичное катание. На всех курортах оборудованы трассы для равнинных лыж, сноуборда и других зимних видов спорта. Основную популярность курортам создают окружающая природа, высочайший уровень сервиса, отлично подготовленные склоны и системы подъемников, абсолютно чистый и прозрачный воздух. На многих курортах Швейцарии запрещено движение автомобильного транспорта.

Ни один из курортов, ни в Швейцарии, ни в Австрии не расположен вблизи крупных городов, тем более в их рекреационных зонах. И это связано не столько с влиянием курортов на экологию городов, сколько с отрицательным влиянием городов на экологическое состояние курортов. Собственно курорты представляют собой курортные поселки и деревни со всей соответствующей инфраструктурой;

– в четвертых, по сравнению с Альпами орография и морфологические особенности гор Заилийского Алатау в меньшей степени благоприятствуют развитию горнолыжных курортов. От главного хребта преимущественно в меридиональном направлении отходят ветвящиеся гребни второго порядка, разделяющие основные речные бассейны. Долины всех рек в верхних частях имеют троговый характер, в нижних принимают облик широких ущелий, а местами и теснин с километровыми скалистыми стенами. Широких межгорных долин, таких, как в Альпах, в окрестностях Алматы нет.

Кок-Жайляу ни в какой степени не может претендовать на сравнение с ними ни по размерам, ни по условиям для катания. Снеговая линия Заилийского Алатау составляет 3400-3700 м, что обеспечивает круглогодичное катание лишь на ледниках.

Таким образом, природные условия Казахстана и Швейцарии для развития горнолыжного туризма и спорта не сопоставимы. А состоятельность строительства горнолыжного курорта на Кок-Жайляу в

свете экономических, экологических, социальных и спортивных аспектов находится под сомнением.

Уверения его сторонников, что природа при строительстве курорта не пострадает, не выдерживают никакой критики. Экологическая система формировалась в течение млн лет, и любое вторжение в эту систему нарушит уже сложившееся равновесие.

Влияние на окружающую среду при реализации проекта будет происходить как на стадии строительства, так и в процессе эксплуатации объекта.

Стадия строительства предусматривает прокладку дорог, коммуникаций, сооружение зданий, площадок, подъемников, горнолыжных трасс, противолавинных и других объектов. При строительстве будет использоваться дорожно-строительная техника. Основное воздействие на атмосферный воздух будет оказываться во время земляных работ при строительстве дорог, трасс и других.

При земляных работах на площади 100 м<sup>2</sup> выбросы пыли могут составить десятки тонн в год, при сдувании с поверхности земляных отвалов – не меньше. Работа только одного бульдозера сопровождается выбросами более 3 т оксида углерода в год, оксида азота – более 300 кг в год, формальдегида – до 200 кг в год. Выбросы от одного автомобиля, работающего на дизельном топливе, составят более тонны загрязняющих веществ в год, в т. ч. сернистого ангидрида, окислов азота, летучих органических соединений, оксида углерода, пылевых частиц. Учитывая масштаб строительства, реально на этой стадии можно ожидать выбросы в атмосферу многих тысяч тонн загрязняющих веществ. Основная часть пылевых выбросов будет оседать на прилегающих к местам строительства склонах. Вместе с тем, можно ожидать, что пылевые и газовые выбросы достигнут Малого Алматинского и Большого Алматинского ущелий, распространяясь по ним как вниз до

города, так и вверх по ущельям вплоть до ледников [14].

Загрязнение ледников пылевыми выбросами повысит их таяние, что приведет к сокращению их площадей. Этот процесс уже происходит, и не только из-за потепления климата, но и за счет загрязнения атмосферного воздуха в городе, предгорьях и горах, распространяющегося вплоть до ледников.

В районе строительства имеется множество родников, дающих начало речкам, впадающим в реки Малая и Большая Алматинки. Очевидно, что при строительных работах они пострадают. Строительство трасс связано с выравниванием склонов с использованием тяжелой техники, при этом могут быть нарушены естественные выходы родников, русла ручьев.

Произойдет загрязнение родниковых вод, речек, а вероятно, и подземных вод не только грунтом, пылевыми выбросами, но и нефтепродуктами. Значительное влияние строительство окажет на ландшафт урочища и почвенный покров. При прокладке горнолыжных трасс будет нарушен естественный ландшафт как некое природное единство. В горах почвенный покров чрезвычайно тонкий, особенно на склонах.

Формировался он на протяжении многих тысяч лет, и легко может быть уничтожен во время строительства. И сейчас на склонах нередко можно встретить «лысые» участки, на которых отсутствует почва и растительность. Их происхождение может быть вызвано как природными (оползни), так и антропогенными факторами (строительство). Эти участки многие годы не зарастают. Наглядный пример – Чимбулак. На склонах, когда-то поросших густой растительностью, сейчас можно видеть «залысины», лишенные почвы и растительности, несмотря на частичную рекультивацию (покрытие дерном). На этих участках уже происходят эрозионные процессы.

Флора Малого Алматинского ущелья

включает в себя 811 видов растений, в т. ч. 17 видов, занесенных в Красную книгу Казахстана, 11 эндемичных видов. Обилие и многообразие цветов поражает воображение. Здесь еще сохранились подснежники (шафран алатауский), несколько видов тюльпанов, в т. ч. тюльпан Островского, примулы, купальница, различные целебные растения, которые когда-то в изобилии росли в окрестностях города, а сейчас их можно встретить только в нетронутых горных районах или на значительном удалении от города [15].

На плато Кок-Жайляу растут многочисленные кустарниковые растения. Елям на склонах, прилегающих к долине с южной стороны, уже более 100 лет, а в самой долине растут тысячи молодых деревьев, которые были посажены еще в советское время. На территории, отведенной под строительство курорта, обитает множество животных, птиц, насекомых. Здесь можно встретить косуль, кабанов, лисиц, горностаев, сурков, уларов и других животных. Видели рысей и барса. Здесь же гнездятся различные виды птиц, в т. ч. хищных. Количество и разнообразие насекомых не поддается простому описанию.

При строительстве курортных объектов все это разнообразие будет подвергаться угрозе сокращения и уничтожения. Будет оказываться прямое воздействие при работе строительной-дорожной техники, вырубке леса, снятии почвенно-растительного слоя и других сопутствующих работах, т.е. произойдет уничтожение среды обитания. Косвенное воздействие – это загрязнение воздуха, подземных и поверхностных вод, почвы, шумовое воздействие.

Таким образом, по окончании строительства, несмотря на все меры, направленные на снижение вредного влияния на окружающую среду, будет нарушено экологическое равновесие и нанесен непоправимый ущерб природе.

На стадии эксплуатации курорта ос-

новное воздействие на окружающую среду будет осуществляться за счет значительного увеличения нагрузки на экосистему. Повышение доступности горных районов приведет к многократному росту их посещаемости, что вызовет снижение разнообразия флоры и фауны и увеличение количества несанкционированных свалок. Уже сейчас это наблюдается в местах, куда проведены автомобильные и гондольные дороги.

Предполагается, что курорт будут посещать до 1 млн человек в год. Это означает, что если каждый приехавший турист будет жить на курорте только один день, то на территории курорта будет находиться ежедневно порядка 3 000 человек, а при продолжительности проживания 7 дней – около 20 000 человек. Этим людям необходимо обеспечить бытовыми условиями, питанием, водой. Все это потребует значительного увеличения потребления электроэнергии, воды. Вместе с тем будет образовываться большое количество отходов, не менее десятков тонн в день, не считая несанкционированных свалок и мусора. Для завоза продуктов питания и других материалов, а также вывоза отходов потребуются соответствующий транспорт, что будет способствовать загрязнению атмосферы выхлопными газами.

Ухудшение экологической ситуации в рекреационной зоне окажет негативное влияние на экологическое состояние самого города, в тоже время загрязненный воздух из города будет достигать курортной зоны. Что сможет увидеть посетитель курорта? С одной стороны – великолепный вид на горы, с другой стороны – серо-коричневый смог над городом, который к вечеру поднимается к курорту. Такой вид может вызвать только отрицательные эмоции и вряд ли будет способствовать привлечению туристов.

Если же говорить о прямом экологическом ущербе, который может быть нанесен природе урочища, то здесь,

безусловно, есть большая доля опасности, поскольку антропогенная нагрузка на природные комплексы с размещением горнолыжного курорта возрастет многократно и в период его строительства, и в период эксплуатации объекта.

Необходимо отметить, что в отличие от равнинных территорий нормативы рекреационной нагрузки в горах в разы ниже и составляют в среднем от 1 до 5 человек на один гектар в зависимости от крутизны склонов, преобладающей растительности (хвойные или лиственные леса, разнотравье, альпийские луга), структуры почв, их влажности, экспозиции склонов и других факторов [16].

Согласно ТЭО на строительство горнолыжного курорта «Кок-Жайляу», курорт рассчитан на вместимость в 10150 человек, а общая площадь осваиваемого земельного участка составляет 2865 га. То есть на 1 га будет приходиться 3-4 человека, что соответствует выше приведенному нормативу допустимой рекреационной нагрузки на ландшафт. Однако понятно, что давление на горный ландшафт будет происходить не равномерно, а концентрировано в отдельных зонах курорта, что увеличивает опасность необратимых изменений в природном комплексе горнолыжного центра, учитывая также воздействие инженерной инфраструктуры на окружающую природную среду, и т.д. Поэтому требуется целый комплекс природоохранных мероприятий, которые смогут, если не устранить это воздействие, то, по крайней мере, в значительной степени его нейтрализовать. Такие, например, как применение экологически безвредного транспорта, энергосберегающих технологий в процессе эксплуатации зданий, утилизация отходов, строгое зонирование территории по допустимому количеству одновременно отдыхающих туристов и др.

Думается, что при их безусловном соблюдении, проект имеет полное право на

его реализацию. Опыт аналогичных горнолыжных курортов в Австрии, Франции и других странах с выкоразвитой инфраструктурой отдыха и туризма показывает, что даже при несравнимо большем антропогенном давлении на окружающую природную среду подобного рода мероприятия позволяют приходить к желаемому балансу между естественной и искусственной средой в границах рекреационных территорий. Поэтому, по-человечески понимая сторонников сохранения природы путем запрещения всякого строительства в окрестных горах зоны влияния Алматы, приходится, тем не менее, считаться с современными тенденциями развития экономики в усло-

виях глобализации и аргументами экономистов и менеджеров в пользу расширения рекреационной инфраструктуры в горах.

Таким образом, нами показана нерентабельность строительства горнолыжного комплекса «Кок-Жайляу» по экологическим причинам. На наш взгляд курорт необходим, но территория для горнолыжных трасс не должна наносить ущерб природе и здоровью местного населения.

Новые горнолыжные центры, так или иначе, будут строиться, но необходимо высокопрофессиональное научное обоснование всех аспектов их проектирования, строительства и эксплуатации, с безусловным первенством экологических приоритетов.

### Литература

1. Доскараев Б. Универсиада-2017. – Атырау, 2014. – С. 11-12.
2. Официальный сайт ГКП «Высокогорный спортивный комплекс Медео». <http://www.medey.kz>
3. Официальный сайт ГК «Шымбулак». <http://www.shimbulak.kz>
4. Роденкова В. «10 популярных горнолыжных курортов» // Деловой еженедельник «Капитал». ТОО «РПИК «Дәуір». – Алматы, 2012.
5. Официальный сайт ГК «Табакан». <http://www.tabagan.kz/page.php?lang=1>
6. Первый outdoor Блог Казнета. <http://gabchenko.kz>
7. Официальный сайт Горный курорт-отель «Лесная сказка». <http://skazka.kz>
8. Программа развития перспективных направлений туристской индустрии РК на 2010-2014 гг. – Астана, 2010.
9. Официальный сайт туристской компании «TravelHouse», Горнолыжные туры. <http://travelhouse.kz/ski-tours.html>
10. Медеуов А.Р., Нурланов М.Т. Селевые явления сейсмоактивных территорий Казахстана (проблемы управления). – Алматы, 1996. – 202 с.
11. Бейсембинова А.С. Селевой риск и его оценка при рекреационном освоении горной территории Казахстана // Мат-лы 5-й Междунар. науч.-практ. конф. «Туризм Казахстана: Проблемы и перспективы». – Алматы: КазНУ им. Аль-Фараби, 2014.
12. Погода в Казахстане «GISMETEO». <https://www.gismeteo.kz/news/klimat/8130-soshedshaya-pod-almaty-lavina-ne-prichinila-nikakogo-uscherba/>
13. Гилберт Ф. Уайт. Стихийные бедствия: изучение и методы борьбы. – М., 1978. – С. 31-43.
14. Франковская Н. Экологические проблемы строительства горнолыжного курорта в урочище «Кок-Жайляу» // Приложение к вестнику «Зеленое спасение». К пятому совещанию сторон орхусской конвенции. – Алматы: Экологическое общество «Зеленое спасение» – Tomos, a.s., 2014. – 96 с.



15. Байтенов М.С. Флора Казахстана. – Алматы: Ғылым, 2001. – Т. 1-2.

16. Шеффер Е.Г. Опыт определения коэффициента устойчивости природного комплекса рекреационным нагрузкам // Географические проблемы организации отдыха и туризма. – М., 1969. – 24 с.

### *Түйін*

Туристiк қызметтер нарығының ағымдағы жағдайы шаңғымен сырғанаумен байланысты белсендi демалыс қызметiне үлкен сұраныстың бар екенiн көрсетедi. Мақалада автор Алматы аймағындағы шаңғымен сырғанау шипажайларының қазiргi жағдайын қарастыра отырып, шаңғымен сырғанау туризмiнiң мәселелерiн ашып көрсетедi (табиғи құбылыстар, қауiпсiздiк және экологиялық мәселелер).

### *Summary*

Current situation in the market of tourism shows a high demand for productive leisure in the mountains which is connected with skiing. In this article author describes modern condition of the ski resorts in Almaty region and emphasizes problems of ski tourism development (natural disasters, safety and ecological problems).



УДК 338.485/486(519.237.8)

*Р.К. Садыкова, магистр, ст. преподаватель  
КазУЭФМТ*

## ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ТУРИЗМА НА ОСНОВЕ ФОРМИРОВАНИЯ КЛАСТЕРОВ

*В статье рассматриваются вопросы развития туризма в Северной Казахской области. Для эффективного его развития необходимо создание такой институциональной инфраструктуры, которая будет ориентирована на резкое улучшение качества предоставляемых туристских услуг, их разнообразие и формирование позитивного туристского имиджа региона. Выполнение этих условий возможно при сохранении высоких природных и коммерческих качеств окружающей среды и развитии социальной сферы.*

**Ключевые слова:** *агрегирование, кластеризация, инфраструктура, туристский имидж, кластерная политика, модернизация, туристско-рекреационные зоны.*

Управление инновационной деятельностью посредством агрегирования субъектов и объектов туристской деятельности в рамках кластера является эффективным подходом к управлению. Прежде всего, необходимо выделить критерии кластериза-

ции и оценить степень соответствия территории указанным критериям.

Северо-Казахстанская область обладает доступным, с высокими качествами природно-ресурсным потенциалом, неравномерно развитой социально-экономической

сферой и выгодным геополитическим расположением. Выделим следующие критерии и факторы:

- транспортная доступность (трансграничный и трансматериковый транзит) и выгодное, геополитическое расположение территории;

- приграничное положение с Россией способствует развитию разнообразных экономических связей с приграничными районами страны;

- благоприятные условия климата для лечения и отдыха, наличие разнообразных по составу и целебному действию минеральных вод и грязей (более 100 известных источников);

- уникальные возможности для проведения различных видов экологически ориентированного туризма: спортивного, познавательного, этнического, паломнического, научного, охотничьего, фототуризма, др.;

- богатое разнообразие памятников археологии и палеонтологии, природы и истории, культуры и архитектуры;

- большое разнообразие живописных ландшафтов, наличие нетронутых, «диких» уголков природы, обуславливают и высокую степень биоразнообразия растительного и животного мира.

Несмотря на большое количество позитивных факторов для развития туризма в регионе, область пока еще не умеет использовать свой ресурсный потенциал. Перечислим негативные факторы:

- низкое качество обслуживания гостей по всем направлениям сервисного обслуживания (в гостиницах, пунктах питания, в общественном транспорте и иное);

- неразвитая маркетинговая деятельность фирм, занимающихся обслуживанием туристов;

- отсутствие системной политики по привлечению инвестиций в развитие туристской сферы хозяйства;

- отсутствие статистических данных о деятельности туристских предприятий и

невозможность оперативно использовать информацию для принятия управленческих решений;

- слабая связь этой сферы хозяйственной деятельности с местной экономикой;

- непонимание местным сообществом выгод от развития туристского бизнеса.

Одним из основных факторов, влияющих на развитие туризма в регионе, является наличие природно-туристских ресурсов. Территория Северного Казахстана неоднократно рассматривалась специалистами-географами с целью анализа возможностей организации туризма и рекреации.

Для эффективного развития туристской отрасли в области необходимо создание такой институциональной инфраструктуры, которая будет ориентирована на резкое улучшение качества предоставляемых туристских услуг, их разнообразие и формирование позитивного туристского имиджа региона. Выполнение этих условий возможно при сохранении высоких природных и коммерческих качеств окружающей среды и развитии социальной сферы. Согласно исследованию А.Ш. Нургалиевой, территорию Северо-Казахстанской области можно условно разделить на 4 туристско-рекреационных зоны (рис. 1).

Туристский кластер помимо факторов привлекательности туризма должен также обладать соответствующей инфраструктурой с хорошей транспортной доступностью.

Кластер как инструмент регионального развития носит не только универсальный, но и интегрирующий характер. Последнее заключается в комплексном решении в рамках кластерного подхода задач региональной стратегии, нацеленной на развитие туризма, повышение конкурентоспособности экономики региона, переход на инновационную модель регионального развития, развитие конкурентной среды, малого и среднего бизнеса во взаимодействии с крупным, повышение образовательного уровня в регионе, развития регио-

нальной инфраструктуры и др.

Разработка концептуальных и методических основ по созданию в Северном регионе, высокоэффективного и конкурентоспособного туристского кластера, обеспечит возможности для удовлетворения потребностей казахстанских и зарубежных

туристов в услугах, соответствующего пополнения бюджета региона, в т. ч. за счет налоговых поступлений, притока иностранной валюты и инвестиций, увеличения рабочих мест при сохранении и рациональном использовании культурно-исторического и природного наследия региона.



Рис. 1 – Туристско-рекреационное районирование территории Северо-Казахстанской области

На уровне региона кластерную политику можно рассматривать как систему отношений между органами государственной власти региона и хозяйствующими субъектами по поводу повышения их конкурентоспособности на основе формирования и развития кластеров. Под кластером при этом понимается группа географически локализованных взаимосвязанных и взаимодействующих компаний, действующих в определенной сфере, характеризующихся общностью деятельности и взаимодополняющих друг друга. В этом контексте кластер носит как региональный (географическая концентрация в регионе), так и отраслевой характер (сосредоточение на определенном виде деятельности).

Для всей экономики государства кластеры выполняют роль точек роста внутреннего рынка. Вслед за первым зачастую образуются новые кластеры, и международная конкурентоспособность страны в целом увеличивается. Она держится именно на сильных позициях отдельных кластеров, тогда как вне их даже самая развитая экономика может давать только посредственные результаты.

Преимущества кластерной организации для отдельных компаний и региональной экономики во многом зависят от особенностей кластера, однако в целом их можно систематизировать следующим образом (рис. 2).



Рис. 2 – Выгоды для компаний и региональной экономики от развития кластеров

Как показано на рис. 2, кластеры могут оказывать влияние на конкурентоспособность региона. Согласно проведенному исследованию, это влияние проявляется в трех направлениях:

1. Кластеры повышают производительность фирм и продуктивность отраслей за счет:

- эффективной специализации/разделения труда;
- экономии масштаба, например при покупке сырья или проведении совместных маркетинговых исследований;
- доступа к технологиям, поставщикам, квалифицированной рабочей силе, информации, бизнес-услуг, и др.;
- совершенствования логистических цепочек, а также сотрудничества и обучения (совершенствования) кластера;
- совершенствования инфраструктуры профессиональных и финансовых услуг.

2. Кластеры генерируют возможности для инновационного типа развития:

- создают каналы для эффективного сотрудничества потенциально новых ресурсов для инноваций;
- способствуют раннему определению и прогнозированию технологических тенденций;
- создают среду, благоприятствующую появлению комбинаций, ранее не существовавших квалификаций (способностей);
- способствуют выходу на новые рынки;
- способствуют появлению новых товаров и услуг;
- иницируют новые технологии управления.

3. Кластеры стимулируют расширение бизнеса и облегчают формирование нового бизнеса путем:

- развития быстрорастущих компаний;
- содействия появлению взаимодопол-

няющих навыков, технологий, субсидий, что позволяет участвовать в более крупных сделках, в которых индивидуальные компании не конкурентоспособны;

– поддержки появления новых участников;

– укрепления социальных и других неформальных связей, способствующих появлению новых идей и бизнеса;

– формирования более совершенных информационных потоков внутри кластера.

Проведенный в работе анализ динамики и тенденций развития туризма показали, что при наличии значимых по мировым масштабам туристско-рекреационных ресурсов в Северо-Казахстанской области имеются все предпосылки для конкурентного развития сферы туризма и рекреации и последовательного формирования туристско-рекреационного кластера региона.

Мировая практика показывает, что повышение конкурентоспособности туристского продукта любой страны на глобальном рынке, а по М. Портеру конкурентоспособный кластер всегда присутствует на международном рынке, может быть дос-

тигнуто только при условии активного государственного участия по созданию (поддержка кластерных инициатив или искусственное формирование кластера) и развитию кластера, продвижению его продукции и услуг на внешних рынках. В этой связи представляется, что создание туристско-рекреационного кластера – целевая функция государства. Вместе с тем задача по формированию туристско-рекреационного кластера, не просто как декларативно объявленной приоритетной сферы экономики и социально значимой части региональной экономики, а как межотраслевого комплекса, имеющего высокий потенциал системных социально-экономических, рыночно-предпринимательских, финансово-инвестиционных и общественно-политических эффектов предполагает необходимость изменения концептуального подхода к развитию туризма и рекреации со стороны руководства региона через внедрение инноваций. Таким образом, необходима разработка серии мероприятий для *модернизации управления инновационной деятельностью*.

## Литература

1. Анисимов Ю.П., Шапошников С.В., Бочарникова О.Ю. Индикаторы инновационного развития экономических систем // Организатор производства. – 2007. – №3. – С. 54-56.
2. Анри Ж.-П. От идеи до рынка: семь ступеней к инновациям на МСП // Инновации. – 2000. – №3-4. – С. 26-31.
3. Ансофф И. Стратегическое управление / Пер. с англ. – М.: Экономика, 1989. – 520 с.
4. Ансофф И. Новая корпоративная стратегия / Пер. с англ. – СПб.: Питер Ком, 1999. – 416 с.
5. Барлыбаева Н.А. Национальная инновационная система Казахстана. – Алматы, 2006. – С. 4-5.
6. Боткина Л.В., Мордашов С.В. Методика составления туристского реестра города // Сборник трудов кафедры экономики и предпринимательства Балтийского института туризма. – Выпуск №10. – Спб. Изд. БИТ, 2005. – С. 12-20.

## Түйін

Мақалада Солтүстік Қазақстан облысында туризмді тиімді дамыту мәселелері қарастырыл-

ған. Бұл мәселені оңтайлы шешу үшін туристік қызметтердің алуантүрлілігіне, өңірдің туристік имиджін қалыптастыруға бағытталған институционалдық инфрақұрылым жасау керектігі жан-жақты талданған. Бұл шарттарды орындау үшін қоршаған ортаның жоғары табиғи және коммерциялық сапасын арттырып, әлеуметтік салаларды дамыту керек.

### Summary

This article discusses the development of tourism in the North Kazakhstan region. For its effective development requires the creation of an institutional infrastructure that will be focused on the quality of the dramatic improvement of tourist services, their diversity and the formation of a positive tourist image of the region. These conditions are possible while maintaining high quality of natural and commercial environment and the social sphere.



ӘОЖ 574.4:338.48 (311.311)

*А.К. Мусабаева, магистр, аға оқытушы*  
ҚазЭҚХСУ

### ШЫҒЫС ҚАЗАҚСТАН – ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ТУРИЗМНІҢ МҮМКІНШІЛІГІ МОЛ АЙМАҒЫ РЕТІНДЕ

*Мақалада әлемдегі ХХІ ғ. туристік индустрияның дамуы, Қазақстан экономикасын жандандыруда халықаралық туризмнің алатын орны мен дамыту бағыттары көрсетіледі. Халықаралық туризм саласы қарқынды дамып келе жатқан жас сала, басқа салалармен салыстырғанда табысы, құрылуы, уақыты, экологиясы, әлеуметтік қызметі бойынша ең тиімдісі болып саналады.*

*Елімізде туризм саласының дамып өркендеуіне үлес қосатын жобалар жүйесі қарастырылады. Шығыс Қазақстан туризмді дамытуға мүмкіншілігі мол аймақ ретінде анықталып, сипатталады.*

**Негізгі ұғымдар:** *халықаралық туризм, экологиялық туризм, мәдени туризм, туристік кластер, туристік өнім, туристік индустрия.*

Соңғы 5 жылдықта елімізде туристік индустрияны дамытуды мақсат ететін жобалар қабылданып, Елбасы жолдаулары жолдануда. «Қазақстан жолы-2050: Бір мақсат, бір мүдде, бір болашақ атты» Қазақстан Республикасы Президенті Н.Ә. Назарбаевтың 2014 ж. 17 қаңтардағы жолдауында медициналық туризмді жетекші еуразиялық орталықтарының деңгейіне жеткізу тапсырмасы қойылды.

Сонымен қатар 2015 ж. «Қазақстан Республикасының туристік саласын дамыту-

дың 2020 ж. дейінгі тұжырымдамасын бекіту туралы» ҚР Президенті Жарлығының жобасы қабылданды. Осыған сәйкес елімізде 5 кластер құрылады. Олар Астана, Алматы, Шығыс Қазақстан, Оңтүстік Қазақстан және Батыс Қазақстан аймақтарын қамтиды.

Шығыс Қазақстан экологиялық туризмді дамыту орталығы, Алматы тау туризмі, ал Оңтүстік Қазақстан аумағы мәдени туризм орталығы ретінде қарастырылуда. Батыс Қазақстан мәдениет пен жағажайдағы демалыс орнына айналмақ. Астана кластері Елор-

даны, Ақмола облысын және іргелес облыстардың бөліктерін біріктіреді. Астананың маңайы және Бурабай курорттық аймағы көшпенділер мәдениеті және даланың алуан түрлілігі брэнді бойынша таныстырылады. Осы орайда, Шығыс Қазақстан облысының аумағы туризм саласына қолайлы және экологиялық, емдік-сауықтыру туризмін дамытуға үлкен әлеуеті барын зерттеу қазіргі таңда өзектілі мәселе болып табылады.

Туристік өнімді қалыптастыру мәселесі біздің нарық үшін әлі де өзекті болып отыр. Заманауи тенденциялар мен маркетинг ескеріліп жасалған және сапалы жарнамаланған саяхат турларына қатысты бірқатар сауалдар туындауда. Дегенмен, мұның табысты болуы туризм саласы кластерлік дамуымен байланысты екендігін атап өткім келеді. Өйткені біздің кең байтақ даламыз өзіндік бірегейлігімен ерекшеленетін 14 аймағымыз бар.

Сонымен қатар 6 туристік өнім жасау жоспарланып отыр. Олар: іскерлік туризм, мәдени туризм, белсенді демалыс турнесі, тау мен өзендердегі демалыс, жағажай туризмі және қысқа мерзімдегі демалыс.

Дамудың жүйелі жоспарларының негізгі мақсаты – қоршаған ортаға минималды әсер етіп, туристер ағымын барынша көбейту, сонымен қатар қазіргі туристік инфрақұрылымды қызмет түрлерінің сапасын арттыру арқылы жетілдіру. Бұл өзінің нәтижесін бүгіннің өзінде беріп отыр. Республикамызға келетін қонақтардың саны жылдан жылға артуда. Осы орайда, сарапшылар бұл көрсеткіштің жақын арада өсетініне кәміл сенеді.

*Халықаралық туризм* халықаралық экономикалық байланыстардың айрықша түрі болып табылады, қазіргі кезде жедел дамып келеді. Оған жеке аймақтар мен елдердегі рекреациялық ресурстар алғышарт болады. Халықаралық туризм үлесіне шамамен дүниежүзілік жиынтық ішкі өнімнің және жалпы жұмыс істейтін халықтың 10% тиесілі, туризм күшті дамыған кейбір елдерде

бұл көрсеткіш одан да жоғары [1].

Қазіргі туризм – бұл әлемдік экономиканың құлдырауды білмейтін саласы. Мамандардың есебі бойынша, орташа есеппен бір шетелдік туристің беретін табысын алу үшін оған парапар, шамамен 9 т тас көмір немесе 15 т мұнай, немесе 2 т жоғары сұрыпты бидайды әлемдік нарыққа шығару керек екен. Бұл ретте шикізат сату елдің энергия көздерін азайтады, ал туристік өндіріс таусылмайтын ресурстармен жұмыс істейді. Шетелдік экономистердің есебі бойынша, 100 000 турист қалада орташа есеппен екі сағат болған кезде кемінде 350 000 долл. немесе адам басына бір сағатта 17,5 долл. жұмсайды. Сөйтіп, шикізат сату өзіндік экономикалық тығырыққа тірелу болса, ал туризмді дамыту – ұзақ мерзімді, экономикалық тиімді болашақ.

Туризмнің қазіргі индустриясы табысы жоғары және серпінді дамып келе жатқан қызмет көрсетулердің халықаралық сауда сегменттерінің бірі болып табылады. Туризмнен түсетін табыс мұнай, мұнай өнімдері және автомобиль экспортының табысынан кейінгі тұрақты үшінші орында келеді [2].

Оған тағы бір дәлел халықаралық туризм ірі үш экспорттық салалардың ішіне кіреді, 1-суретте көрсетілгендей алдына тек мұнай өндіру мен машина жасау салаларын жібереді.

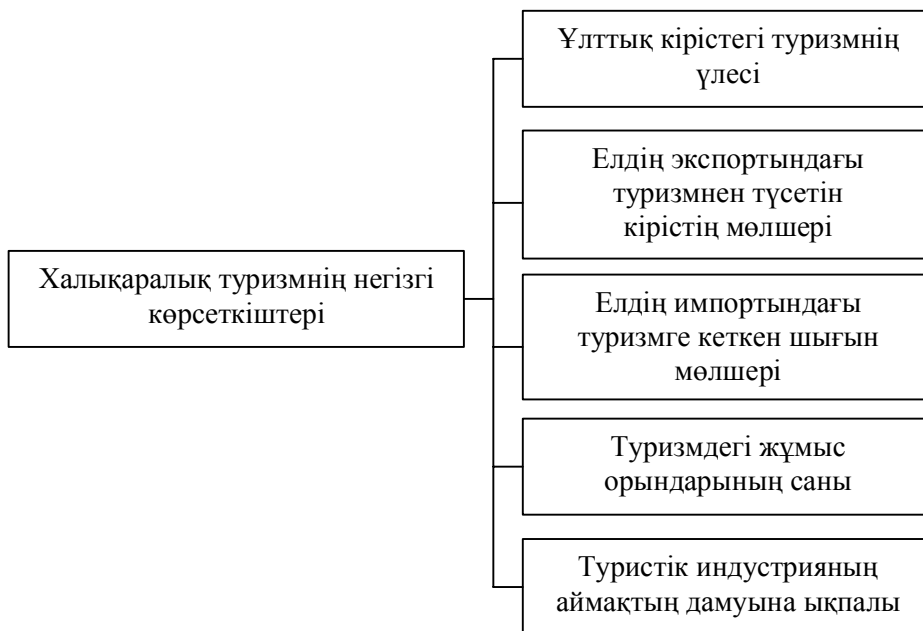


1-сурет. Ең ірі экспорттық салалар

Осыған байланысты, Қазақстанның әлемдік туристік нарықта өзінің лайықты орнын табуға бірегей мүмкіндігі бар.

Қазіргі заманғы әлемдік тәжірибеде ел-

дің халық шаруашылығына туристік индустрияның тигізетін экономикалық тиімділігін көрсету үшін негізгі көрсеткіштер қатарына мыналар жатады (2-сурет):



2-сурет. Халықаралық туризмнің негізгі көрсеткіштері

Туризм – адамдардың, қоғамның игілігіне қызмет атқарады, сонымен қатар микро және макро деңгейдегі табыстың көзі болып

табылады. Халықаралық туризмнің келесі басты экономикалық қызметтерін қарастыруға болады:



3-сурет. Халықаралық туризмнің экономикалық қызметтері



Аталған көрсеткіштер мен қызметтер негізінде, Бүкіләлемдік Туристік Ұйымның мәліметтері бойынша туризм саласында 250 млн-нан астам адам еңбек етеді, яғни әрбір оныншы қызметкер. Туризмдегі жұмыс орындарының саны экономиканың басқа салаларына қарағанда 1,5 есе тез өседі. Әрбір 2,5 секунд сайын туризм саласында бір жұмыс орны құрылады [3].

Қазақстандағы туризмнің дамуының алғышарттары б.э.д. III мыңжылдықта қалыптаса бастаған Ұлы Жібек Жолының қалыптасуы мен дамуы болып табылады. Соның ішінде Шығыс Қазақстан ерекше маңызға ие.

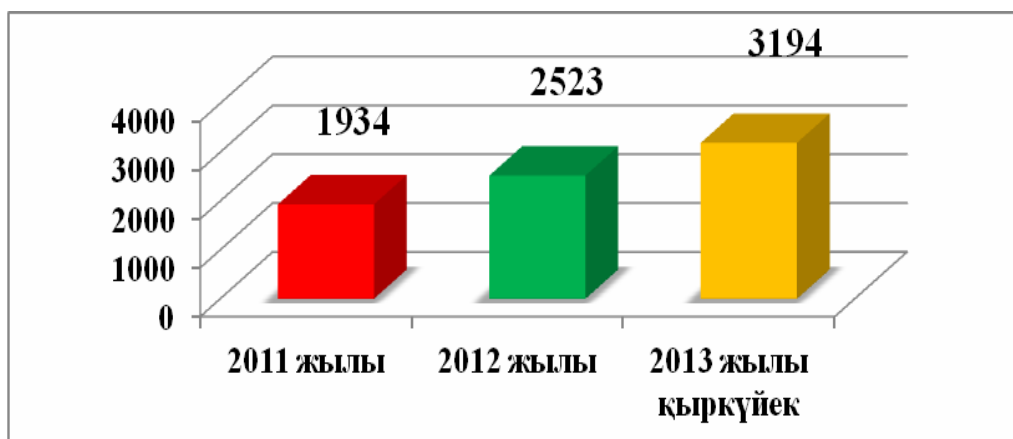
Шығыс Қазақстан Қазақстанның Ресей, Қытай және Монғолия елдерімен шекаралас солтүстік-шығыс бөлігінде орналасқан. Мұнда Азияның ұлан-байтақ далалары Сібірдің таулы орманымен ұштасып жатыр. Жазық келген таулар, қалың ормандар, құзыр басын мәңгі мұз басқан таулар, сансыз өзендер мен көлдер бұл жердің ғажайып табиғат бітімін көрсетеді. Мұнда алғаш болған зерттеушілер аталмыш өлкенің әсемдігіне таң тамаша болып Швейцарияға теңеген екен. Шығыс Қазақстанның туристік мүмкіндіктерінің әлеуеті зор. Оның ерекшелігі сонда, бұл аймаққа сапар шеккен адам өзіне қажетті демалыстың кез келген түрін таба алады. Мұнда дәстүрлі жағажай, емдік-

сауықтыру, тау шаңғысы және мәдени-танымдық, бұған қоса жаңа бағыт экологиялық туризм, тек жаяу жүру ғана емес, сонымен қатар салт атты саяхаттар жасауға, әр түрлі тау өзендері бойымен салаласуға, альпенизммен айналысуға, тау шаңғысымен сырғанауға, аңға шығып, балық аулауды қызықтауға мүмкіндік береді.

Қазіргі таңда облыстағы туристік қызметті 329 субъект жүзеге асырады (соның ішінде 63 туристік фирма), олардың саны 2012 жылдың тиісті кезеңімен салыстырғанда 2,2% көбейді, 2011 жылмен салыстырғанда – 9,3%.

Туристік қызметті жүзеге асыратын субъектілердің көбі Өскемен қаласында (60), Семей қаласында (53), Ұржар (88) және Зырян (40) аудандарында орналасқан. Бүгінгі күні облыста 14 пантымен емдеу орындары бар. 5 шипажай-курорт және балшықпен емдеу, радонмен емдеу, сумен емдеу, фитотерапия әдістерін қолданатын 7 сауықтыру кешені бар.

2013 ж. емдеу және сауықтыру мақсатында қызмет көрсетілген туристер саны 2011 жылмен салыстырғанда 1,8 есе өскеніне қарамастан (1,8 мың адамнан 3,2 мың адамға), бүгінгі күні емдеу және сауықтыру туризмі төмен деңгейде. Туристердің жалпы санында емдік туризмнің үлесі 1,0% құрайды.

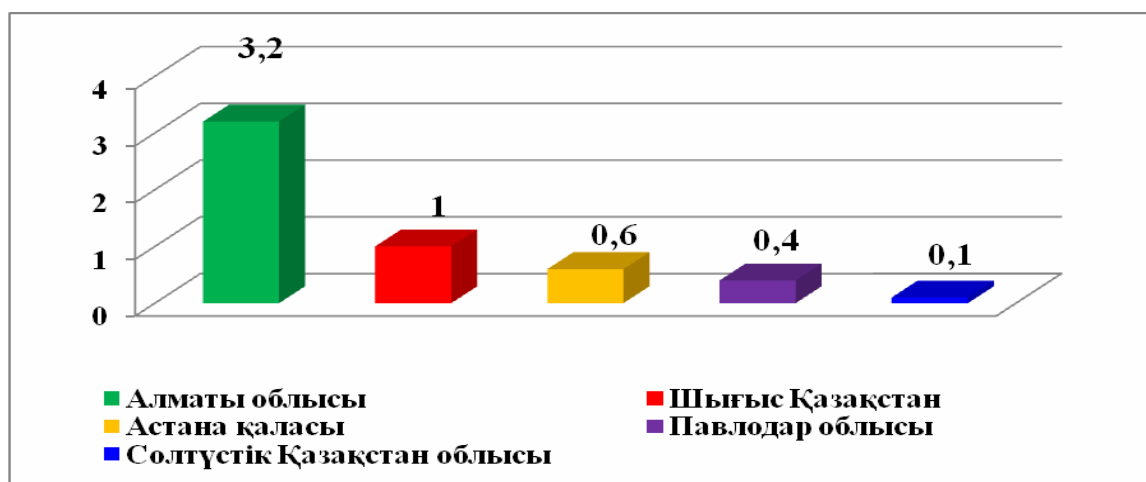


4-сурет. 3 жылда емдеу және сауықтыру алған қызмет көрсетілген туристер саны, адам

Емдеу және сауықтыру мақсатында қызмет көрсетілген туристер санының көбі Ұлан ауданына тиесілі – 22,7%, Катонқарағай – 12,2% және Зайсан аудандары – 11,1% және Өскемен қаласы – 13,4%.

Емдік туризмді басқа облыстармен салыстырсақ, емдік-сауықтыру туризмінің ең

жоғары үлесі 5-суретте көрсетілгендей Алматы облысында – 3,2%, ең төмен Солтүстік Қазақстанда – 0,1%, Шығыс Қазақстан облысы екінші орында – 1,0%, үшінші – Астана қаласы (0,4%), төртінші – Павлодар облысы – 0,6% [4].



5-сурет. Емдік-сауықтыру туризмінің үлестері

Шығыс Қазақстанда туризм саласының әлеуетін арттыратын көрікті емдеу-сауықтыру орталықтары жетерлік. Соңғы жылдары көл жағалаулары игеріліп, қызмет көрсету сапасы жақсара түскен. Осыдан 5 жыл бұрын Алакөлге бір маусымда 10-12 мың демалушы келетін болса, қазір олардың саны 40 мыңнан асып кеткен. Алакөл суының емдік қасиеттерін ғалымдар зерттеп жатыр, мұнда 2-3 жыл қатарынан келетін болса, тері ауруларынан, радикулит, ревматизм секілді сырқаттардан мүлдем айығады.

Ал Катонқарағай ауданында туризм саласы кенжелеп тұр. Аймақтың туристік әлеуеті мол, бірақ осы мүмкіндікті толық пайдаланбай жүрміз дейді мамандар. Катонқарағай ауданына 1 жылда 3000 жуық саяхатшы келеді. Оның ішінде шетелдік туристердің саны 200-ден аспайды. Бұл өте аз көрсеткіш. Сондықтан, бірінші кезекте бұл жақта инфрақұрылымды жақсарту қажет,

шипажайлар салумен қатар, демалушыларға қызмет көрсету сапасын арттыру қажет, аса маңызды мәселелердің бірі – жолдарды жөндеу. Осы мәселелерді шешудің жолын қарастыратын бағдарламалар қабылданып, 2016-2020 жж. аралығында іске асырылмақ [4].

Дегенмен аймаққа келетін шетелдіктер некен саяқ. Оған себеп жөнделмеген жолдар, кенжелеп қалған қызмет көрсету жүйесі. Біздегі Алтай тауларымен сілемдесіп жатқан Ресей мен Монғолия туризмін біршама дамытты. Жазғы уақытта демалушылар аталған елдің бюджетін бірнеше миллионға толықтыратыны жасырын емес. Көрші елдермен тәжірибе алмасқан Шығыс Қазақстандықтар енді ауыл туризмін дамытуға күш салмақ. Туризмді дамыту үшін ең алдымен үгіт-насихаттан бастау керек.

Қорытындыласақ, Шығыс Қазақстанда, жалпы кез келген ірі мемлекетте туризм саласын дамыту мемлекеттің экономикасына

үш оң нәтиже береді:

1. Шетел валютасының құйылуын қамтамасыз етеді және төлем теңгерімі мен жиынтық экспорт сияқты экономикалық көрсеткіштерге оң ықпал жасайды.

2. Халықтың жұмыспен қамтылуын көбейтуге көмектеседі. Туризм тура немесе жанама түрде экономиканың 32 саласының дамуына ықпал жасайды.

3. Елдің инфрақұрылымын дамытуға

жәрдемдеседі.

Аналитиктердің айтуынша, «туркомпаниялардың 80%-нан астамы қазақстандықтардың шет елдерде демалуын ұйымдастырумен шұғылданады. Демек, олар шетелдік турөнімдерді сату-сатып алумен айналысады». Сондықтан елімізде осы жас саланың өркендеуіне білікті мамандар тәрбиелеп, тиімді жолдар қарастырып, нәтижелі істер орындауымыз қажет.

### Әдебиеттер

1. Морозов Н.Ф. О проблеме кадров для индустрии туризма // Образование. – 2008. – №4. – С. 25-27.
2. Балабанов И.Т. Экономика туризма: Учебн. пособие для студентов вузов, эконом. спец. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 174 с.
3. Статистический ежегодник по туризму на 2012 год. – Алматы.: Агентство РК по статистике, 2012. – 145 с.
4. Турлыханов Д. Туризм в Казахстане // Казахстанская правда. – 2009. – С. 2. <http://www.kazpravda.kz>.

### Резюме

В мировой экономике международный туризм занимает лидирующее место, ежедневно растет его значение. На современном этапе в условиях экономического, политического, культурного и социального развития международный туризм является высокодоходной и быстроразвивающейся отраслью. В нашей стране принимаются разные проекты, конвенции, активно планируются мероприятия, связанные с этой молодой отраслью.

Задача современных молодых ученых исследовать влияние туристской индустрии на экономическое процветание, развитие туристской индустрии в Казахстане и изучить планирование на будущее, а также систематизировать факторы, определяющие важную роль в превращении Казахстана в регион международного туризма.

### Summary

In the global economy, international tourism is a leader, increasing its value every day. At the present stage in the economic, political, cultural and social development, international tourism is a highly profitable and growing sector. In our country different projects are accepted, convention, actively planned activities related to this emerging industry.

The challenge of today's young scientists to investigate the influence of the tourism industry to the economic prosperity and the development of the tourist industry in Kazakhstan and to examine the planning for the future, and to systematize the factors determining an important role in the transformation of Kazakhstan in the region of international tourism.



УДК 336.71

*А.А. Ильяс*, к.э.н., доцент  
КазУЭФМТ

### ФОРМИРОВАНИЕ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КАЗАХСТАНСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

*В данной статье рассматриваются особенности формирования депозитной политики казахстанских банков второго уровня в современных рыночных условиях. Обстоятельно проанализированы этапы формирования и основные элементы депозитной политики казахстанских коммерческих банков. Также подробно рассмотрены методы оценки и управления рисками по депозитным операциям и предложены рекомендации по проведению оптимальной депозитной политики банков второго уровня.*

**Ключевые слова:** банки, вклады, депозитная политика, кредитная политика, привлеченные средства, финансовая устойчивость, ликвидность, риски.

Одним из объективных факторов развития банковской деятельности является реализация оптимальной депозитной политики, которая в силу определенных причин имеет огромное значение для осуществления эффективных мер коммерческого банка по привлечению средств в депозиты и эффективному управлению ими. Организация депозитной политики – сложная многофакторная задача, в основу решения которой следует положить учет интересов экономики страны в целом, коммерческого банка, как субъекта экономики, клиента и персонала банка. Очевидно, что их интересы далеко не всегда совпадают. Поэтому оптимальная депозитная политика предполагает, прежде всего, согласование их интересов. Кроме того, необходимо подчеркнуть, что депозитная политика, как часть кредитной политики коммерческого банка, подчиняется общим требованиям эффективности, оптимальности соотношений ликвидности, доходности и риска [3].

Критериями оптимальности депозитной политики банков являются:

1) Взаимосвязь депозитных, кредитных и прочих операций банка для поддержания стабильности банка, его надежности, финансовой устойчивости. В частности, необходимо согласование активов и пассивов (по суммам, срокам, ликвидности, степеням риска).

2) Диверсификация ресурсов банка с целью минимизации риска.

3) Сегментирование депозитного портфеля (по клиентам, продуктам и рынкам).

4) Дифференцированный подход к различным группам клиентуры (разный набор продуктов для бедных, богатых, широких слоев населения).

5) Банковские продукты и услуги должны отличаться от продуктов банка-конкурента (по качеству, цене).

6) Необходимость эффективной комбинации ресурсов, обеспечение оптимального сочетания стабильных и «летучих» ресурсов при увеличении доли стабильных ресурсов в депозитном портфеле банка в условиях повышенных рисков.

7) Учет концепции жизненного цикла

в процессе формирования гаммы вкладов и депозитного портфеля в целом.

Под общими принципами депозитной политики понимаются принципы, единые и для государственной денежно-кредитной политики Н1ДРК, проводимой на макроэкономическом уровне, и для политики на уровне каждого конкретного коммерческого банка. К ним следует отнести принципы комплексного подхода, научной обоснованности, оптимальности и эффективности, а также единство всех элементов депозитной политики банка.

К специфическим принципам депозитной политики относятся принципы обеспечения оптимального уровня издержек банка, безопасности проведения депозитных операций, надежности, поскольку банк, осуществляя аккумуляцию временно свободных денежных средств с целью их последующего размещения, стремится получить доход не любой ценой, а с учетом реалий рынка, на котором он осуществляет свою деятельность.

Соблюдение перечисленных принципов позволяет банку сформировать как стратегические, так и тактические направления в организации депозитного процесса, обеспечивая тем самым эффективность и оптимизацию его депозитной политики.

Одним из важных вопросов теоретической части работы является вопрос о границах депозитной политики коммерческого банка, под которыми понимается определенный допустимый предел аккумуляции банком временно свободных денежных средств юридических и физических лиц. При этом дается классификация этих границ по следующим признакам:

- в зависимости от спроса и предложения на рынке депозитов (экономические границы);
- по воздействию нормативов Национального Банка РК и лимитов банка (административные границы);
- в зависимости от субъектов депозит-

ных отношений (внешние и внутренние границы);

- в зависимости от срочности депозитных отношений (временные границы);
- в зависимости от географического принципа (территориальные границы);
- в зависимости от объемов и структуры привлеченных средств (количественные и качественные границы).

Рассматривая депозитную политику банка как один из элементов банковской политики в целом, необходимо исходить из того, что основной целью депозитной политики является привлечение как можно большего объема денежных ресурсов по наименьшей цене. Успешная реализация этой многогранной цели депозитной политики банка предполагает решение в процессе ее формирования таких задач, как:

- содействие в процессе проведения депозитных операций получению банковской прибыли или созданию условий для получения прибыли в будущем;
- поддержание необходимого уровня банковской ликвидности;
- обеспечение диверсификации субъектов депозитных операций и сочетание разных форм депозитов;
- поддержание взаимосвязи и взаимной согласованности между депозитными операциями и операциями по выдаче ссуд по суммам и срокам депозитов и кредитных вложений;
- минимизация свободных средств на депозитных счетах;
- проведение гибкой процентной политики;
- постоянное изыскание путей и средств уменьшения процентных расходов по привлеченным ресурсам;
- развитие банковских услуг, повышение качества и культуры обслуживания клиентов.

Каждый из этапов формирования депозитной политики коммерческого банка непосредственно связан с остальными и яв-

ляется обязательным для формирования оптимальной депозитной политики и правильной организации депозитного процесса. В контексте данного вопроса также необходимо отметить, что важным фактором, определяющим ликвидность банка, является качество его депозитной базы. Критерием качества депозитов является их стабильность. Чем больше стабильная часть депозитов, тем выше ликвидность банка, поскольку в этой части аккумулированные ресурсы не покидают банк. Увеличение стабильной части депозитов снижает потребность банка в ликвидных активах, т. к. предполагает восстановление обязательств банка.

Анализ состояния различных видов депозитов, проведенный зарубежными исследователями, показал, что наибольшей стабильностью обладают депозиты до востребования. Этот вид депозитов не зависит от уровня процентной ставки. Его принадлежность к тому или иному банку в большей мере обусловлена такими факторами, как: качество и быстрота обслуживания; надежность банка; разнообразие услуг, предлагаемых вкладчикам; близость расположения банка от клиента. Меньшей стабильностью, по данным обследования зарубежных исследователей, обладают остатки срочных и сберегательных депозитов. На их закрепленность за конкретным банком оказывает влияние уровень процентной ставки. Поэтому они подвержены миграции в случае определенных колебаний уровня депозитного процента, устанавливаемого разными банками.

Специфические критерии оптимальности депозитной политики определяются каждым банком индивидуально (в зависимости от размера банка, квалификации ее персонала, себестоимости выполняемых им операций, и т.д.). Например, при проведении социально-ориентированной политики, развивая свои операции в конкретном регионе или специализируясь на

определенных видах операций и услуг банк выбирает рыночную стратегию, которая в наибольшей степени соответствует его представлениям об оптимальности [6, 7].

Формирование банковской политики условно можно разделить на несколько этапов:

1. Анализ окружающей среды, рынка, места и роли банка на этом рынке (географическое положение банка, близость к клиенту, достаточность фискальной сети, город или сельская местность, наличие конкурентов и др.; демографическая, экономическая, правовая, технологическая, социально-культурная ситуация в регионе).

2. Диагностика (синтез результатов анализа, критическая оценка, выявление сильных и слабых сторон банка, его рисков и перспектив).

3. Прогноз развития банков.

4. Цели, задачи банка по преодолению выявленных недостатков и достижению оптимального роста, максимизации прибыли.

5. Разработка стратегии и тактики банка. Банку в целях захвата доли рынка и развития в данном сегменте необходимо избрать на начальном этапе:

– стратегию проникновения;

– стратегию развития (закрепления);

– стратегию диверсификации путем расширения гаммы банковских продуктов и услуг, повышения качества обслуживания клиентов;

– стратегию конкурента – развития банка по всем направлениям банковской деятельности с тем, чтобы получить конкурентное преимущество на рынке;

– стратегию специалиста – специализация на каком-либо конкретном виде банковских услуг;

– стратегию догоняющего.

6. Формирование банковской политики.

7. Контроль за ее исполнением.

I. Виды рисков, связанные с депозитными операциями банка:

– риск несбалансированной ликвид-

ности проявляется в процессе массового востребования вкладов клиентами банка, что может иметь серьезные последствия для банка вплоть до его банкротства;

- риск утраченной выгоды при невозможности банка в силу разных причин объективного и субъективного характера привлечь необходимые суммы средств в депозиты для обеспечения его активных операций;

- процентный риск возникает в связи с неблагоприятно складывающейся ситуацией на рынке депозитов (удорожание привлечения ресурсов для банка);

- риск трансформации.

II. Требования к информационной базе банка:

- построения динамических рядов отдельных видов депозитных ресурсов;

- классификация ресурсов по суммам, срокам, группам клиентов;

- определение размера стабильной части по каждому виду депозитов;

- учет номинальной и реальной цены депозитных ресурсов;

- определение средневзвешенной цены по группам депозитов и другие.

Определив важнейшие риски по пассивным операциям и опираясь на полноценную информационную базу, депозитная политика банка должна определять методы, способы, приемы управления рисками пассивных операций [5].

III. Методы оценки рисков по депозитным операциям. Коммерческие банки должны использовать различные методы оценки рисков по депозитным операциям, которые позволяют улавливать колебания общей суммы ресурсов в течение определенного банком периода, а также по группам клиентов. С этой целью целесообразно использовать количественные показатели, определяя изменение абсолютной суммы ресурсов в динамике.

Количественную оценку ресурсов банка следует дополнить данными структур-

ного анализа, использовать систему финансовых коэффициентов, провести оценку стабильности депозитов, использовать факторный анализ, анализ денежных потоков, разработать необходимое программное обеспечение для проведения комплексной оценки рисков по депозитным операциям.

IV. Методы страхования риска по депозитным операциям банка должны включать: обязательное страхование (централизованные обязательные фонды страхования депозитов; фонды и резервы банка, включая капитал банка); добровольное страхование клиентами вкладов; смешанное страхование.

V. Ретроспективный анализ рисков, связанных с депозитными операциями, следует проводить, используя анализ денежных потоков.

Рассмотрим более подробно методы оценки и управления рисками по депозитным операциям.

1. Структурный анализ привлечения ресурсов можно проводить по группам клиентов и срокам, что позволяет выявить из каких секторов экономики и на какой срок привлекается основная масса средств в банк. Такой сравнительный анализ целесообразно проводить с использованием макетов таблиц.

2. Анализ структуры депозитов по степени востребованности.

Изменение объема средств, привлеченных на текущие счета, с одной стороны, и в срочные (сберегательные) вклады – с другой, представляют собой основу для изучения ликвидности банка с точки зрения пассива. Значительный прирост срочных вкладов снижает доходность операций банка, но повышает ликвидность его баланса. Рост остатков на текущих счетах и счетах до востребования свидетельствует об обратной тенденции. Изменение удельного веса остатков по текущим и срочным счетам в пользу частных лиц свидетельствует в целом об удешевлении ресурсов, т.к. их

вклады обходятся банку дешевле.

Анализ структуры привлеченных средств позволяет оценить значимость каждого источника привлеченных средств и их динамику. Очевидно, что чем выше удельный вес стабильной и дешевой части пассива баланса банка, тем стабильней его положение и выше его доходность. Тем не менее, следует отметить, что средства в депозитах до востребования – это не только наиболее дешевый, но и самый непредсказуемый инструмент, поэтому высокая их доля в мобилизуемых средствах ослабляет ликвидность банка. В мировой практике оптимальный уровень этой доли привлеченных средств – 30%.

Такой анализ структуры необходим, т.к. структура пассива баланса банка в большой степени определяет и структуру актива, его баланса, т.е. направления, по которым идет использование этих средств.

3. Анализ структуры депозитов по срокам.

Четкая градация депозитов по срокам позволяет оценить сроки возможного возврата средств клиентам и, следовательно, прогнозировать и регулировать ликвидность баланса банка.

Здесь важно координировать политику привлечения депозитов и выдачи кредитов на определенные сроки.

4. Оценка риска трансформации.

Риски трансформации возникают из-за несоответствия по срокам активов и пассивов. Чем больше несоответствия, тем выше риск. Трансформация ресурсов по сроку может явиться одной из причин обострения банковской ликвидности. Поэтому необходимо регулировать трансформацию ресурсов путем страхования и резервирования части краткосрочных ресурсов.

5. Оценка степени стабильности депозитов.

Для более точной характеристики ресурсной базы банка, являющейся отправной точкой при разработке кредитной ноли

гики коммерческого банка, необходимо определить стабильную часть депозитов, которую можно определить как средства, не подверженные влиянию колебаний конъюнктуры рынка. Стабильная часть депозитов включает срочные депозиты и часть депозитов до востребования.

Базовые депозиты – это депозиты, которые останутся в банке при любых изменениях экономической ситуации.

Существуют иные подходы к определению стабильной части текущих пассивов и границ, в которых она может быть использована банком для осуществления активных операций без ущерба для его ликвидности.

Наиболее высокие коэффициенты стабильности и медленная оборачиваемость наблюдаются обычно по балансовым статьям с наибольшим количеством лицевых счетов, т.е. диверсификация остатков на текущих счетах и счетах до востребования оказывает стабилизирующее воздействие на депозитный портфель банка.

Одним из показателей надежности и стабильности ресурсной базы является процентная политика банка в области привлеченных ресурсов. Эта политика должна укладываться в рамки двух противоположных граничных требований: во-первых, уровень процентной ставки по депозитам должен быть в достаточной мере привлекательным для потенциальных вкладчиков; во-вторых, он не должен резко превышать нижнюю границу процентной маржи между активными и пассивными операциями банка [5].

6. Оценка конкурентных позиций банка на рынке депозитов частных лиц.

В завершение анализа привлеченных средств банка целесообразно определить темпы роста их общей суммы и отдельных ее составляющих, а также сравнить полученные данные с темпами роста привлеченных средств за этот же период других банков. Анализ последних позволяет сделать



вывод о масштабах расширения деятельности банков по привлечению денежных средств. Необоснованная привязка банка к какому-либо одному источнику финансирования рано или поздно неблагоприятно отразится на его экономическом состоянии.

Таким образом, при разработке и реализации депозитной и кредитной политики коммерческие банки должны соблюдать условия ликвидности баланса и учитывать следующие рекомендации:

– депозитные ресурсы должны быть согласованы по срокам и суммам с актив-

ными операциями;

– депозитные операции должны проводиться с целью получения банком максимальной прибыли;

– особое внимание следует уделять привлечению средств на срочные депозиты;

– необходимо расширять спектр депозитных операций, предоставляя дополнительные услуги или льготы для увеличения числа и размеров вкладов;

– целесообразно создать в банке специальную систему контроля за притоком денежных средств и их размещением.

### Литература

1. Закон РК «О Национальном Банке Республике Казахстан» от 30 марта 1995 г. №2155 (с изм. и доп.).
2. Закон РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 авг. 1995 г. №2444 (с изм. и доп.).
3. Банковское дело (Настольная книга банкира) / Под научной редакцией А.А. Абишева, С.А. Святова. – Алматы: Экономика, 2007.
4. Деньги кредит банки / Под общей ред. академика НАН РК Г.С. Сейткасимова и д.э.н. А.А.Муслиной. Изд. 4-е. – Астана: КазУЭФМТ, 2012.
5. Макыш С.Б., Ильяс А.А. Банковское дело: Учебн. пособие. – Алматы: Қазақ университеті, 2006.
6. Матлин А.М. Деньги и экономические решения. – М.: Дело, 2001.
7. Деринг Ханс-Ульрих. Универсальный банк – банк будущего. Финансовая стратегия на рубеже века / Пер. с нем. – М.: Международные отношения, 1999.

### Түйін

Мақалада нарықтық экономикаға көшумен депозиттік нарықтың дамуына байланысты болатын банк ісі дамуында жаңа кезеңінің ашылуына жан-жақты талдау жасалған.

### Summary

With the transition to a market economy has opened a new stage in the development bankovskogo case, is the development of the deposit market.



УДК 303.094.5+654.032.94/98(657.471.66)

*А.С. Садиева, к.э.н, профессор*

*А.А. Қажмухаметова, к.э.н., и.о. доцента*

*ҚазУЭФМТ*

## УЧЕТ И ОЦЕНКА ЗАТРАТ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ КАЧЕСТВА ПРОДУКЦИИ

*Качество является одной из основополагающих характеристик продукта труда, формирующих потребительские предпочтения и успешное развитие предприятия в целом. Поскольку качество продукции является важнейшим фактором повышения уровня конкурентоспособности предприятия в современных условиях хозяйствования при выходе на международные рынки сбыта, то бухгалтерский учет, как основной поставщик экономической информации, не может стоять в стороне от учета и оценки затрат на качество продукции.*

**Ключевые слова:** *учет, затраты, качество, продукция, брак, акт, контроль, оценка, промышленные предприятия.*

Управление качеством продукции, работ, услуг невозможно без взаимодействия таких функций управления, как планирование, бухгалтерский учет, анализ, регулирование и контроль.

В соответствии законом РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации об операциях и событиях индивидуальных предпринимателей и организаций, регламентированную законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, а также учетной политикой [1].

Особую значимость для внутренних пользователей бухгалтерской информации имеет информация о состоянии затрат на качество продукции, работ, услуг. Владея этой информацией, руководители промышленного предприятия могут вовремя реагировать на состояние качества продукции, работ, услуг через принятие необходимых управленческих решений.

Бухучет предоставляет полную развернутую информацию о всех затратах на качество продукции, работ, услуг промышленного предприятия.

За последние десятилетия в технологиях промышленных предприятия произошли серьезные изменения, начиная от узла подготовки сырья, внедрения системного контроля и заканчивая модернизацией лаборатории, с одновременным появлением новых методов испытаний. Для контроля качества продукции на предприятиях имеется лаборатория. Лабораторные испытания – неотъемлемая часть всех отраслей промышленности. В последнее время стал внедряться потоковый анализ, но при всех явных его преимуществах, не теряет своей актуальности и роль привычной лаборатории по следующим причинам: несоблюдение условий проведения испытаний при on-line, указанных в нормативах; необходимость калибрования по стационарным приборам; невозможность проведения нестандартных методов испытаний. На предприятиях действует практика учета затрат, непосредственно и опосредованно влияющие на качество продукции по элементам затрат [2].

Исследуя действующий порядок отражения в бухучете затрат на качество продукции нами установлено, что используются счета бухучета, на которых формируется информация о затратах на качество продукции.

Таблица 1 – Использование счетов бухгалтерского учета для целей формирования информации о затратах на качество продукции в промышленных предприятиях\*

Разделы плана счетов и наименования счетов	Использование счета для учета затрат на качество продукции
Долгосрочные активы	
2410 «Основные средства»	Использование модернизированных, реконструированных основных средств в процессе производства способствует повышению качества продукции
2420 «Амортизация основных средств»	При использовании модернизированных, реконструированных основ. средств погашение их стоимости осуществляется путем начисления амортизации, включаемой в текущие расходы организации и отражаемой на счетах затрат
2730 «Нематериальные активы»	Использов. новых технологий путем применения патентов оказывает влияние на качество продукции, работ, услуг
2740 «Амортизация нематериальных активов»	При использовании новых технологий путем применения патентов погашение их стоимости осуществляется путем начисления амортизации, включаемой в текущие расходы организации и отражаемой на счетах затрат
Запасы	
1310 «Сырье и материалы»	Использование качественных материалов, материалов новых поколений позволяет повысить качество продукции
Затраты на производство	
8110 «Основное производство» 8310 «Вспомогательное производство»	Используются для списания затрат на брак, а также отражения затрат, опосредованно влияющих на качество продукции, работ, услуг (например, повышение квалификации, представительские расходы)
8410 «Накладные расходы»	Используется для обобщения информации о браке в производстве
Готовая продукция	
1320 «Готовая продукция» 7110 «Расходы по реализации продукции»	Используются при отражении возвратов в случае перехода прав собственности к контрагенту
Денежные средства	
1010 «Денежные средства в кассе» 1020 «Денежные средства в пути» 1030 «Денежные средства на текущих банковских счетах»	Применяются при отражении оплаты расходов, связанных с качеством продукции
Расчеты	
3310 «Краткосрочная задолжен. поставщикам и подрядчикам»	Используется при фактах поставки некачественной продукции, выполнения работ, оказания услуг контрагентами
1210 «Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков»	Используется при фактах поставки некачественной продукции контрагентам
3010 «Краткосрочные банковские займы»	При получении кредитов на цели осуществления затрат на качество продукции
3350 «Краткосрочная задолжен. по оплате труда»	Используется при начислении и выдаче премий за изготовление качественной продукции
6280 «Прочие доходы» 7470 «Прочие расходы»	Используется при отражении штрафов полученных и уплаченных, связанных с поставкой/получением некачественной продукции

\*Составлена авторами

Для того чтобы выстроить схему бухгалтерского учета затрат на качество продукции, работ, услуг промышленного предприятия, сначала рассмотрим опосредованные или дополнительные затраты, определим их состав, нормативно-правовую базу, применяемую при их формировании и порядок учета на счетах бухгалтерского учета.

При формировании общей схемы учета затрат на качество продукции из данных затрат были выделены три группы:

- затраты на предупредительные мероприятия на качество продукции, работ, услуг;
- затраты на контроль и оценку;
- внутренние и внешние потери (брак в производстве).

Однако, в действительности ведется учет только последней группы, непосредственно влияет на качество продукции брак в производстве.

Как отмечают М.С. Кузьмина, Б.Ж. Акимова «брак является неизбежной частью любого производства продукции, работ, услуг любого промышленного предприятия, в связи с этим важное значение имеет своевременное его выявление и правильный учет потерь от брака. Браком в производстве считаются изделия (полуфабрикаты, детали, работы), которые по своему качеству не соответствуют установленным стандартам, техническим условиям или договорам. Забракованная продукция не может быть применена по прямому назначению или используется лишь после исправления» [3].

Брак представляет собой производственные расходы произведенных ресурсов, уменьшает выпуск готовой продукции и повышает ее себестоимость. На предприятии брак не планируется, а учитывается по мере возникновения. Организация учета и контроля во многом зависят от характера брака и места его обнаружения.

Брак в производстве учитывают на счете 8410, где отражается информация о затратах по исправлению частичного брака и себестоимость окончательного брака. В соот-

ветствии рабочим планом счетов принятым брак в производстве находит свое отражение в бухгалтерском учете на счете 8418 «Прочие общие производственные накладные расходы», где помимо брака учитываются расходы на освоение производства, расходы на гарантийное обслуживание, социальное страхования, расходы по приобретению страховых полисов и др. Со счета 8418 брак в производстве с последующим отнесением в дебет счетов 8118 «Накладные расходы основного производства».

При выявлении брака работники отдела технического контроля делают соответствующие отметки в первичных документах по учету выработки, где отражается степень забракованности и ее причины.

На обнаруженный окончательный или исправимый брак ОТК оформляется «Акт о браке» (ф.№Т-46) или ведомость о браке, в котором фиксируются несколько фактов брака, акт об установленном расхождении по количеству и качеству при приемке товарно-материальных ценностей, акт о выявлении дефектов и др.

В акте указывается характеристика брака, его причина, количество забракованной продукции, виновное лицо, себестоимость брака, сумма подлежащая взысканию с виновных лиц, потери от брака, отметка цеха либо склада о приемке забракованной продукции. Потери от окончательного брака исчисляют вычитанием из его себестоимости стоимости забракованных изделий по ценам возможного использования и сумм, удерживаемых с виновных лиц.

Себестоимость внутри окончательного брака складывается из прямых затрат, включая накладные расходы. В ходе учета брака также производится оценка и калькуляция исправимого брака, т.е. учет расходов на исправление брака. Для расчета себестоимости окончательного брака необходимо произвести следующие действия: составить калькуляцию затрат на изготовление бракованной продукции, работ, услуг; рассчитать сум-

му взысканий с виновников брака; рассчитать стоимость возвратных отходов по цене возможного использования; определить сумму потерь от окончательного брака.

По мнению А.Д. Никифоровой «сложность категории качества не позволяет четко установить взаимосвязь между конкретными затратами на качество продукции, работ, услуг и полученным результатом. Например, затраты, связанные с организацией контроля за качеством продукции, работ, услуг, повышением квалификации персонала, как правило, окупаются, что связано со снижением затрат, связанных с доработкой некачественной продукции. Однако представляется затруднительным определить, какая именно группа понесенных затрат кардинально повлияла на повышение качества продукции, работ, услуг» [4].

Качество выпускаемой продукции, работ, услуг зависит от состояния объектов основных средств. Реконструкция и модернизация оборудования, проводимые в производственных предприятиях, как правило, способствуют повышению качества продукции, работ, услуг. Однако оценить взаимосвязь затрат на реконструкцию, модернизацию и качество продукции работ, услуг в чистом виде не представляется возможным. Опосредованно это найдет отражение в уменьшении брака в производстве, которое может происходить и за счет других затрат, например, затрат на повышение квалификации персонала и т.д. Следовательно, затраты на реконструкцию и модернизацию, опосредованно влияющие на качество, можно отнести к затратам на качество продукции, работ, услуг.

Реконструкцию и модернизацию объектов основных средств промышленного предприятия необходимо проводить регулярно, так как в результате появляется дополнительная возможность усовершенствовать объекты труда, в результате чего повышаются качественные характеристики производимой продукции и производи-

тельность труда, что положительно отражается на деятельности организации в целом.

На качество продукции большое влияние оказывает профессиональная подготовка, квалификация персонала промышленного предприятия. Поэтому руководители организаций должны постоянно следить за квалификационным уровнем своих сотрудников, т. к. от этого зависит уровень производительности и качество выпускаемой продукции, работ, услуг. Для подтверждения того, что в промышленных предприятиях действуют программы по подготовке и переподготовке кадров, должны быть оформлены следующие документы: приказ руководителя организации о направлении работника на обучение; документ об образовании или квалификации, полученные сотрудником по завершении обучения.

В современных условиях все большее значение в хозяйственной деятельности субъектов приобретают затраты на оценку и контроль качества продукции. Все затраты организации на контроль качества продукции, работ, услуг рассматриваются с точки зрения основных задач технического контроля, выделяются при этом такие направления расходов, как подготовка к проведению контроля, контроль и испытания выпускаемой продукции, оценка эффективности этой системы, совершенствование используемой системы технического контроля [5].

Изучение учета затрат на оценку и контроль качества продукции, работ, услуг в организациях показывает, что они обособленно и в бухгалтерской отчетности не выделяются. В действующей системе учета затрат на производство значительная часть расходов по проведению технического контроля присутствует в рассредоточенном и обезличенном виде практически во всех калькуляционных статьях расходов.

Правовое регулирование ответственности промышленного предприятия за продажу покупателю продукции, работ, услуг ненадлежащего качества содержится в ст.

23-33 Закона РК «О защите прав потребителей» от 4.05.2010 г. №274-IV (с изм. и доп. по сост. на 29.12.2014 г.). Промышленные предприятия обязаны передать покупателю продукцию, работы, услуги, качество которых соответствует договору купли-продажи. Договором может быть предусмотрено предоставление коммерческой организацией гарантии качества продукции, работ, услуг [6].

Промышленные предприятия обязаны передать покупателю продукцию, работы, услуги, которые должны соответствовать требованиям, ГОСТов, в течение определенного времени, установленного договором (гарантийного срока).

Установление гарантийного срока не является обязательным, а признается как дополнительная имущественная ответственность промышленного предприятия перед покупателем. Гарантийный срок устанавливается производственными предприятиями (исполнителем) в его технической документации (договоре с потребителем) и исчисляется в единицах времени. Если гарантия качества договором не установлена (не установлен гарантийный срок), продукция, работа, товар должны соответствовать требованиям, предъявляемым к его качеству в момент передачи от промышленного предприятия к покупателю (если иной момент определения соответствия продукции, работ, услуг этим требованиям не предусмотрен договором). Кроме того, в пределах разумного срока продукция, работы, услуги должны быть пригодными и для целей, для которых они приобретались.

Организация отвечает за качество продукции, работ, услуг в любом случае, независимо от того, предусмотрено соответствующее условие в договоре или нет. Если на продукцию, работу, услуги установлен гарантийный срок, покупатель вправе предъявить требования, связанные с недостатками

продукции, работ, услуг, при обнаружении таковых в течение гарантийного срока.

В соответствии со ст. 23 Закона о защите прав потребителей изготовитель вправе установить на товар (работу, услуги) гарантийный срок. В то же время выделяют комплектующие изделия и составные части продукции, работ, услуг в качестве самостоятельного предмета гарантийных обязательств промышленного предприятия (изготовителей). Таким образом, изготовитель вправе устанавливать гарантийный срок как на продукцию, работу, услугу в целом, так и на отдельные комплектующие изделия и составные части товара.

Если изготовителем предоставлена гарантия качества, то она отвечает за недостатки продукции, работ, услуг, если не докажет, что они возникли после их передачи покупателю вследствие нарушения покупателем правил пользования продукцией, работ, услуг или их хранения, либо действий третьих лиц, либо непреодолимой силы.

Периодичность обращения покупателей с требованием о проведении гарантийного ремонта может носить в течение года неравномерный (сезонный) характер. Решение о целесообразности создания резерва организация принимает самостоятельно и закрепляет как элемент учетной политики.

Таким образом, важным для внутренних пользователей бухгалтерской информации являются сведения о состоянии затрат на качество продукции, работ, услуг. Владея этой информацией, руководители промышленного предприятия могут вовремя реагировать на состояние качества продукции, работ, услуг через принятие необходимых управленческих решений. При закреплении в учетной политике использования резерва по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию созданный резерв и его использование также характеризуют затраты на качество продукции.

### Литература

1. Закон РК от 28 февраля 2007 г. №234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (с изм. и доп. по сост. на 29.12.2014 г.) // www.zakon.kz
2. Тайгашинова К.Т. Теория и методология учета затрат и калькуляция продукции, работ и услуг: Учебн. пособие. – Алматы: Экономика, 2014. – 137 с.
3. Кузьмина М.С., Акимова Б.Ж. Управление затратами предприятия (организации) (бакалавриат): Учебн. пособие. – М.: КНОРУС, 2014. – 320 с.
4. Никифорова А.Д. Управление качеством: Учебн. пособие для вузов. – М.: Дрофа, 2010. – 157 с.
5. Попова Т.Д. Концепция управленческого учета и аудита в системе обеспечения качества продукции и услуг: дисс. ... д.э.н. Попова Т.Д. – Рн/Д., 2005. – 143 с.
6. Закон РК «О защите прав потребителей» от 4.05.2010 г. №274-IV(с изм. и доп. по сост. на 29.12.2014 г.) // www.zakon.kz

### Түйін

Кәсіпорынның сәтті дамуының және тұтынушылардың сұранысын қамтамасыз ететін сапа еңбек өнімінің ең негізгі мінездемесі болып танылады. Халықаралық нарыққа шығу үшін өнім сапасы маңызды екені айдан анық, осы орайда бухгалтерлік есеп негізгі экономикалық ақпаратты тасымалдаушы ретінде шетте қалып қоюы мүмкін емес.

### Summary

Quality is one of the fundamental characteristics of the product of labor, shaping consumer preferences and the successful development of the enterprise. As the product quality is the most important factor in improving the competitiveness of businesses in the current economic conditions when enterprise is entering the international markets, the accounting, as the main provider of economic information, can not stand aside from the cost accounting on product quality.



УДК 347.195+638.14.08 (005.591.1/932)

**Б.Ж. Акимова**, к.э.н., ст. преподаватель  
КазУЭФМТ

### ОПТИМИЗАЦИЯ ЗАТРАТ ОРГАНИЗАЦИИ В СФЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ ЗАПАСАМИ

*В статье описаны зарубежная практика управленческого учета запасов и учет затрат процесса снабжения. А также отражены методы международных поставок, учет затрат методом МІНІ и МАХІ по функции затрат. Поскольку цель системы управления запасами – обеспечение бесперебойного производства продукции в нужном количестве и в установленные сроки и достижение на основе этого полной реализации выпуска при минимальных расходах на содержание запасов, рассмотрен АВС-метод управления запасами.*

**Ключевые слова:** материально-производственные запасы, учет затрат, функции затрат, релевантный период, минимальные расходы, содержание запасов, экономичный размер заказа.

Организация и управление материальными потоками требует непрерывного изучения состояния и перспектив развития, как самого предприятия, так и отрасли в целом. Поэтому бухгалтер-аналитик в управленческом учете не должен ограничиваться имеющимся опытом управления запасами, а продолжать разрабатывать более прогрессивные методы управления ими. Если раньше речь шла о пополнении запасов и определении повторного размещения заказов и размеров заказов, то в новых изменяющихся условиях производства акцентируется внимание на идеи концепции «планирование потребностей в ресурсах (MRP)», возникший как компьютеризированный подход для координирования планового приобретения и производства.

Идея такова – сначала определяется сколько и в какие сроки необходимо произвести продукции, затем определяется время и необходимые количества МПЗ для выполнения производственной программы. Чтобы система MRP работала необходимо соблюдение следующих допущений:

- наличие общего календарного графика производства;
- спецификация материалов, где учитываются компоненты, промежуточные сборки и материалы по каждому виду готовой продукции;
- организация складского учета;
- учет по основным деталям с указанием планируемого времени выполнения заказа по всем закупаемым позициям и компонентам и промежуточным сборкам [1. 147].

Система MRP, внедренная в 1960 г. с целью планирования потребностей в материалах стала широко применяться и для управления всеми производственными ресурсами, в частности теперь большое внимание уделяется планированию мощностей

оборудования и использования труда работников, т.е. концепция «планирование потребностей в ресурсах (MRP)» получила дальнейшее развитие и сегодня рассматривает ресурсы предприятия в комплексе, получив название «планирование производственных ресурсов (MRP II)» [2. 958].

*Преимущества MRP:*

- ориентирована на будущие потребности в ресурсах;
- приводит к экономии финансов, площадей, персонала и т.д.;
- повышает скорость оборачиваемости запасов;
- отсутствуют задержки, вызванные нехваткой материалов;
- уменьшаются количества срочных заказов.

*Проблемы MRP:*

- требуется большой объем подробной цифровой информации;
- низкая гибкость мешают оперативно реагировать на внешние изменения;
- наличие сложных систем управления большой размерности и загруженности, что может повлечь значительное число сбоев в системе;
- дорогостоящее и долговременное внедрение.

К примеру, постановка и организация учета материальных запасов на промышленных предприятиях США меняются в зависимости от масштаба и целей фирмы, но общим для всех является то, что материалы, незавершенное производство и готовые изделия в учете рассматриваются как материально-производственные запасы (Inventory). Такая постановка учета полностью удовлетворяет руководителя фирмы, т.к. она дает возможность определить влияние МПЗ на объем прибыли и позволяет скрыть от конкурентов действительную сумму ма-



териалов, стоимость незавершенного производства, готовых изделий и другие в отдельности, а также манипулировать фактическими данными, применяя различные оценки. «Следует отметить, что подобная организация учета экономически неверна и неправомерна, поскольку в одной балансовой статье показаны экономически разнородные элементы материально-производственных запасов. Однако каждый руководитель фирмы, вкладывая в них капитал, организует контроль за их сохранностью, считая, что от эффективного использования материальных запасов зависят объем дохода фирмы и скорость оборота вложенного капитала» отмечает профессор С. Сатубалдин [3. 64].

Несмотря на перебои в работе из-за необеспеченности фирмы МПЗ, руководители компаний при снижении цен на сырье и материалы оптом закупают их с целью обеспечения бесперебойности производства. Существуют несколько вариантов закупок сырья: систематическая покупка на длительные сроки по единой цене, закуп больших партии сырья при наиболее благоприятной конъюнктуре, заключение соглашений о поставках таким образом, чтобы цены пересматривались на определенную дату в течение всего срока поставки.

Иногда приобретенные товары находятся в процессе перевозки, т.е. еще не получены в конце отчетного периода. Учет данных товаров зависит от того, кому они принадлежат. Это можно определить при помощи применения правила «перехода права собственности». В практике международных поставок используются различные методы доставки товаров: СИФ, КАФ и другие. Например, на условиях СИФ товары могут продаваться только при морских или речных перевозках, тогда как на условиях КАФ – при морских и воздушных.

СИФ (cost, insurance, freight) в переводе с английского означает «стоимость, страхование, фрахт». При условиях СИФ прода-

вец по договору купли-продажи обязан доставить за свой счет товар в порт отгрузки, зафрахтовать подходящее судно или место на судне, разместить груз на борт судна в соответствии с условиями договора или требованиями порта, оплатить все сборы и налоги, связанные с вывозом товара, а также их вывозные пошлины, кроме того застраховать товар на имя покупателя и передать покупателю или его агенту документы на товар. При условии данного метода международных поставок продавец самостоятельно несет риск за гибель или порчу товара до погрузки его на борт судна. После погрузки данный риск переходит к покупателю.

КАФ (cost and freight) в переводе с английского означает «стоимость груза и фрахт». Является основой экспортного контракта, при условиях КАФ продавец оплачивает стоимость перевозки товаров до порта назначения без страховки товаров на время их нахождения на борту морского или воздушного судна [4].

ФОб, франко-борт (free on board) в переводе с английского означает «свободно на борту» – Является одним из видов внешне-торгового договора купли-продажи, связанного с морской перевозкой грузов. «Свободно на борту» означает, что продавец считается выполнившим свое обязательство с момента перехода товара через поручни судна в порту отгрузки. С этого момента покупатель должен нести все расходы и риски. По условиям ФОб на покупателя возлагаются обязанности по очистке товара от пошлин для его экспорта. Данный термин может применяться лишь при перевозке товара морским или внутренним водным транспортом. В случаях, когда момент перехода товара через поручни судна не имеет практического значения, например, при перевозках в контейнерах, более целесообразно применять термин ФАС.

Правило учета таких операций заключается в том, что товары, на которые полу-

чено право собственности, должны быть отражены как покупки соответствующего периода, даже если физически они еще не доставлены. Не отражение таких покупок приведет к занижению объемов запасов и счетов к оплате в балансовом отчете и занижению статьи Покупки (при периодическом учете) на конец периода в отчете о прибылях и убытках.

При транспортировке товарно-материальных запасов наблюдаются некоторые потери этих запасов, связанные со специфичностью качественных характеристик, протяженностью доставки. Эти потери называются лекаж. ЛЕКАЖ от английского (leakage) в отношении материальных ре-

сурсов означает потерю в весе или объеме товара вследствие его пересыпки, вытекания при хранении и транспортировке, усушку-утруску товара.

Далее рассмотрим учет затрат по активности в релевантном периоде. Сущность учета затрат методом МІНІ и МАХІ по функции затрат заключается в том, что выбираются точки наивысшей и наименьшей активности за какой-то релевантный период и сравниваются изменения в расходах относительно этих двух точек. Предположим сделана выборка из затрат на техническое обслуживание за 12 месяцев и определены наивысший и наименьший уровни активности.

	Производственная активность в ед. выпущенной продукции	Затраты, д.е.
Наивысший уровень активности	1 000 000	3 200
Наименьший уровень активности	<u>500 000</u>	<u>2 200</u>
Разница	<u>500 000</u>	<u>1 000</u>

Переменные затраты на единицу продукции (член  $b$  в уравнении регрессии) определяются следующим образом:

$$\frac{\text{Разница в затратах}}{\text{Разница в уровне активности}} = \frac{1\,000}{500} = 2 \text{ д.е./ед.}$$

Т.е. рост издержек при увеличении активности приходится только на переменную часть, т.к. постоянная остается неизменной. Значит рост издержек, деленный на рост активности, и будет переменной издержкой на единицу активности (член  $b$  в уравнении регрессии). Теперь необходимо найти постоянные затраты (член  $a$  в уравнении регрессии). Постоянные затраты это разница между общими затратами ( $y$ ) и общими переменными издержками ( $bx$ ) для какого-то уровня активности. Например,

при уровне активности в 500 единиц совокупные затраты равны 2 200 д.е. Переменные затраты равны 2 д.е. на единицу продукции, а общие переменные издержки для 500 единиц равны  $500 \times 2 = 1\,000$ . Значит, постоянные затраты равны  $2\,200 - 1\,000 = 1\,200$  д.е. К такому же выводу можно прийти, если проанализировать уровень активности в 10 000 единиц. Наша функция затрат будет выглядеть следующим образом:

$$y = 1\,200 + 2x$$

Использование метода учета затрат МІНІ и МАХІ может не учитывать всех наблюдений (объемов производства), а основывается только на наибольшем и наименьшем значении. Наблюдения за расходами в предельных вариантах активности не всегда отражают нормальные операционные условия и поэтому могут показывать не типичные условия, а редкие.

Цель системы управления запасами – обеспечение бесперебойного производства продукции в нужном количестве и в установленные сроки и достижение на основе этого *полной реализации* выпуска при минимальных расходах на содержание запасов. Эффективное управление товарно-материальными запасами (ТМЗ) позволяет:

- уменьшить производственные потери из-за дефицита материалов;
- ускорить оборачиваемость этой категории оборотных средств;
- свести к минимуму излишки товарно-материальных запасов, которые увеличивают стоимость операций и «замораживают» дефицитные денежные средства;
- снизить риск старения и порчи товаров;
- снизить затраты на хранение товарно-материальных запасов.

Согласно ABC-методу запасы сырья и материалов делятся на 3 категории по степени важности отдельных видов в зависимости от их удельной стоимости.

- Категория А включает ограниченное количество наиболее ценных видов ресурсов, которые требуют постоянного и скрупулезного учета и контроля (возможно даже ежедневного). Для этих ресурсов обязателен расчет оптимального размера заказа.

- Категория В составлена из тех видов товарно-материальных запасов, которые в меньшей степени важны для предприятия и которые оцениваются и проверяются при ежемесячной инвентаризации; для ТМЗ этой категории, как и категории А, приемлемы методики определения оптимального размера заказа.

- Категория С включает широкий ассортимент оставшихся малоценных видов товарно-материальных запасов, закупаемых обычно в большом количестве.

Классификация ABC-метода позволяет сосредоточиться на контроле только за наиболее важными видами ТМЗ (категории А и В) и тем самым сэкономить время, ресурсы и повысить эффективность управления.

Для товарно-материальных запасов, подпадающих под категорию А важно определить размер наиболее экономичного объема заказа ( $Q^*$ ) на основе плана производства. Наиболее экономичным размером заказа будет максимальный желаемый уровень запаса, т.е. оптимальный уровень, который при различных системах управления может выступать в качестве ориентира при расчете объема заказа. Допустим, что оптимальный размер заказа будет определяться теми затратами, на которые оказывают влияние или количество хранимых запасов, или количество сделанных заказов. Если большее количество единиц заказывается за один раз, меньше заказов потребуется сделать за год, т.е. уменьшится стоимость выполнения заказа. Но, если делается меньше заказов, нужно иметь больший средний запас, что ведет к увеличению стоимости хранения МПЗ. Проблема в снижении стоимости хранения больших запасов по сравнению со стоимостью размещения большего количества заказов. Оптимальный размер заказа – есть такое число заказов, при котором стоимость всего объема заказов и их хранения будет минимальной. Этот оптимальный размер заказа известен как наиболее экономичный размер заказа.

Введем обозначения следующих величин, которые используются в расчетах:

- О – стоимость выполнения одного заказа (расходы на размещение заказа, издержки по получению, транспортировке и проверке товаров);
- С – затраты по содержанию на едини-

цу запасов за некоторый период. В том числе расходы по хранению, транспортировке, страхованию вместе с требуемым уровнем прибыли на инвестированный в запасы капитал;

–  $S$  – величина расхода данного вида ТМЗ за тот же период.

Предположим, что стоимость выполнения одного заказа ( $O$ ), затраты по содержанию единицы запасов ( $C$ ) и величина расхода товарно-материальных ценностей за некоторый период ( $S$ ) являются постоянными.

Если также принять, что расход запасов устойчив во времени, то:

$$\text{Средний объем запасов} = Q / 2 \text{ единицы,}$$

где  $Q$  – заказанный объем запасов (в единицах), причем предполагается, что он не изменяется в течение всего рассматриваемого времени.

Данный метод основан на требовании минимизации суммарных издержек:

- издержки хранения;
- издержки выполнения заказа.

Оптимальный размер заказа определяется по формуле:

$$Q^* = \sqrt{2 * S * O / C}.$$

Факторами, влияющими на объем ре-

зервного запаса являются:

– неопределенность в спросе и непредвиденность в расходе – прогноз продаж дает предварительные оценки будущего спроса в течение функционального цикла, но даже хороший прогноз зачастую отклоняется от реального спроса. Чтобы защититься от возможной нехватки запасов в периоды, когда реальный спрос превышает ожидаемый, к текущим запасам добавляют страховой запас. В условиях неопределенности спроса объем средних запасов равен половине размера заказа плюс страховой запас. Неопределенность может зачастую привести к непредвиденным расходам, такой, что никак нельзя было предвидеть, предугадать, иначе – непредвиденный случай;

– неопределенность в сроках выполнения заказа – неуверенность в сроках исполнения заказа может быть связана с возникновением проблем в сокращении материальных ресурсов, в своевременности их поставок, в связи с, опять таки, непредвиденными обстоятельствами;

– затраты на содержание запасов – связаны с содержанием складского помещения в рабочем состоянии, заработная плата труда работников склада, расходы на приобретение инвентаря, средств для внутренней транспортировки грузов и их износ, освещение, отопление, уборка, охрана и др.

### Литература

1. Кузьмина М.С. Управление затратами предприятия (организации): Учебн. пособие – М: Кнорус, 2015. – 320 с.
2. Управленческий и производственный учет: Учебн. комплекс для студентов вузов / Колин Друри. Пер.с англ. В.Н. Егорова. – 6-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 1423 с.
3. Сатубалдин С. Учетные системы транзитной экономики: Избранные научные труды. Том 2. – Алматы: «GAUHAR», 2003. – 320 с.
4. Толковый словарь терминов – Декларант Плюс. <http://www.deklarant.ru>

### Түйін

Мақалада қорлардың басқарушылық есебін және қамтамасыз ету (жабдықтау) процесінің

шығындар есебінің шетелдік тәжірибесі сипатталған. Халқаралық жеткізілім бойынша MINI және MAXI әдісімен шығындар есебі көрініс тапты. Қорларды ұстауда, минималды шығындарда, өндірімді толық өткізуге жету сұрақтарын ашуда қорларды басқарудың ABC-әдісі қарастырылған.

### Summary

The article describes international practice of financial accounting of inventory and procurement cost accounting. International supply methods, cost accounting using MINI and MAXI methods for cost function are relooked. ABC – method of inventory management is considered to study issues of reaching full output sales with minimal expenses on inventory holding.



УДК 336.71:339.137.2

*A.Sh. Zhanbolatova, Master, Senior lecturer  
Department of Management*

### COMPETITION AS A KEY FACTOR FOR THE FUTURE OF THE UK BANKING INDUSTRY

*This research paper consist of two main features: the first is about the key factors of the banks' increasing competitiveness and analysis which will mainly be focused on the largest four banks in the UK. The next is assessing the implications of competition in the banking sector and its future value for the UK banking industry by critically discussing works on this topic. In addition, there will be a discussion of competitiveness referring to the Vickers report and other appropriate sources.*

**Key words:** *bank competition, banking sector, regulation, banking industry, banking market.*

It is known that the banking sector is essential for the stability of the economy and that competition is an important issue in banking sector. This is because it has implications for innovations, availability of choice, the allocation of resources and efficiency in the economy. Several factors have possibly affected competitiveness of banking sectors during recent decades, including financial crisis, deregulation and innovations in banking industry.

The purpose of this article is to examine factors affecting banks' competitiveness in the UK and underline the importance of banks' competitiveness for the future of the UK banking sector. This will be achieved by identifying the factors which influence competition in banking market and

analyzing the main trends, such as net margin and returns of assets, in the UK banking sector via the latest survey data.

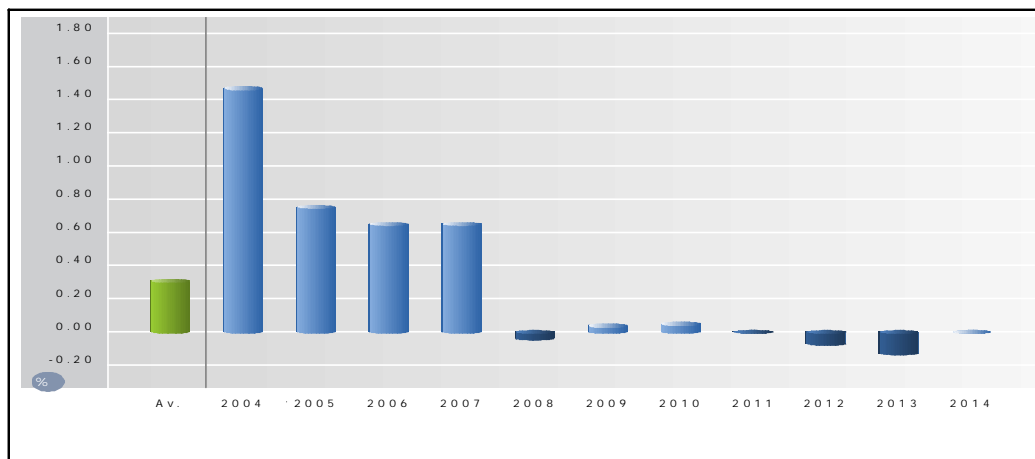
Usually banks play a major role in providing finance to other sectors of the economy which in turn achieves economic growth. The UK financial sector mainly consists of commercial banking and multinational foreign banking, the London stock market and mortgage companies.

Competitiveness in the UK banking sector over the last decades is increasing and comes from a wide range of factors. The dominant factors are assumable deregulation of the banking market, innovation in banking industry and the globalization process.

Innovations in the banking sector introduced vital changes in banks' activities in the early 2000s, when new instruments allowed banks to gain very large spreads (Llewellyn, 2007, p.159). There are two aspects to the question first: technological developments have reduced the cost of acquiring and accessing information for alternative suppliers; secondly, rating agencies have developed both to make information more widely available and accessible and to assess information on behalf of potential investors (Llewellyn, 2007, p.156). The development of information technology increases the availability and access to information for customers through the internet which is a relatively new distribution channel and often seen as particularly important as a catalyst for increased competition. However, the Office of Fair Trading

found that 77% of consumers in the UK would not consider using a retail banking provider which operated an internet and telephone service and this may be a reason why internet banks have only limited penetration in most retail markets (Treasury Committee, 2011, p. 10).

Deregulation of banking markets gave banks the opportunity to diversify into new business, using existing knowledge and infrastructure to cross-sell new products (Davies, 2010, p. 329). This attempt to increase returns from existing assets ultimately led to the emergence of universal banking. The evidence of increasing returns of assets can be seen from the graph below which clearly shows increase at the pre crisis period between 2004 and 2007 which is nearly 1,50%.



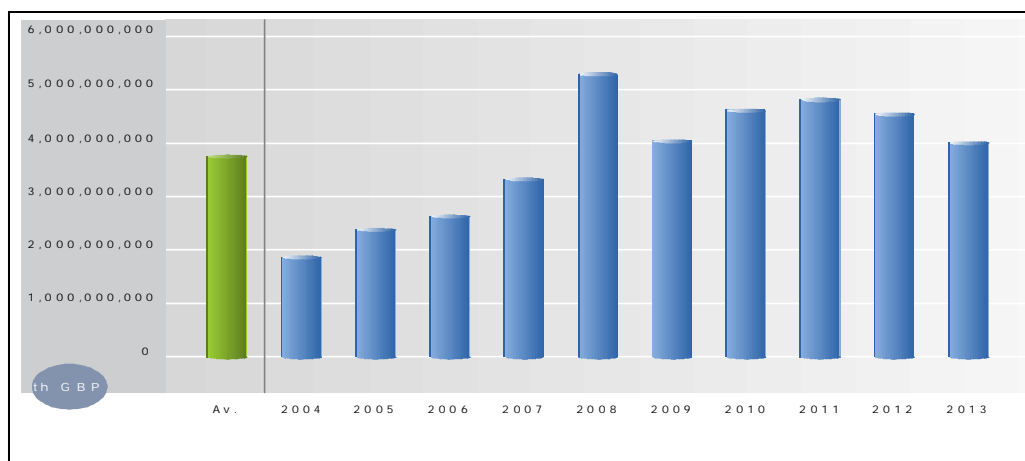
**Chart 1. Return on Average Assets (ROAA) of all UK commercial banks (2004-2014)\***

*\*Source: Bankscope data*

The reason this happened could be that regulations have not changed in response to innovations in the banking industry which led to substantial reduction in regulatory effectiveness as banks were able to use derivatives to get round regulatory requirements. However, after the global recession in 2008 banks could not reach previous levels of ROA which is still – 0,18% in 2013, possibly because of changes in regulatory instruments. In addition, the level of current world economic growth is still low and there is an increasing pres-

sure from other competitors in the banking market.

Globalization process in banking market turned to the globalization of product markets, consistent with demand drivers playing a part. From the 1980s UK banks became increasingly global (Davies, 2010, p. 328). Reaching the peak in 2008, the UK banking sector which is dominated by four major banks Lloyds, RBS, HSBC and Barclays have total assets approaching in average J3,748 billion which is illustrated on the graph below.



**Chart 2. Total assets of the UK four major banks (Lloyds, RBS, HSBC, Barclays), (2004-2013)\***

*\*Source: Bankscope data*

The abolition of exchange controls made subsequent financial liberalization more likely, because banks had a choice to relocate business to less tightly regulated jurisdictions. The evidence presented below shows that the profitability indicators of the major banks in the UK have remained relatively low over the post crisis periods compared with years before the financial crisis. For ins-

tance, returns of assets were negative – 0,07% in 2013 and – 0,03% in 2012 compare to 0,70% in 2007 and 0,72% in 2008, net interest margin is still relatively low 0,94% in 2013 compare to 1,59% in 2004. Indeed, over the period between 2004 and 2013, different trends can be observed, with substantial changes in years before the crisis and years after the crisis.

**Table 1. UK major four banks (Lloyds, RBS, HSBC, Barclays) profitability indicators (2004-2013)\***

Periods	Net Interest Margin (%)	Return on Average Assets (ROAA) (%)	Return on Average Equity (ROAE) (%)	Net Income (th GBP)
	Average	Average	Average	Average
2013	0,94	-0,07	-1,07	-945,500
2012	0,88	-0,03	-0,27	-637,250
2011	1,04	0,09	2,37	1,008,250
2010	1,19	0,16	3,90	1,650,250
2009	0,90	0,11	2,54	2,798,500
2008	1,13	0,10	4,59	226,250
2007	1,17	0,70	18,74	4,772,500
2006	1,30	0,72	18,92	4,253,750
2005	1,47	0,74	17,18	3,592,000
2004	1,59	0,74	15,93	3,251,500

*\*Source: Bankscope data*

Despite the fact that sum of net income in the banks mentioned above is declining, market share of these banks is still significant (Table 1). They have a 78% market share in the business current account market and an 85% share of the personal current account market. However, in other parts of the retail market, they appear to face a greater number of competitors. For example, the leading banks in the unsecured personal loan market account for 64% of the market and in the savings account market the largest banks account for just 63% of the market (Treasury Committee, 2011, p. 12). Moreover, the most significant development in this retail market is the emergence of the Santander brand (CMA, 2014, p. 65). Santander can be considered as a sign of globalization in the banking industry and in many respects, it is an effective competitor to each of the foregoing banks, with an established customer base, extensive experience in the provision of banking services and a well-established distribution network.

It can be inferred that the banking sector totally depends on the global financial market and it has been involved in all financial recessions that have occurred or may occur over time. This may be due to London's special financial status as a world financial centre. So, the banking sector is affected directly by every process in the global financial system because of its closeness to the London's Financial Institutions.

Competition can be considered as a key issue in the banking industry as it has an impact through the economy. However, there is a big debate about its negative and positive impact on the stability of the banking system. Some economists point out that competition in the banking sector has a positive influence on the whole economy and can produce economic growth. For instance Berger (2008) believes that competition among commercial banks produces capitalization of the funds. This is because the competitive banking sector has more potential to offer deposits and pay a higher deposit rate or credit and charge a lower loan rate, even though there is a reduced rate margin, it will cause an increased rate of economic activity (Berger, 2008, p. 2). As noted by Berger (2008), Smith

(1998) is willing to demonstrate that enhanced competition in the banking sector contributed to a raise in deposit rates which affects macroeconomic performance through raising capital accumulation. In the case of the UK, an examination of the current banking sector shows that methods of curtailing the implicit government guarantee accepted by major banks and the responsibility of these banks for risk taking is beneficial for both competition and stability. According to Vickers (2013) competitiveness of the banking sector is crucial particularly for recovering after crisis and he is concerned about its fragility in the UK retail banking market (Vickers, 2013, 5). This is because concentration levels in personal and small and medium enterprise banking as measured by the Herfindahl-Hirschman Index rose dramatically as a result of the crisis. Personal current accounts in the HHI 1,470 in 2000 driven down to 1,290 in 2008 by challenger banks rose to 1,830 in 2010 as a result of exits and acquisitions (Vickers, 2013, p. 5).

Despite the foregoing evidence that competitiveness in the banking industry has a positive economic effect on entire economy, there is a view that market power of the banking industry is vital for financial stability (Keeley, 1990). Banking competition leads to higher pressure to maintain profit and may reflect on banks' stability (Keeley, 1990). In an environment of high competition in the market, banks may invest in riskier projects in order to attract clients, which to some extent increase the risk of default or probability of failure. The cost of such outcomes is considerably higher under competition because of the fact that banks with market power have stimulus to deduct the settlement of depot investments to achieve appropriate level of their profitability (Schaeck, 2007, p. 3). For instance, the lower acceptance criteria set up by bank, which attract financially weak applicants, can damage its portfolio. It seems that there is a demand for the regulation of the banking sector due to its vulnerability to risks which could be a reason for bank's failure. According to the Office of Fair Trading a prudential regulation needs to preserve stability, without rela-



xing competition policy. Specifically the emerging market structures post-crisis will require an evaluation to secure that they are pro-competitive and present the best results for costumers. Particular attention will need to be paid to how governments withdraw support from the banking sector and to ensure that any new entry can be a credible threat to existing players (OECD, 2010, p. 208). However, a number of academics (Jayaratne and Strahan, 1996) have argued that regulation of the banking industry by imposing higher barriers to entry restricts competition and reduces to great extent allocation efficiency. In favour of this Vickers (2013) has recommended that the UK government does not deviate from competitive rules and rationales immediately and to work firmly but pragmatically to secure that actions are appropriate and relevant, but within the competitive principles. He found several ways to tackle the problems that have occurred from the financial crisis and notes that it is not appropriate to universally state that reducing competition will solve the problem (Vickers, 2013, 5). Alternatively, he suggests that different directions can be taken, such as interest rate cuts, bans on short selling, central bank liquidity schemes, deposit guarantee extensions and state backed recapitalization plans.

By taking into account the foregoing discussion we tend to assume that competition in the banking industry has contradictory consequences. From one viewpoint, enhanced competition improves the quality of banking services, allows the access to lower cost finance and drives the efficient allocation of resources. Foregoing effects lead to greater capital formation and contributed economic growth. From another viewpoint, market power is a better tool for the stability of the banking system. Also, it is known that the concentration of the market produces better risk diversification opportunities. In terms of the UK, competition in the banking market can be seen as one of the significant instruments to allow all participants of its banking sector to have same opportunities

to perform and enhanced its productivity. However, as the banking sector in the UK is globalized and vulnerable for any financial processes, it requires competitive environment with the presence of regulation, especially in the aftermath of the recent financial crisis when common sense is improving the financial stability of the country.

This paper has shown some important changes in the competitiveness of the UK banking sector during the last two decades. It argues that competition is affected by several factors, including technological drivers of the banking industry, globalization and financial deregulation of the banking market. These circumstances have developed a banking sector with a wide range of products and services, geographically diverse and complex with an advanced networking system. The main indicators of the banking sector which have been analyzed show the differences in the trends at the periods before the financial crisis and following the crisis. For instance, the return of assets of commercial banks is still negative, which shows that the banking industry has not recovered from the last financial crisis and there are still issues which need to be addressed.

In terms of competition, academics are undecided whether competition in banking market reduces stability or enhances it. In the current situation in the banking market, competition can be determined as a key factor for the development of the UK banking sector. Contestability of the banks may drive banking activity in terms of financial innovation and globalization, which in their turn contribute to the increase in lending that spreads to the entire economy. If regulation is appropriate to the condition of the market, competition will not reduce stability. The evidence in the above paragraphs leads to the conclusion that regulation could correct or extenuate negative impacts of competition on stability and pro-competitive regulatory changes that reduce restrictions on entry and activity can contribute to stability.

### Reference

1. Berger A., Klapper S., Turk-Ariss R. Bank competition and financial stability. *Journal of Financial Services Research*. – Vol. 35, 2009. – P. 99-118.
2. Bankscope database. <https://bankscope.bvdinfo.com/>, last accessed November 20, 2014.
3. Cihak M., Schaeck K. Banking competition and Capital Ratios. International Monetary Fund, Working Paper, 2007.
4. Davies R., Richardson P., Katinaite V., Manning M. Evolution of the UK banking system. *Quarterly Bulletin Bank of England*, 2010. – P. 321-331.
5. House of Commons, Treasury Committee. Competition and choice in retail banking. 9th report of session 2010-2011. – London: April 2, 2011.
6. House of Commons. The Independent Commission on Banking: The Vickers Report. – London: December 30, 2013.
7. Keeley M. Deposit Insurance, Risk, and Market Power in Banking. *American Economic Review*, 1990. – Vol. 80 (5). – P. 1183-1200.
8. Jayaratne J., Strahan E. The Finance-Growth Nexus: Evidence from Bank Branch Deregulation // *Quarterly Journal of Economics*. – August 1996. – P. 639-670.
9. Llewellyn D. Banking in the 21st Century: The Transformation of an Industry. *Bulletin Economique et Financier*, 1997. – Vol. 11(49). – P. 5-27.
10. Organisation for Economic Co-operation and Development. Competition, Concentration and Stability in the Banking Sector. Published September 3, 2010.
11. The Competition and Markets Authority and Financial Conduct Authority. Banking services to small and medium-sized enterprise. CMA and FCA market study. – London: July 18, 2014.

### Түйін

Мақалада Ұлыбританияда банк бәсекелестіктігіне әсер ететін негізгі факторлар мәлімделген және банк қызметін талдау төрт ірі банктердің мысалында сипатталады. Әрі қарай мақалада банк секторындағы бәсекелестіктің салдары және оның Ұлыбритания банк саласы үшін болашақ құндылығы бағаланатын болады, оның ішіне осы тақырып бойынша әдебиет көздерін сыни талқылау кіреді. Сонымен қатар Виккерстің баяндамасы және басқа да тиісті әдебиет көздеріне сілтеме жасай отырып, бәсекеге қабілеттілікке талқылау жасалынған.

### Резюме

В статье отражены ключевые факторы, оказывающие влияние на банковскую конкуренцию, и проведен анализ банковской деятельности на примере крупнейших четырех банков в Великобритании. Далее в статье будут оцениваться последствия конкуренции в банковском секторе и его будущая ценность для банковской отрасли Великобритании, что включает в себя критическое обсуждение источников литературы на эту тему. Кроме того, здесь идет обсуждение конкурентоспособности, со ссылкой на доклад Виккерса и других соответствующих источников.



*Ж.Қ. Әбжан, магистр, аға оқытушы  
ҚазЭҚХСУ*

## ЖАЛДЫҚ ҚАТЫНАСТАРҒА АУДИТ ЖҮРГІЗУДІҢ МАҢЫЗЫ

*Мақалада жалдық қатынастарға аудит жүргізудің маңызы, сонымен қатар. Қазақстан Республикасының экономикасына жалдық қатынастарды енгізу, халықаралық қаржылық есеп және аудит стандарттарына сәйкес жалдық қатынастардың есебі мен аудитін ұйымдастыру ерекшеліктерін зерттеу мәселелері қарастырылған.*

*Негізгі ұғымдар: лизинг, прокат, пайыз, шарт, дивидендтер.*

Кәсіпкерліктегі жалдық қатынастар бойынша аудиторлық тексерістің аумағы өте үлкен, себебі бухгалтерлік есептің тәжірибесінде жалдауды (оперативті және қаржылық) есепке алуда бухгалтерлердің қате жіберуі сирек жағдай емес, бұл қаржылық есептің бұрмалануына және кәсіпорын іс-әрекетінің қаржылық нәтижелерін бұрыс есептеуге әкеледі.

Жалдық қатынастар аудитінің мақсатын ұйымның қаржылық есебінің дұрыстығын тексеру және растау немесе растамау және оның жүргізіп отырған қаржылық шаруашылық операцияларының Қазақстан Республикасының қолданыстағы нормативтік құқықтық актілеріне сәйкестігін тексеруге негізделген аудиттің жалпы мақсатынан анықтауға болады.

Жалдауға байланысты операциялар аудитінің мақсаты – осы операциялардың заңдылығын және оларды жүргізіп отырған ұйымның бухгалтерлік есебіне әсер етуін бағалау үшін бухгалтерлік есепте дұрыс көрсетілуін тексеру.

Аудиттің басты мақсатына жету үшін ұйымға бір-бірімен байланысты бірқатар мақсаттарды шешу қажет, олардың негізгілері төмендегілер:

– жеке меншіктегі және жалға алған негізгі құралдардың нақты болуын, сақталуын анықтау;

– жеке меншіктегі және жалға алған не-

гізгі құралдардың түсуі және шығысына ішкі бақылаудың жағдайын зерделеу;

– мүліктің дұрыс толық кірістелуін тексеру;

– жалдық қатынастардың жинақтамалы және талдамалы есебінің тіркелімдерінде дұрыс көрсетілуін тексеру;

– көрсетілген түсім сомасының негізгі құралдарды жалға берудің сомасымен сәйкестігін растау;

– есептік кезеңнің соңына негізгі құралдарды жалға беру бойынша дебиторлық берешектің сомасын анықтау;

– жасалған шығындардың тиісті операцияларға жатқызудың негізділігін анықтау;

– есептелген қаржылық нәтиженің жал сомасымен салыстыру;

– жалдық қатынастарды жүзеге асыру барысында салық және азаматтық заңнамалары сақталуын тексеру.

Сонымен, жал операцияларын тексеру барысында аудитордың іс-әрекетінің екі негізгі бағытын белгілеуге болады.

Біріншіден, жасалған жалдық операциялардың заңдылығын анықтауға бағытталған рәсімдерді жүзеге асыру.

Екіншіден, ұйымның қаржылық есебінің дұрыстығын анықтауға бағытталған рәсімдерді жүзеге асыру. Жалдық іс-әрекет нормаларын орындамау не бухгалтерлік есептіліктің көрсеткішіне әсер ететін, немесе ұйымға, оған қатысушыларға, мемлекетке,

немесе үшінші тұлғаларға елеулі зиян әкелетін, белгілі бір нормативтік актілермен реттелуіне байланысты аудитордың іс-әрекетін осылай бөлген тиімді.

Нарықтық экономика жағдайында ұзақ мерзімді жалға алынған негізгі құралдардың кәсіпорынға келіп түсуі үлкен мәнге ие.

Кәсіпорында негізгі құралдардың жалдау аудитін жүргізу кезінде жалдау қатынастарының заңдылығын анықтаудан бастауды ұсынамыз.

Аудитор мүлікті жалдау есебіне тексеріске кірісер алдында бухгалтерлік есептің және баланстың мәліметтері негізінде кәсіпорын мүлкінің бар болуын анықтайды. Аудитор қолда бар негізгі құралдарды зерделеп, олардың жіктеліміне, құрамына және құрылымына аса назар аударуы қажет. Содан кейін аудитор жал шартын, оның кіммен, қай мезгілге жасалғанын зерделеуі қажет [1. 188].

Әр жалдың бухгалтерлік есебінің өз ерекшеліктері болуына байланысты, аудитор төмендегілерге ерекше назар аударуы қажет:

– жалға берудің түрі (қаржыланатын, ағымдық, ұзақ мерзімді немесе қысқа мерзімді, лизинг, қаржылық лизинг, прокат және т.б.) жал шартының нақты мазмұны болады;

– шарттағы жақтардың кім екендігі (заңды тұлғалар немесе оның филиалдары және өкілдіктері, жеке кәсіпкерлер немесе жеке тұлғалар, ҚР резиденттері немесе резидент еместер және т.б.);

– осы шарт мемлекеттік тіркелуді немесе нотариалдық куәландыруды талап ете ме (мысалы, ҚР АҚ-нің 582-бабының 3-тармағында «ғимарат пен құрылымдардың кем дегенде бір жылға жасалған жал шарты мемлекеттік тіркелуге жатады және тіркелген күннен бастап жасалған болып есептеледі» делінген)?

– жалға берілетін мүлік жалға берушіге (арендаторға) қандай негізде тиесілі? Бұл мүлік жалға беруге болмайтын немесе берілуі шектелген мүліктің түріне жатпай ма?

– мүлікті жалға берудің мерзімі және тәртібі;

– жал төлемдерінің түрін, тәртібін және валютасын анықтау (ҚР АҚ-нің 385-бабы (жалпы бөлім) бойынша Қазақстан Республикасы аумағында есептер тек қана ұлттық теңгеде жүзеге асырылуға тиіс, сондықтан шарт бағасы теңгеде көрсетіледі);

– шартта жалға алушының жалға алынған мүлікті басқа тұлғаға қосалқы жалгерлікке беру құқы көзделген бе, жоқ па?

– жалға берілетін мүліктің құны және ол қалай белгіленген (баланс бойынша, жақтардың келісімі бойынша, нарықтық құны бойынша немесе тәуелсіз бағалаушымен)? Шартқа жал төлемінің есебін қосқан жөн;

– жалға беру мерзімі аяқталған соң, жалға алушының сатып алу мүмкіндігі көзделген бе және қандай жағдайларда?

– шарт мәтінінде жалға алушының жал мерзімі ағымында өз қаражаты есебінен жалға берушінің рұқсатымен жалға алынған мүлікке жасаған бөлінетін жаңартулары жалға алушының меншігі болып есептелетіні көрсетілген бе? Шартта жалға алынған мүлік үшін салық төлемдері, коммуналдық төлемдер, телефон төлемдері және аумақты жинау, күзет үшін төлемдер жасау қалай шешілген?

– бір жақтың бастамасымен шартты мерзімінен бұрын бұзу тәртібі және шарттық міндеттемелер бойынша дауларды қарастыру тәртіптері қандай?

– келтірілген мәселелер тізбесі толыққанды емес екені және әр нақты жағдайда басқа түрлі болуы мүмкін;

– кейбір жалдық қатынастарды реттейтін арнайы нормативтік құқықтық актілердің талаптары шартта ескерілген бе?

Айтып кеткеніміздей, мүліктің оперативті жалдауы негізгі құралдардың кейбір объектілерінде жалға алушының уақытша қажеттіліктерін қанағаттандыруға жатады. Ағымдық жалдаудың объектісі ретінде негізгі құралдардың кейбіреуімен қатар (автокөлік, компьютер және басқалары), оның бөліктері де (офис жайы, қойма) бола алады. Оның мерзімі одан арғы пролонгациямен, яғни

мерзімді ұзартумен, ал қажет болған жағдайда шарт талаптарының өзгеруімен, бір жылдың шегінде белгіленеді.

Ал жал объектісі бухгалтерлік есепте жалға берушінің балансында есепте тұра береді. Бұл дегеніміз, жеке меншік иесі (жалға беруші) амортизацияны (тозу) есептейді және мүлік салығын төлейді.

Ағымдық жал талаптары негізінде тапсырылған негізгі құралдардың объектілері жалға берушінің бухгалтерлік есебінде «Негізгі құралдар» 2410 тарауының тиісті шоттарында есепте болады. Талдамалы есепте жалға тапсырылған объектілер негізгі құралдардың бөлек тобына топталады және қажет болған жағдайда алғашқы құны бойынша «Жалға берілген негізгі құралдар» қосалқы шоты ашылады [2. 126].

Ағымдық жал бойынша шаруашылық операцияларының бухгалтерлік есептің шоттарында көрсетілу әдістемесі жалға беруші мен жалға алушыда әртүрлі екенін ескергені жөн.

Жалға алушы ағымдық жалгерлік бойынша жал төлемі ретіндегі шығындарды жүйелі негізде сол есепті кезеңде төлемнің жасалу-жасалмауына тәуелсіз қабылдайды.

Жал төлемін анықтаудың дұрыстығына аудитор ерекше назар аударуы қажет. Ол жалға қойылған мүліктің құнынан есептелген пайданың пайыз түріндегі бөлігі ретінде немесе тиянақты сома ретінде шартпен белгіленуге тиіс. Пайыз шамасы банк пайызынан төмен белгіленбейді. Жал шартында жақтардың жалға қойылған мүліктің сомасынан амортизациялық аударымға қатысты қатынастары олардың ұдайы өндіріс бойынша міндеттемелері ескеріліп, белгіленді. Ал жалға алынған мүліктің ұдайы өндірісін жалгер (арендатор) жүзеге асыратын жағдайларда, амортизациялық аударымдар жалға берушіге берілмейді, олар тек жалгерге ғана тиесілі болады.

Тұрғын емес жайларды жалға алған кезде жалгер жалға берушіге коммуналдық қызмет бойынша шығындарды өтейтінін ауди-

тордың ескергені жөн. Жалға беруші шот-фактураға коммуналдық қызмет көрсетілімі үшін негізделген есептерді қосуы керек. Осындай жағдайда ғана олар өндірістің шығындарына қосылуы мүмкін. Жалға берілген негізгі құралдарды ағымдық жөндеуден өткізу бойынша шығындар жалгердің есебінен шығады. Осыған орай, аудитор коммуналдық қызмет көрсетілімі бойынша шығындардың өтелуін және негізділігін тексеруге тиіс.

Негізгі құралдардың жалға алынған объектілері жалгердің теңгерімнен тысқары 001 «Жалға алынған негізгі құралдар» шотында есепке алынады, себебі жалға алынған объектілер баланста оның нәтижелерін есептегеннен кейін көрсетіледі және жалгердің мүлкінің құнын өсірмейді.

001 «Жалға алынған негізгі құралдар» шоты бойынша талдамалы есеп жалға берушілер, материалдық жауапты тұлғалар және жалға алынған негізгі құралдардың объектілері бойынша олардың жал шартында көрсетілген бастапқы құны негізінде жүргізіледі. Жалға алынған негізгі құралдардың объектілері 001 «Жалға алынған негізгі құралдар» шотының дебетінде көрсетіледі.

Аудитор операциялық жалдау бойынша шаруашылық операцияларының бухгалтерлік есептің шоттарында көрсетілуін, одан әрі негізгі құралдардың ұзақ мерзімді қаржылық жал бойынша бухгалтерлік жазбалардың дұрыстығын тексеруге тиіс. Жалдың 17 «Жалдау есебі» ҚЕХС және «Жалдау» ҰҚЕС сәйкес жалгер жалға алынған негізгі құралдар объектілерінің құнын өзінің бухгалтерлік балансында актив ретінде, ал төлеуге жататын жалгерлік төлемдерді міндеттемелер ретінде есептейді.

Жалдау мерзімі басталарда, яғни жалгерлік туралы шартқа қолдар қойылған күннен бастап жалгерлік төлемдер бойынша міндеттемелер өткізім құны бойынша немесе жалгерлік төлемдердің дисконтталған құны бойынша жазылып отырады.

Өткізім құны – бұл мәміле жасауға дайын

тәуелсіз жақтар арасында мүлік айырбас-талуы мүмкін сома. Жалдауда көзделген пайыздық мөлшерлеме жалгерлік төлемдердің дисконтталған құнын есептегенде дисконттау коэффициенті болып есептеледі.

Жалдауда көзделген пайыздық мөлшерлеме – бұл жалгерлік басталарда жалға алынған актив құнынан ең төменгі жалдық төлемдерін және кепілденбеген қалдық құнын анықтау үшін мүліктің дисконтталған құнын белгілейтін дисконт мөлшерлемесі.

Кепілденбеген қалдық құны – оның өткізіміне жалға беруші кепіл болмайтын немесе өткізіміне тек жалға берушімен байланысты бір жақ қана кепіл болатын жалға тапсырылған мүліктің қалдық құнының бөлігі (жалгерлік басталарда белгіленген). Егер дисконтталған құнды анықтау мүмкін болмаса, жалгердің қарыз капиталының өсінді пайыздық мөлшерлемесі қолданылады. Жалгердің өсінді пайыздық мөлшерлемесі мен қарыз капиталы: жалгер осы сияқты жал үшін жалгер төлеуге тиіс пайыздық мөлшерлеме, немесе жалгерлік басталар алдында жалгердің кредитті (қарызды) пайдаланғаны үшін сол кезеңге актив сатып алуға қабылдайтын мөлшерлеме. Жалдық төлемдер қаржыландыру үшін төлемақыдан (пайыздарды өтеу шығындары) және жалгерлік міндеттеменің баланстық құнын қысқартатын төлемақыдан (негізгі міндеттемені өтеу) тұрады. Қаржыландыру үшін төлемақы әр есепті кезеңнің жалгерлік міндеттемесінің баланстық құнына қолданылатын пайыздық мөлшерлеме негізінде танылады. Пайыздарды төлеуге арналған шығындар мен тозу бойынша шығындар жалгерлік мерзімінің барлық ағымында әр есепті кезеңде танылады.

17 ХҚЕС-да ең төменгі жалгерлік төлемдер дегеніміз жалгер жалгерлік мерзімінің барлық ағымында жүзеге асыруға міндетті төлемдер (жалгер төлеуге тиіс және оған қайтарылуға тиіс көрсетілген қызмет және салық құнын алып тастағанда), сонымен қатар жалгер жағынан – ол кепілдік

берген кез келген сомалар, жалға беруші жағынан – жалға беруші жалгерге кепілдік берген кез келген қалдық құн немесе осы кепілдікті қаржылай қамтамасыз етуге мүмкіндігі бар тәуелсіз үшінші жақпен байланысты құн деген анықтама берілген.

Жалға алынған мүліктің тозуы негізгі құралдардың жалға алынған объектілердің бастапқы құнынан және жалгерлік мерзімі ескеріле отырып есептеледі.

Жалға тапсырылатын мүлік бухгалтерлік баланста жалға берушінің жалпы капитал жұмсалымы мен өткізілмеген табыс арасындағы айырмашылықты көрсететін жалгерлік таза капитал жұмсалымына тең дебиторлық берешек ретінде көрсетіледі. Өз кезегінде жалгерлік жалпы капитал жұмсалымы – ол қаржыландырмалы жалгерлік бойынша жалға беруші алған ең төменгі жалдық төлемдердің және мүліктің кепілденбеген қалдық құнының жиынтық сомасы. Жалға берушінің жалгерлік жалпы капитал жұмсалымы мен сол кезеңде жалға тапсырылған мүліктің дисконтталған құны арасындағы айырмашылық өткізілмеген табысты құрайды. Табыс жағынан қарағанда жалгерлік төлемдер жалға беруші үшін әр есепті кезеңде жалгерлікке бөлінген капитал жұмсалымдарынан түскен пайда ретінде қабылданады.

Сонымен, жоғарыда айтылғандардан көріп отырғанымыздай, ұзақ мерзімді жалдауда жалгер жалға алынған негізгі құралдарды өзінің балансында есепке алады, олардың тозуын есептейді және жалгерлік мерзімнің ағымында жалгерлік төлемнен басқа жалға алынған негізгі құралдардың құнын ақырындап өтей береді, яғни жалгерлік шарты бойынша келісілген бағаны өтеген жағдайда, жалгерлік мерзімі аяқталған соң олардың жалгердің меншігіне өтуі көзделген, негізгі құралдар ұзақ мерзімді жалгерліктің объектісі болады. Басқа сөзбен айтқанда, жалгерліктің бұл түрінің ерекшелігі объектіге меншік құқығын жалға берушінің жалгерге беруінде. Нәтижесінде бір меншік

иесі өз балансынан берілген объектіні есептен шығарып, негізгі құралдың шығуынан қаржылық нәтижені анықтайды, ал екіншісі негізгі құрал объектісін өзінің балансына кірістейді және баланстың белсенді бөлігінде шартпен келісілген құнын көрсетеді.

Қаржыландырылған жалдау бойынша төлемдер жалға беруші үшін инвестицияланған капиталды қайтару және табыс алу көзі ретінде болады. Жалдау үшін пайыздық өсімдер ретінде төленетін ең төменгі жалгерлік төлемдер жалгерлікке бөлінген капитал жұмсалымдарынан әр есепті кезеңде түскен пайда ретінде қабылданады. Жалгердің әр атауы бойынша талдамалы есеп жүргізіледі. Талдамалы және жинақтамалы есептің есептік тіркелімдеріне енгізу үшін негіз болып жалдау келісімшарты, банк шоттарынан үзінді көшірмелер, ай сайынғы жалгерлік төлемнің және жалдау шартын мерзімінен бұрын тоқтатқаннан түскен шығындардың есептелгені туралы анықтама-есеп табылады.

Жалдаудың әр түрінің бухгалтерлік есебінің өз ерекшеліктері болуына байланысты, бұл кәсіпорында ағымдық жалгерлік немесе оперативті жалгерлік (яғни жалгерлік мерзімі бір жылға дейін), сонымен қатар қаржылық жалгерлік (ұзақ мерзімді жалгерлік) орын алғанына аудитор ерекше назар аударады.

Одан әрі аудитор әр жалгер бойынша оперативті жалдау шарты болуын тексеріп, әр контрагенттен жасалған шарттың ағымдағы жылға және тексеру өткізілген күнге сәйкестігін, толық және дәл деректемелердің болуын, мөр және қолдары қойылуын анықтайды, сонымен қатар ҚР Салық кодексінің 242-бабының 2-тармағына сәйкес әр шарт бойынша шот-фактура жазылуын тексереді. Жалгерлер жалгерлік төлемдерді кәсіпорынның ағымдық шотына аударады немесе ақшалай кәсіпорынның кассасына әр айдың 31-нен кешіктірілмей өткізіледі.

ҚР Азаматтық кодексінің (Жалпы бөлім) 385-бабына сәйкес Қазақстан Республикасының аумағында төлемдер тек ұлттық ва-

люта – теңгемен жүзеге асырылуға тиіс. Сондықтан, шарт бағасы теңгемен көрсетіледі. Жалдау үшін төлемге коммуналдық қызмет көрсетілімі үшін төлем кірмейді.

Жалдауға тапсырылған сауда алаңының көлемі дұрыс есептелуін тексеру бөлімдер бойынша бақылау өлшемін жасау арқылы жүзеге асырылды, тексеру төмендегі нәтижені көрсетті: бөлімінің көлемін өлшеуде 1 шаршы метрге өсім жағына қате кеткені анықталды. Шартта жалгердің жалға берушіге төлейтін жалгерлік төлемнің қорытынды сомасын шығаруда арифметика дұрыс есептелуі тиіс.

Кәсіпорын мүлкінің жалы төмендегідей есептеледі: жалгерлікке берілген негізгі құралдар «Субъектінің қаржылық-шаруашылықтық іс-әрекетінің бухгалтерлік есебі шоттарының типтік жоспарының» 20 тарауы 2400 «Негізгі құралдар» тармағының тиісті 2400 шотында негізгі құралдардың құрамында, негізгі құралдарды есепке алуға арналған 2410 шотында жүргізіледі.

Алуға тиесілі жалдық төлем жасалған шартқа сәйкес 1260 «Жалдау бойынша қысқа мерзімді дебиторлық берешек» шотында көрсетіледі, онда операциялық және қаржылық жалгерлік бойынша ағымдық жалгерлік төлемдерді ағымдағы кезеңде жүзеге асыру шығындары есепке алынады және сәйкес қосалқы шот бойынша 6260 «Операциялық жалдаудан түскен кіріс» шотын кредиттейді және операциялық жалгерлікке берілген активтер бойынша пайдаларды алуға байланысты операцияларды көрсетеді.

Жалгерлік төлемнің түсуі тиісті шоттардың 1010 «Кассадағы ақша қаражаты» ақша қаражаттарын есепке алу дебегі бойынша көрсетіледі, ақша қаражаттарының қозғалысы ұлттық және шетелдік валютада ескеріледі, 1030 «Ағымдық банктік шоттардағы ақша қаражаты» шотындағы ақша қаражаттарының қозғалысы ұлттық және шетелдік валютада ескеріледі және 1260 «Жалдау бойынша қысқа мерзімді дебиторлық берешек» шотының кредитінде есепке алынады.

Жалгер ағымдық жал бойынша шығындарды жүйелі негіздегі жалгерлік төлем түрінде және төлемнің жасалуынан тәуелсіз сол есепті кезеңде қабылдайды.

Кәсіпорын қаржылық жалгерлік шарты бойынша ағымдық міндеттемелер 3360 «Жалдау бойынша қысқа мерзімді берешек» шотында, ал ұзақ мерзімді міндеттемелер 4150 «Жалдау бойынша ұзақ мерзімді берешек» шотында есепке алынады.

Лизинг берушілерден түскен сауда жабдығы 2410 «Негізгі құралдар» шотының «Қаржылық жалгерлік бойынша алынған негізгі құралдар» қосалқы (көмекші) шотында есепке алынады.

Қаржылық лизинг бойынша сыйлық беруге арналған шығындарды есепке алу үшін 7320 «Қаржылық жалдау бойынша пайыздарды төлеуге арналған шығыстар» шоты қолданылады.

Аудитор кәсіпорынның жалгер ретінде есеп жүргізуді дұрыс ұйымдастырғанын, ҚР қолданыстағы заңнамасы талаптарын бұзбағанын анықтады [3. 116].

Өткізілген аудит аудитор пікірін қалыптастыру үшін жеткілікті негіз болып табылады.

Халықаралық қаржылық есептілік стандартына сәйкес жалдық қатынастар операцияларының бухгалтерлік есеп жүйесін жетілдіру мақсаты – ұлттық есеп жүйесін нарықтық экономика талаптарына және қаржылық есептік құжаттардың халықаралық стандарттарына сәйкес жүргізу болып табылады.

Есеп беру ақпараты шынайы, мазмұнды, объективті болу үшін келесі талаптарға сай болу керек: «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» Заңында, Ұлттық және Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарында көрсетілген бухгалтерлік есеп принциптеріне (ережелерге), әлемдік практикада танымал және түсінікті концептуалды негіздерге сәйкес жинақталу керек.

Енгізілген халықаралық стандарттың негізінде жал келісімшарттары бойынша есептеуге байланысты қаржылық есепті-

лікте болатын қиыншылықтарды шешуге ықпалын тигізеді. Бұл стандарттың күшіне енбей тұрып, бухгалтерлік баланста жалданған актив, оның құны немесе жал сомасының берешектері көрсетілмейді. Алынған займ, не актив компанияның балансынан тыс көрсету ұсынылған.

Жал мерзімінің басында болашақ жал төлемдері бойынша актив пен берешек бухгалтерлік баланста бірдей сомада көрсетіледі, бірақ жалға берушінің бастапқы тікелей шығындары актив ретінде көрсетілетін сомаға кіретін жағдайды айту керек.

Қаржылық есептілікте жалданатын активтер берешектерін зачетқа алмау керек. Егер бухгалтерлік баланста қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді берешектер арасында шектеулер болса, онда осы жал бойынша берешектерге де шектеулер қойылады. Жалдық төлемдер қаржылық шығындар болады және өтелмеген берешек сомасының кемуіне әкеледі. Қаржылық шығындарды жал мерзімі кезеңінде әр есепті кезеңде мойындаған дұрыс, ол қалған берешек көлемінің пайыздық ставканың тұрақты көлемін қамтамасыз етеді. Жалдық төлемдердің көбісі жалдау мерзімінде өзгеріссіз қалады. Жал мерзімінің басында төлемдердің көп бөлігі пайыздардан тұрады, ал негізгі сома бөлігі аз ғана көлемін құрайды. Жалдық төлемдерді төлеу кезінде негізгі соманы төлеу үлесі ұлғайып, ал пайыз үлесі азаяды. Қаржылық жалда актив бойынша амортизацияға байланысты шығындар болады, сонымен қатар әр есепті кезеңде қаржылық шығындар да пайда болады. Жалданатын активтерге байланысты амортизациялық саясат компанияның иелігіндегі активтерге қатысты саясатпен сәйкес келуі қажет. Ал амортизация 16 (IAS) ҚЕХС «Негізгі құралдар» немесе 38 (IAS) ҚЕХС «Материалдық емес активтерге» сәйкес есептелуі қажет.

Жалдау мерзімінің соңында актив жалға алушының иелігіне өтетін болса, онда активті пайдалану кезеңін активтің тиімді қызмет мерзімі деп мойындау қажет. Бұл шарт-



тар орындалмаса актив жал мерзімінен және өзінің тиімді қызмет мерзімінен аз кезеңде амортизацияланады.

Егер актив жалға берушіге қайтарылса, онда активтің тиімді қызмет мерзімі жалдау мерзімінен аспау керек. Қаржылық жал арқылы жалданатын активтердің есебі: 16 (IAS) ҚЕХС, 36 (IAS) ҚЕХС, 38 (IAS) ҚЕХС, 40 (IAS) ҚЕХС, 41 (IAS) ҚЕХС.

Активтің амортизациясына және қаржылық шығындар есепті кезеңдегі шығындар сомасы осы кезеңдегі жалға төленген шығындармен сирек сәйкес келеді, осыған орай жалға кеткен төлемді шығын ретінде мойындауға болмайды. Сондықтан жалданған актив пен берешекті бағалағанда аз көлемде болады. Жалданған активтің құнсыздану деңгейін анықтау үшін жалға алушы 36 (IAS) ҚЕХС «Активтердің құнсыздануын» қолдана алады.

Қаржылық жалға байланысты ақпараттарды жалға алушы есептілікте келесідей ашып көрсету керек:

- активтің әр тобы бойынша – есепті кезеңдегі таза баланстық құны;
- есепті кезеңдегі минималды жал төлемдерінің жалпы сомасы мен оның ағымдық құны арасындағы айырмашылықты анықтау. Сонымен қатар осы есепті кезеңде болашақ минималды жал төлемдерінің жалпы сомасын көрсету және олардың ағымдық құнын келесідей кезеңдер бойынша көрсетуі қажет: бір жылға дейін, бір жыл мен бес жыл арасындағы кезең, бес жыл өткен соң;
- есепті кезеңде шығын ретінде көр-

сетілетін шартты жалдық төлем;

– субжал бойынша бұзылмайтын шарттан есепті кезеңде субжалдың болашақ минималды жал төлемдерінің жалпы сомасын көрсету;

– жал келісімінің мағызды шарттарын көрсету, оның ішінде пропорционалды жал төлемдерін анықтайтын негізі, жалды қайта іске асырудың шарттары мен мүмкіндіктері немесе жалданатын активті иелікке алу және жал төлемін шектеу мүмкіндігі, дивидендтерге, қосымша берешектер мен жал мерзімін ұзартуға қатысты келісімдегі шарттар бойынша шектеулер.

Лизинг инвестициялық қызметтің бір түрі болғандықтан, «Инвестициялар туралы» Заң мен Салық кодексінің 138, 140-баптарына сәйкес лизинг алушының корпоративті табыс салығы және мүлікке салық бойынша инвестициялық салықтық преференциялар алу мүмкіндігі сақталады [4. 126].

Бухгалтерлік есеп жүйесі және тұтынушылардың қанағаттануы белгілі экономикалық ортада қалыптасқан есеп беру және бухгалтерлік есептің базистік концепциясы мен міндеттеріне байланысты.

Қорыта келгенде, қазіргі бухгалтерлік есептің басты қызметі – әлемнің барлық елдеріне арналған бірдей қаржылық ақпаратты жалпылау. Есеп түріне, ақпаратты тұтынушыға жеткізуге қарамастан, ұйым операциясының стандартизациялауына мүмкіндік береді. Кез келген мемлекет халықаралық стандарттарға сәйкестігінің деңгейін анықтайды.

### Әдебиеттер

1. Казакова Н.А. Аудит. Теория и практика. Учебник. – М.: Юрайт, 2014. – 400 с.
2. Корженгулова А. Аренда основных средств по международным стандартам // Файл бухгалтера. – 2012. – №34-35. – С. 5-9.
3. Жалғасбаева А. Аудит: Оқу құралы. – Алматы: Бастау, 2014. – 2096 б.
4. Газман В.Д. Ценообразование лизинга. – М.: ГУ ВШЭ, 2013. – 544 с.

*Резюме*

Арендные отношения являются весьма распространенными в хозяйственном обороте предприятий, организаций и физических лиц в Казахстане. В аренду сдается и принимается: недвижимость и земля, транспортные средства и оборудование и даже целые предприятия.

Аудитору необходимо проверить правильность и точность заключения договоров и отражения в них предусмотренных договорных обязательств, отражения в учете.

*Summary*

Leasings relations are very widespread in the economic turn of enterprises, organizations and physical persons in Kazakhstan. In a lease surrenders and accepted: the real estate and earth, transport vehicles and equipment, and even whole enterprises.

A public accountant must check a rightness and exactness of entering into contracts and reflection in them the envisaged contractual obligations, reflection in an account.



УДК 35.087.44:336/76:339/923 (045)

*Р.А. Исмаилова, д.э.н., доцент  
А. Ахметова, магистрант  
КАТУ им. С. Сейфуллина*

### ГАРМОНИЗАЦИЯ СТРАХОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ СТРАН ЕАЭС: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ

*В статье рассматриваются вопросы гармонизации страхового законодательства, как основы для формирования единого страхового рынка. Актуальность проблемы обусловлена тем, что страхование является базовым механизмом защиты от рисков всех участников Евразийского экономического союза. В этой связи необходимо выработать единые, согласованные правила для работы страховых организаций стран-членов ЕАЭС, признания их лицензий на страховую деятельность. Кроме того, разработать механизмы по формированию единой перестраховочной емкости и новые виды страховых продуктов.*

**Ключевые слова:** гармонизация страхового законодательства, регулирование страховой деятельности, страховой рынок, перестрахование.

Договор о Евразийском экономическом союзе (ЕАЭС), подписанный в 2014 г. диктует необходимость существенного расширения экономического взаимодействия стран-участниц. В этой связи существует объективная необходимость создания общего финансового рынка, в т.ч. его страхового сектора для обслуживания внешне-торговой и инвестиционной деятельности. Это позволит страховщикам работать по единым правилам, которые будут также гармонизированы и для участников страхового рынка, снизить барьеры и ограничения, которые сейчас существуют на национальных рынках стран ЕАЭС. Кроме того, создание общего рынка приведет к усилению конкуренции между участниками финансового рынка, что в дальнейшем будет способствовать улучшению качества услуг.

Для повышения прозрачности и создания интегрированного страхового рынка необходима гармонизация страхового зако-

нодательства стран-членов ЕАЭС в области регулирования и надзора. В таблице 1 приведены основные нормативно-правовые акты, регулирующие страховую деятельность в России, Белоруссии, Казахстане, Армении и Кыргызстане.

Сравнительный анализ законодательства государств-членов ЕАЭС в области страхования показал, что они имеют разные подходы в вопросах о порядке допуска, регулирования деятельности нерезидентов на национальных рынках и степени конкретизации требований к компаниям-страховщикам. Например, Закон Кыргызской Республики больше направлен на либерализацию страхового рынка. Казахстан и Россия по степени либерализации своих страховых рынков несколько отстают от Кыргызстана. Закон Республики Беларусь достаточно жестко ограничивает доступ нерезидентов на рынок.

Таблица 1 – **Нормативно-правовые акты, регулирующие страховую деятельность стран-членов ЕАЭС\***

Государство	Название правового акта	Дата принятия закона
Республика Беларусь	Гражданский кодекс Республики Беларусь	от 7 декабря 1998 г., №218-3
	Указ Президента Республики Беларусь «О страховой деятельности»	от 25 августа 2006 г., №530
Республика Казахстан	Гражданский кодекс Республики Казахстан (особенная часть)	от 1 июля 1999 г., №409-1
	Закон РК «О страховой деятельности»	от 18 декабря 2000 г., №126-ІІ
	Постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору финанс. рынка и финансовых организаций «Об утверждении Инструкции об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховой (перестраховочной) организации и страховой группы, включ. минимальные размеры уставного капитала, гарантийного фонда, маржи платежеспособности и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов»	от 22 августа 2008 г., №131
Российская Федерация	Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2)	от 26 января 1996 г., №14-ФЗ
	Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»	от 27 ноября 1992 г., №4015-1 (ред. от 29.06.2015)
Кыргызская Республика	Гражданский кодекс Кыргызской Республики	от 05.01.1998, №2
	Закон КР «Об организации страхования в Кыргызской Республике»	от 23.06.1998, №96
	Приказ МФ КР «Об утверждении минимальных размеров уставного капитала вновь создаваемой страховой организации и капитала действующей страховой организации»	от 20.08.2004, №240-ІІ
Республика Армения	Гражданский кодекс Республики Армения	от 17 июня 1998 г.
	Закон Республики Армения «О страховании и страховой деятельности»	от 22 мая 2007 г., №ЗР-177

\*Составлена авторами

Наряду с проблемой несогласованности степени иностранного участия на национальных страховых рынках государств-членов ЕАЭС, определенные трудности соз-

дает наличие различных форм организации страховых компаний. Так, в соответствии с п. 1 ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

«страховщиками признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном Законом порядке лицензии на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации. Законодательными актами РФ могут устанавливаться ограничения при создании иностранными юридическими лицами и иностранными гражданами страховых организаций на территории России» [1].

В Беларуси страховщиками признаются государственные страховые организации, акционерные страховые общества, общества с ограниченной или дополнительной ответственностью, создаваемые с целью осуществления страховой деятельности. В Кыргызстане и Казахстане организационно-правовой формой всех страховых компаний является акционерное общество.

Различия имеются в вопросе о страховании юридических и физических лиц-нерезидентов. Так, в Российской Федерации, Республике Беларусь и Республике Казахстан нерезиденты могут страховать свои имущественные интересы только у страховщиков-резидентов соответствующих государств Сообщества. В законе Кыргызской Республики данный вопрос не оговаривается, что позволяет предполагать возможность страхования имущественных интересов нерезидентов у страховщиков-нерезидентов.

Кроме того, существуют определенные различия в законах государств-членов ЕАЭС, касающихся налогообложения страховых организаций, социального и медицинского страхования, деятельности пенсионных фондов, как одной из сфер деятельности страховой компании. Так, лимиты по включению страховых платежей предприятий в состав затрат предприятий, установленные в странах ЕАЭС, существенно разнятся. В

Кыргызской Республике эти лимиты отсутствуют, в Республике Казахстан есть ограничения, но не определен их размер. В законодательствах Республики Беларусь и России из налогооблагаемой базы исключается лишь часть страховых платежей.

Также различна в государствах ЕАЭС и степень развития обязательных видов страхования. По этому показателю Россия значительно опережает (более 30 видов) остальные государства-члены ЕАЭС, в каждом из которых осуществляется не более десяти видов обязательного страхования [2].

В Республике Армения уже внедрены отдельные элементы риск-ориентированного подхода к процессу планирования инспекций в страховых компаниях, осуществления надзорных вмешательств. С целью повышения эффективности страхового надзора Центральный Банк Республики Армения разработал и реализует положения концепции, согласно которой планируется пересмотреть руководства осуществления документарного надзора и инспекций в страховых компаниях, внедрить новый инструмент оценки деятельности страховых компаний.

Законодательные инициативы 2014 г. Республики Беларусь в страховой сфере направлены на повышение привлекательности страхового рынка для инвесторов, усиление конкуренции на страховом рынке и рост качества оказываемых страховых услуг, повышение финансовой устойчивости страховых организаций.

Республика Казахстан осуществляет системный анализ деятельности в сфере страхования для выявления факторов влияющих на финансовое положение страховых групп, в целях обеспечения их финансовой устойчивости, недопущения ухудшения финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью.

В Республике Кыргызстан разработана концепция развития страхового рынка, которая направлена на дальнейшее развитие

страхования в республике, обеспечение страховой защиты граждан и юридических лиц, а также определение подходов государственного регулирования страхового рынка, приоритетных направлений развития страхового рынка, необходимых мер по реализации приоритетных направлений развития страхового рынка.

В Российской Федерации внедрены критерии оценки деятельности страховых организаций, регламентирующих исполнение страховыми организациями установленных требований к финансовой устойчивости и платежеспособности. Осуществляется разработка комплексной системы выявления и оценки рисков страховых организаций. Предложен поэтапный переход на систему, предусмотренную режимом платежеспособности страховой компании, введенной директивой Европейского союза [3].

Отдельно хотелось бы остановиться на проблеме создания единой перестраховочной емкости на территории ЕАЭС для перестрахования крупных рисков. Это актуально для обязательных или субсидируемых государством видов страхования (специальные и сложно размещаемые риски, в т.ч. авиационные риски, сельскохозяйственные риски, морские и грузовые риски, имущественные и технические риски, терроризм и т.д.).

Одной из целей формирования единой перестраховочной емкости является снижение потока перестраховочной премии в сторону транснациональных перестраховщиков Европы и США. В этой связи необходимо изучить мировой опыт создания таких систем, их организационно-правовые формы, механизм работы международных перестраховочных емкостей и национальных перестраховочных емкостей.

Кроме того, необходимо разработать мероприятия по формированию единой системы аккредитации страховых компаний и их рейтинговых оценок. Однако, и в этом вопросе есть определенные различия.

Так, в России минимальный необходимый рейтинг перестраховщиков находится на уровне удовлетворительной надежности. В Белоруссии функционирует национальная перестраховочная организация, которая по существу является монополистом. В Казахстане предъявляются высокие требования к рейтингу финансовой устойчивости перестраховочной организации, не являющейся резидентом страны.

Несмотря на указанные различия, в целом законы государств-членов ЕАЭС о страховании, регулирующие сферу страховых услуг, имеют гораздо больше сходств, чем различий. Это делает возможным сближение национальных страховых систем и в перспективе создание общего страхового рынка, хотя гармонизация страхового законодательства может занять значительный период времени, чем планировалось. В настоящее время Беларусь, Казахстан и Россия предпринимают все необходимые шаги, чтобы общий страховой рынок Единого экономического пространства стал жизнеспособным и устойчивым. Так, согласно Договору о ЕАЭС «Регулирование финансовых рынков», формирование единого страхового рынка должно соответствовать следующим критериям:

- гармонизированным требованиям к регулированию и надзору в сфере страховых рынков государств-членов;
- взаимному признанию лицензий;
- осуществлению деятельности по представлению страховых услуг на территории ЕАЭС без дополнительного учреждения в качестве юридического лица;
- административному сотрудничеству между уполномоченными органами государств-членов, в т.ч. путем обмена информацией.

Реализацией данных задач занимается Консультативный комитет по финансовым рынкам при Евразийской экономической комиссии. В настоящее время проводится большая работа по признанию полисов

обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО), по разработке нового продукта по автострахованию государств-членов ЕАЭС с участием представителей ассоциаций профессиональных участников страхового рынка – Белорусского бюро по транспортному страхованию, Фонда гарантированных страховых выплат Республики Казахстан и Российского союза автостраховщиков [4].

Кроме того, Беларусь, Казахстан, Армения настаивают на создании страхового продукта, защищающего автовладельцев из этих стран, которые пересекают границы России. Как вариант они рассматривают создание страхового продукта, идентичного международному страхованию «Зеленая

карта», членами которого станут страны ЕАЭС. Кроме того, возможен вариант, предусматривающий сохранение участия в действующей системе «Зеленая карта», но введение коэффициентов для стран ЕАЭС.

В целом гармонизация страхового законодательства на финансовых рынках стран ЕАЭС позволит расширить возможности внутренних рынков перестрахования, а в дальнейшем привлечь страны БРИКС и ШОС (как альтернативу доминирующим перестраховщикам ЕС и США). Создание единого страхового рынка будет гарантировать финансовую стабильность и защитить от рисков потребителей страховых услуг на всей территории ЕАЭС.

### Литература

1. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 года №4015-1 (ред. от 29.06.2015).
2. Финансовые организации // Статистический сборник Евразийской экономической комиссии за 2010-2014гг. – М., 2015.
3. Современное состояние страхового надзора и регулирование страховой деятельности в государствах-членах ЕАЭС (информационно-аналитический мат-ал). – М., 2014.
4. ЕЭК работает над созданием общего страхового рынка на евразийском пространстве // Электронный ресурс: 25.11. 2015. <http://www.eurasiancommission.org/ru/nae/news/Pages/01-06-2015-3.aspx>

### Түйін

ЕАЭО шарттарында бірыңғай сақтандыру нарығының қалыптастыруы сақтандыру заңнамасын үйлестіру процесіне тәуелді. Бұл біріншіден сақтандыру компанияларының лицензиялау, бірыңғай қайта сақтандыру әлеуетті және жана сақтандыру өнімдерін құру үшін бірыңғай талаптар дамыту қажет екендігіне байланысты.

### Summary

Formation of a single insurance market under the conditions of EAEC depends largely on the process of harmonization of the insurance legislation. This is due to the fact that it is necessary to firstly develop uniform requirements for the licensing of insurance companies, the creation of a single reinsurance capacity and new insurance products.



УДК 342.31 (574)

*А.А. Идрисов, PhD, ст. преподаватель  
КазУЭФМТ*

### К ВОПРОСУ СООТНОШЕНИЯ ИНСТИТУТОВ ПРЯМОЙ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬНОЙ ДЕМОКРАТИИ

*В данной статье автором рассмотрены актуальные проблемы соотношения институтов прямой и представительной демократии, показаны их плюсы и минусы. Народ определяется как единственный источник государственной власти и носитель суверенитета. Кроме того отмечается развитие компьютерных технологий и их влияние на развитие современной демократии.*

**Ключевые слова:** конституция, прямая демократия, представительная демократия, компьютерная демократия, народовластие, конституционные ценности, народный суверенитет.

Выполнение главной обязанности государства – признания, соблюдения и защиты прав и свобод человека не может быть достигнуто без утверждения господства закона и конституционного порядка. Эту задачу нельзя решить и без активного заинтересованного участия гражданского общества в лице таких его институтов, как политические партии и движения, профсоюзы, общественные объединения, средства массовой информации, научное сообщество.

Демократические институты государства, как показывает мировой и отечественный опыт, не могут улучшаться сами – их улучшение зависит от нас. Это всегда проблема, стоящая перед личностями, а не перед государственными институтами. Носителем суверенитета и единственным источником власти в Казахстане является народ, но это конституционное положение не реализуется автоматически. Господство закона и конституционный порядок требуют постоянной борьбы граждан за свои права, за ответственную, честную и эффективную государственную власть.

Поэтому все зависит от гражданской активности людей, их творческой и жизненной энергии, уровня культуры и образова-

ния, нравственности и правового мышления.

Например, в Конституции Республики Казахстан, принятой 30 августа 1995 г. на республиканском референдуме указывается, что единственным источником государственной власти является народ. Это означает, что Казахстан провозглашается государством народовластия или, иначе говоря, демократическим государством.

В преамбуле Конституции Республики Казахстан закреплен основополагающий принцип признания народа в качестве носителя суверенитета и единственного источника государственной власти: «Мы, народ Казахстана, объединенный общей исторической судьбой, созидавая государственность на исконно казахской земле, сознавая себя миролюбивым гражданским обществом, ... исходя из своего суверенного права, принимаем настоящую Конституцию» [1. С. 3].

Исходя из текста данной преамбулы вытекает, что единственным источником власти и ее носителем является народ. Признанием народа в качестве верховного носителя всей власти является выражение народного суверенитета, означающего, что народ осуществляет свою власть самостоятельно и независимо, используя ее исключительно в своих интересах. Это является



основой единства, верховенства и независимости государственной власти, которые образуют иммунитет государства. Именно принцип народного суверенитета наполняет реальным содержанием институт иммунитета государства. Данные характеристики государственной власти проявляются, прежде всего, в межгосударственных отношениях и означают внешнеполитическую и внутривнутриполитическую самостоятельность государства, неподчиненность другому государству и его юрисдикции.

Само принятие Конституции народом является высшим выражением народного суверенитета, иначе говоря, прямой демократии, выступая своего рода общественным договором. «Суверенитет покоится в народе, который образует совокупность этих частей суверенитета. Заключая социальный контракт, каждый человек соглашается на объединение с другими членами общества, частью суверенитета которого он обладает» [2. С. 53].

Народовластие означает принадлежность всей власти народу, а так же свободное осуществление этой власти в полном соответствии с его суверенной волей и коренными интересами.

В условиях народовластия осуществление власти конституируется, легитимизируется и контролируется народом, т.е. гражданами государства, т.к. она выступает в форме самоопределения и самоуправления народа, участвовать в которых могут на равных правах все граждане. Народовластие как форма государства и способ правления превращается, таким образом в организационный принцип обладания властью и ее осуществления, определяющий, что решение любых государственных задач или реализаций властных полномочий нуждаются в легитимации, исходящей от народа или восходящей к нему. «В демократическом государстве все государственные органы должны получать свои полномочия непосредственно от народа или от органов,

избранных народом. ... Избираемые органы в силу своей высшей легитимности занимают ведущее место в системе публичной власти» [3. С. 474].

Представление о народе как исходном и конечном пункте легитимации власти является основополагающим в понимании не только иммунитета государства, но и демократии.

Всеобщая декларация прав человека, принятая еще 10 декабря 1948 г. закрепляет: «Каждый человек имеет право принимать участие в управлении своей страной непосредственно или через посредство свободно избранных представителей» [4. С. 41].

В зависимости от формы волеизъявления народа и участия народа в осуществлении власти различаются представительная и непосредственная демократия.

Представительная демократия представляет собой осуществление народом власти через выборных полномочных представителей (главы государств, депутаты), которые принимают решения, выражающие волю тех, кого они предоставляют: весь народ, население, проживающее на той или иной территории.

Говоря о непосредственной демократии, то это форма непосредственного волеизъявления народа или каких-либо групп населения. Она может осуществляться в форме референдума и выборов.

Ученые спорят о плюсах и минусах каждой формы демократии. Оппоненты прямой демократии указывают на сложность принятия согласованных решений, на недостаточную компетентность и на эмоциональную неуравновешенность народа, на высокую степень манипулируемости общественным мнением в ходе публичных дебатов со стороны профессиональных политиков, что позволяет победить на выборах не мудрым лидерам, а демагогам, на большой разброс мнений, что мешает выработке решений. Кроме того, проведение референдумов сложно и дорого стоит. Важ-

нейшей проблемой является низкий уровень гражданской активности, выражающийся в уклонении избирателей от голосования, что получило название абсентизма (от лат. *absentia* – отсутствие). Сторонники прямой демократии указывают на ее истинность, на то, что она способствует расширению политического кругозора граждан, и критикуют представительную демократию за возможность появления ряда негативных моментов (отрыв депутатов от народа и их бюрократизация, возможность коррупции, приоритетное влияние на принятие решений мощных групп давления, отстраненность рядовых депутатов от принятия решений, возрастание влияния специализированных органов (комитетов и комиссий), которые превращаются в центры принятия решений, на ослабление демократического контроля снизу).

Однако у представительной демократии есть свои значительные плюсы. Некомпетентность обывателя заменяется профессионализмом депутатов, которые имеют возможность подготовительной работы с решениями, могут использовать экспертов для оценок этих решений.

С этой же позиции Ш.Л. Монтескье говорит, что «большое преимущество избираемых представителей состоит в том, что они способны обсуждать дела. Народ для этого совсем не пригоден, что и составляет одну из слабейших сторон демократии. Нет необходимости в том, чтобы представители, получив от своих избирателей общую инструкцию, получили от них еще и частные указания по каждому особому делу, как это делается на сеймах в Германии. Правда, в последнем случае слова депутата были бы более верным отзвуком голоса нации, но это повело бы к бесконечным проволочкам, дало бы депутату власть над всеми остальными, и в самых неотложных случаях вся сила народа могла бы быть парализована чьим-нибудь капризом» [5. С. 33].

Развитие современных компьютерных

технологий приносит новые моменты в развитие современной демократии. Сторонники прямой демократии связывают решение проблемы низкой гражданской активности населения с развитием «компьютерной демократии» (термин введен западными политологами Г. Краухом, Б. Барбером, Н. Боббио) или «телематической демократией». Под телематикой понимают соединение в единую сеть компьютера, телевизора и телефона. Речь идет о возможности для гражданина, не выходя из дома, кнопочного или телефонного голосования по различным вопросам, включая выборы депутатов. По этому поводу Ю.М. Батулин пишет: «Проблема использования компьютерной техники в политической жизни многоаспектна: здесь и вопросы влияния компьютеризации на реализацию гражданами демократических прав и свобод, на участие граждан в управлении делами общества, вопросы правового регулирования применения ЭВМ при всенародных (народных) обсуждениях, опросах общественного мнения, принятии политических решений. Но, по-видимому, наиболее сильным будет воздействие компьютеризации на избирательные кампании, на весь механизм формирования органов власти. Как заметил А. Тофлер, «компьютер может быть самым большим другом демократии после избирательной урны» [6. С. 36-37].

Но и здесь есть свои минусы. Наряду с общими недостатками прямой демократии (например, «тиранией некомпетентности» обывателя), может возникнуть проблема с анонимностью голосования. Если урна для голосования является анонимным методом регистрации предпочтений, то электронные технологии позволяют накапливать сведения о голосовавших. Как правило, сначала создается общий банк данных, где указываются только имена, адреса, возраст избирателей. Затем сюда включаются другие данные, получаемые из других электронных баз данных (из органов статисти-

ки, дорожной полиции, налоговой службы, телефонных станций) такие, как сведения о доходах, наличии автомобиля, телефона, подключения к Интернету, о пользовании кредитной карточкой, привлечении к административной или уголовной ответственности. В таком случае, теряет смысл конституционное право граждан на тайну личной жизни.

Наконец, если при прямой демократии решения принимаются простым большинством, то при обсуждении того же вопроса в парламенте появляется возможность достичь баланса интересов.

В действительности прямая демократия никоим образом не противостоит представительной, а наоборот они взаимодополняют друг друга. Наоборот надо использовать все лучшее, заложенное в каждой из них, чтобы закрывать взаимные недостатки. Сочетание представительной и прямой демократии выражается с одной стороны тем, народ осуществляет свою власть через представительные органы, а с другой стороны непосредственно сам участвует в управлении делами государства.

Второй аспект соотношения это построение представительной демократии с использованием элементов прямой демократии.

Так, Монтескье известный сторонник представительной формы правления предлагает законодателю сообразовывать свои реформы с «общим духом» народа, предоставляя ему право самому изменять свои обычаи там, где законы оказываются излишними. Здесь французский просветитель показывает сочетание и взаимодействие прямой и представительной демократии. Таким образом, Монтескье соединяет естественно-правовое и реалистически-эмпирическое направления мысли, при этом подчеркивая преимущество прямого народовластия [7].

Однако развитие форм прямой демократии и более широкое применение их в жиз-

ни не будет вытеснением представительной демократии и не повлечет ее увядания.

Таким образом, сочетание прямой и представительной демократии пойдет по пути параллельного развития их форм и укрепления связи между ними. Имеющаяся практика показывает, что основной линией в сочетании прямой и представительной демократии является не развитие их, как отдельных форм, а всемерное укрепление таких институтов, применение таких способов деятельности представительных органов и форм непосредственного участия народа в управлении делами общества, которые соединяют оба вида демократии воедино и будут способствовать превращению их в единую систему общественного самоуправления.

Такое направление сочетания представительной и прямой демократии в большой мере связано с более полным воплощением института императивного мандата, что позволит значительно расширить непосредственное участие избирателей в деятельности представительных органов. Важную роль в развитии сочетания прямой и представительной демократии сыграет дальнейшая демократизация принципов деятельности представительных органов власти. Появившиеся новые формы подготовки и проведения заседаний Парламента, заседаний постоянных комитетов открывают неограниченные возможности для непосредственного участия народа во всей деятельности представительных органов власти.

Большое значение имеет анализ сочетания и взаимодействия прямой и представительной демократии в процессе выработки государственных решений представительных органов.

Первая стадия этого процесса – проявление инициативы в принятии органом власти соответствующего государственного решения. Суть его заключается не только в предоставлении общественным организациям права вносить законопроекты в

органы власти, а главным образом в создании таких реальных условий, которые позволяют всему народу принимать непосредственное участие в деятельности всех субъектов права законодательной и нормотворческой инициативы.

Сущность этого сочетания состоит в том, что само зарождение идеи проявить инициативу, развитие этой идеи и подготовка законопроекта происходят под влиянием народа и при его широком и активном участии. Достигается это построением представительной системы на началах совмещения инициативы депутатов с их ответственностью перед избирателями, что обязывает их строить всю свою деятельность, опираясь на народные массы, на их инициативу и опыт, советуясь с ними.

Взаимодействие представительной и прямой демократии на первой стадии процесса выработки государственных решений отчетливо видно и в ходе выработки проектов этих решений органов власти.

К подготовке законопроектов в высших органах власти и решений в местных представительных органах привлекаются специалисты, ученые, общественные организации и представители того круга общественности, чьи интересы затрагивает будущее решение. В практику все больше внедряется такая форма сочетания представительной и прямой демократии, как предварительное выявление народного мнения по первоначальным вариантам законов и решений еще до их официального внесения в органы власти.

Представляется более правильным понимать под первой стадией законодательного процесса не только внесение законопроекта, но и всю деятельность, связанную с проявлением инициативы – от возбуждения вопроса об издании нового закона (отмене или изменения действующего) до внесения проекта в законодательный орган, и называть ее стадией проявления законодательной инициативы.

Тесно взаимодействуют представительная и прямая демократия во второй стадии правотворческого процесса – в ходе обсуждения проектов государственных решений, внесенных на рассмотрение органов власти. Наиболее важное значение здесь имеет организация предварительного обсуждения, состоящая в том, что проект закона или решения обсуждается общественностью до рассмотрения его на заседании соответствующей палаты.

Практикой выработаны многочисленные формы предварительного обсуждения проектов государственных решений. Одной из таких форм является деятельность депутатов в избирательных округах, проведение различных общественных совещаний и «круглых столов». Депутаты по своей инициативе организуют в своих избирательных округах обсуждение вопросов или проектов законов и решений, поставленных на рассмотрение Парламента.

Целесообразным является закрепление института народной законодательной инициативы, означающей, что определенное количество населения путем сбора подписей обращалось бы к представительным органам о принятии того или иного закона.

Таким образом, институты прямой демократии тесно переплетаются с представительной демократией и переходят друг в друга, образуя тем самым институт народовластия. И когда говорится о гарантиях власти народа, то здесь необходимо иметь в виду то положение, что само непосредственное народовластие есть гарантия представительного народовластия. Но, выступая по отношению представительных органов народовластия конституционно-правовой гарантией, прямое народовластие само нуждается в правовых гарантиях. Поэтому правовым средством выступают, прежде всего, правовые нормы, закрепляющие фактические институты народовластия. Но независимо от юридической природы различных институтов

прямого волеизъявления их влияние на механизм принятия государственных решений всегда огромно, ибо в них находит выражение воля народа.

Таким образом, современные потребности демократического развития требуют

сбалансированного соотношения прямой и представительной формы демократии. При этом сама демократия представляет собой постоянный процесс совершенствования, так как современные ее формы не являются идеальными.

### Литература

1. Конституция Республики Казахстан. – Алматы: Юрист, 2003. – 96 с.
2. Жакке Ж.-П. Конституционное право и политические институты / Пер. с франц. – М.: Юристъ, 2002. – 365 с.
3. Садовникова Г.Д. Органы народного представительства и глава государства: грани взаимодействия // Журнал «Lex Russica» (Научные труды Московской государственной юридической академии). – 2006. – №3.
4. Основные международные документы по правам человека / Материалы и комментарии. – Алматы, 1998. – 148 с.
5. Право быть равными / Сб. статей, речей, мнений. – Алматы: Жеті жарғы, 1995. – 271 с.
6. Батурин Ю.М. Проблемы компьютерного права. – М.: Юридическая литература, 1991. – 272 с.
7. Монтескье Ш.Л. О духе законов / Сост. А.В. Матешук. – М.: Мысль, 1999. – 672 с.

### Түйін

Жариялануға ұсынғалы отырған ғылыми мақалада тікелей және өкілетті билік институттарының өзара қатынасының өзекті мәселелері қарастырылып, олардың жағымды және жағымсыз тұстары анықталған. Автор өзінің жұмысында халықты мемлекеттік биліктің бірден бір қайнар көзі және егемендіктің алып ұстары ретінде сипаттайды. Сонымен қатар компьютерлік ақпараттандырудың дамуы, қазіргі таңда биліктің одан әрі нығая түсуіне тигізетін септігі (әсері) көрсетілген.

### Summary

In this paper, the author discussed topical issues of relations of institutions of direct and participatory democracy, showing their pluses and minuses. People defined as the only source of state power and the bearer of sovereignty. Also notes the development of computer technologies and their impact on the development of modern democracy.



ӘОЖ 1.17.177.

*Л.О. Омарова, магистр, аға оқытушы*  
ҚазЭҚХСУ

### ӘЛ-ФАРАБИ ФИЛОСОФИЯСЫНДАҒЫ КЕМЕЛ АДАМ МӘСЕЛЕСІ

*Шығыс халықтарының заңды мақтаншына айналған Әбу Насыр Әл-Фарабидің ғылыми мұрасы, соның ішінде кемел адам мәселесінің алатын орны құнды болмақ. Әл-Фараби философиясының өзегін құрайтын бақыт мәселесі, адам баласының этикалық-имандылық келбеті, адамгершілік, ізеттілік, әділеттілік категориялары, жетік адам мәселесі философия тұрғысында жүйеленген.*

**Негізгі ұғымдар:** адал рух, қасиетті рух, риторика, гносеология, ортодоксальді дін.

Жан-жақты жетілген адам мәселесі – әсіресе Шығыс философиясында терең түйтпәмыры бар және кең тараған философиялық ілім. Осы ілімдерге терең философиялық талдау жасап, көпшілікті таныстыру, оның тиімді және бүгінгі күн талабына сәйкес келетін жақтарын қазіргі заманның жан-жақты жетілген адамын тәрбиелеуге кеңінен пайдаланудың бүгінгі күнде әрі теориялық, әрі тәжірибелік маңызы бар деп айтуға болады.

Адам туралы алғашқы көзқарастар ежелгі Шығыс дүниесінде қалыптасты. Сонымен қатар араб тілдік мұсылман философиясының өкілі Әл-Фараби жан-жақты жетілген дегеніміз тек қана әдептілік нормалары мен принциптеріне сәйкес келген адам ғана емес, сонымен бірге парасатты, білімді, бүкіл өмір болмысын ақыл-ойға негіздеген адам деп есептеді. Оның пікірінше, әдепті адам деп білімді, парасатты адамды айтса, ал білімді адам міндетті түрде әдепті деп танылады. Ал түркі ойшылы Ж. Баласағұн адамды этика, адамгершілік мәселесі тұрғысынан қарай отырып, сонымен қатар білімдікке, парасаттылыққа да ерекше назар аударса, Әл-Фараби өз шығармашылығында ел басқарушының, яғни әкімнің қандай бо-

луы керектігі туралы тұжырымдарын жалғастырып, дамыта түседі. Сондай-ақ Әл-Фараби мен Ж. Баласағұнның әлеуметтік-этикалық, қоғамдық-саяси көзқарастарын алатын болсақ, екеуінде де адам бейнесі жағымды және жағымсыз қасиеттерімен қарастырылады. Әл-Фарабиде адамды параметрлеріне, қасиет-қабілеттеріне қарай талдап түсіндіретін болса, Баласағұнда адам бейнесі этикалық, адамгершілік құқығы жағынан қарастырылады.

Әл-Фараби өз заманындағы әлеуметтік жағдайларды көре отырып, қоғамның өзіндік моделін – адамдар жан-жақты жетілгенде жүзеге асыруға болатын «қайырымды қала тұрғындары» идеясын ұсынады. Оның бұл ойы, яғни «жетік адам» бейнесі бүгінгі күн тұрғысынан алып қарағанда да маңыздылығын жоймаған өзекті мәселелердің бірі болып табылады.

Адам алға ұмтылатын және өз күшімен қол жеткізе алатын адам болмысына тән гуманистік принциптер Фараби ілімінде ақыл-ой, бақыт, қайырымдылық ретінде әрекет етеді. Адамды осы құбылыстарға шартты түрде ұмтылыс жасайтын тірі дене ретінде қарастыра отырып, Фараби соны-

мен бірге алға жылжу, даму, адамның кемелдену идеясын бекітеді.

Адам мен адамзаттың қоғам үшін маңыздылығы бар ма? Бұл сұрақтар араб тілдес философияға дейін өмір сүрген ерте ортағасырлық дәуірдегі ежелгі гректерді де ойландырған.

Философия мәселесі, жекелеген адам мен тұтас қоғам үшін оның пайдалылығы мен қажеттілік негізі, жас ұрпақты тәрбиелеудегі әдістемелік және тәжірибелік мәні, оның жан-жақты қызметі араб тілдес философтардың көзқарасындағы негізгі тақырып. Фараби үшін философия – білімнің ең жоғарғы түрі, қайырымдылықты дарытудың ең жақсы жолы, қоғамның мінез-құлық процесіне қажетті шарттылық. Ойшыл ежелгі екі ұғымды – жекелеген қала тұрғындарын «кіші қоғамға», жер бетін мекендеуші барлық адамзатты – ұлылыр қоғамына жатқызады. «Адам» деген түсініктің өзін Фараби ежелгі грек философтары сияқты ұлттық, нәсілдік, мемлекеттік, таптық көмкерумен шекемейді. Ондағы адам – әлем азаматы. Сонымен, білім мен мінез-құлық идеясын, философия гуманистік жолын дамыта отырып, Әл-Фараби ежелгі грек ой-санасы гуманизмнің тар шекарасын жалпы адамзат гуманизм идеясын жариялау арқылы кеңейтті. Фараби адамдарды қайырымдылыққа үйрету мен бақытқа қол жеткізу дегеніміз бір-біріне көмектесу деп түсінді.

Әл-Фараби адамның әлемді тануы мен оның денгейін шынайы түрде жіктейді. Мысалы, қарапайым адамдарды әлемге қалыптасқан дәстүрлі діни көзқараста болып, өзінше қарастырады. Заттардың мәніне тереңдей енумен байланысты философиялық бағыт деген мәселе өмір сүреді. Ең ақырында философиялық ақиқатты бұрмаланған түрде көрсететін теологтар бағыты бар.

Фараби дүниетанымы өзінің барлық рационалистік сенімі жағынан құдай идеясынан тәуелсіз емес дейтін болсақ, ондағы адам мәселесі де кез келген компонент жүйесіндегі: құдай-әлем – адам-қоғам және олар-

дың арасындағы байланыс, құдайдың мәні, құдайдың әлемге қатынасы, адамға ықпалы, адам табиғаты туралы негізгі дүниетанымдық мәселелердің шешімімен бөлінбейтін байланыста. Бұл мәселелерді Әл-Фараби ислам діні шарттылығында шешуге тырысты.

Бұл ойларды түйіндеп айта келгенде, Фараби философияны үйрену үшін ежелгі грек ойшылдарынан бастап өзіне дейінгі ғалымдардың ой-пікірлерін сарапқа салады да, соңында өз ойларын айтады. Фарабидің пікірінше, ғылым мен философия адамы болу үшін қойылатын ең бірінші талап – ол адамның жан тазалығы, ар тазалығы бүкіл адамға, өз халқына деген таза махаббаты, ғылым мен білімге деген қалтқысыз құштарлығымен берілгендігі. Бұл шарт орындалмаған күнде адам философияны үйрене де алмайды, үйрете де алмайды деп көрсетеді.

Әл-Фараби өзінің «Азаматтық саясат» кітабында: «Ақылы бар және потенциалды қабілеттері бар есті жануар өзіндейлермен біріккенде «саяси» немесе «азаматтық» жануар болып шығады. Ұмтылушы, қиялдаушы және сезінуші қабілеттер ақылды жануарларға да, ақылсыз жануарларға да тән қасиеттер, тек ақыл, парасатты қабілет қана адамдарды басқа жануарлардан ерекшелеп шығарады», – деп жазды.

Адамның қоғамдағы орнын белгілей келе, Әл-Фараби адам саяси бірлестіктерге енгенде өзіне «саяси» немесе «азаматтық» орнын белгілеп алғанда ғана қойған мақсатына жетуі мүмкін дейді. Адам әрекетінің, қабілетінің жоғары дәрежеге көтерілген жағдайында ғана ақыл-парасатының биік сатысына көтеріле алады. Фараби әрекетшіл ақыл-парасатты «адал рух», «қасиетті рух» және осындай атаулармен атаған жөн деді.

«Ақыл-парасат күйінің жәрдемімен адам ғылымдар мен өнерлерді меңгереді және мінез-құлықтар мен әрекеттердің жамандарынан жақсыларын ажыратады. Осының көмегімен ол нені істеу, нені істемеу керек екенін пайымдап, сонымен бірге пайдалы мен зияндының, жағымды мен

жағымсыздық айырмасын танитын болады», – деп ұлы ғұлама адамдарды білімге ақыл парасаттылыққа, адамгершілікке шақырады.

Ұлы ғұлама адам ақыл-ойының жан-жақты жетілуінің нәтижесінде табиғат пен қоғам сырын толық біліп алуына мүмкіндігі бар екенін айта келіп, адамзат қоғамындағы барлық мәселелерді шешуде, танып-білуде қабілетті ең басты күш ақыл-парасат деп білді.

Әл-Фараби «Мемлекеттік қайраткердің нақыл сөздері» деген кітабында: «Ақыл-парасат күші адамның ойлауына, пайымдауына, ғылым мен өнерді ұғынуына, жақсылық пен жаман қылықты айыруына көмектесетін күш. Бұл күш практикалық және теориялық болып екіге бөлінеді. Теориялық күш – адамның дүниеде бар және қасиет жағынан біздің жасауымызға немесе бір қалыптан екінші қалыпқа өзгертуімізге келмейтін заттарды танып білуімізге көмектесетін күш», – деп адам ақыл-ойының дүниені танып білуде ерекше орын алатындығын баса көрсетті.

Әл-Фараби өзінің «Риторика», «Поэзия өнері туралы», «Бақытқа жол сілтеу» туралы трактаттарында этикалық, эстетикалық мәселелерге көңіл бөліп, көркемдік, сұлулық, бақыт, мейірбандық, білім категорияларының негізін дәлелдеп берді.

Әбу Насыр Әл-Фараби – араб тілдес философиядағы рационалды дүниетаным шекараларын кеңейткен ең алғашқы әлеуметтік-саяси ойшыл. Адам және адамзат қоғамы туралы философиялық пайымдау өмірге келді. Бұл мәселені Құдай алдын-ала шешіп қойды деп түсінетін ортодоксальді дін басыларына қарсы шыға отырып, философиялық зерттеудің заңдылығын дәріптеді.

Фарабиге дейін өмір сүрген Таяу және Орта Шығыс халықтарының қоғамдық-саяси ой-санасындағы рациональды бағыт өкілдері адамның саналы әрекетін ғана қарастырады. Олар адамды тек ақыл-ой мәселесі төңірегіне зерттегендіктен, ол туралы белгілі бір тұтас ілімді дамыта алмады.

Алайда адамды саналы тірі мақұлық ретінде сипаттау олардың негізгі идеялық мақсаты болды.

Адамды саналы мақұлық ретінде, осы белгілері арқылы оны барлық әлемнен бөліп қарастыру ең алғаш рет ортағасырлық мұсылман шығысында адам туралы жүйелі ілімді дағдыландыру үшін негіз дайындаған алғашқы қадам болды. Рационализм, гуманизм және қоғамдық өмірдің жедел дамуы үшін күрес жүріп жатқан Фараби дәуірі философиясының алдында тұтас, екі абсолютті қарама-қайшы түсінік – құдайшылық және адамзаттық болып бөлінбейтін адамзат болмысының бейнесін құру мақсаты тұрды. Ол діндар дін басыларының белсенділігі жағдайында қоғамдық саяси ғылымның негізін қалауға ұмтылыс жасады.

Қоғам мен адам мәселесіндегі Фарабидің идеялық және адамзаттық мақсатын қарастыру ондағы адамзат туралы мәселесін аңықтайтын үш негізгі бөлімді бөліп қарауға мүмкіншілік жасайды: жалпы рационалистік мақсат өмірді түсінудің эвдемониялық принципі, сонымен бірге ақыл-ой мен мінез-құлықтың өзара байланысы, онтологиялық, гносеологиялық, әлеуметтік және психологиялық сипаттағы мәселелер өзара тығыз байланыста болғандықтан, ал кейде ол субъект пен объект, жалпылық пен жекелік, ақыл-ой мен ашылымдар, құдайшылық пен адамзаттық мәселелерімен де тоғысатындықтан және осы мысалдар ойшылдың алдындағы ең алғаш ортағасырлық мұсылман дәуіріндегі адам мен қоғам тұжырымына рационалистік жақындау болғандықтан ерекше тоқталамыз.

Фарабидің гуманизм мәселесі ақыл-ой, бақыт және адам болмысына тән құндылықтар ретіндегі қайырымдылық ілімінде көрініс тапты.

Фараби адамға ең үлкен игілік әкелетін адамзат болмысының мақсаты мен мәні ретіндегі әрекетті түсінді. Саналы қабілет – адамның табиғи қасиеті, ол әрбір адамға ерекше тән және барлық адамдарға жалпы.



Осыған келісе отырып, Фараби ежелгі грек софистері сияқты тегі мен жынысына қарамастан адамдардың табиғи теңсіздігі туралы қорытындағы келеді. Софистер «барлық заттардың өлшемін» үнемі адамның өзінен, дүниелік-рухани бірлігінен іздесе, Фараби адам болмысының мәнін іздеуде саналы әрекет жағдайымен шектеледі. Мұндай шектеулік – иерархиялық қоғамдық құрылымды құдайшыл дүниеге көзқарас тәртібі көрінісі ретінде қабылдаушы, соның ізінше адамдардың табиғи идеясы үшін рух таныс жайт. Сондықтан софистер де адамзат «табиғат әлемі» қоршаған жарамдылықтың қарсы тұруындағы бір мәнділік – «заңдар әлеміне» және де барлығының өлшемі ретінде адам әрекет етсе, Әл-Фараби ақылға қонымды таным субъектісі ретінде болмыстың құдайшыл жағдайын енгізетін таным объектісіне қарсы болады. Барлық заттардың өлшемі ретінде адамзат ақыл-ойы әрекет етеді.

Бақыт – ақыл-ой мен қайырымдылық қатарындағы Фарабидің гуманистік дүниетанымының негізгі өлшемі. Адам өзінің ерік-жігеріне байланысты қатыгездік пен қайырымдылықтың арасынан белгілі бір жолды таңдап алады. Бақыт дегеніміз – абсолютті қайырымдылық. Жер бетіндегі адамзат атаулының әртүрлігіне байланысты олар рухани заттарды ашуға да қабілетті, кейде басым, кейде әлсіз болып келеді. Мұндай қабілеттер бір-біріне қарама-қайшы. Алайда адам қайырымдылық жасауға, бақытты талаптанып табуға және кемелденуге қол жет-

кізу үшін табиғи диспозицияны ерік-жігер мен тәртіптің көмегі арқылы дағдыландыру қажет. Үнемі жүргізіп отыратын еңбектің арқасында нығаятын және көрінетін әртүрлі өнер мен ғылымдағы байқалатын бір-біріне қарама-қарсы қабілеттеріне байланысты адамдар үнемі ерекшеленіп отырады. Кемелденген мемлекеттегі кез келген адам өзінің қабілеті мен дайындығына байланысты әрекет етеді. Адамның мақсаты бақытқа қол жеткізу. Алайда адам өзінің тұтыну талабын даралықта қанағаттындыра алмайды. Сол себептен олар қоғамдық қатынасқа бой ұрады. Олардың бірі билік құруға қабілетті болса, енді бірі тәуелді болуға бейім. Сондықтан да қоғамның басында міндетті түрде қол астындағыларды бақыт жолына жетелейтін ерекше қабілетті адам болуы шарт.

Аристотель сияқты Әл-Фараби қайырымдылықты этникалық және рационалды деп екіге бөледі. Этикалық қайырымдылыққа күш-қуат, ерлік, кеңпейілдік, әділеттілік; рационалды қайырымдылыққа даналық, интеллект, көрегендік жатқызылады. Фараби үшін рационалдық және этикалық пайымдаулар бір-бірінен бөлінбейді. Осы түсініктердің өзара шарттылығынан шыға отырып, ол кемелденген адам мен қайырымды қоғамның гуманистік идеалын баяндайды.

Фараби өзі өмір сүрген қоғамда философияның алдыңғы орынға ие болуына ұмтылыс жасады. Тек философияның дәнекерлігі арқылы жер бетінде ақыл-ой, бақыт және қайырымдылық патшалығын ұйымдастыруға болады деп түйіндейді.

### Әдебиеттер

1. Қасымжанов А.Х. Әл-Фараби. – Алматы, 1997.
2. Байтенова Н.Ж. Шығыс философиясындағы кемел адам мәселесі. – Алматы, 2000.
3. Касымжанова А.А. Специфика мусульманской философско-политической мысли в творчестве Аль-Фараби: Автореф.дисс.докт. – Алматы, 1999.
4. Әл-Фараби. Философиялық трактаттар. – Алматы, 1973.

*Резюме*

В статье описаны различные человеческие ценности показанные в философии Аль-Фараби.

*Summary*

This article describes the different human values readings in the philosophy of Al-Farabi.



ӘОЖ 347, 378

*А.С. Қайнарова, магистр*  
ҚазӘҚХСУ

**ҰЛЫМ ДЕЙТІН ЕЛ БОЛМАСА, ЕЛІМ ДЕЙТІН ҰЛ ҚАЙДАН БОЛСЫН....**

*Мақалада автор Қазақстандағы балалар үйлері мен жетім балалардың ахуалын статистикалық мәліметтер негізінде қарастырған. Әсіресе соңғы 4 жыл ішіндегі сандық мәліметтерді зерттеп, талдап, ғылыми айналымға енгізген. Мақалаға арқау болған мәселенің өзектілігін ашу барысында автор көрші мемлекеттермен салыстыра отырып, пайыздық көрсеткішін шығарған. Автордың мәлімдеуінше, соңғы жылдары Қазақстандағы жетім балалар санының төмендеу динамикасы байқалуда, оған патронаттық отбасы институты мен асырап алушыларды ынталандыру шаралары себеп болуда.*

**Негізгі ұғымдар:** жетім балалар, балалар үйі, патронаттық отбасы, жәрдемақы, тәрбиеленуші.

Отбасы, балалар, отбасылық құндылықтар мен салт-дәстүрлер біздің қоғамымыз бен мәдениетіміздің негізі болып табылады. Мемлекет балалық шақты адам өмірінің маңызды сатысы деп санайды.

Қазақстан Республикасының «Неке (ерлі-зайыпты) және отбасы» кодексі [1] отбасылық-некелік қарым-қатынастарды белгілейді және реттейді. «Неке және отбасы, аналық, әкелік және балалық қоғам мен мемлекет қамқорында табылады» ҚР Ата Заңына [2], Қазақстан Республикасының «ҚР балалар құқығы туралы» Заңына сәйкес елімізде әрбір азаматтың толыққанды өмір сүруге тәрбиеленуге құқығы бар және бала мемлекеттің ең басты қазынасы екендігі осы заңнамаларда көрсетілген [3].

Балалардың, оның ішінде жетім балалар мен ата-анасының қамқорлығынсыз қалған балалардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау мемлекетіміз ұстанған саясаттың басым бағыттарының бірі болып табылады. Бүгінгі таңда Қазақстан Республикасында осы санаттағы балалардың құқықтарын қорғау саласына қажетті нормативтік-құқықтық база жасалынды. Осыған сүйене отырып, мемлекет әрбір баланы әлеуметтік саясаты бойынша қорғауға, қолдауға қатысты жобалар мен бағдарламаларды іске асыруда. Қазақстан Республикасының «Бала құқығы туралы» заңнамалық құжатында барлық балалардың теңдігі, олардың тегіне, нәсіліне және қай ұлтқа жататындығына, әлеуметтік және мүліктік жағ-

дайына, жынысына, тіліне, біліміне, дінге көзқарасына, тұрғылықты жеріне, денсаулық жағдайына, балаға және ата-анасына немесе басқа заңды өкілдеріне қатысты өзге де мән-жайларға қарамастан, барлық бала тең құқыққа ие екендігі нақты көрсетілген.

Осы балалардың түрлі категорияларының бірі және ерекше көмекке зәру топтары – жетім және ата-ананың қарауынсыз қалған балалар.

Елімізде балалықтың базарын сезінбей, шын қуанып күле алмаған, ата-анасына еркелей алмаған сәбилер көбейіп барады. Иә, бізде жетім балалар саны көп. Туған перзентіне тасбауыр көкек аналардың кесірінен жетімдер үйінде өсіп жатқан балалардың тағдыры ешкімді де бейжай қалдыра алмайды. Бұл өзекке өкініш ұялатар жайт – бүгінгі күннің ащы шындығы. Әрине, жетімдер үйі барлық мемлекеттерде бар. Алайда, қазақ – ежелден жетімін қаңғыртпаған, жесірін тентіретпеген халық. Өркениет дамығаннан бері біздің елде де жетімдер үйі мен қариялар үйі қаптап кетті. Әрине, бұл тек жеке бастың емес, қоғамның қасіреті, трагедиясы [4].

Балалық атты әлемде қатыгездікке жол, зорлыққа орын жоқ. Өкініштісі, мына жарық дүниеге келмей жатып тағдыр тәлкегіне тастап кеткен анасының қатыгездігін сезінген бала мына жалған дүниеде зорлық, жауыздықтың да орын алатындығын тым ерте сезініп өседі. Қорғансыз баланың отбасында, қоғамдық орында қорлық не зорлықты көріп, бұл өмірден алыстап қалуы, өкінішке орай, әлемнің барлық елдерінде әлі де болса жиі орын алатын қауіпті құбылыс. Адамзат санасын уақыт билеген қазіргі нарық заманында үлкендер баланың ішкі сырына көңіл бөле бермейді.

Жетім бала – ата-анасының екеуі де немесе жалғыз басты ата-анасы қайтыс болған бала.

Ата-анасының қамқорлығынсыз қалған бала – ата-ана құқықтарының шектелуіне немесе олардан айрылуына, ата-анасы хабар-ошарсыз кетті деп танылуына, олардың

қайтыс болды деп жариялануына, әрекетке қабілетсіз (әрекет қабілеті шектеулі) деп танылуына, ата-анасының бас бостандығынан айыру орындарында жазасын өтеуіне, ата-анасының баласын тәрбиелеуден немесе оның құқықтары мен мүдделерін қорғаудан жалтаруына, оның ішінде ата-анасының өз баласын тәрбиелеу немесе емдеу мекемелерінен алудан бас тартуына байланысты, сондай-ақ ата-анасы қамқорлық жасамаған өзге де жағдайларда жалғызбасты ата-анасының немесе екеуінің де қамқорлығынсыз қалған бала деп көрсетілген [3].

Соңғы кездері баласынан безген безбүйрек ата-аналардың қоғамда етек алу үрдісі байқалуда. Бауыр еті туған баласын саудаға салуы, әлеуметтік жағдайын алға тартып, ұл-қыздарын жетімдер үйіне өткізуі, ішкілік пен нашакорлықтың соңына түсудің нәтижесінде ата-ананың баласына құқықтары шектеліп, баланың жетім қалуы секілді көріністер күнделікті сипат алғандай. Нәтижесінде адами құндылықтардың орны мен реті ауысып бара жатқан бұл заманда еліміздегі жетім балалар санының көрші елдермен салыстырғанда салыстырмалы түрде жоғары болуы өзекті мәселе болып отыр. Жетімін жылатпаған, жесірін еліне қайтармаған, балалар үйін қажет етпеген еліміздің бүгінгі жағдайы тым басқа. Жалпы, Қазақстан Республикасында 2014 ж. мәліметтер бойынша жетім балаларға және ата-ананың қарауынсыз қалған балаларға арналған 188 балалар үйі жұмыс жасайды. ҚР Білім және ғылым министрлігі Балалардың құқықтарын қорғау комитетінің 2014 ж. жасаған баяндамасына сүйенсек, елімізде 32362 жетім және ата-анасының қамқорлығынсыз қалған балалар тіркелген. Бұл 32362 баланың барлығы толық жетім емес, көпшілігінен ата-аналары бас тартқан немесе балаларына құқықтары шектелген. Барлық балалар үйінде тәрбиеленушілердің 81,6%-ның ата-аналары тірі, тек қалған 18,6%-ның бір немесе ата-анасының екеуі де қайтыс болған. Демек, 6000-ға жуық баланы толық

жетім деп айтуға болады [5].

Дүние есігін ашқан әр сәби жетім болу үшін не тастанды бала атану үшін өмірге келмейді. Ата-ананың жылуын сезінуге әркімнің құқығы бар. Ата-бабамыз ежелден-ақ бұл ақиқатты білген, сондықтан отбасындағы баланы ешуақытта жетім қалдырмаған, тіпті туыстарының да балаларын өз отбасына алып тәрбиелеген. Бүгінгі нәресте ертеңгі күні ұлттың болашағы, мемлекеттің потенциалы, байлығы болатынын түсінген. Республикамыздағы жетім балалар мен ата-анасының қамқорлығынсыз қалғандар көрсеткіші жылдан жылға азаю үдерісі көңілге медеу болуда. Сөзімізді дәйектесек, 1999 ж. Қазақстан Республикасында жетім және ата-анасының қамқорлығынсыз қалған 98 мың бала болса [6], 2009 ж. – 46 мыңнан астам [7], 2011 ж. – 36777 [8], 2012 ж. – 34785 бала, 2013 ж. – 33682-ге азайған [9], ал 2014 ж. – 32362 жетім бала тіркелген [5]. Бұл мәліметтер Қазақстандағы жетім балалардың саны жылдан жылға азайып келе жатқандығын көрсетеді. 1999 жылмен салыстырғанда жетім балалардың саны 3 есеге азайған.

Бұл құрғақ статистикалық сандық мәліметтерді республикамызбен ғана шектеліп қарастыру бұл проблеманың еліміздегі толық ауқымын түсіндіруде жеткіліксіз.

Балалар үйіндегі балдырғандардың шекара асып кетуі, шетелдік ата-ананың қамқорлығына өтуі елімізде көптен бері дау тудырып келе жатқан мәселе. Елімізде тастанды балаларды тәрбиелейтін мекемелер бірінен соң бірі ашылуда. Ал оны толтырып жатқан қаракөздеріміздің саны қаншама. Соңғы кезде елімізге бала асырап алуға ниеті бар шетелдіктердің де көп келетіні бекер емес. Еліміз шетелге бала беру көрсеткіші жағынан әлем бойынша үшінші орында тұр.

Қазақстанда халықаралық асырап алушылыққа 1999 ж. бері рұқсат етілген. 2011 ж. 26 желтоқсандағы күшіне енген «Неке (ерлі-зайыптылық) және отбасы туралы» ҚР Кодексімен шетелдік азаматтармен бала асырап

алу үрдісі тұжырымдамалы түрде өзгертілді:

– егер бұрынырақ шетелдік бала асырап алушылар тікелей асырап алатын болса, қазіргі таңда асырап алу мәселелеріне тек заңды тұлғалар – агенттіктер, ҚР аумағындағы өздерінің филиалдары мен өкілдіктері арқылы жіберілетін болды;

– бала асырап алушыларды іздеу және бала асырап алу үрдісін рәсімдеу бойынша қызметті жүзеге асыратын агенттіктерге Қазақстанда олардың құқық қабілеттілігін ресми түрде тану үшін балалардың құқықтары мен мүдделерін қорғау саласындағы уәкілетті орган Қазақстан Республикасы Білім және ғылым министрлігінің Балалар құқықтарын қорғау жөніндегі комитетте аккредиттеу рәсімінен өтуі қажет болады;

– өтініш берген кезде өз мемлекетінің аумағында аталған салада өз қызметін кемінде он жыл жүзеге асырып жүрген бала асырап алу жөніндегі агенттіктер аккредитациялауға жатады;

– агенттіктер 1 жыл мерзімге аккредиттеледі;

– егер агенттікпен заңда белгіленген барлық талаптар сақталған болса, бұл мерзім автоматты түрде созылады;

– аккредиттеу тәртібі, құжаттар тізімі, өткізу мерзімі Кодекспен нақты реттелген;

– аккредиттеу туралы не одан бас тарту туралы шешім 10 жұмыс күні ішінде қабылданады.

Айғақ болатын тағы бірер сандарды келтірелік. Он жыл ішінде жәудіркөз жетімдер жуықтап алғанда әлемнің 30 еліне әкетілген. Біздің жетім балаларымызды асырап алудан бірінші орында – АҚШ (6406 бала), екінші орында – Испания (600), үшінші орында Бельгия (343) тұр. Одан әріде немістер – 173, канадалықтар – 167, ирландықтар – 140, француздар 131 баланы асырап алған. Енді мынадай бір қызық дерекке назар аударалық. Шетел асқан 8169 тұл жетімдердің 3752-сі – қазақтар (45,9%), 4057-сі – орыстар (49,7%) және 360 басқа ұлттар (4,4%) екен. Онда да басқа ұлттар-

дың арасында өзбек, тәжік, түрікмен, қырғыз ұлтының бірде-бір баласы жоқ. Неміс, украин, белорус, татар, поляк, молдован, грек, кәріс, грузин, шешен, армян және ұйғыр ұлтының өкілдері ғана бар. Ал жоғарыдағы шетелдіктерге асыраттық деген желеумен сатып жіберген 9 мыңдай сәбиімізді былай қойғанда, еліміздің әр облыс орталықтары мен қала-қалашықтарындағы жетімдерді паналап күн көріп жүрген үй-күйсіз қаңғыбастар қатарындағы балаларымыз қаншама [10]?!

Бұл жетімдер жөніндегі ресми дерек ал, бейресми деректерге келсек, жыл сайын елімізде 100 мыңнан астам бала ата-анасы бола тұра, олардың қарауынсыз қалуы салдарынан кезбелікке, яғни қаңғыбастылыққа салынады екен. Бала деген ұғымның қадірі кеткен дәуірде күл-қоқыс арасынан да сәбилер табылып жатыр.

Осындай жағдайларды қарап отырып, қазақ халқының бойына сіңген мейірімділік, бауырмалдылық қасиеттерін жоғалтып, жолдан тайып бара жатыр-ау деп күмәнданамыз! Әрбір адам баласы дүниеге жетім болу үшін келмейді. Сондықтан да қатыгездікке жол бермеген абзал!

Жетімдер үйінен тәрбиеленіп шыққан бала әрі қарай қайда барады? Бұл қатал дүниеде, қоғамда өз орнын қалай табады? Әке ақылымен сусындамаған, ананың ыстық алақанын сезінбеген балада жалпы адамзат баласына, қоғамға деген реніш пайда болып, қатыгез тұлға қалыптасуы мүмкін. 18 жасқа толған бойжеткен не бозбала өмірдің ағымына ілесе алмай, қайда барса да кедергілер мен келіспеушіліктер алдынан шығып, оған төзе алмай қылмысқа барады. Заң нормаларын бұзған адам жазаға тартылады.

Жоғарыдағы өзекті мәселелердің болмауы үшін мемлекет, қоғам тарапынан назар аударылып, заңдық базаны барынша жетілдіріп, жетім балалардың мүдделерін қорғауымыз баршамыздың адамзаттық парызымыз деп түсінуіміз керек. Алдымен осы

жетімдер мәселелеріне қатысты арнайы көпжылдық, тұрақты әрі мүдделерін көздейтін бағдарлама әзірлеп, сол бойынша нақты әлеуметтік проблемаларды шешуіміз қажет.

Заңда шетелдік ата-аналар қамқорлығына берілген балаларға консульдық мекемелер арқылы бақылау жүргізу қарастырылған. Дегенмен, мұның бәрі толық деңгейде атқарылып жатыр деп айта алмаймыз. Қоғамда осы мәселеге қатысты сұрақтар туындаған соң, ол балалардың тәрбиесі, жағдайы қалай болып жатқанын бақылауға алуымыз керек.

Шетел асып кетіп жатқан балаларымыздың жағдайын бақылап тұратын арнайы комиссия құрылып, оларды жігі бақылап отыру қажет. Шетелдік ата-аналар қамқорлығындағы балалардың жағдайын көрсететін суреттер жіберіп тұру немесе баланың өзі жылына бір рет келіп тұруын қарастырғаны дұрыс.

Статистикалық мәліметтер мен зерделеудің қорытындысында жетімдік елімізде кенінен жайылып бара жатқандығы көрінеді.

«Шығармашылық бастама жөніндегі әйелдер лигасының» жетекшісі Әсия Хайруллинаның мәліметінше: «Осы жағдайды реттеудің бір жолы ретінде, әлгіндей балалардың арнайы мекемеде емес, отбасында тәрбие алуы керек деген ұсыныстар айтылуда. Бұл ойды жүзеге асыру мақсатында 2004 ж. бері Қазақстанда жетімдер үйлерінің балаларын уақытша отбасына тәрбиеге беру жұмыстары жүргізілген болатын. Соның нәтижесінде Қазақстан бойынша 1500 бала отбасы жағдайында тәрбиеленуде». 2011 ж. мәлімет бойынша жетім балалар мен ата-аналарының қамқорлығынсыз қалған балалардың 23852-сі қамқорлықта, қорғаншылықта, патронаттық тәрбиеде, 12 925-сі интернаттық мекемелерде [11]; 2013 ж. – 23 803 бала отбасыларда қорғаншылықта және қамқоршылықта, патронаттық тәрбиеленуде, 9 879 бала білім, денсаулық сақтау және халықты әлеуметтік қорғау жүйелерінің мекемелерінде; 2014 ж. – 23170 бала

камқорлықта, қорғаншылықта, патронаттық тәрбиеде, ал 9192-сі интернаттық мекемелерде тәрбиеленуде [5].

Жетім балаларды өзінің отбасында тәрбиелеуге алып, оның оқуын, тамағын, киімін тауып беру секілді күнделікті тұрмыстық мәселерді шешуді мойнына алу өте күрделі мәселе. Сондықтан еліміз патронат болған отбасыларға ай сайынғы көмек ретінде жәрдемақы тағайындаған. 2005 ж. бір балаға бір айда 17000 теңге төленетін. Отбасына жетім баланы тәрбиелеуге алған азаматтарды материалдық қолдау мақсатында қолданыстағы заңнамаға сәйкес патронаттық тәрбиешіге әр балаға ай сайын 10 АЕК мөлшерінде жетім балаларды күтіпбағуға арналған ақшалай қаражат және қосымша (еңбек өтілі мен категориялық санатына байланысты) 2011-2014 жж. 36000-60000 теңге шама-сында айлық төленеді.

Болашақта жетім балалардың саны тағы да төмендеу үрдісі күтілуде, себебі 2015 ж. бастап Елбасының тікелей тапсырмасымен 2014 ж. республикалық бюджетке асырап алушыларды ынталандыру мақсатында, шығындарды көтеру мақсатында комиссия құрылып, нәтижесінде 2015 ж. бастап жетім баланы қолына аламын деушілерге бір реттік 75 АЕК (1 АЕК – 1982 теңге) – 148650 теңге мөлшерінде жәрдемақы тағайындалды. Бұл да өз кезегінде еліміздегі жетім балалар санының төмендеуіне септігін тигізеді деген ойдамыз.

Қазақстан Республикасының Білім және ғылым министрі Аслан Сәрінжіпов: «Біз баламалы отбасылық құрылымдарды жетілдіру арқылы балалар үйлеріндегі жетім балалар санының азаюына қол жеткіздік. Жыл сайын еліміздегі жетім балалардың саны мыңнан астам балаға азайып, керісінше от-

басылық құрылымдармен қамтылған балалардың саны көбейіп келеді», – деп мәлімдеді [12].

2014 ж. бастап Елбасы Н.Ә. Назарбаевтың жеке ынтасымен Қазақстанда жаңа стратегиялық іс-шара – «Отбасы күні» тойланатын болды. 2013 ж. 8 қыркүйегінен басталған бұл мейрам қыркүйектің әр екінші жексенбісінде аталып өтетін болып бекітілді. Бұл жөнінде ұлт көшбасшысы: «Біздің қоғамда отбасы әрқашанда рухани және мәдени дәстүрлердің сақтаушысы, түрлі буындар арасын жалғастырушы болды және солай болып қала бермек. Отбасы күні біздің қоғамымызда руханилықты, өнегелілікті нығайтуға, ерлі-зайыптылар жауапкершілігінің маңыздылығын сөзсіз мойындауға ықпал етеді. Отанға деген сүйіспеншілік отбасынан басталады. Туған шаңырақтан алған тәрбие – бұл барша халқымыздың бақуатты да табысты болашағының кепілі», – деген болатын [13].

Бала бойында ұлттық сана-сезімді қалыптастыратын қағидаларының басымдығына сүйеніп, баланың Қазақстан Республикасының Конституциясында кепілдік берілген негізгі құқықтары мен мүдделерін іске асыруға байланысты туындайтын қатынастарды заңмен реттеу керек. Балаларға толымды тәрбие беруді, құқықтарын қорғауды мемлекет және қоғам, баланы асыраушылар өз мойнына алса, бұл өзекті мәселелердің қатарынан шығар еді.

«Ел боламын десең, бесігіңді түзе» демекші, әлемнің бәсекеге қабілетті ең дамыған мемлекеттердің отыздығына кіруді ойласақ, алдымен бала тәрбиесіне, отбасылық құндылықтарға көңіл бөлуіміз керек. Мемлекеттің ең басты байлығы да адам екендігін бір уақытқа да естен шығармаған абзал.

## Әдебиеттер

1. «Неке (ерлі-зайыптылық) және отбасы туралы» Қазақстан Республикасының 2011 ж. 26 желтоқсандағы №518-IV Кодексі.

2. Қазақстан Республикасының Конституциясы, 1995 ж. 30 тамыз.
3. «Қазақстан Республикасындағы баланың құқықтары туралы» Қазақстан Республикасының 2002 ж. 8 тамыздағы №345 Заңы.
4. Бала тәрбиесі журналы. – 2013. – №9.
5. Доклад о положении детей в Республике Казахстан. – Астана, 2014. <http://www.bala-kkk.kz/ru>.
6. Қазақстанда жетім балалар саны 1999 жылдан бері 3 есеге азайған. – 2013 ж. 8 ақпан. <http://bnews.kz/kk/news/post/123938/>
7. Соңғы жылдары елімізде балалар үйіндегі жетімдер санының төмендеуі байқалып отыр. – 2012 ж. 23 қаңтар. <http://www.inform.kz/kaz/article/2435315>
8. Қазақстан Республикасындағы балалардың жағдайы туралы баяндама. – Астана қаласы, 2011. <http://www.bala-kkk.kz/ru>
9. Қазақстан Республикасындағы балалардың жағдайы туралы баяндама. – Астана қаласы, 2013. <http://www.bala-kkk.kz/ru>
10. Шет ел асқан қазақ қаракөздері // ҚР БҒМ. <http://www.inform.kz/kaz/article/2745772>. – 12.02.2015.
11. Қазақстан Республикасындағы балалардың жағдайы туралы баяндама. – Астана қаласы, 2011. <http://www.bala-kkk.kz/ru>
12. Қазақстанда жыл сайын жетім балалар саны // ҚР БҒМ. <http://www.inform.kz/kaz/article/2745772>. – 16.03.2015.
13. Елбасы қазақстандықтарды отбасы күнімен құттықтады. <http://strategy2050.kz/news/1227>. – 08.09.2014.

### *Резюме*

В данной статье рассматривается защита прав казахстанских детей за рубежом, а также права детей-сирот, в указанной сфере, основываясь на сохранении проверенной законности нашей страны, была рассмотрена актуальность данной проблемы.

### *Summary*

This article discusses the protection of the rights of Kazakh children abroad, as well as the rights of orphans; in this sphere, basing on the retaining proven legitimacy of the country has been considered the relevance of this problem.



ӘОЖ 373.1.013:39 (043.3)

*А.А. Медетбекова, магистр, оқытушы  
ҚазЭҚХСУ*

### ҚАЗАҚ ХАЛЫҚ ПЕДАГОГИКАСЫНДАҒЫ ЭТНОДИДАКТИКАЛЫҚ ИДЕЯЛАРДЫҢ ЗЕРТТЕЛУ ТАРИХЫ

*Мақалада қазақ халық педагогикасының этнодидактикалық идеяларын қазіргі мектептегі білім беруде қолдану, сонымен қатар оқушының тұлғалық ерекшеліктерін дамыту және қалыптастыру қарастырылған.*

***Негізгі ұғымдар:** этнодидактика, этномәдени, халық педагогикасы, салт-дәстүр, әдет-ғұрып.*

Қазақ халық педагогикасының этнодидактикалық ғылымы өскелең ұрпақты оқыту мен тәрбиелеудегі ғасырлар сынынан өткен халықтық тәжірибие негізінде қалыптасып, өзіндік дамуға ие болды. Халық педагогикасындағы озық идеялар қазақ халқының тіршілік тынысымен, ұлттық тәрбие дәстүрімен тығыз байланыста туып, өсіп-өркендеп, ұрпақтан-ұрпаққа жалғасып жетіп отырды. Оқыту мен тәрбиенің этномәдени бағыттылығы Қазақстан Республикасының қазіргі білім беру саясатындағы басты бағыттардың бірі болып отыр. Бұл жөнінде Қазақстан Республикасының әлеуметтік-мәдени даму жөніндегі тұжырымдамада елімізде тұратын барлық халықтар мәдениетінің өзіндік ерекшелігіне тиісті көңіл бөлінетіндігі, кез келген мәдениет қайталанбас, теңдесі жоқ қазына екендігі және қай халық болмасын өзін дүниежүзіне сол арқылы танытатындығы айтылған [1].

Ұлттық білім беру, оқыту мәселесі Әл-Фарабидің, Ж. Баласағұнның, М. Қашқаридің еңбектерінен бастау алады. Ұлтымыздың ұлы тұлғалары түркі халықтарының білім беру, оқыту ерекшеліктеріне үлкен мән бере

отырып, ұлттық оқыту әдіснамалық негізін жасады. Педагогикалық ойлардың тарихында Әл-Фараби оқыту теориясын білім жүйесі ретінде анықтауға алғаш талпыныс жасады деуге толық негіз бар. Білім беру мазмұнын игеру тәсілдері бойынша көлемді дидактикалық еңбек ретінде «Музыканың үлкен кітабын» ерекше атап өтуге болады. Қазіргі педагогика ғылымында білім беру мазмұнының әрбір түріне тән меңгерудің белгілі бір тәсілі бар екендігі анықталған. «Музыканың үлкен кітабы» еңбегінде музыкалық білім беру мазмұнын меңгерудің тәсілдері мен деңгейлерін анықтап береді. Ғұламаның ұсынған музыка және оны орындау тәсілдері туралы білім, музыкалық орындау тәсілдерін іске асыру тәжірибесі, музыкалық шығармашылық іс-әрекет тәжірибесі, музыканы қабылдау, түсіну және есте сақтау, әуенді үлгі бойынша орындау, жаңа музыкалық пішіндерді жасау әрекеті – музыкалық кемелділік, музыканы қайта шығаруға мүмкіндік беретін қабілетке ие болу, әуенді ұғынып орындау, табиғи қабілеттеріне сай дарындылық дәрежесіне жету музыкалық білім беру мазмұнын меңгеру болып табылады.



Ғалымның еңбектерінде дидактикалық принциптердің тұжырымдалуына да орын берілген. Дидактикалық принциптердің оқытудың жалпы мақсаты мен заңдылықтарына сәйкес оның мазмұнын, ұйымдастыру формалары мен әдістерін анықтайтын негізгі қағидалар екендігі қазіргі педагогика ғылымында белгілі. Әрбір дидактикалық принцип белгілі бір әдіснамалық ұстанымға сәйкес келеді. Сондықтан біз зерттеу барысында оның педагогикалық іліміндегі әдіснамалық ұстанымдар мен дидактикалық принциптердің өзара байланысын ашып көрсетуді жөн көрдік.

Педагогикалық жүйесіндегі бір ерекшелік – ол әдіснама мен әдістеме мәселелерін тығыз байланыстырып, тұтастырып отырады. Мұндағы оның ұстанған дидактикалық қағидасы: «білімнің бастамасы – болмыстың бастамасына сай келу» туралы қағида. Бұл қағида логикалық ойлау әдістерімен тығыз байланыста теориялық ғылым жасауға, оны дидактикалық түрде орналастыруда жаңа ғылыми-педагогикалық әдісті тудыруға мүмкіндік береді. Осындай әдіс арқылы кез келген пәнді әдіснамалық тұрғыда дұрыс баяндау үшін оның негізгі принциптерін – бастамаларын ашып көрсетуді бірінші кезекке қояды. Әдіснамалық негізі: білім топтамасы мен мазмұны туралы ілім, парасат жайындағы ілім, заттардың адамның сезім мүшелеріне әсері туралы ілім, ғылыми білімнің теориялық және эмпирикалық мәні туралы ілім, таным теориясы, ізгілендіру ілімі. Оқыту принциптері: жүйелілік пен бірізділік, саналылық, көрнекілік, теория мен тәжірибенің байланысы, ғылымилық, оқытудың тәрбиелік сипаты [2].

Ғалымның еңбектерінде ғылым мен философияны оқып-үйрену үшін жекелеген әрекеттерден, тәсілдерден тұратын оқыту әдістері нақты тұжырымдалып, білім беру, оқыту және адамдар арасындағы ой алмасу үдерісі кезінде танымдағы тіл мен тәжірибенің маңызды ролін ашып көрсету арқылы оқытудың сөздік және тәжірибелік әдісте-

рінің мәні анықталады, сонымен бірге музыка, сөз өнері, философия және басқа да ғылым салаларын оқытудың құралдарына мазмұндық сипаттама беріліп, олардың атқаратын қызметі ашып көрсетіледі.

«Құтты білік» дастанында оқытудың теориялық негіздері (дидактика) сол уақыттың талабы тұрғысынан өте жоғары деңгейде айқындалған. Дидактиканың негізгі ұғымдары – білім, білік, дағды ұғымдарының мәні ғұламаның тәлім-тәрбиелік идеяларында көрініс тауып, өзіндік мағына мен мазмұнға ие болады. «Білім-інжу, түбінде анық, қойма сан»; «Ақыл, білім ең өз нәрсе, күшті нық, егер болса, істет, ұшып көкке шық»; «Ақыл – шырақ, қара түнді ашатын, білім – жарық, нұрын саған шашатын»; «Білім – байлық, азаймас һәм жоғалмас, еш қарақшы, ұрыға да тоналмас», т.б. Білік – «Ақылды – ұлы, біл, білімді білікті, екеуі ұлы етер, қонса жігітті»; «Ақыл қайда болса, ұлылық толады, білім кімде болса, сол білікті болады»; «Біліктіні тыңда, ақылдың бұлағы, білімді сөз – шырын, жанның құнары»; «Білік мәнін біл, не дейді білген ер: білім білсең, бәле жүрмес іргеден», т.б. Дағды – «Білік берді – адам бүгін жетілді, ақыл берді – талай түйін шешілді»; «Оқу-тоқу берер білім, парасат, оның бәрі ақыл емес, қарасак»; «Біліп сөйлеп, біліммен бу тілінді, ұғып іс қыл бастағы ақыл-пірінді», т.б.

Ардақтаған асыл қасиеттің бірі ақыл болса, дастанда білімнің мәні ақыл арқылы жинақталатын жанның қоры ретінде анықталады, яғни білімнің ең басты белгісі адамда ізденудің арқасында пайда болып, ақылестің қызметімен толысатын рухани қазына болып табылады. Білім дастанда бар жақсылықтың көзі саналады. Кісі құдіреті мен қасиеті таныммен десек, таным оқып-үйрену, білім алу барысында қалыптасады. Оқу мен білім алу адамның ең асыл танымдық әрекеті, өйткені білім адамды ізгілікке, адамшылыққа үйретіп, оның бойында адами құндылықтардың қалыптасуына ықпал етеді. Білімнің адам болудағы қасиетті көрінуі

оның таным көзі болуымен байланысты. Дастанда білімнің мәні осы тұрғыдан терең ашып көрсетіледі, себебі адам өмірі мен тіршілігінің мәні танып-білумен құнды болып есептеледі. Әрбір адам өзі мен дүниені танумен ғана өмірін мәнді етіп, арман-мұратына жетеді. «Қанша білсең, ізден тағы, тағы да, білікті адам жетер тілек, бағына» дей отырып, ғұлама бақытқа жетудің жолы білім екендігін баса айтады. Ж. Баласағұнның педагогикалық тұжырымдамасынан оның білімге әр қырынан сипаттама бергенін айқындауға болады. Білімнің тағы бір сипаты ретінде ғұлама оның адамды құрметті, абыройлы ететіндігі, яғни адам білімімен беделді, құрметті бола алады деген тұжырым жасайды. Дастанның өн бойында білімнің құрмет көзі екендігі жиі айтылып тұрады. Бұл жерде ғұламаның өзі таныған ақиқатты жастардың санасына сіңіру қажеттілігін көздеп отырғаны анық байқалады [3].

Ж. Баласағұнның еңбегінде дидактиканың көкейкесті мәселесі – білім беру мазмұны қарастырылады (1-сурет). Білім беру мазмұны арқылы жеке тұлғаны қалыптасты-

рудағы адам баласының іс-әрекет тәсілдерді меңгеруі мен жүйелі білім алуы, білік пен дағдының қалыптасуы, ақыл-ойы мен сезімінің дамуы, таным арқылы көзқарастарының қалыптасуы жүзеге асырылады. Ж. Баласағұн білім беру мазмұнын білім, білік, дағды, шығармашылық іс-әрекет, дүниеге және қоршаған адамдарға қатынас құрайтынын негіздеп, мұның өзі дүниенің бейнесін қалыптастырудың әдіснамалық негізін, мәдениетті қайта жаңғырту мен сақтауды, мәдениетті дамытуды, еңбекке, оның нәтижелеріне, адамдарға қатынасты қамтамасыз ететіндігін тұжырымдайды.

Сонымен, оқушыларға қазақ халық педагогикасының этнодидактикалық идеяларының дамуына үлес қосқан ғұлама ойшылдардың және ағартушы педагогтардың еңбектері мен этнодидактикалық идеяларының маңызының ролі жоғары. Жоғары сынып оқушыларын оқыту үрдісінде қазақ халық педагогикасының этнодидактикалық идеяларын бойларына сіңірту, оқыту, қолдану тиімді нәтижелігін бере алады.



1-сурет. Ж. Баласағұнның еңбегінде білім беру мазмұнының сипаттамасы

М. Қашқаридің педагогикалық тұжырымдамасының негізін дидактика мәселелері құрайды. Ғұлама арнайы «дидактика» терминін қолданып, оны педагогика ғылымының саласы – оқыту теориясы ретінде анықтамағанымен, оның еңбегінің өн бойынан дидактикалық мазмұн айқын көрініп тұрады. Дидактиканың қазіргі кезде арнайы ғылым саласы ретінде анықталып, оның заңдылықтары мен негізгі зерттеу мәселелері айқындалып отырған бүгінгі таңда ғалымның еңбегіндегі дидактиканың көрініс беруін аңғару қиын емес. Дидактикасын екі деңгейде қарастыруға болады: жалпы дидактика және дербес дидактика. Жалпы дидактика тұрғысынан алып қарасақ, біріншіден, ғұлама білім беру, оқыту, үйрету, пайымдау сияқты дидактиканың негізгі ұғымдарына анықтама берген, екіншіден, білім беру мазмұнын, оқытудың принциптерін, әдістері және құралдарын айқындаған [4].

Сонымен, оқушыларға этнодидактикалық білім беру балаларға ана тілін, төл мәдениеті мен ұлттық құндылықтарын, жалпыадамзаттық мәдени қазынаны игерте отырып, олардың мәдениетаралық ұлттық сана-сезімі мен этномәдени сәйкестілігін қалыптастырып, төзімділігін тәрбиелеуге бағытталған білім беру жүйесі болып табылады. Кез келген этнопедагогикалық құбылыстар мен фактілерді оқып-зерттеу жән оларға сипаттама беру үшін теориялық-әдіснамалық аппаратты қолданбай іске асыру мүмкін емес. Қазақ халық педагогикасының этнодидактикалық идеяларының дамуына үлес қосқан ғұлама ойшылдардың және ағартушы педагогтардың еңбектері мен этнодидактикалық идеяларының маңызының ролі жоғары. Жоғары сынып оқушыларын оқыту үрдісінде қазақ халық педагогикасының этнодидактикалық идеяларын бойларына сіңірту, оқыту, қолдану тиімді нәтижелігін бере алады.

### Әдебиеттер

1. Қазақстан Республикасының «Білім туралы» Заңы // Егемен Қазақстан. – 2007.
2. Қазақстан Республикасының 2011-2020 жж. білім беруді дамытудың мемлекеттік бағдарламасы. – Астана, 2010.
3. Әл-Фараби. Философиялық трактаттар. – Алматы: Наука, 1972. – 430 б.
4. Әл-Фарабидің педагогикалық іліміндегі негізгі ұғымдар // Қазақстан жоғары мектебі. – 2007. – №1. – Б. 15-18.
5. Баласағұн Ж. Тәрбие мақсаты туралы // Жоғары оқу орындарында білікті мамандар даярлаудың өзекті мәселелері: халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференция материалдары. – Т.2. – Тараз, 2007. – Б.42-46.
6. Махмұт Қашқаридің педагогика ғылымының қалыптасуына қосқан үлесі // Ұлт тағылымы. – 2007. – №1. – Б. 29-32.
7. Махмуд Кашгари. Памятники древнетюркской письменности. – М.: Высшая школа, 1991. – 135 с.
8. Коменский Я.А. Великая дидактика // Избр. соч. – М., 1995. – С. 472.
9. Песталоцци И.Г. Избр. пед. произведения. – Т.2. – М., 1963.
10. Дистервег А. Руководство к образованию немецких учителей // Избр. пед. соч. – М., 1956. – С. 55-112.

### Резюме

В статье рассматриваются дидактические возможности идей казахской народной педагогики при научно-обоснованном применении в школьной практике позволяют повысить качество обра-

зовательного процесса, формировать и развивать национальную культуру личности школьника.

### Summary

Didactic possibilities of ideas of the Kazakh national pedagogics at the scientifically-proved application in school practice allow to raise quality of educational process, to form and develop national cultures of the person of the schoolboy.



ӘОЖ 371.315 (81'243)

*А.И. Адильханова, аға оқытушы*  
ҚазӘҚХСУ

#### СТУДЕНТТЕРДІҢ ІЗДЕНІСІ МЕН ОЙЛАУ ШЕБЕРЛІКТЕРІН ДАМУЫ МАҢЫЗДЫЛЫҒЫ

*Мақалада шет тілі сабақтары арқылы студенттердің ғылыми ізденісі мен ойлау шеберліктерін дамыту маңыздылығы қарастырылады. Автор ағылшын тілі сабақтарында ұлт тағдыры, тарихы, қоғамдық және саяси өмірі, өнері және мәдениеті, экономикасы, өз еліміздің ұлы адамдарының өмірі мен еңбектері, салт-дәстүр, мәдениет тақырыптарын қамтитын оқу материалдарының көмегімен студенттердің интерпретациялау, талдау, бағалау, қорытындылау, түсіндіру және өзін-өзі реттеу сияқты іздену және ойлау шеберліктерін қалыптастыру, оларды одан әрі дамыту жолдарын талқылайды.*

**Негізгі ұғымдар:** ғылыми ізденіс, шығармашылық ойлау, сыни ойлау, әлеуметтік ойлау, Б. Блум таксономиясы, когнитивті іскерліктер, іскери қарым-қатынас.

Ағылшын тілін оқытуда студенттердің ойлау шеберліктерін тиімді қалыптастыру міндеттерінің бірі олардың шығармашылық тұрғыдан ойлау және іздену шеберліктерін қалыптастыру болып табылады. «Студенттің өз білімін өзі бағалай алуы, тәуелсіз пікір бере білуі оның білімінің сапасын ғана емес, жеке тұлға ретінде де қабілеті мен білгірлігін, қоршаған ортаға икемділігін айғақтайды» [1].

Ғалым Е.С. Полат: «Постиндустриалды қоғам студенті өздігінен ойлай алатын, қиындықты жеңе алатын, өздігінен шешім қабылдайтын тұлға болуы керек», – дейді [2].

Студенттің шетел тілі арқылы айналы танау, өзіне қажеттіні таңдай алу, өз бетінше

іздену, білім деңгейін арттыра білу қабілеттерін дамытуда ойлау, іздену шеберліктерін қалыптастырудың маңызы үлкен.

П.А. Фасион ағылшын тілі сабақтарында ойлауды алты когнитивті шеберліктер арқылы анықтайды: интерпретация, анализ, бағалау, қорытынды, түсіндіру және өзін-өзі реттеу [3].

Интерпретациялық шеберлік ақпарат, ситуация, т.б. жұмыс түрлері бойынша түсіну мен пікір білдіру, негізгі элементтерді анықтау, оларды кейіпкерлермен салыстыра талқылау арқылы көрінеді. Қорытындылау шеберліктері сәйкес ақпаратты болжау және мүмкін болатын нәтижені мәліметтерден, ақпараттардан, ұсынылымдардан анықтау

болып табылады. Өзін-өзі реттеу шеберліктері ойлау шеберліктерінің ішіндегі ең маңыздысы. Өзін-өзі реттеу студент сұраққа жауап бергенде, пайымдау жасағанда, дәлелдеуде саналы түрде өзін-өзі қадағалауы, бағалауы болып табылады.

Олай болса, ойлау, іздену дегеніміз – студенттің ақпаратты қорыта және бағалай алу қабілеті. Ойлы студент, ойлаушы студент – мәселе көтере алатын, қажетті ақпаратты жинақтап, бағалай алатын, нақты сұрыптай алатын, түрлі пікірлерді қолдана отырып, басқалармен қарым-қатынас жасай алатын болашақ маман. «Ағылшын тілі сабақтарында ойлау тапсырмаларын қолдану арқылы өз пікірі бар, басқаның пікірін есепке алатын, өздігінен шешім қабылдауға және жаңа ой-пікір ұсынуға қабілетті студенттің сенімділігін, өзіндік сана-сезімін, дербестігін, қалыптастыруға ықпал етеді» [4].

Ағылшын тілі арқылы ойлау және ізденісті қалыптастыруда студенттің қажетті, қызықты ақпаратты қабылдауға танымдық қажеттілігі пайда болады. Егер ақпарат студент үшін жаңа болса, оны нақтылау, анықтау қажеттілігі пайда болады, егер ақпарат студентке таныс болса, оны толықтыру, түсіндіру ынтасы пайда болады. Студенттің саналық ажеттілігі қызығушылыққа ұласады. Студенттің мақсатқа ұмтылуы арқылы танымдық қажеттілігі пайда болады. «Сондықтан ағылшын тілі арқылы студенттің қабілеттілігін қалыптастыруда студенттің танымдық әрекетінің мотиві ретінде жоғары білікті маман болуға ұмтылу, жоғары төлемді жұмыс табу, түрлі бағыттағы бағдарламаларға қатысып шетелде білімін ұштау, өзін-өзі жетілдіру, бағалау, т.б. шығады» [5].

Ендеше ағылшын тілін оқытуда студенттердің даярлығын қалыптастыру мүмкіндіктерінің бірі – оқу материалына кәсіптік бағыттағы мәтіндер мен жергілікті, ұлттық мәндегі ақпаратты қамтитын аутентикалық материалдар негізінде студенттің патриоттық, азаматтық қасиеттерін дамыту мүмкіндігі. «Ағылшын тілі халықаралық тіл болған

дықтан, болашақ маманның халықаралық сахнада, мемлекетаралық жиындарда ағылшын тілінде өз ұлтының өмірі, тарихы, қоғамдық және саяси өмірі, өнері және мәдениеті, экономикасы жайлы ақпаратты ауызекі тілде қолдану шеберліктерін қалыптастыру үшін оқу материалдары өз еліміздің ұлы адамдарының өмірі мен еңбектері, салт-дәстүр, мәдениет тақырыптарын қамтуы керек. Сол арқылы студентке тіл үйретумен қатар, оның патриоттық, азаматтық қасиеттерін дамыту маңызды» [6].

Студенттің іздену, ойлау қабілеттілігін қалыптастыру үдерісі оның болашақ мамандығын таңдаған сәтінен, яғни студенттің жоғары оқу орнына түскен күнінен басталады. Жоғары оқу орындарында ағылшын тілін оқыту студенттерді ағылшын тілін меңгертумен қатар, тіл үйренушінің интеллектуалды дамуын да көздейді. «Ағылшын тілін жалпы білім беру пәні ретінде оқытуда арнайы бағыттағы аутентикалық материалдар негізінде студенттің шығармашылық, ойлау, ұйымдастырушылық, іздену қабілеттерін дамыта отырып, оның қатысымдық құзыретін қалыптастырады» [7].

Оқу-танымдық әрекетті белсенділендіруге студенттердің танымдық қызығушылықтары ықпал етеді. Шетел тілін меңгеру мотиві кешенінде танымдық қызығушылық болмаса, тілді үйрену тиімділігі төмен болады.

Ағылшын тілі арқылы студенттердің даярлығын қалыптастыру мүмкіндіктеріне студенттің ағылшын тілі арқылы білімін толықтыру, қабілеттілігін арттыру үшін түрлі бағдарламаларға қатысу, шетел тілі арқылы әдебиет көзін түпнұсқада оқу, сынау, салыстыру, шығармашылық тұрғыдан ойлау белсенділігін арттыру, өз кәсібі саласындағы ұлттық жетістіктерді шетел тілі арқылы өзгелерге таныстыру мүмкіндігі жатады. «Болашақ маман жан-жақты, шетел тілін терең меңгерген болумен қатар, ұлттық және шетелдік елтану, әдебиет, түрлі салалардан хабардар болуы керек. Мұндағы мақсат – шетел тілін оқыту арқылы болашақ маман

тәрбиесіне ықпал ету» [8].

Сыни тұрғыдан ойлау – бақылаудың, тәжірибенің, ойлау мен талқылаудың нәтижесінде алынған ақпаратты ойлауға, бағалауға, талдауға және синтездеуге бағытталған пәндік шешім. Ол болашақта әрекет жасауға негіз бола алады. «Сыни тұрғыдан ойлау, іздену көбінесе қарсы пікір айтуға, баламалы шешімдерді қабылдауға, ойлау және іс-әрекетімізге жаңа немесе түрлендірілген тәсілдерді енгізуге дайын болуға, ұйымдастырылған қоғамдық әрекеттерге және басқаларды сыни тұрғыдан ойлауға баулуды білдіреді. Қазіргі заман талабына сай студенттің өзіндік көзқарасы, сенімі, ішкі уәжі қалыптасуы керек» [9].

«Күштеп білім беруден гөрі студенттің білімге деген құштарлығын ояту – ең маңызды мақсат», – деп К.Д. Ушинский айт-

қандай, білім алуға деген құштарлығын ояту үшін оқытушы көп ізденіп, сабақтың тиімді өтуіне жұмыс жасап, сабақ барысында оқудың белсенді әдістері, диалогтік оқыту және оқу әдісін қолдануда білім сапасын арттыруға көп көмегін тигізеді.

Қорыта айтсақ, жоғары оқу орындарында ағылшын тілін оқыту арқылы студенттердің білімін жетілдіру мүмкіндіктеріне қол жеткізу үшін тілді міндетті түрде меңгеру қажет. Студенттер жоғары оқу орындарында ағылшын тілін оқуды жалғастыратындықтан, олардың пәнге қызығушылығы мен мотивациясы болады, егер оқу материалы жаңа ақпараттарға толы болса, ағылшын тілін оқытуда студенттің шығармашылық ойлау белсенділігін арттыру, интеллектуалдық және патриоттық дамуы үшін тілге деген қызығушылықтарын күшейту қажет.

### Әдебиеттер

1. Көшербаев Қ.Е., Ахметов Ә.Қ., Әбілқасымова А.Е., Рахымбек Х.М. Қазақстан Республикасында жоғары білімді дамыту стратегиясы. – Алматы, 1998. – 232 б.
2. Полат Е.С., Бухаркина М.Ю. и др. Новые педагогические и информационные технологии в системе образования / Под. ред. Е.С. Полат. – М.: Академия, 2003. – 272 с.
3. Клустер Д. Сыни тұрғыдан ойлау дегеніміз не? Әрекеттегі RWCT философиясы мен әдістері / Редакциялаған С. Мирсеитова, Ә. Іргебаева. – Алматы: ТОО Верена, 2009. – Б. 106-116.
4. Ильенков Э.В. Философия и культура. – М.: Политиздат, 1991. – 221с.
5. Вульфов Б.З., Харькин В.Н. Основы педагогики в лекциях, ситуациях, первоисточниках. – М.: УРАО, 1997. – 288 с.
6. Гершунский Б.С. Философия образования. – М.: Знание, 1998. – 109 с.
7. Duron R., Limbach B. and Waugh W. Critical Thinking Framework //Journal of Developmental Education. – 2004. – Vol.18. – №1. – P. 34-35.
8. Facione P.A. Critical thinking: what it is and why it counts. – Millbrae CA: California Academic Press, 2007. – 125 p.
9. Амандықова Г.Н., Мұхтарова Ш.Е. Шет тілін оқыту әдістемесі. – Астана, 2010.

### Резюме

В статье рассматриваются пути формирования критического мышления студентов вуза в обучении английскому языку.



*Д.Д. Бисмильдина, филол.ғ.к., аға оқытушы  
ҚазЭҚХСУ*

### «ҚАЗАҚ ТІЛ» ПӘНІНЕН ОРФОЭПИЯНЫ МЕНГЕРТУДІҢ МАҢЫЗЫ МЕН ТИІМДІЛІГІ

*Бұл мақала жоғары оқу орындарының орыс бөлімі студенттеріне жүргізілетін практикалық қазақ тілі пәнінен орфоэпияны меңгертудің маңызы мен тиімділігіне арналған. Автор білім алушыларға ауызша әдеби сөйлеудің орфоэпиялық нормаларын сақтау олардың тіл мәдениетінің және кәсіби біліктілігінің міндетті талабы екенін өзектей отырып, оны меңгертудің тиімді жодарын көрсетеді. Бұл жұмыс қазақ тілінде ауызша әдеби сөйлеу мәдениеті мәселелері толғандыратын барша оқырман қауымға ұсынылады.*

**Негізгі ұғымдар:** ауызша әдеби сөйлеу тілі, орфоэпиялық норма, теле, -радиобағдарлама, диктор, тілші, орфоэпиялық сөздік.

Көпшілік алдында сөз сөйлеу нормалары мен тұрмыстық қатынастағы сөйлеу тіліне тән дыбыстау нормаларын араластырмай, сауатты сөйлей білу тілдік қарымқатынас үшін аса маңызды. Өйткені өз ойыңды өзгеге ауызша түсінікті етіп жеткізуде сөздік қорды байыту жеткіліксіз, мұндайда сөзді дұрыс айту, дыбыстау да үлкен рөл атқарады. Дұрыс айту нормаларын меңгеру өзін-өзі жетілдірумен айналысатын барлық адамдарға қажет. Анық, түсінікті айтылған сөз және дұрыс қойылған дауыс әңгімелесуші адамға көрсетілген құрмет болып табылады. Жақсы дикция адамның жақсы қылықтары мен дұрыс киіне білу қабілеті сияқты басқа адамдарды өзіне тартады. Қазақ тілінің орфоэпиялық нормаларын сақтау жалпы сөйлеу мәдениетімен, оның ішінде дұрыс айту, дұрыс жеткізу мәдениетімен, тілдің коммуникативтік және эстетикалық қызметімен түсіндіріледі. Ал тілді қадірлеу әдеби тілде дұрыс сөйлеуден басталады. Әдеби тіл – нақты міндетті лексикалық (сөздің дұрыс қолданысымен байланысты), грамматикалық (сөз формаларының қолданысымен және өзгерісімен байланысты), орфографиялық (сөздерді дұрыс жазу ережелерімен байланысты), орфоэпия-

лық (сөздерді дұрыс айту ережелерімен байланысты) нормалардан тұратын үлгілі тіл. Тіл мәдениеті және дағдысы – адамның кәсіби біліктілігінің міндетті талабы. Ғалым Мәулен Балақаев айтқандай, «тіл мәдениеті дегеніміз – тіл жұмсаудағы ізеттілік, сауаттылық қана емес, сонымен қатар тілдік тәсілдерді, фонетикалық, орфографиялық, орфоэпиялық, морфологиялық, синтаксистік, стильдік құбылыстарды ұқыпты, дұрыс қолдану дағдысы» [1. 52].

Ауызша әдеби сөйлеу тіліне сөзді орынды қолдану, сөзді дұрыс айту, екпінді дұрыс қою және т.б. ерекшеліктер тән. Орфоэпия гректің «orthos» (дұрыс, тура) және «eros» (тіл) деген екі сөзінің бірігуінен жасалған, қазақ тіліне аударғанда «дұрыс айту» деген мағынаны білдіреді. Орфоэпия ауызша сөйлеу тілінің ерекше құбылыстарын зерттейді, нақтырақ айтқанда, жазба тілде әдетте көрініс таппайтын дұрыс айту нормалары мен екпінді қарастырады. Ғалым Н. Уәли оған мынадай анықтама береді: «Орфоэпия – ауызша сөздің бірізді дыбысталуын қамтамасыз ететін ұлттық тіл нормасының жиынтығы. Әдетте, сөздің бірізді дыбысталуы ауызба-ауыз тілдесуді жеңілдетуге ықпалын тигізеді. Орфоэпия деген ұғым тілдің фоне-

тикалық жүйесіндегі фонемалардың, сөздер мен грамматикалық тұлғалардың, сондай-ақ суперсегменттік бірліктердің (сөз үндестігі, сөз үйлестігі, сөз екпіні, интонациялық құрылымдар, т.б.) дыбысталуын қамтиды» [2. 85].

Қазақ тілінде ауызша әдеби сөйлеудің орфоэпиялық нормаларын сақтау сауатты жазу сияқты адамның жалпы мәдени деңгейінің көрсеткіші болып есептеледі. Орфография мен орфоэпия бір-бірімен тығыз байланысты, өйткені сауатсыз жазу мәтінді дұрыс оқуға және оны дұрыс қабылдауға кесірін тигізеді. Ауызша сөйлеу тілінде ең маңыздысы – айтылған ойдың мағынасын түсіну, ал сөздерді дұрыс айтпау бұған кедергі келтіреді. Сіз қанша жерден дарынды, сүйкімді және ақылды болғаныңызбен, егер сөздерді дұрыс айтпай, екпінді қате қойсаңыз, бір сөзбен айтқанда, акцентпен сөйлесеңіз, онда сіз өз ойыңызды жеткізуде қойылған мақсатқа жеткен жоқсыз. «Акцент (лат. *accentus*, нем. *akzent* – екпін) әртүрлі екі тілдің әдеби жүйесінің тоғысуынан пайда болады. Мысалы, қазақ тіліндегі «к» дыбысының «к» (қаз – қаз, қар – қар), «ү», «ұ» дыбысының «у» (үй – уй, үш – уш) болып дыбысталуы «орыс акценті» деп аталады. Акцент диалектілік сөйлеудің әсерінен әдеби тіл жүйесінің бұзылуына да әкеп соғады (шана – чана, шалғы – чалғы)» [3. 49].

Адамның тілге деген немқұрайды көзқарасы оның туған халқына және өз ұлтының мәдениетіне деген құрметтің жоқтығын білдіреді. Ғалым Р. Сыздық тыңдаушыларды да, педагог, режиссерлерді де, әсіресе тіл мәдениетін қадағалаушы ғалымдарды да алаңдатар жайттар пайда бола бастағанын айтып, оларды төмендегідей санамалап көрсетеді:

1. Драма актерлері мен опера және эстрада әншілерінің, сондай-ақ радио мен теледидар дикторларының, комментаторларының, жергілікті тілшілерінің, кинодубляж жасаушылардың қазақ тіліндегі дауысты, дауыссыз дыбыстардың үндестік заңдары, сингармонизм заңдылықтары деп аталатын

табиғи гармониясын (үйлесімін) сақтамай бұзып айтулары.

2. Сөйлеу үстінде болатын логикалық паузалар, яғни ой екпіні түскен сөздерді сәл кідіріп, бөліп айтуды немесе сөздердің мағыналық топтарына қарай қажет жерінде оларды айрықша бөліп, я болмаса ұластыра қосып айту сәттерін біле бермеу.

3. «Қос қанаттың сыңары» деп келген орыс тілінің әсеріне байланысты кейбір қазақ тілі дауыстыларын сәл өзгертіп (орыс тіліндегіше) айту фактісі.

4. Әрбір сөйлемнің мағыналық интонациясын тап баса алмағандықтан, оның ішіндегі сөздерді дұрыс айта алмаушылық.

5. Қазақ сөздеріндегі жіңішке дауысты дыбыстарды жуандатып (айтеуыр, саулем, саулемсын) немесе, керісінше, жуан сөздерді жіңішкертіп айтулары (мені сүйген бір әдем бар), т.б. [4. 16].

Қазақ тілінің орфоэпиялық нормалары қазіргі кезде де сақталмайды. Қай жерде болмасын, тіпті оқу орындарының басым бөлігінде де орфоэпиялық жұмыстың қазіргі жағдайы қанағаттанарлық емес. Қазіргі оқу орындарының мақсат-міндеті – білім алушыларды оқыту және тәрбиелеу тиімділігін арттыру. Ол оқытудың практикалық бағытын күшейту, нақтырақ айтқанда, білім алушының тұлғалық, коммуникативтік, танымдық қызметін арттыру, олардың тіл мәдениетін дамыту және т.б. тікелей байланысты. Осыған орай, пәнді оқыту үдерісінің негізгі мақсаты оқытушының жүйелі түрде арнайы қолданған әдіс-тәсілдерінің нәтижесінде білім алушылардың шығармашылық ойлау, сын тұрғысынан ойлау қабілеті мен белсенділігін дамыту және өз бетінше білімді меңгеру дағдыларын арттыру болса, ал сабақ – кредиттік технология бойынша білім беру жүйесіндегі уақытқа тәуелді құбылыс әрі аса күрделі үдеріс болып табылады. Осындай шектеулі уақыттың ішінде жоғары оқу орындарындағы қазақ тілін үйренуші студент қазақ тілінің грамматикалық құрылысын жетік игере отырып, мемлекеттік тілді сөйлеу құ-



ралы ретінде еркін меңгеріп, сөйлеу мәдениетін қалыптастыруы, дамытуы керек. Қазақ тілінде жоғары деңгейде іскери сөйлеу, өз ойын толық білдіру, пікір айту дағдыларын дамытуы тиіс.

Дегенмен ЖОО-дағы орыс бөлімі студенттерінің көпшілігі әлі күнге дейін сөзді дұрыс ырғақпен, үйлесіммен, үндесіммен дыбыстай алмайтын жайттар жиі кездесіп отырады. Қазіргі кезде көптеген студенттердің дұрыс дыбыстау, сөздерді дұрыс айту деңгейі, жалпы ауызша әдеби сөйлеу мәдениетінің деңгейі жоғары дәрежеде деп айтуға болмайды. Оның себебі әр түрлі болуы мүмкін: біріншіден, орфоэпияны оқытуға ерекше ден қоймау, яғни жазба тілді дамытуға көп көңіл бөлу; екіншіден, оқытушының өзінің тілдік мәдени деңгейі қажетті дәрежеде болмауы мүмкін. Сонымен қатар, біздің ойымызша, студенттердің ауызша тіл нормасының бұзылуы, бір жағынан, олардың көбінесе басқа тілде сөйлеуімен байланысты болса, екінші жағынан, тілдің фонетикалық және фонологиялық сипатын ескермеуден туындап жатады. Фонетика үшін сөздің жазылуы емес, сөздің дыбысталуы, айтылуы, естілуі маңызды екені даусыз. Орфоэпияны оқытудың маңыздылығына қарамастан, бүгінде осы мәселені шешудің ғылыми-әдістемелік негіздері талапқа сай емес. Өйткені орфоэпияны оқытудың теориялық негіздері орфоэпияны оқыту тәжірибесімен ұштастырылмайды, қазақ тілінің орфоэпиялық нормаларын практикалық тұрғыдан оқыту өз дәрежесінде қолға алынбаған.

Студенттер сөзді көбінесе жазылған күйінде айтуға дағдыланып кеткендіктен, орфоэпиялық ережелерді сақтауға қанша тырысса да, дыбысты, сөзді, сөйлемді жазылған қалпында айтуға бейім тұрады. Тілдің орфоэпиялық нормалары білім алушыға мектеп қабырғасында оқып жүргенде-ақ үйретілмесе, одан кейін бұл нормаларды меңгеру өте қиын болады. Өйткені адам бойында жастайынан қалыптасқан, сіңген нәрсені өзгерту оңай емес. Әйтсе де өзіне-

өзі сөзін өткізе алатын адамдар қашанда мақсатына жетеді. Студент атанған білім алушылардың сөзді дұрыс айту нормасындағы кемшіліктерді түзетуге байланысты жұмыстарды тиянақты түрде қолға алса, жақсы нәтижеге қол жеткізуге болады. Мұндай жұмыс оқытушы мен студенттен қажымас қайратты, көп еңбекті талап етеді. Ол үшін әр адам өзін-өзі сөйлеу кезінде дыбыстың дұрыс дыбысталуын, сөздің дұрыс айтылуын үнемі бақылап отыруы қажет. Орфоэпиялық норма тұрғысынан дұрыс дыбысталған дыбысты міндетті түрде автоматты дәрежеге жеткізу керек. Ол үшін тілдің фонетикалық және фонологиялық сипатын меңгеріп, сөйлеу кезінде денені бос ұстап, қысылмай, еркін тұрса, дұрыс демалса, сонда дыбыстар дұрыс жасалып, жақсы айтылады және естіледі. Алдымен дыбысты дыбыстап, содан соң буынды, ал одан кейін сөзді, тек содан соң ғана сөйлемді дұрыс айтудан бастау керек. Ғалым З.С. Күзекова «Екінші тіл ретіндегі қазақ тілі оқулығы теориясының лингвистикалық негіздері» атты ғылыми еңбегінде: «Сөйлеу үшін ең басты материал – сөз. Сөзді жүйесіз меңгеру қазақша сөйлетуге де, қазақша түсінуге де әкеле алмайды. Барлық тіл үшін осылай», – дейді [5. 18].

Жоғары оқу орындарының орыс бөлімі студенттеріне оқытылатын практикалық қазақ тілі сабақтарында жазба тапсырмалармен салыстырғанда ауызша сөйлеумен байланысты орындалатын жаттығу жұмыстары көбірек жүргізіледі. Мұндайда жоғарыда көрсетілген мақсат-міндеттерді орындаумен қатар қазақ тілінің орфоэпиялық нормаларын меңгертудің маңызы зор. Осыған орай, оқу орындарында орфоэпияны оқытудың қазіргі жағдайын ескере отырып, орфоэпиялық білік пен дағдыны қалыптастырудың лингвистикалық негіздерін, сонымен қатар психологиялық негіздерін тиімді үйлестіре отырып, студенттердің сөзді орфоэпиялық норма тұрғысынан дұрыс айту, дұрыс дыбыстау дағдысын қалыптастырып қана қой-

май, оны автоматты түрде дұрыс айту деңгейіне жеткізгенге дейін дамыту қажет.

ЖОО-лардың орыс бөлімі студенттеріне қазақ тілінің оқу-әдістемелік кешенінде белгіленген жаңа білімді оқытумен қатар орфоэпиялық нормаларды практика жүзінде меңгерту өте тиімді болады. Онда орфоэпияны оқытудың лингвистикалық және психологиялық-педагогикалық негіздері қатар жүзеге асырылады. Практикалық қазақ тілі сабақтарында міндетті түрде мәтін беріледі. Біздің тәжірибеде пәннің Типтік бағдарламасында ұсынылған тақырыптар [6] бойынша бұқаралық ақпарат құралдары материалдарынан, көркем әдебиеттен мәтіндер іріктеліп алынып, арнайы әзірленген оқу құралында жинақталып берілді [7].

Сабақ барысында мәтінмен тиісті жұмыс жүргізіле отырып, студенттерге «мәтінді қазақ тілінің орфоэпиялық нормаларын сақтай отырып оқыңыз, әсіресе қазақ тілінің төл дыбыстарын дұрыс дыбыстаңыз» сияқты тапсырмалар беріледі. Өйткені қазақ тілінің төл дыбыстары әліпбиде тізілген қатардағы көп дыбыстар емес, қазақ тілін әлемдік тілдерден ерекшелеп тұратын, тіпті туыс түркі тілдерінен де даралап көрсететін өзгеше дыбыстар емес пе!? Сондықтан қазақтың төл дыбыстарын дұрыс айтуға ерекше мән беру қажет.

Қазақ тілінің орфоэпиясына қатысты талап мәтін соңында берілген пікір алмасу сұрақтарымен жұмыс жасау кезінде де қойылады. Сондай-ақ студенттер үшін арнайы әзірленген грамматикалық тапсырмалар ішінде дұрыс дыбыстауды, айтуды қалыптастыруға және тыңдай білуді дамытуға негізделген жаттығулар жүйесімен де жұмыс жасалады. Мұндайда қазақ тілінің негізгі курсы оқытумен қатар орфоэпия саласы бойынша тіл білімінде берілген теориялық білімді тірек ете отырып, студенттерді қазақ тілінің орфоэпиялық нормалармен таныстыра отырған тиімді.

Жалпы, сабақ барысында сөйлеудің екі тәсілі: оқуға негізделген және айтуға негізделген түрлері қолданылады. Мұндайда

оқылым барысында кітаби-жазба тілдің кез келген үлгісі қолданыла беруі мүмкін, ал айтылым кезінде ауызша сөйлеу тілі стилінің кез келген үлгісі пайдаланыла беруі мүмкін. Білім алушы студенттер мәтіннің ой желісін сол мәтінге тән интонацияның ерекшелігімен және мәтіндегі әрбір сөздің, сөз тіркесінің, ырғақтық топтың дұрыс айтылуы арқылы аңғарып отырады. Мәтін интонациясын дұрыс қою және мәтінді дұрыс оқу немесе сөзді дұрыс айту ережесі мәтін мазмұнына қатысты белгілі бір ақпарат береді. Сондықтан бұқаралық коммуникацияда ауызша әдеби сөйлеу тілінің орфоэпиялық нормалары ерекше қызмет атқарады.

Ауызша тілдің нормасын білім алушыға үйрету және дыбыстарды, сөзді, сөз тіркесін, мәтінді оқудан бастап, білім алушы тілін дамыту оқытушының үнемі үздіксіз атқаратын қызметі болып табылады. Мәнерлеп оқу дегеніміз – көркем шығарманы әдеби тілдің орфоэпиялық ережесін, шығарманың тақырыбын, идеялық мазмұнын түсініп, белгілі бір жылдамдықпен дауыс үнділігін, ырғағын сақтай отырып оқу. Бұл шарттарды білім алушылар көркем шығарманың тілін түсініп, оқу техникасын меңгерген жағдайда ғана орындай алады. Түсініп оқуға баулу міндеттері практикалық сабақ барысында мәтінмен жұмыс істеу кезінде жүзеге асырылады. Сондықтан мәнерлеп оқу практикалық қазақ тілі сабағының маңызды бөлігі болып саналады. Сөз табиғи естілу үшін дыбыс түрленімінің барлығын сақтап сөйлеу керек. Дыбыс түрленімін тудыратын себептердің қатарына дыбыстың сөз бен сөз тіркесіндегі орны, көрші дыбыстың әсері, логика-экспрессив үстемелер және әуен жатады. Нақтырақ айтқанда:

– әртүрлі сөз формалардың құрамында кездесетін бір морфеманың бір дыбысының көрші дыбыстың әсерінен басқа дыбысқа өзгеруі *дыбыс алмасуы* деп аталады;

– тілдің ауызша формасында дыбыстар *үндестік заңына* сәйкес үнемі үйлесіп, жымдасып қолданылады. Егер осы үндестік

сақталмай, бұзылатын болса, мұның өзі сөздің айтылуы мен жазылуының арасын айыра алмауды көрсетеді. Өйткені жазу сөздің айтылуын дәл бере алмайды;

– дауысты дыбыстардың бір сөз көлемінде еріннің қызметі жағынан ыңғайласып, үйлесіп келуі *ерін үндестігі* деп аталады. Ерін үндестігі қазақ тілінің бірегей белгісі болып табылады. Бұл заң бойынша сөздің бірінші буынында еріндік дауысты болса, қалған буындарында да еріндіктер айтылуға тиіс;

– зерттеу жұмыстарында сөздің бірыңғай жуан немесе жіңішке, бірыңғай езулік немесе еріндік болып айтылуының фонологиялық мәні бар деп көрсетіледі. Сондықтан *буын үндестігі* қазақ тілінің негізгі орфоэпиялық нормаларының бірі болып табылады.

Қазақ тілінің сөздік қорындағы төл сөздер үндестік заңына бағынады. Бірақ қазақ тілінің сөздік құрамындағы сөздердің барлығы қазақ тілінің заңдылығына бағынады деп айтуға болмайды. Мысалы, кірме сөздер ерін үндестігі заңдылықтарын сақтамайды.

Сонымен қатар дауыссыздардың бір-бірімен үйлестілігінің (ассимиляция) орфоэпиялық норма үшін ерекше мәні бар. Морфемалардың жігінде көрші келген дауыссыздардың акустикалық-артикуляциялық жақтан бір-біріне ұқсауы, бейімделуі *ассимиляция* деп аталады. Дауыссыздардың бір-біріне ықпалы прогрессивті, регрессивті және тоғыспалы түрде қарастырылады.

Сөздің құрамында болатын әртүрлі дыбыстық өзгерістер **дыбыстық құбылыстар** деп аталады. Олардың бәрі де айтуды жеңілдетуден тұрады. Мәселен, тіліміздегі кірме сөздің айтылуын жеңілдету үшін, сөздің алдынан басы артық дыбыстың қосылуын білдіретін *протеза* құбылысы қажет. Сол сияқты сөз ішінде дауыссыздардың арасына дауыстының қыстырылуын көрсететін *эпентеза*, бунақтағы сөздердің арасында қатар келген екі дауыстының алдыңғысының түсіп қалуын білдіретін *элизия* және оған қарама-қарсы (қазақ тілінде сирек кездесе де) *афферезис* пен сөз ішіндегі дыбыстардың не

буындардың өзара орын ауысуында көрініс табатын *метатеза* және сөз ішінде біркелкі (ұқсас) буындардың бірінің түсіп қалуынан көрінетін *гаплогогия* құбылыстарының қырсырын білу керек.

Сөйлемдегі сөздер сөйлеу кезінде тұтасып немесе жеке-жеке тұрмай, топ құрап, әрқайсысы өзіндік екпін, ырғақпен айтылатынын аңғаруға болады. Қазақ тілінде бунақтағы сөздердің жұбын жазбай, араларында қатар келген дыбыстарды үндестіріп, бір ырғақ, екпінмен айтудың маңызы зор. Олай болмаған жағдайда сөздердің байланыс реті бұзылады да, тіл табиғи жарасымынан айрылады, құлаққа жағымсыз естіледі, ой түсініксіз болып кетуі де мүмкін.

Қазақ тіліндегі екпін көбінесе сөздің соңғы буынына қойылады. Дегенмен сөз аяғында келген қосымшаның барлығы бірдей екпінді қабылдай бермейтіні салыстырмалы деректерден айқын көрінеді (-дай қосымшасы, көмектес септік жалғаулары, т.б.).

«Орфоэпия ұлттық тілдің қалыптасуы мен дамуына тікелей байланысты. Қоғамдық өмірде шаршы сөз (публичная речь) түрлерінің (театр, кино, радио-теледидар хабарлары, т.б.) пайда болып, олардың әлеуметтік мәнінің артуы орфоэпиялық нормалардың орнығып, ұлттық сипатқа ие болуын жеделдете түсті» [2. 48]. Осыған орай, қазақ тілі сабағы барысында студенттерге ауызша әдеби сөйлеу тілінің орфоэпиялық нормаларын теледидар және радиодан берілетін ақпараттық бағдарламаларды, жаңалықтарды тыңдату арқылы меңгертуде ерекше дидактикалық материал ретінде қолдану аса тиімді. Өйткені дикторлық ақпараттық бағдарламалар, теле- және радио жаңалықтар тілі ауызша әдеби дұрыс сөйлеудің, соның ішінде орфоэпиялық нормаларды сақтаудың жарқын үлгісі, сондай-ақ дұрыс дыбыстау, дұрыс айту мәдениетін жетілдірудің негізгі құралы болып табылады. «Дикторлар теледидардан тек әралуан хабар берушілер ғана емес, сонымен қатар сөзді дұрыс айта білуді, дұрыс дыбыстай білуді үйре-

тетін ұстаздар болуға тиіс» [4. 6]. Ақпараттық теле, -радиобағдарламаларды, соның ішінде теледидардан және радиодан берілетін жаңалықтарды жүргізуші дикторлардың және репортаж жасаушы тілшілердің сөзін қолдану орфоэпияны оқытудың маңызды құралы ретінде қарастырып, сабақ барысында ерекше дидактикалық материал ретінде қолдануға әбден болады. Себебі «адам орфоэпиялық нормаларды, олар жөніндегі ережелерді, негізінен, жаттау арқылы емес, құлақпен тыңдап, үйрену арқылы игереді. Бұл ретте күнде тыңдайтын теледидар үнінің орны айрықша» [4. 15]. Радио, теледидардан ақпараттар тыңдап, түсінуге машықтанған студенттер қазақ тілінде тыңдалым, айтылым нормаларын дамытады, екінші адамның тілін түсінуге машықтанады. Сондай-ақ қазақ тілінің фонетикалық ерекшеліктерін меңгеріп, оның дұрыс-бұрыс, мәнерлі-мәнерсіз қырларын ажырата білу деңгейіне жетеді. Бір сөзбен айтқанда, білім алушылардың тілдік талғамы қалыптасады.

Студенттерде орфоэпия туралы түсініктің болуы, олардың орфоэпияның практикалық маңызын ескеруі, орфография және орфоэпияның байланысын, фонетика және орфоэпия байланысын, лексика және орфоэпия байланысын, сөзжасам, морфология және орфоэпия байланысын, синтаксис және орфоэпия байланысын, дикция және орфоэпия байланысын ұғынуы, қазақ тілінің орфоэпиялық нормаларын сақтауы, екпінді дұрыс қоюы және орфоэпиялық сөздіктерді тиімді қолдануының маңызы зор. Әдеби тілдің ауызша орфоэпиялық нормаларынан жөнсіз ауытқулар, ең алдымен, сөз қалай жазылса, солай дыбыстаудан, жазу жүйесі мен ауызша сөз жүйесінің өзді-өзіне тән ерекшеліктеріне мән бермеуден туындап жатады. Сондықтан дұрыс сөйлеуге бағыт-бағдар көрсететін құралдың бірі – орфоэпиялық

сөздік қазіргі қоғамымыз үшін аса қажет. Бір ізге түскен арнаулы ережелер мен орфоэпиялық сөздіктер жазылу мен айтылудың арасындағы айырмашылықты айқындап, сөздердің ауызша дыбысталу нормасын көрсетіп, оларды жөнге салып отырады. Бұл ретте сөзді дұрыс айту нормалары мен орфоэпиялық ережелерді қамтыған Р. Сыздықтың «Сөз сазы» (1983, 1995) кітабын, Қ. Нетәлиеваның «Қазақ тілінің орфоэпиялық сөздігін» (1977), М. Дүйсебаеваның «Қазақ тілінің қысқаша орфоэпиялық сөздігін» (1981) және Қазақстан Республикасы Мәдениет және ақпарат министрлігі Тіл комитетінің ұйымдастыруымен басылып шығарылған Орфографиялық сөздікті (2008) және жаңадан пайда болып жатқан сөздер енгізілген басқа да сөздіктерді атап айтуға болады. Аталған сөздіктерде қазіргі қазақ тіліндегі сөздердің әдеби нормаға сәйкес айтылу үлгілері мүмкіндігінше толық қамтылған. Сөздердің, сөз тіркестері мен сөйлемдердің интонациялық безендірілу үлгілері берілген. Жаңа сападағы орфоэпиялық сөздіктер қазақ тіл білімінің фонетика, интонология, сөз мәдениеті салалары бойынша жүргізілген соңғы зерттеу нәтижелерінің негізінде жасалған.

Сонымен, академик М.С. Серғалиев айтқандай, «орфография мен орфоэпияның заңдылықтарын сақтау сауатты жазу және дұрыс сөйлеу мәдениеттілігінің көрінісі болып табылады» [8. 45]. Орфоэпия ұлттық тілдің дамуына тікелей байланысты. Орфоэпия тұрғысынан қазақ сөзінің айтылуына нұқсан келтіретін жағымсыз құбылыстар, нормадан жөнсіз ауытқу ұлттық тілдің дамуына кедергі келтіреді. Сондықтан қазақ тілі сабақтарында негізгі курспен қоса қазақ тілінің орфоэпиялық нормаларын, төл дыбыстарды дұрыс айту ережелерін қатар меңгерту маңызды әрі тиімді.

### Әдебиеттер

1. Балақаев М.Б. Қазақ әдеби тілі. – Алматы: Ғылым, 1987. – 272 б.

2. Уәли Н. Орфоэпия / Қазақ тілі. Энциклопедия. – Алматы: IDK TIPO, 1998. – 509 б.
3. Шүленбаева Ұ. Акцент / Қазақ тілі. Энциклопедия. – Алматы: IDK TIPO, 1998. – 509 б.
4. Сыздықова Р. Сөз сазы. Сөзді дұрыс айту нормалары: Көмекші оқу құралы. – Алматы: Санат, 1995. – 120 б.
5. Күзекова З. Қазақ тілі. – Алматы, 2001.
6. Салқынбай А.Б., Иманқұлова С.М. Типтік оқу бағдарламасы. «Қазақ тілі»: Жоғары оқу орындарының орыс бөлімі студенттеріне арналған. – Алматы: Қазақ университеті, 2012. – 22 б.
7. Бисмильдина Д.Д. Қазақ тілі: Жоғары оқу орындарының орыс бөлімі студенттеріне арналған оқу құралы. – Астана, 2014. – 157 б.
8. Серғалиев М.С. Қазақ тілінің мәдениеті: Оқулық. – Алматы: Зият Пресс, 2004. – 140 б.

### *Резюме*

В данной статье автор анализирует важность и эффективность усвоения студентами орфоэпические нормы казахского языка на практических занятиях. Автор особенно большое внимание уделяет на правильное произношение специфических звуков казахского языка, а также рассматривает информационные теле-, радиопрограммы как эффективный дидактический материал для изучения орфоэпических норм казахского языка.

### *Summary*

In the given article the author handles the process of mastering legal Kazakh language by students by way of participation in different day-to-day communication, to be fluent in using professional vocabulary and scientific terms, syntactic styles, to impart good perception skills, to listen necessary information in professional sphere to solve some issues in cognitive scientific situations.



УДК 808.5

*Ж.К. Исаева, к. филол. наук*  
*КазУЭФМТ*

### **РОЛЬ ДИАЛОГА В ФОРМИРОВАНИИ ЯЗЫКОВОЙ КОМПЕТЕНЦИИ И КОММУНИКАТИВНОЙ СТРАТЕГИИ**

*В статье рассматриваются проблемы диалога, представляющего собой взаимодействие людей при помощи речи как способа формирования и формулирования мысли посредством языка. При рассмотрении двух процессов – говорения и слушания – говорение (или производство речи) носит более самостоятельный, активный характер, тогда как слушание (понимание) выполняет вспомогательную роль условия общения. Как известно, в качестве основных характеристик речевой деятельности выступают: наличие побудительно-мотивационной части (потребность – мотив – цель); предмет деятельности; соответствие предмета деятельности и ее мотива; наличие продукта или результата*

деятельности. Особое значение приобретает речь и речевая деятельность человека, использующего язык в целях общения, выражения эмоций, оформления мысли, познания окружающего мира, для планирования своих действий и пр. Речь одного человека, оставаясь чисто и сплошь индивидуальным и неповторимым процессом, может вызвать у слушателя такой же индивидуальный и неповторимый процесс.

**Ключевые слова:** проблемы диалога, взаимодействие людей, речь, говорение и слушание, условия общения, речевая деятельность, оформление мысли, познание окружающего мира, индивидуальный процесс.

В последние годы повысился интерес к личностному аспекту языка, вокруг которого разворачивается обсуждение наиболее важных проблем общего языкознания. Раньше язык считали в целом пассивным и вполне адекватным средством выражения, объективации, материализации универсальной мысли, не участвующим в ее образовании.

С осознанием роли субъективного человеческого начала становится все яснее, что постижение и интерпретация сущности вещей зависит от познающих мир субъектов, от склада ума, склонностей, интересов, эмоций, чувств, впечатлений. В результате с течением времени изменяются представления, как о характере мышления, так и о сфере выражаемого в языке. Помимо мышления в нее включаются различные формы чувственного отражения, воля, эмоции, инстинкт, интуиция.

Особое значение приобретает речь и речевая деятельность человека, использующего язык в целях общения, выражения эмоций, оформления мысли, познания окружающего мира, для планирования своих действий и пр. Речь одного человека, оставаясь чисто и сплошь индивидуальным и неповторимым процессом, может вызвать у слушателя такой же индивидуальный и неповторимый процесс. «Нельзя, исследуя язык, совершенно отрешиться от всякой концепции о процессе общения» [1. 14]. Язык является средством общения. В языке «все приспособлено для того, чтобы произошел обмен мыслями, и состоялось взаимное понимание» [1. 13].

Любая речь носит двойственный характер. Она имеет внешнюю и внутреннюю стороны. Внешняя речь определяет связность, а внутренняя – целостность изложения. Внешняя структура организована линейно, или последовательно: ее единицы идут друг за другом в потоке речи.

Диалог (от греческого *dialog* – беседа, разговор двоих) – разновидность речи, при которой происходит обмен взаимообусловленными высказываниями – репликами. В узком понимании диалог есть обмен высказываниями в условиях ситуации речевого общения, в широком понимании диалог представляет собой цепь тематически взаимосвязанных событий одной из сфер человеческой жизнедеятельности. В этом отношении диалог является объектом изучения ряда смежных дисциплин – от философии, социологии и психологии до лингвистики.

Диалог – это обмен высказываниями между двумя и более участниками речевой коммуникации, в котором предыдущее высказывание одного коммуниканта стимулирует появление ответного, последующего высказывания другого коммуниканта [2].

Диалог характеризуется единой темой, сферой общения, единой речевой ситуацией и единым замыслом. Диалоги могут быть подразделены на следующие типы:

1) Информационный диалог (диалог-сообщение), реплики которого связаны единой темой (единым денотативным значением), например: «...Зарита тяжело вздохнула, обтирая руками пот с разгоряченного почерневшего лица. – Боюсь я за него. – А

что? – ... *Казнится он и за детей и за меня* [3. 102]».

2) Ассоциативный диалог, в котором диалогические единства объединены сферой общения, например: «...*А сейчас слушай меня. – Слушаю. – Разбуди Оспана... – Слушаю. – Буди всех подряд... – А если ругаться начнут? – Наше дело известить каждого, а там пусть ругаются... – Что еще? – Забеги вначале к дежурному... Может, найдет мне замену на этот раз. – Скажу, скажу, – отвечала Укубала...* [3. 10]».

3) Диалог-дискуссия, содержание которого определяется единым замыслом или проблемой, решаемой в процессе диалогического обмена, например: «–*Не мешай нам похоронить человека как положено. – Это мой отец, и я сам знаю... – начал было Сабитжан, но Эдильбай перебил его на полуслове: – Отец-то твой, да только вот ты сам не свой* [3. 29]»; «...*Сабитжан торопливо перебил его, возбужденный какой-то догадкой: – Это запустили беспилотный корабль... – Как это? – покосился Эдильбай. – Ну, экспериментальный вариант... – А я-то думал, – Эдильбай огорченно поскреб лоб, – что живой человек полетел* [3. 34-35]».

4) Ситуативный диалог, в котором содержание диалогического единства реализуется в соответствии с речевой ситуацией, например: «*Слушай, друг, ... телефон у тебя есть? – Есть, конечно. – Тогда так – звони начальнику..., чтобы разрешили проезд на кладбище Ана-Бейит! – Как? Как? Ана-Бейит? – переспросил часовой. – Да. Ана-Бейит* [3. 261]».

Ситуативный диалог – это наиболее распространенный вид диалога, который выступает в виде разновидностей. Можно указать на три наиболее распространенные:

- *диалог-согласие*, например: «*Часовой задумался, переминаясь с ноги на ногу, наморщив лоб. – ... Ты обязан доложить. – Ну, хорошо, – кивнул часовой. – Может, и мне разрешишь рядом быть? – попросил Длин-*

*ный Эдильбай... – Ну давай, – согласился часовой* [3. 262]»;

- *диалог-конфликт*, например: «– *Ты избегаешь меня, что ли... – Если мы начнем говорить, то я тебя придушу на месте... – А я и не сомневаюсь... только с чего это ты так гневаешься? – Это вы принудили ее уехать! – высказал напрямик Едигей то, что мучило и не давало ему покоя все эти дни. – Ну знаешь, – покачал головой Казанган...* [3. 240-241]»;

- *диалог-спор*, например: «– *Что случилось еще? – выглянул из кабины Сабитжан. – Разговор есть. – Какой еще разговор? – ...хоронить будем здесь. – ...Я сам буду хоронить на разъезде, и никаких разговоров! – Где это видано, чтобы мертвого возвращали с похорон домой?.. – А мне плевать на все, – возразил Сабитжан. – Это сейчас тебе плевать... А завтра будет стыдно* [3. 288]».

Поворот парадигмы лингвистических исследований в сторону человеческого фактора, актуализация коммуникативно-функциональных аспектов языка обусловили рост интереса к диалогу как к главной форме реализации коммуникативной функции языка. Как и всякое высказывание, диалогическая реплика не может отражать всех элементов обозначаемой ситуации. В этом нет необходимости, т.к. все основные элементы ситуации известны собеседникам. С этим, следовательно, связана эллиптичность реплик. Реплика – одна из тех языковых единиц, которые отражают специфику диалога, она указывает на характер диалогического общения – перемежающийся обмен высказываниями [4]. При построении диалоговых реплик говорящий решает целый ряд психолингвистических проблем:

- отбор элементов, несущих основную информацию о ситуации;
- выбор способа словесной реплики на предшествующую реплику;
- выбор общей установки направления высказывания в отношении участников коммуникации.

Итак, диалог – это коммуникативный процесс, обмен мнений, эмоций, взаимное общение, где каждый из коммуникантов играет свою роль. Чтобы диалог состоялся, необходимы:

- небольшой исходный разрыв в знаниях для сообщения неизвестной информации по теме диалога;
- необходимость общения, возникающего у коммуникантов при недостаточных знаниях касательно предмета диалога;
- соблюдение причинно-следственных связей как составляющая диалога;
- совпадение артикуляционно-акустических компонентов у участников диалога, предваряющее процесс понимания;
- наличие общей темы в диалоговом общении, регулирующее семантическую связанность диалога.

Диалог предполагает особую свободу использования языковых средств, связанных как с расширением возможности употребления в языке единиц, так и с появлением различного рода новообразований грамматического уровня [5].

Диалогический текст обладает системой скрытых смыслов. Скрытая художественная информация не может возникать вне конкретной ткани текста. В современном языкознании особый интерес представляют комплексы иллокутивных типов диалога в текстах художественных произведений, где есть разветвление систем реплик вокруг одной разновидности диалога в другую, где писатели передают национальный колорит, менталитет описываемого народа, широко используя кальки, реплики, реалии, пословицы, поговорки, идиомы, иносказания для передачи ведущих национальных черт описываемого народа. Наиболее существенным параметром, позволяющим выделить объективно существующие типы диалогов, является параметр коммуникативного намерения, или *фактор интенции*.

С учетом фактора интенции выделяют три основных *иллокутивных типа диа-*

*лога*: информативный, прагматический, модальный. Данные типы в свою очередь подразделяются на виды:

- информативный – беседа, расспрос, сообщение, объяснение, например: «*Почему ты так долго? – Он не появлялся весь день и только под конец приплыл* [3. 219];
- прагматический – спор, ссора, обсуждение, например: «*– Ну что?.. как побитые собаки! – Это кто побитая собака? – кинулся к нему разошедшийся не на шутку зять-алкоголик. – А ты, пьянчуга, язык-то придержи! – крикливо пригрозил Сабитжан, чтобы слышно было и на посту* [3. 286]»;
- модальный – унисон, например: «*– Что теперь будет? – промолвил Казанган, но ему никто не ответил. – Я так и знал, – горестно покачал головой Едигей* [3. 184-185]».

Диалог значим в жизни общества, важен в устной и письменной речи. Изучение процессов функционирования вопросно-ответной последовательности в разных сферах общественной жизни позволяет выявить пути совершенствования культуры диалогической речи. Язык любого народа представляет собой увлекательную повесть многовековых усилий людей познать, осмыслить и подчинить себе окружающую их. Если брать язык как общественное явление, он есть единство двух сторон. С одной стороны, он есть продукт специфической, адекватной ему деятельности; с другой стороны, он есть объективная основа речевой деятельности индивида.

Общественный смысл речевой деятельности, коммуникативных актов в том, что она обеспечивает любую другую деятельность, имея непосредственной целью либо овладение этой деятельностью, либо планирование этой деятельности, либо координацию ее. Это может быть непосредственное соотнесение коммуникативных действий субъектов одного коллектива, выработка для них общих целей и общих средств. Соотношение деятельности общения и деятельности познания представляет очень



важную проблему не только для лингвистической трактовки языка, но и для психологической.

Основной чертой, отделяющей речевую деятельность от других, нечеловеческих или не специфически человеческих видов коммуникации и в то же время охватывающей все варианты ее реализации, является то, что «...есть все основания рассматривать значение слова не только как единство мышления и речи, но и как единство обобщения и общения, коммуникации и мышления» [6. 71]. «Общение, основанное на разумном понимании и на намеренной передаче мысли и переживаний, непременно требует известной системы средств. Для того чтобы передать какое-либо переживание или содержание сознания другому человеку, нет другого пути, кроме отнесения передаваемого содержания к известному классу, к известной группе явлений, а это... непременно требует обобщения.

Речь может занимать в системе деятельности различное место. Оно может выступать как орудие планирования речевых или неречевых действий. Речь может выступать как орудие контроля, орудие сопоставления полученного результата с намеченной целью. Это обычно происходит в тех случаях, когда акт деятельности достаточно сложен.

Речевая деятельность, в психологическом смысле этого слова, имеет место лишь в тех, сравнительно редких, случаях, когда целью деятельности является само порождение речевого высказывания, когда речь самоценна.

А собственно коммуникативное употребление речи предполагает известную неречевую цель. Высказывание, как правило, появляется для чего-то. Мы говорим, чтобы достичь какого-либо результата.

Например:

– Ты приготовься, – сказал он Зарипе.  
– Прибываем уже. Значит, так и порешили – детям пока ни слова. Хорошо, так и будем знать. Ты, Зарипа, сделай так, чтобы

не выдать себя. А сейчас приведи себя в порядок. И иди в тамбур. Стой у дверей. Как только поезд остановится, спокойно выходи из вагона и жди меня. Я выйду, и мы пойдем.

– Что ты хочешь сделать?

– Ничего. Это оставь мне. В конце концов, ты имеешь право сойти с поезда [3. 193].

Гневом переполнилась его душа, ибо большей несправедливости по отношению к Абуталыпу быть не могло. И он сказал, едва сдерживая себя:

– Ты вот что, не знаю, какой ты там начальник, но в этом ты его не задевай. Дай бог каждому быть таким отцом и мужем, и любой здесь тебе скажет, какой он есть человек. Нас тут по пальцам перечесть, и мы все знаем друг друга.

– Ладно, ладно, успокойся, – ответил кречетоглазый [3. 166].

Часовой задумался, переминаясь с ноги на ногу, наморщив лоб.

– Да ты не сомневайся, – сказал Длинный Эдильбай. – Все по уставу. На пост прибыли посторонние лица. Ты докладываешь начальнику караула. Вот и вся механика. Что ты на самом деле! Ты обязан доложить.

– Ну, хорошо, – кивнул часовой. – Сейчас позвоню. Только начальник караула все время по территории колесит, по постам. А территория-то вон какая!

– Может, и мне разрешишь рядом быть? – попросил Длинный Эдильбай. – В случае чего подсказать, что к чему.

– Ну давай, – согласился часовой [3. 262].

Другими словами, речь «включается как составная часть в деятельность более высокого порядка... Речь – это обычно не замкнутый акт деятельности, а лишь совокупность речевых действий, имеющих собственную промежуточную цель, подчиненную цели деятельности как таковой» [6. 25].

Диалог представляет собой взаимодействие людей при помощи речи как способ формирования и формулирования мысли посредством языка. При рассмотрении двух процессов – говорения и слушания – говорение (или производство речи) носит более самостоятельный, активный характер, тогда как слушание (понимание) выполняет вспомогательную роль условия общения. Как известно, в качестве основных характеристик речевой деятельности выступают: наличие побудительно-мотивационной части (потребность – мотив – цель); предмет деятельности; соответствие предмета деятельности и ее мотива; наличие продукта или результата деятельности. Кроме этого, деятельность характеризуется планируемостью, структурностью, целенаправленностью.

Если рассматривать говорение, то оно возникает в результате того, что у субъектов возникает потребность в сообщении какой-либо информации друг другу. Эта потребность, объективируемая в *мотиве*, осознается в цели говорения как определенном уровне воздействия на других людей. Говорение имеет свой идеальный предмет – выражение мысли, на что и направлена вызывающая говорение потребность. Результатом говорения является ответное действие коммуниканта речи, вне зависимости от того имеет ли это действие внешнее выражение или нет. Следует отметить специфичность того, что продукт говорения воплощен в деятельности других людей, он сам как бы является связующим звеном. Таким образом, можно с достаточной определенностью сказать, что говорение представляет собой самостоятельную, внешне выраженную деятельность в сфере комму-

никативной деятельности людей.

Слушание (или смысловое восприятие речи) является как бы производным, вторичным в коммуникации. Цель слушания, реализуемая в его предмете – раскрытие смысловых связей, осмысление поступающего на слух речевого сообщения. Представляя собой разные виды деятельности, говорение и слушание, тем не менее, объединены общностью предмета и речью как способом формирования и формулирования мысли посредством языка.

В говорении происходит выражение собственного способа формирования и формулирования мысли, т.е. говорение в известном смысле есть речь, но только в одной из ее форм – внешней. При слушании имеет место анализ выражения способа формирования и формулирования мысли другого человека. Но и в том, и в другом виде деятельности способом ее является речь, в силу чего оба эти вида, с обязательным учетом их специфики, могут быть определены как виды речевой деятельности в общей сфере коммуникативно-общественной деятельности людей. Изучение диалогического взаимодействия позволяет выявить не только логику формирования коммуникативной компетенции человека, но и целый ряд особенностей диалога вообще, имеющих принципиальные значения для построения диалога.

Таким образом, анализ диалога предполагает наличие знаний, умений, навыков в сфере языковой компетенции; соблюдение общих условий речевого действия в диалоге; умение разрабатывать свою коммуникативную стратегию в рамках определенного речевого акта и речевого жанра.

### Литература

1. Жинкин Н.И. Речь как проводник информации. – М., 1982.
2. Исаева Ж.К. Краткий словарь терминов и понятий теории речевых актов. – Астана: ЕАГИ, 2005.

3. Айтматов Ч. Буранный полустанок (И дольше века длится день...). – М., 1984. – 303 с.
4. Исаева Ж.К. Когнитивные основы структуры диалогической речи // Вестник Евразийского гуманитарного института. – 2004. – №1.
5. Исаева Ж.К. Когнитивный подход к изучению языковой личности через речевую деятельность // Вестник Карагандинского государственного университета им. Е. Букетова. – 2006. – №2 (42). – Серия Филология.
6. Кубрякова Е.С. Человеческий фактор в языке. Язык и порождение речи. – М., 1991.

### *Түйін*

Тіл – қоғам өмірінің объективті құбылысы, ол бүкіл халық үшін бірдей және адамдар білген құбылыстардың алуан түрін түгел қамтиды. Диалог – екіжақты құбылыс. Қарым-қатынаста көзделетін мақсатқа орай диалогтың өзіндік әртүрлі ерекшеліктері болады: күнделікті тұрмысқа байланыстылығы; ресми қарым-қатынасқа құрылуы; эмоционалды-экспрессивтілігі, әсерлілігі; сөйлемдердің ықшамдалуы; сөйлейтін сөздің алдын-ала жоспарланбауы; ауыз-екі стилінің ерекшеліктерінің басым болуы.

### *Summary*

Dialogue – a kind of speech, in which there is an exchange of interdependent statements – replicas. In a narrow sense the dialogue is an exchange of remarks in a situation of verbal communication in the broadest sense it is a chain of thematically related events in one of the areas of human activity. In this respect dialogue is the subject of study of a number of related disciplines – from philosophy, sociology, psychology, linguistics. In recent years, the interest to the personal aspect of language, which is set around a discussion of the most important problems of general linguistics. Before language was considered as a whole quite passive and adequate means of expression, objectification, materialization of universal thought was not involved in its formation.



УДК 355.234.4:81'243 (004.416.6)

*D.A. Aipova, Master, Senior Lecturer  
Kazakh University of Economics, Finance and International trade*

### **APPLICATION OF INFORMATION TECHNOLOGY IN TEACHING FOREIGN LANGUAGES**

*This article explores the use and actuality of information technologies in teaching of foreign languages. And information technology imply different kinds of techniques and equipment programming training activities. Linguamethodical capabilities of a computer help to optimize the learning process and motivate students for independent work. The type of independent work of students invited to be the use of project work. Project work involves the use of Internet resources, which significantly extends the overall outlook, enables the development of collective creativity, individual talents and abilities of students.*

**Keywords:** *information technology, computer training, learning process, learning environment modelling, programming, training activities, automated testing knowledge, the organization of collective work, design methods of teaching, project modelling.*

The strategic goal of the subject «Foreign Language» is the formation of the «second language personality» of the student, his ability to carry out various kinds of speech activities (reading, writing, speaking, listening), language and speech operations and activities at the level of phonetics, vocabulary and grammar, readiness for intercultural communication based on learned knowledge and cultural studies of non-verbal behavioral features of native speakers [1. 14].

In the learning process, including foreign languages, are increasingly used information technology. It is impossible to imagine the university or school, without modern computer classes.

Universities in Kazakhstan and abroad have accumulated the rich experience of computer training of foreign languages.

At the present stage of education, many teachers and methodologists often speak in favour of the fact that the effect of the introduction of computers in the educational process, determines the following factors:

- reliable material and methodological support of educational process associated with learning a foreign language;
- using a variety of ways, forms and methods of educational and extracurricular relationship (independent) activity of the students in the application of information technology;
- improvement of knowledge and skills of teachers of foreign languages and trained in the use of computer;
- active involvement in the process of methodical maintenance of computer-based learning foreign languages teachers of computer science and information technology;
- certain adjustments curricula of schools and universities in foreign languages.

Many contemporary authors hope that a solution formulated problems and the increased use of information technology in the teaching of foreign languages will enhance the educational process.

Methodology of teaching foreign languages, as an independent science, is connected with many other sciences – linguistics, psychology, pedagogy, didactics, etc. This is due to the fact that the process of learning foreign speech is extremely versatile. «It is like a crossroads where the path crossed various sciences, it is the focus, where the lines of these sciences converge. But they do not just coexist, but are being synthesized, and breaking through the objects' features provide the basis of a new science» [2, 7, 8].

From the information point of view the college education can be seen not only as a process of knowledge translation (with some degree of interpretation), but also the organization of communication with the knowledge of trainees. In modern conditions such communication presents the following specific features:

1. The information in high school is mostly in the form of ready-made knowledge, which is necessary to transfer to the student.
2. The information which belongs to not completed knowledge can be transformed into knowledge. Education in such cases is to transfer extra-linguistic information (desires, motives, emotions, sensual experience, etc.) in cultural symbolic and symbolic form.
3. It is the fixation of information in the iconic and symbolic forms (languages) allows it to become knowledge and makes it possible to transfer it from one person to another.
4. At school and at the university level knowledge adapted to learners in accordance with specific educational requirements.

The technique of using computers for teaching foreign languages is called computer linguistics, which can be implemented in the form of some computer training methods. There is no single generally accepted approaches to their classification [3. 18]. Depending on the extent permissible actively in the process of the student councils own learning and the ultimate goal distinguish the

following methods of computer-aided learning:

- programming of educational activity of the student;
- modelling of the learning environment;
- random training;
- testing;
- information support.

Programming of the teaching process reveals in the fact that the control actions of the student are determined the training program, which offers training sequence or control tasks. When creating a program, various management factors are used: the correct answer the student, the response time, the type of tips, the number of attempts to answer, the complexity of the task and etc.

There are three types of training:

- software-controlled learning;
- automated testing;
- automated training.

Computer training methods are characterized through certain principles:

- the scientific principle, which is provided by the methodological part of the software and content of training programs;
- the principle of consciousness, consists in the possibility of conscious choice by trainees of individual strategies for achieving educational goals;
- the principle of accessibility states that the training organized by the computer depends on the age of the users, their level of language proficiency and computer skills;
- the principle of activity states that a learner always initiates the work on the computer. This principle is intersected with the principle of interactive learning, as such learning process involves active participation in it both the student and the computer;
- the principle of systematic and consistency is determined by the methodical part of the training software. That training system (training course) through complex training programs provides a sequence delivery of educational material subject to assimilation;
- the principle of strength of training results, consists in possibility of repeatedly use of educa-

tional programs directly in the classroom and in extracurricular activities independent;

– the principle of visual learning is realized through the use of multimedia teaching programs, including all kinds of verbal and non-verbal clarity (texts, drawings, pictures, animation, sound, music, etc.).

Functions of the computer in the process of learning foreign languages.

In the foreign language learning process the leading component of educational content isn't the theoretical basis of foreign language but the ways of language activities: listening, speaking, reading, writing. And the learning to any kind of activity occurs during the execution of the relevant activities and related actions and operations.

There are different approaches to the functions' classification performed by the computer in the learning process [4. 19-26]. If we look at this process in terms of its active participants (trainee, teacher and computer), we can distinguish the following features of the computer: in relation to the student and in relation to the teacher.

The first group includes the following functions:

- communicative;
- informative;
- training;
- control;
- controlling.

*Communicative function* assumes that the learning process is carried out in a dialogue «a learner – a computer».

*Informative function* is to ensure that the student can use information resources that will give him a computer (computer dictionaries, text stories, newspapers, various foreign-language encyclopaedias, databases, etc.).

Appeal to a computer simulator, standard training programs and expert systems is determined by *the training function*.

Computer *control function* is associated with the ability to customize training programs for a certain level of knowledge of the student or to a specific program of his actions (e.g., not to learn lexical phenomena but grammatical ones or perform tasks for the translation of texts and etc.).

*The controlling function* is related to the computer scan on correctness of trainee's certain actions and issuing him the current or final evaluation.

The main functions of the computer in relation to the student act [5. 39-46]:

- the organization of collective work directly in the computer lab;
- information support;
- support for professional activities;
- technical support.

Organization of collective work in the computer lab is realized by constructing the dialogue between the teacher and his trainees in various ways:

- 1) Teacher connects to learners' computers and makes feedback to each computers' work.
- 2) The teacher organizes the work of computers in pairs, triples, etc.

*As a tool for information support of the learning process the computer* automatically provides analysis, selection and prediction of the effectiveness of training materials in a foreign language. It helps the teacher to select lexical and grammatical minimums for texts, exercises and tests.

Being supportive for teacher's professional activities, computer allows you to systematically record the parameters of learning process, to create a database of each group of students and each student. Such computer functions as evidence to the initial level of students knowledge and assessment of the different periods of study help monitor the effectiveness of the learning process. Created by computer the accounting system and error analysis of trainees can detect patterns and dynamics of the learning process using different programs.

*The function of training technical support of* is related to the capacity of teachers to the active use of local network, telecommunication facilities, multimedia programs. With these technical means, it is possible to organize a collective creative work in real time.

If we talk about *the problems of teaching foreign languages*, which can be efficiently solved with the use of modern computers, one of them can be attributed to [6. 44-47]:

- skill development on reading foreign texts;

- listening skills improvement;
- the ability to construct monologue and dialogue statements;
- writing skills in the preparation of various types of compositions, paraphrases, abstracts;
- expansion of learners vocabulary;
- development of a stable motivation of foreign language learners' activities through operational materials on the Internet, e-mail, the results of search engines.

Lingua methodical *capabilities of computer learning tools* include the following tasks [6. 14-19]:

1. In teaching phonetics:
  - a) forming auditive skills on distinguish the sounds;
  - b) articulation pronunciation skills;
  - c) rhythm and intonation of pronunciation skills.
2. In teaching listening comprehension:
  - a) formation of stable phonetic listening skills;
  - b) automatic control of correct understanding of listened text.
3. When teaching grammar:
  - a) forming a productive grammar writing skills;
  - b) monitoring the level of grammatical skills using special test programs;
  - c) support the assimilation of grammatical phenomena through the use of computer reference books on grammar and detection of grammatical errors on morphological and syntactic levels.
4. When teaching vocabulary:
  - a) formation of productive lexical writing skills;
  - b) automatic control of lexical skills using multimedia computer programs;
  - c) expansion of active and potential dictionary of students;
  - g) Provision of various reference and information support through the use of automatic dictionaries, systems selection of synonyms and antonyms.
5. When learning to read:
  - a) exercising receptive vocabulary and grammar skills of reading;
  - b) training of various types of text analysis;

c) mastery of effective methods of extracting the semantic information of the text;

g) provision of reference and information support of new information on lexicology and lexicography by using electronic encyclopedias and automatic dictionaries.

Internet opportunities for teachers. For example, on sites [www. study. RU](http://www.study.RU), [dictionary.cambridge.org](http://dictionary.cambridge.org), [www. dictionary. com](http://www.dictionary.com), [www. longman. com/dictionaries](http://www.longman.com/dictionaries), [www. bartleby. com](http://www.bartleby.com), [www. toefl. Org /](http://www.toefl.Org/), [www. english-hilfen. de](http://www.english-hilfen.de) [www. english-hilfen. de](http://www.english-hilfen.de), [www. englishwell. org](http://www.englishwell.org), [www. englishwell. Org](http://www.englishwell.Org) interesting materials are placed on methods of teaching foreign languages and educational-methodical complexes. It discusses some issues of foreign language teaching in schools of various types, lists guidelines for conducting classes. The site contains different tests versions for (self-) control of knowledge by language. Plans for classes using computer technology can be found at [www. vickiblackwell. com/ photohouse](http://www.vickiblackwell.com/photohouse)

Using the Internet for independent work

On the organization of independent work using the Internet, you must:

1) State a clear objective (e-mails, search for specific text, work with other students, etc.).

2) Create instructions for each specific type of work, with examples.

3) Provide a choice of ways to perform the task (refer to different sites, the choice of address of correspondence, etc.).

4) Provide keys (type of outcome), for which the student could judge the correct execution of their tasks.

Project activities. This kind of independent work is very useful for learning the English language. It requires the organizers of the project good computer skills and Internet connection. Significant in this regard Olympiad in English language «English Olympiad 2012», which took place in remote education mode MOODLE.

The design methodology of foreign language teaching. With regard to foreign language lessons, the project is a specially organized by teacher and independently performed by trainees set of actions, culminating in the creation of a creative product.

- The project is valuable because it is in its progress students acquire knowledge on their own and get experience of educational and learning activities.

- The project technique is characterized by high communication and expected to have offer of students own opinions, feelings, active involvement in real activity, take personal responsibility for the promotion of learning.

- The project methodology is based on a cyclical organization of educational process. A separate cycle is treated as an independent completed period of study, aimed at solving a particular problem in achieving the common goal of mastering a foreign language [6. 132-135].

The main objectives of the introduction of project methodics:

- to show the ability of each student or group of students to use the acquired experience during the preparation of research;

- to realize their interest in the subject matter, to increase knowledge about it;

- to demonstrate the level of a foreign language mastering;

- to rise to a higher level, education, development and social maturity.

A distinctive feature of the project methodology is a special form of organization. Organizing work on the project, it is important to comply with several conditions:

- Topics may be associated both with the country of target language and the country of residence. Students focus on mapping and comparison of events, phenomena, facts of history and the lives of people around the world.

- The proposed problem is formulated as to orient students to the involvement of the facts related disciplines and a variety of information sources.

- It is necessary to involve all students in the group and each of them is proposed assignment based on its level of language training.

The project is implemented in a specific pattern:

- preparations for the project;

- organization of the project participants;

- implementation of the project;
  - presentation of the project;
  - summing up the project work.
- Project technique not only enables of trainees more and deeper to explore the topic, including using and all kinds of Internet resources, but also greatly enhances their overall outlook, teaches communication, to ability independently to extract and select the desired material enables development not only the collective creativity but also the individual talents of trainees.

### References

1. Polat E.S. New educational and informational technology in the education system. – М.: «Academy», 2002. – 272 p.
2. Galkova ND Modern methods of teaching foreign languages. – 2nd ed., Rev. and add. – М.: ARKTI, 2003. – 192 p.
3. Kopylov V.V. Methodology of project work at English lessons. – М.: Bustard, 2006. – 96 p.
4. Koryakovtseva N.F. Modern methods of organization of independent work of foreign language learners. – М.: ARKTI, 2002. – 176 p.
5. Ramon Ribe. Project work. Berlin: Springer-Verlag Heidelberg GmbH and Co. & KG, 2005.
6. Hutchinson T. Project English 2. Teacher's book. Oxford: Oxford University Press, 1996.

### Түйін

Мақалада шет тілдерін оқытуда ақпараттық технологияларды қолдану өзектілігі сипатталады. Студенттердің өзіндік жұмысы компьютерлік технологияларды тығыз пайдаланумен байланысты жоба жұмысымен бірге қаралады. Жобалық жұмыста студенттер шет тілдерін оқыту бойынша интернет-ресурстарды белсенді қолданады, бұл олардың өзектілігі мен маңызын көрсетеді.

### Резюме

В данной статье описываются информационные технологии при изучении иностранному языку, что является наиболее актуальным в современное время. На уроках по изучению иностранным языкам наиболее важным в настоящее время является методика, способы. В статье описываются данные способы и приводится практическое их применение, что может быть использовано преподавателями на своих уроках. Особенно важным является методика работы с проектами, которые развивают в студентах самостоятельную работу.





*К.М. Сагиндыков, т.ғ.к., доцент,  
К.С. Саурова, магистр, аға оқытушы  
ҚазЭҚХСУ*

### КЕҢІСТІКТЕГІ ГЕОАҚПАРАТТЫҚ ЖҮЙЕ

*Мақалада Геоақпараттық жүйеде нүктелік кескіндеу әдістері және объектілер кескінінің кеңістіктік әдістері, сонымен бірге ГАЖ-де қарастырылатын ақпараттар сапасы мен саны, ақпараттың осы екі түрінің енгізілуі мен өңделуі қарастырылған.*

**Негізгі ұғымдар:** *геоақпараттық жүйе (ГАЖ), картографиялық ақпарат, нүктелер (нүктелік зерзаттар), сызықтар (сызықтық зерзаттар), контурлар (аудандар, полигондар), рельеф беті, жүйелі ұяшықтардың кеңістік торы мен бейнені ұлғайтудың элементтері (пиксельдер).*

ГАЖ-де мәліметтер ең маңызды компонент болып саналады. ГАЖ-де қарастырылатын ақпараттар сапасы мен саны бойынша бөлінеді. Ақпараттың осы екі түрінің әрқайсысы машинаның енгізуі мен өңдеуіне дайын түру керек.

Бұл тек осымен шектеліп қана қоймайды, қажеттілікке байланысты жиналған мәліметтердің атрибуты шешілетін тапсырмаға байланысты кеңейтіліп отырады.

Метрикалық атрибуттар нүктелік, сызықтық, аудандық болып үшке бөлінеді. Метрикалық атрибуттар, картографиялық зерзат түгелімен бейнеленіп шығатындықтан, олар арнайы қарастырылады.

Қазіргі кезде метрикалық мәліметтерді нысандандырудың (формализациялау) жоғарыда айтылғандай 3 әдісі бар. Олар: векторлық, расторлық, тұрақты торлар жүйесі. Бұл әдістердің әрқайсысы белгілі мүмкіндіктеріне қарай анықталады.

Картографиялық мәліметтерді енгізудің автоматты және жартылай автоматты түрлері бар. Автоматты түрі сканерлеу арқылы және жартылай автоматты түрі санағыш кө-

мегімен жүреді. Ақпараттар векторлық пен расторлық әдісте көбіне номер немесе бағана түрінде сақталады.

Картографиялық ақпарат мәліметтердің екі түріне бөлінеді: метрикалық және тематикалық. Метрикалық мәліметтер картаның контурлық бөлігін сипаттайды. Тематикалық түрі мазмұнның мәнін береді. Ландшафт картасының тематикалық атрибуттары компоненттерге қосымша сипаттама береді. Сонымен қатар ландшафт морфологиялық бірліктерді де қамтиды (қоныс, мекен, фация) [1].

Біз жалпы мәліметтерге қысқаша тоқталдық, енді олардың кеңістіктегі өңделу, сақталуына тоқталайық.

Қазіргі кезде технологиялардың дамуына байланысты мәліметтерді графикалық тұрғыдан ЭЕМ-ге енгізу төменде кеңінен қарастырылған. Алайда ол карта мазмұнына байланысты жүреді. Онда картаның әр сериясына 1 ғана элемент келеді. Мысалы, топографиялық картаны енгізгенде рельеф жеке-жеке енгізіледі. Бұл жоғарыда айтылған сұраққа дәл жауап. Бұл компоненттердің әрқайсысы әр қабатқа енгізіл-

генмен де, ол автоматты түрде жүргізілу керек. Жалпы картографиялық ақпараттарды сандық тұрғыда аудару, сақтауда дәл ұқыптылық қажет.

Ақпараттар картада тұрғандықтан, ГАЗ-де географиялық ақпараттарды нысандандыру (формализациялау) арнайы картаға арналып жасалады (1-сурет).



1-сурет. Геоақпараттық жүйе

Кеңістіктегі мәліметтерді бейнелеу синонимі болып кеңістіктік мәліметтер үлгісі – кеңістіктік зерзаттарды бейнелеудің сандық әдісі саналады. Олардың ішінде көп қолданылатыны – векторлық, расторлық, жүйелік ұяшықтар торы және квадраттық.

Қазіргі кезде кеңістіктік зерзаттарды бейнелеу үшін біршама көп таралғаны – гиперграфиялық үрдіс, тік өлшемді кеңейтілген үрдіс белгілі гибриді кеңістіктік мәліметтер болып саналады. Компьютерлерде кеңістіктік мәліметтердің орындалуы, яғни өңделуі кеңістіктік мәліметтің форматы деп аталады [2].

Кеңістіктік зерзаттарды ГАЗ-де бейнелеу – олардың қасиеттерін нысандандыру, олардың позициялық және мазмұндық айрылуының бейнелену көрсеткіштері. Мәліметтерді бейнелеудің позициялық бөлігімен қатар оның позициялық емес бөлігі де үрдістеледі.

Позициялық қасиетке зерзаттардың геометриялық, метрикалық, топогеометриялық және т.б. қасиеттері жатса, ал позиция-

лық емес қасиеттеріне семантикалық, тақырыптық атрибуттары жатады. Кеңістіктік зерзаттар көптеген элементарлы зерзаттарға – примитивтерге (қарапайымдарға) бөлінеді. Оларға нүктелер (нүктелік зерзаттар), сызықтар (сызықтық зерзаттар), контурлар (аудандар, полигондар), рельеф беті, жүйелі ұяшықтардың кеңістіктік торы мен бейнені ұлғайтудың элементтері (пиксельдер) жағады.

Алғашқы 4 қарапайымдар (примитивтер) – бір, екі, үш өлшемді кеңістіктік зерзаттар векторлық әдіске жатады, ал қалғандары расторлықпен байланысты, олармен бейнелеудің екі түрлі әдістері бар. Аумақтың элементі ретінде ұяшықтардың жүйелік торларының арақатынасы немесе расторлық-жүйеліліктің элементтерімен бейненің әртүрлі құрам бөліктерінің дамуы, яғни пиксельдер (ріхе) болып табылады. Жалпы расторлық форматта өзіндік расторлық және ұяшықтық (клетка, метрикалық, торлы) болып бөлінеді [3].

Енді әр әдіске жеке тоқталсақ:

*Векторлық әдіс.* Қазіргі кезде графикалық ақпараттарды енгізу құралы және картографиялық ақпараттарды өңдейтін алгоритмдердің жұмысы негізінде де қолдануға жеңіл әдістердің бірі – векторлық құрылымдарға нүктелік, сызықтық және контурлық мәліметтер жатады. Контурлық өзінің ұқсас зерзаттық, яғни нүктелік, сызықтық, контурлық зерзаттарымен сәйкес келеді.

Картографиялық мәліметтерді векторлық әдіспен нысандандыру графикалық элементтердің бірнеше түрлерінің көмегімен жүзеге асады [4].

Көптеген нүктелік зерзаттар бір қабат түзеді, олар векторлық форматта ретсіз түрде де беріледі. Онда жүйеліліктің арқайсысы 3 санда болады. Олар: зерзаттардың бірегей идентификациялау номері, координаттың ХҮ мәндері.

Нүктелік – бірінші элементтің ХҮ координаттарымен беріледі. Картографиялық мәліметтерді векторлық әдістен көрсету: – графикалық элементтер жиыны;

- мәліметтер ұйымының бөлімі;
- қиын контурға мысал – «аралдар».

Кесінділер – түзу екі нүктені қосатын сызық. Сегменттер – кескіндер жиынтығы, торлық нүкте – үш кескінді қосатын нүкте. Полигон жүйенің контурлық сегментінен құралған. Олардың бүкіл картографиялық мәліметтерді көрсетіп тұрғанын көруге болады. Мысалы, аудандық, сызықтық және нүктелік зерзаттар. Сызықтық зерзатқа тоқталсақ (жол немесе су тораптары ретінде беріледі), олар көбінесе нүктелердің жиынтығынан тұрады. Картада кез келген осы сызықтық зерзаттың бағытын анықтауда алғаш кезде төмендегі сызба – *векторизатор* қолданылған болатын.

Бірақ қазіргі кезде ол қолданылмайды, өйткені әр нүкте кескінді құрып, кескіннің құрылымына байланысты координаттарда түсіріліп отырады.

Сызықтық кескіндер координат түзуші нүктелердің кеңістіктік форматтауында жүйелілікпен берілуі мүмкін.

Сызықтардың бірегейлігімен қатар координат жұптары да берілген. Сонымен қатар басылым элементі де иеленеді. Себебі, берілген кескін жалпы құрылымда зерзат қабатымен бірге кәдімгі мәлімет файлына да сай келуі керек.

Бірінші жағдайда сандық ұқсастықтар (координат жұп саны) орналасуы бойынша ажыратылады. Екінші жағдайда сызықтық кескіндер бір-бірімен ЕКО сөзі арқылы ажыратылады (белгі). Сызықтық зерзаттау басылымы (доға, сегмент, т.б.) семантикалық атрибутқа да позицияның мазмұны болуы мүмкін [5].

Бейнеленген формат «спагетти» деп аталады, бұлай аталу себебі – сызықтық зерзаттың арасында және олардың элементтері арасында топологиялық қатынасты бейнелейтін аппараттың жоқтығы. Сондықтан да мұндай түсініктер, әрине, векторлық топологиялық емес болып шығады.

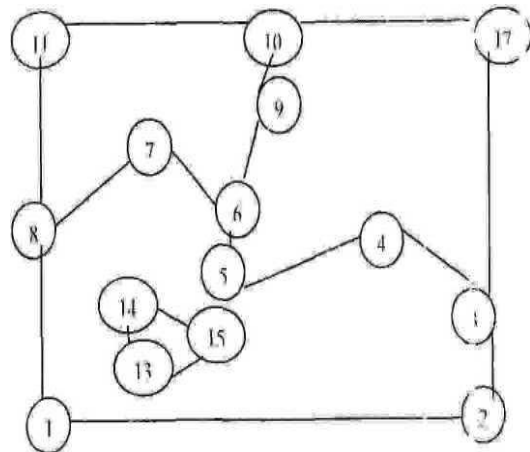
Ал векторлық топологиялық әдістер өзінің шығуында көп түрлі зерзаттарға

тәуелді болады. Қарапайым түрде әрбір атаулы контур жұп координаттарда жазылады, оның шек сызықтық кескіндер құрайтыны, ал кескіндер нүкте жиынтығынан тұратыны белгілі, сондықтан да оның бұлай жазылуы заңды. Сағат тілі бағытта қажет те, олар бірегей түрде бейнеленіп, жазылып отырады (коэффициент).

Контурдың зерзатты бұлай полигон түрінде де, топологиялық емес элемент түрінде де берілуі мүмкін. Бұлай берілуер ГАЖ-дың арзан қолданбалы бағдарламаларында қолданылды.

Дегенмен де, топологиялық емес формат ГАЖ-де кең деңгейді өңдеу жұмыстарымен сақталуда. Сондықтан ГАЖ практикасы сызықтық-торапты топологияның түсініктерге өзгеше қолданылу түрін енгізді. Онда контурлық объект көп циклдік тордың 3 элементін бейнелеу түрін ұсынды. Олар: торлар, полигондар.

Аталған зерзат арасында топологиялық қатынас қалыптасады, яғни полигондар-доғалар арасындағы байланыс. Ең соңында (2-сурет) сәйкес көрсетілгендей полигондардың сол және оң көрсеткіштері жазылады.



2-сурет. Топологиялық қатынас

Сонымен бірге векторлық әдістермен сызылған мәліметтер және түрлері арасындағы байланыс 1-суретте көрсетілген. Онда полигондар А, Б, В әріптерімен беріліп, сег-

менттер әріппен, ал нүктелер санмен берілген.

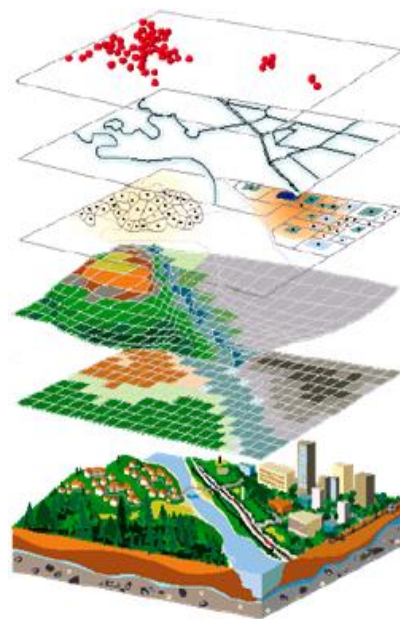
Қысқасы, векторлық әдістерді – кеңістіктік мәліметтерді сақтау мен оларды өңдеу өте тиімді әрі қолайлы. Онда әрбір картографиялық зерзаттардың түзілу контурлары бір-бірімен тығыз байланысты. Олар автоматты түрде жазылып отырады, ал ең маңызды сақтау әдісі де қолайлы. Сондықтан да бұл әдіс қазіргі заманға сай кең таралған.

Ландшафтық карта бөлігінің *толық сандау әдісі*. Ландшафтық картаның сандық әдісінің векторлық түрі. Контурдың шекарасы «99» номерлі контурмен бірге баспалдақ түрде берілген. Сондықтан да көлемдері ұяшықтыкіне сай келеді. Тандалып алынған ұяшықтың «8» номерлі контурдың көлемі тура келеді. Сол кезде контурдың жүйелі торының көлемі сай келетін «1» номерлі контур нәтижесіз қорытынды береді.

Ұяшықтың көлемін кішірейту сандық ақпараттың массивтерінің үлкеюіне алып келеді. Сондықтан белгілі әдіспен мәліметтерді сандық зерзаттар арасында байланыстыру керек болады. Сандық ақпарат, оның дәлдігі – картаның контурлық бөлігі. Дәл әдіс – ландшафтық картаның масштабы 1:5000, 1:25000. Суреттері меншікті (фация) деңгейде салыстырмалы түрде қарапайым болуы керек. Сондай-ақ ландшафт картаның масштабы 1:100 000 аудандарының жеке карталары 4-5 мм болады. Осы әдіс карта беті 50-50 см, торы 2\*2 см, матрица көлемі 250\*250 см болуы керек.

Мұндай карталарды сандауда бұл әдіс қолданылмайды, сондықтан қиын суреті бар бөліктердің негізінде өзге әдістер қолданылады: автоматтық (расторлық) және жартылай автоматтандырылған (векторлық). Төмендегі көрсетілгендей, ландшафтық картаның сандық әдісінде «8» номерлі ландшафтық бөлігінің толық сандау әдісі.

Морткоптың стационарлық моделінің картасы 100 км<sup>2</sup> жерді алады және негізгі ТТК типін енгізген 116\*96 көлемді матрицаны элементтер алады.



3-сурет. Картадағы ақпараттар

Мәлімет базасы құрылғанда, ғаламдық геоэкологиялық үдерістерді оқуда тандалынып алатын болады. Ұяшықтардың өлшемі ені бойынша 40°, ұзындығы бойынша 5°-та құралады. Бұл әдіс иерархиялық геомәліметтерді бейнелеуде тиімді. Ұяшық торларының көлемін қысқарту, теориялық тұрғыда кез келген картографиялық зерзаттар ауданын кодтауға болады. Мысалы: ГАЗ-де ORRMIS (Оук-Ридж, США) 6 иерархиялық деңгейі бөлінген, тік ұяшық 10\*10 м аумақты алады, мах 7,5\*7\*5 градус. Ұяшықтың максималды көлемі 140, min – 200 000 000 [6].

Көп деңгейлі жүйелі торлардың ұйымы кезекті мәліметтерді масштабта зерттеп, үдерістер мен құбылыстарды атуға мүмкіндік береді.

ГАЗ-дегі тік ұяшықтар биіктік негізінде ғана белгіленеді. Біршама ірі ұяшықтар агрегирвалдық ақпараттарды қосады. 115\*95 м көлемді ұяшықтарды пайдалану типімен сипатталады, сонда тік ұяшықтағы жалпылама мәліметтер табиғи баланс деңгейінде болады.

Иерархиялық су жоғары деңгейін салудағы қиындық – мәліметтерді енгізу әдісі

(сканерлеу) ГАЖ ұйымдастыруда қолданылады. Бұл 3 әдіс те ГАЖ-де орнын тапты. Олар негізінен қазіргі картографиялық өңдеу жұмыстарында қолданылады.

Сонымен ГАЖ-дегі кеңістіктік және стандарттық түсініктерге келетін болсақ, ГАЖ-де әртүрлі құрылымның мәліметтері көптеген форматтарға алып келеді, олар ГАЖ бағдарламаларында қолданылады. Бұл форматтар әмбебап болып келеді.

*Расторлық әдіс.* Бұл әдіске 60-70 жылдары. ГАЖ-дің бағдарламаларының сүйенген себебі, векторлық әдістер әлі енгізілмеген еді. Расторлық әдіспен картографиялық ақпараттарды енгізу зерзаттың семантикалық және позициялық атрибуттарын расторлық қабатта тік төртбұрышты матрица немесе бағана мен жолдар арқылы жүзеге асырады. Бұл әдіс жоғары түрде картографиялық ақпараттарды енгізу тәсілдерін шешетіндіктен, күрделі қатарларды салуда тиімді болып саналады.

Ақпараттарды сканерді қолданып енгізу 8,5 сағатты алса, ал оны цифрователь көмегімен енгізу 3-5 күнде жүзеге асады екен. Көрініп тұрғандай, бұл әдіс сонымен бірге тек қолдану жағынан ғана емес, уақытты үнемдеу бойынша да тиімді болып отыр.

Жоғарыда біз элементтерді қозғайтынымызды айттық. Әрине, бұл сақтау үрдісі және т.б. болады, дегенмен атрибуттардың (семантикалық) мәнінде көптеген атрибуттардың жазылатыны белгілі. Олар сызықтан матрицаның бірінші көзторында аударылып кетуі мүмкін, сондықтан да оларға семантикалық кеңістіктік мәнін сақтаудың қажеті жоқ. Себебі, олардың көбі расторлық қабаттың «пакетінде» сақталады. Расторлық бейнелер матрица түрінде сақталады. Қара-ақ түсті бейнелерді енгізуде нүктелер мен сызықтар компьютерде «1» мәнімен беріледі, фонда олар «0» санымен кодталады.

Егер сканерлеуде карта контуры сызығының қалыңдығы 1 мм-ге тең болса, ЭЕМ-де ол 10 ұяшық «1» кодымен беріледі. Расторлық мәліметтерді енгізудің өзі бірнеше

сатылардан тұрады: графикалық құжаттарды сандық түрге ауыстырудың сканерлік әдісі; расторлық ақпараттарды өңдеу, расторлық ақпараттардың сызықтық бөлінуге ауыстырылуы, мәліметті сақтаудың векторлық форматқа көшуі, мәліметтер базасына мәліметтерді жазу.

Бұл мәліметтерді сақтаудың бір қиындығы – машина жадының шығындалуы. Расторлық мәліметтерді сызатын әдістері (конгрес-сиялар, упаковкалар) бар, олар жоғарыдағы кемшіліктерді жоюға көмектеседі. Бұл сақтау түрлеріндегі пайда болған шығу әрекеттері жоғарғы сатыларда көрсетілген.

Осы тік сызықты бөлудің бір бөлігінің нұсқасы фриман коды деп аталады. Әрбір элементарлы растр 8 расторлық бейненің элементімен мах түрде шектеле алады. Расторлық вектор жүйеге ауыстыру негізінде жүреді.

Жоғарыда біз жалпылай кодтау қағидаларымен жұмыс атқаратынымызды жазбай-ақ, мысалдардан білдірдік. Дегенмен, бұл тиімсіз. Ең тиімді түрі квадротондық болып саналады. Бұл әдіс расторлы мәнін өңдеуде тиімді болу үшін ұяшықтарға орналасатын мәліметтерді үнемдейді.

Сонымен қатар векторлық және расторлық құрылымдарды өңдеуде де қолданылып жүр. Бұл әдіске көптеген мысалдар табуға болады, дегенмен қазіргі жетістік болып саналатын үш өлшемді бейнелерді енгізуде көбіне векторлық немесе расторлық форматта горизонттар немесе өзге изосызықтар арқылы векторлық бейнелердің негізінде рельеф, гидроторап және т.б. зерзат түседі. Дегенмен, практика бұл торлар жүйесінен көргеніміздей, жүйесіз торлардың жүйесін ГАЖ APC/INFO сияқты сандық үлгілерімен үрдістеуді ұсынды.

Тағы айта кететін жағдай, векторлық әдіспен басқа форматтарға экспорт-импорт операцияларын жасауға болады. Қазіргі кезде бұл жұмыстар ГАЖ-ді картографиялауда көп қолданылады. Олар векторлық-растор-

лық деп аталады. Бұған барлығы X, Y, Z координаттарынан тұратын көптеген нүктелер үшбұрыштарын құрайтын бүкіл сандық үлгідегі рельеф атрибуттары жатады.

Сонымен қатар «гибридті үлгілер» мен «расторлық үлгілер» де кездеседі. Дегенмен, ГАЗ құралдары бір немесе бірнеше құрылымды иемденеді. Себебі, олар жоғарыда аталған импорт пен экспорттық жүйелерге байланысты болады.

Нүктелік бейнелеуде – практикалық ақпараттарды бейнелеуде немесе қолдан сандауда біршама шектеулер бар.

Бұл әдіспен картографиялық ақпараттарды кодтауға келсек, ақпараттар көзі тандалынып алынған өлшемі бойынша квадраттарды бұзады. Сонымен әрбір элементтің әрбір квадрат қорында кездесуі саналады. Мысалы, жол тораптың немесе терри-

торияның ұзақтығы көрсетіледі. Бұл әдістің жетіспеушілігі – географиялық байланыстың дәлелсіздігі.

Нүктелік зерзат олардың жалпы санының тек белгілі біреуі үшін ғана тура келеді, ал сызықтар үшін – созылудың сомалық түрі нүктелік географиялық координаттарды көрсетпей-ақ жүзеге асады. Ал аударудың зерзаты үшін (батпақтану) ақпаратты жоғалту қаупі бар. Себебі, элементарлық орындалу фиксациясы берілген дәлдік бойынша жүреді. Дәлдіктің көтерілуі тордың бөлшектенуі бойынша жүруі мүмкін, бірақ бұл әрдайым зерзат өңдеу мен ақпарат сақтауда үнемі тиімді болмайды.

Бұл әдіс ертеде ГАЗ құруда кеңінен қолданыс тапты. Әсіресе қорлық карталар жасауда, бірақ бұл әдіс топографиялық карталарды құрастыруда мүлдем қолданылмайды.

### Әдебиеттер

1. Коуров Л.В. Ақпараттық технология. – Минск: Амалфея, 2000.
2. Петров. Информационная система. – М., 2000.
3. Алексеев А.П. Информатика, 2001.
4. Березин С., Раков С. Интернет у вас дома. – СПб., 1999.
5. Волков В.В. Работать на персональном компьютере: Практический курс, 1999.

### Резюме

В статье рассматриваются методы точечного изображения в геоинформационных системах. Рассмотрены пространственные способы изображения объектов, в т.ч. гибридные и растровые модели изображения.

### Summary

Methods of image the bitmap image in geographic information systems are considered in the article. Spatial ways of the image of objects, including hybrid and raster models of the image are considered in the article.



*Т.Х. Алиев, к.пед.н., и.о. доцента  
КазУЭФМТ*

### НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЗРИТЕЛЬНОГО ОБРАЗА ПРИ РЕШЕНИИ ПРОЕКЦИОННЫХ ЗАДАЧ

*В статье рассматриваются актуальные проблемы в некоторых аспектах формирования зрительного образа при анализе и синтезе проекционных задач инженерной графики.*

**Ключевые слова:** художественное творчество, образ, формирование зрительного образа, развитие.

Проблема формирования творческих способностей личности в последние годы получила особую социально-педагогическую значимость, что нашло соответствующее отражение в документах, связанных с перестройкой средней и высшей школы Министерства образования и науки Республики Казахстан.

Решение указанной проблемы зависит от множества факторов, в числе которых важнейшее место занимает качественная подготовка творческой специальности, направленная на формирование у будущего дизайнера творческого отношения к своей профессиональной деятельности, умения организовать свою деятельность таким образом, чтобы студенты в процессе творческого поискового проекта, не только овладевали знаниями и навыками, но и развивали свои творческие задатки.

В связи с этим особенно важно обеспечить дальнейшее совершенствование в данном направлении специальной подготовки будущих специалистов художников-дизайнеров, т.к. именно они решают задачи формирования художественных способностей и эстетического развития зрителей, посетившие объекты зданий. В системе художественно-творческой подготовки студентов по специальности дизайн, одним из ведущих является курс инженерной графики. Этот учебный курс открывает широ-

кие возможности для формирования творческих способностей студентов.

В улучшении качественных сторон знаний студентов по инженерной графике, а также макетирования по чертежу в процессе проектирования объектов немаловажную роль играет формирование зрительного образа по решению проекционных задач с последующим выполнением макета, на втором курсе специальности дизайн.

Существуют, как общие закономерности формирования зрительного образа предметов для всех людей, так и специфические для художников-дизайнеров [1].

У людей, проявивших интерес к художественному творчеству, с помощью определенной методики занятия инженерной графики, а также макетирования по чертежу в процессе проектирования объектов можно формировать целостный зрительный образ, так необходимый в их практической деятельности.

Образ – это субъективный феномен, возникающий в результате отражательной, перцептивной и мыслительной деятельности, в которой одновременно представлены такие основные категории, как пространство, движение, цвет, форма, фактура и т.д. [2].

Говоря о формировании зрительного образа, нужно отметить значение, с одной стороны, качества самого объекта, а с



другой – индивидуальности и уникальности самой личности. От того, насколько правильно будет сформирован первичный целостный зрительный образ, будет зависеть и формирование композиционного мышления у студентов в будущем.

Изучение научной литературы по проблеме исследования формирования зрительного образа у студентов, а также экспериментальная работа позволили сделать следующие выводы:

- не выявлены психологические свойства студентов 2-го курса специальности «Дизайн» в процессе решения проекционных задач и по тематической композиции, а также выполнения по проекциям макет детали;

- не разработана общая методическая концепция формирования зрительного образа в ходе занятий при решении проекционных задач и выполнении макета детали;

- до настоящего времени существуют различные, порой противоречивые точки зрения на роль зрительного образа, а также на возможности его целенаправленного развития.

Зрительный образ – есть обобщенный результат процессов, обеспечивающий удержание материала в памяти.

Успешность формирования зрительного образа определяется, в первую очередь, возможностью включения нового материала в систему осмысления связей. Ориентировка на смысловые, семантические связи, ведет к более продолжительному, произвольному зрительному образу (являющемуся необходимым компонентом композиционного видения).

К числу обычных методических приемов формирования зрительного образа у студентов специальности «Дизайн» относятся: составление предварительного плана, выделение смысловых опорных пунктов, семантическая и пространственная группировка материала в форме зрительного образа, соотношения его с уже имеющимися знаниями.

При прочих равных условиях формирование произвольного зрительного образа продуктивнее произвольного и обеспечивает большую систематичность, сознательность усвоения новых знаний и управляемость этим процессом.

В процессе обучения каждый студент имеет индивидуальные показатели скорости и качества усвоения знаний, умений и навыки.

Исследователь И.М. Соловьев высказал точку зрения, что любой процесс восприятия обязательно является опознавательным. М.С. Шехтер добавил: «включает элементы опознания». Так, в процессе восприятия образ «можно выделить два разных процессов: узнавание по данным признаком и усвоение данных признаков (причем подразумевается, что не только сами признаки, но и ранг качества этих признаков в сопоставимых случаях одинаков)» [3].

Формирование зрительного образа может характеризовать либо с помощью «материализации признаков» (П.И. Гальперин), либо с помощью признаков, зафиксированных в памяти, т.е. полностью интериоризованных.

Узнавание по данным признакам является общим механизмом: практические занятия по темам инженерной графики проводятся бессистемно, и это не способствует поступательному развитию зрительного образа у студентов

Основные методы обучения со стороны преподавателей сводятся к консультациям и проверке конечного результата. Нередко консультацию получают студенты в перерыве между занятиями по рисунку, живописи.

Во время решения проекционных задач, построения по видам макета предмета студенты больше занимаются «узнаванием», а не варьированием «усвоенных» ранее объектов.

Все это приводит к равнодушному копированию объектов, не хватает выразительности. На наш взгляд, это очень серьез-



ное упущение. О связи обучения основам графической грамоты с творческим развитием убедительно сказал народный художник Б.Э. Иогансон: «Существует заблуждение, что прежде человек должен законченно научиться рисовать и чертить, а уж потом думать о композиции. Забывается, что нет предела мастерству рисования, живописи и грамотного выполнения чертежа, и никто не может дерзнуть утверждать, что этому вполне научился. А кроме того может случиться любопытнейший внутренний процесс, который захлопнет навсегда вход в композицию...» [4].

Решение проекционных задач как учебная дисциплина имеет синтезирующее значение. На занятиях инженерной графики у обучающегося проявляются способности художественно-технического образа мышления, формируются навыки творческого при-

менения знаний по рисунку, живописи и инженерной графики. Поэтому своевременное целенаправленное изучение закономерностей художественного и инженерного творчества способствует широкому развитию познавательных способности студентов.

На 1-м курсе занятиям по инженерной графике уделено 30 часов – практических, и из них 15 часов лекции, а также 2-м курсе занятиям по композиции 45 часов – практических и из их 15 часов лекции. Но широкий круг задач вызывает определенные трудности у студентов. Следовательно, необходимо либо организовано увеличить количество занятий в программе, либо рассмотреть качественную сторону подготовки, в т.ч. и методическую. Наиболее разумно предусмотреть в программе обе линии, учитывая всю сложность современных задач высшего образования.

### Литература

1. Миронова Р.С., Миронов Б.Г. Сборник заданий по черчению: Учебн. пособие. – М.: Высш. школа. 1984. – 264 с.
2. Психологический словарь / Под ред. В.В. Давыдова, А. В. Запорожца., Б.Ф. Ломова и др. – М.: Педагогика, 1983. – С. 223, 448.
3. Шехтер М.С. Психологические проблемы узнавания. – М., 1967. – С. 211.
4. Иогансон Г.В. Молодым художникам о живописи. – М., 1959. – С. 62.

### Түйін

Мақалада жеке тұлғаның композиция тақырыптары мен инженерлік графика есептерін сараптаудағы көрініс бейнелерін қалыптастыруда шығармашылық қабілеттері қарастырылған.

### Summary

This article discusses some aspects of the creative abilities of the individual in the formation of the visual image in the analysis of problems of engineering graphics and themes in the composition.



УДК 721.021.23(-025.13):725.4.012

*А.С. Бутабекова, магистр**КазУЭФМТ***ПАРАМЕТРИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ПРОЕКТИРОВАНИЯ АРХИТЕКТУРНОГО ДИЗАЙНА**

*В статье рассматривается параметризм, как новое направление в архитектуре и дизайне. Анализируется одна из основных предпосылок, способствовавшая появлению данного направления. Определяются три этапа параметрического проектирования. Выявлена система методов проектирования в параметризме. Основное содержание данной статьи составляет анализ каждого метода по отдельности.*

**Ключевые слова:** *параметризм, архитектура, дизайн, компьютерные технологии, параметрические методы, проектирование.*

В настоящее время существует множество современных направлений в архитектуре и дизайне, основанных на применении новых технологий проектирования и последних достижениях в программном обеспечении, которые являются мощным инструментом для моделирования архитектурных объектов. Наиболее распространенные из них: нелинейная архитектура, к которой можно отнести бионику, дигитальную и лэндморфную архитектуру; топологическая архитектура; фрактальная и параметрическая. Одним из наиболее активно развивающихся направлений современной архитектуры является *параметризм*, представленный на 11-й Венецианской архитектурной биеннале П. Шумахером, как новый крупный стиль. Параметризм подразумевает, что все архитектурные элементы должны быть параметрически связаны, обеспечивая тем самым гибкость всей системы [1].

Термин «параметризм» выделяет принципиально новое направление в архитектуре и градостроительстве, где форма, конструкция и функциональное наполнение здания или городской среды непосредственно порождаются из разного рода факторов. Такое порождение архитектуры возможно благодаря созданию компьютерных алгоритмов, которые описывают то, как

факторы преобразуются в пространственную модель.

Одной из предпосылок к возникновению параметризма стал процесс внедрения информационных технологий и компьютерных устройств в архитектуру, которые облегчили задачу архитекторов и дизайнеров в поиске новых выразительных форм зданий и сооружений. С помощью компьютерных средств архитектор достигает искомые решения в сфере формообразования быстрее и эффективнее, в частности в аспектах сложности построения, варьирования, модифицирования, трансформации форм и экономии времени их проектирования. Компьютерные технологии дают возможность архитекторам создавать и трансформировать любые по сложности формы и поверхности и, как следствие, способствуют разработке новых методов и подходов в проектировании. Параметрическое программное обеспечение и параметрические методы создания новых форм становятся главными направлениями в сфере моделирования объектов окружающей среды [2].

Сегодня архитекторы при работе над проектами все чаще используют методы параметрического проектирования. Они позволяют создавать форму как совокуп-

ность точек, каждая из которых задана параметрами координат. Таким образом, форма – это параметрическая запись позиционирования составляющих ее точек.

Как известно, параметрические методы проектирования основаны на создании алгоритмов среды с использованием меняю-

щихся параметров. Главная задача на этапе предпроектного анализа определиться с этими параметрами или, иначе говоря, исходными данными, относящимися к существующей ситуации и составить информационную базу моделирования городской среды, в соответствии со схемой 1.



Схема 1. Процесс параметрического проектирования городской среды

Первым этапом является сбор такой информации, как функциональные схемы, транспортная инфраструктура, структура застройки, ландшафтный анализ территории, социальные, этно-демографические, исторические и региональные, политические, экономические и ряд др. характеристик.

Второй этап – это обработка полученной информации с помощью САД и ГИС-систем (геоинформационная система, представляющая информацию с привязкой к системе географических координат), которые составляют «проектное ядро» всего процесса параметрического проектирования.

Заключительный этап – получение результатов, точнее массива вариантов результатов, относящихся к плану развития городской среды. К ним можно отнести – функциональные схемы характера использования территории, транспортная инфра-

структура, схема зонирования, и озеленения, разработки деталей среднего пространства и малых архитектурных форм и т.д.

Существуют следующие методы в параметрическом проектировании – это алгоритмический, генетический (естественный отбор), симуляция физических и биологических процессов, система агентов.

*Алгоритмический метод* компьютерного моделирования позволяет создавать трансформационную модель, в которой алгоритм определяет форму объекта, дает представление о том, как она будет изменяться в зависимости от изменения ее структуры. Данный метод генерирует форму через использование каких-либо формул, алгоритмов, таких как, например, «игра в жизнь», «алгоритм Вороного» и др.

*Генетический метод* – это эвристический алгоритм поиска, используемый для

решения задач оптимизации и моделирования путем случайного подбора, комбинирования и вариации искомым параметров с использованием механизмов, аналогичных естественному отбору в природе. Является разновидностью эволюционных вычислений, с помощью которых решаются оптимизационные задачи с использованием методов естественной эволюции, та-

ких как наследование, мутации, отбор и кроссинговер. Отличительной особенностью генетического алгоритма является акцент на использование оператора «скрещивания», который производит операцию рекомбинации решений-кандидатов, роль которой аналогична роли скрещивания в живой природе [3].

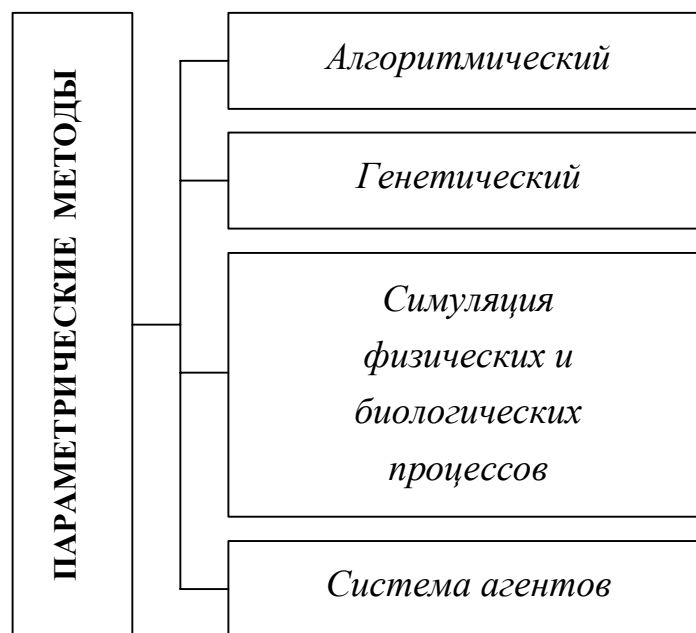
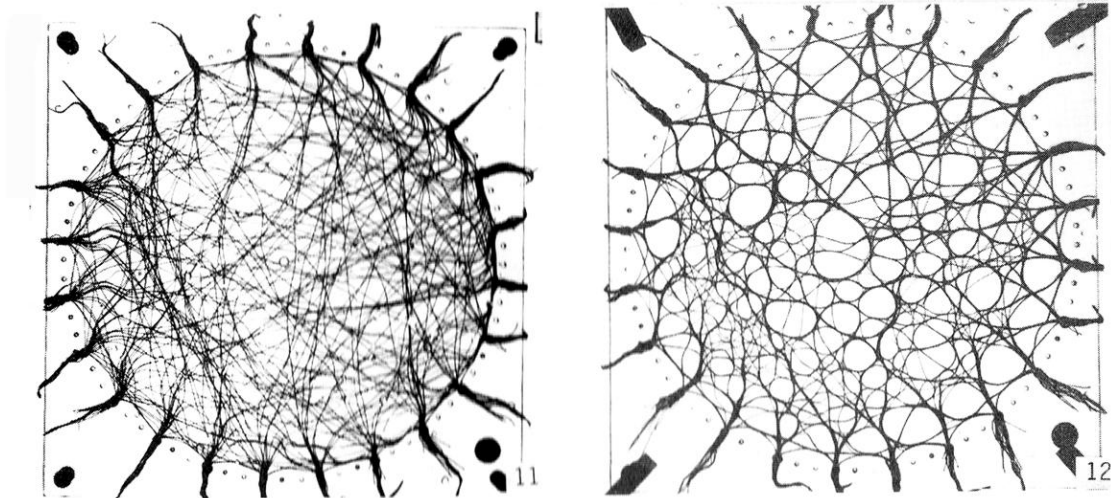


Схема 2. Параметрические методы проектирования

*Симуляция физических и биологических процессов.* Исходя из названия, можно предположить, что в результате имитации каких-либо физических и биологических процессов получается форма архитектурного объекта. Поиск формы через повторение физических и биологических процессов – это способ получить архитектуру, которая будет релевантной законам окружающего мира. А имитация физических процессов на компьютере делает такой поиск наиболее удобным.

Данный метод можно рассмотреть на примере эксперимента с шерстяными нитями, который провел Фрай Отто в работе

по оптимизации сетей обходных путей в городском моделировании. Аналоговая модель находит минимальную систему дорог, то есть, система соединяет распределенный набор данных пунктов, таким образом, полная длина системы дорог минимизирована. Каждый пункт достигнут, но есть значительное ограничение обходов между некоторыми парами пунктов. В зависимости от регулируемого параметра длины нити, аппарат – через связку нитей – вычисляет решение, которое значительно уменьшает полную длину системы дорог, поддерживая низкий средний фактор обхода, в соответствии с рисунком 1.



**Рис. 1 – Симуляция физических и биологических процессов на примере эксперимента Фрайа Отто с шерстяными нитями**

*Система агентов.* С точки зрения практического применения систему агентов можно определить как метод имитационного моделирования, исследующий поведение децентрализованных агентов и то, как это поведение определяет поведение всей системы в целом. При разработке системы агентов разработчик вводит параметры агентов (агентами могут быть люди, птицы, муравьи, транспортные средства, города, животные и т.д.), определяет их поведение, помещает их в некую окружающую среду, устанавливает возможные связи, после чего запускает моделирование. Можно рассмотреть данный метод на примере поведения стаи птиц. Наблюдение за птицами вдохновило Крейга Рейнольдса на создание в 1986 г. компьютерной модели, которую он назвал Voids. Для имитации поведения стаи птиц, Рейнольдс запрограммировал поведение каждой из них в отдельности, а также их взаимодействие. При этом он использовал три простых принципа. Во-первых, каждая птица в его модели стремилась избежать столкновений с другими птицами. Во-вторых, каждая пти-

ца двигалась в том же направлении, что и находящиеся неподалеку птицы. В-третьих, птицы стремились двигаться на одинаковом расстоянии друг от друга. Результаты первых же симуляций удивили самого создателя: несмотря на простоту лежащих в основе программы алгоритмов, стая на экране выглядела крайне правдоподобно в соответствии с рисунком 2 [2].



**Рис. 2 – Система агентов на примере поведения стаи птиц**

Примером параметрического метода является здание Муниципалитета в Лондоне, проект архитектурного бюро «Норман Фостер и Партнеры». С целью максимальной энергоэффективности здание имеет сложную форму, напоминающую вытянутую сферу, т.к. известно, что сфера имеет наименьшую площадь поверхности по сравнению с объемом. В добавок с южной стороны здания верхние этажи нависают над нижними, тем самым уменьшая необходимость охлаждения в летний пе-

риод. Такую сложную поверхность, возможно, представить только математическими уравнениями и формулами. Точное управление поверхностью осуществлялось изменениями параметров в формуле. При работе со сложными поверхностями точные параметрические формулы являются очень полезными не только в виртуальном мире, они также превращают модель здания в точное «практическое руководство» по возведению здания, в соответствии с рисунком 3 [4].



Рис. 3 – Здание городского муниципалитета в Лондоне Норман Фостер

Сфера применения метода параметризма достаточно широка, она распространяется от архитектуры и дизайна среды до градостроительства.

Современные методы параметрического проектирования привели к новому по-

ниманию несущих структур и материалов. Параметризм создает новые возможности для архитекторов, инженеров, строителей и дизайнеров, которые способны создавать и воплощать немислимые по форме, яркие архитектурные объекты и объекты дизайна.

### Литература

1. Шумахер П. Манифест параметризма / Пер. с англ. П. Белый. [http://www.patrikschumacher.com/Texts/Parametricism\\_Russian%20text.html](http://www.patrikschumacher.com/Texts/Parametricism_Russian%20text.html)
2. Бутабекова А.С. Исследование влияния параметризма на архитектурный дизайн: Магистерская диссертация. – Астана: ЕНУ, 2015. – 121 с.



3. Генетический алгоритм // Википедия – свободная энциклопедия / wikipedia.org. – 2015. – 17 июня. <https://ru.wikipedia.org/wiki/>

4. Чечельницкий С.Г. Архитектура и генеративное искусство // Проблемы теории и истории архитектуры Украины. – 2013. – №13. – С. 262-268.

### *Түйін*

Мақалада параметризм сәулет және дизайн бағыттарының жаңа ағымы ретінде қарастырылған. Айтылған бағыттың пайда болуына ықпалын тигізген негізгі себептер сарапталған. Параметризмнің жобалау әдістерінің жүйесі анықталған.

### *Summary*

This article examines parametricism as a new style in architecture and design. It analyses one of the basic preconditions for emergence of this style. Identified system design methods in parametricism.



**«Роль банков в современной экономике:  
реалии, вызовы и перспективы»**

28 октября 2015 г. в Казахском университете экономики, финансов и международной торговли был проведен Круглый стол, посвященный 60-летию доктора экономических наук, доцента **Мусиной Амины Амиржановны** на тему: «Роль банков в современной экономике: реалии, вызовы и перспективы».

В качестве модератора данное заседание вел д.э.н., профессор, академик НАН РК Сейткасимов Г.С. Тематика включала ряд вопросов для обсуждения по двум разделам. Во-первых, по разделу **«Роль Национального банка РК»**: антиинфляционная политика Национального банка, валютная политика и перспективы устойчивости национальной валюты, банковский надзор и регулирование. Во-вторых, по разделу **«Коммерческие банки как основные финансовые посредники»**: позиционирование коммерческих банков на рынке финансовых и банковских услуг, состояние банковского кредитования и ссудный портфель, инновационные банковские продукты, перспективы развития банковского сектора в свете ЕАЭС.

В своем вступительном слове Г.С. Сейткасимов обосновал актуальность темы, сформулированной для круглого стола. Он кратко охарактеризовал текущую ситуацию в стране, отягощенную кризисными явлениями на внешнем и внутреннем рынках. Особое внимание было уделено показателям банковской деятельности, на изменения которых с начала года в значительной мере повлияла экономическая ситуация в целом и обесценение национальной валюты в связи с переходом на свободный плавающий обменный курс. В частности, было отмечено, что абсолютный рост показателей активов и пассивов банка во многом произошел в связи с переоценкой валюты. При этом нельзя не заметить снижение темпов роста кредитных вложений банков, что приводит к уменьшению объемов финансирования реального сектора экономики. Проведенная девальвация «спасла» банки, так из 35 банков Казахстана 33 банка показали прибыль. В этом проявилось положительное влияние обесценения национальной валюты в банковском секторе. Выступающий обозначил обострение рисков в банковском секторе, а именно риска ликвидности, валютных рисков, а также невозврата кредитов, связанных с долларovým эквивалентом. В качестве отдельной проблемы для экономики и банков были выделены новые вызовы в виде очередной угрозы снижения цен на нефть, нехватки тенгового фондирования и снижения инвестиционной активности. Проблемы Казахстана имеют много общего с аналогичными вызовами, которые присущи российской экономике, тем более, что процессы интеграции в рамках ЕАЭС усиливают процессы взаимодействия на всех секторах рынка обеих стран. Все это вызывает неподдельный интерес к развитию банков в соседней стране. Модератором было предложено уделить внимание данным проблемам при обсуждении.

В качестве спикера по первому разделу выступила к.э.н., начальник отдела по работе с наличными деньгами и кассовых операций Центрального филиала ГУ «Национальный банк РК» в Астане Ж.К. Байманова. В ее выступлении было отмечено, что в последнее время политика Нацбанка у всех на устах, и это понятно, т.к. те решения, которые он принимает на валютном рынке, отражаются на всех сегментах рынка. На сегодня, когда Нацбанк РК объявил о введении свободно плавающего обменного курса, наблюдаем ситуацию, где не все субъекты экономики приняли это позитивно и каждый человек, гражданин на себе ощущает негативные последствия и переживает не самые легкие времена.



Спикером отмечено, что в этой связи Нацбанк принял ряд мер, смягчающих возможные потери. Во-первых, это то, что сделано для защиты депозитов физических лиц, в частности, разработаны специальные программы, по которым с 1 ноября 2015 г. начнется прием заявлений у вкладчиков Жилстройсбербанка на выплату возмещения в размере 30% по вкладам до 1 млн тенге. При этом по данному депозиту деньги нельзя расходовать в течение одного года. Кроме этого, сегодня разрабатываются программы по защите всех депозитов физических лиц. Национальный банк жестко относится к развитию ипотечного кредитования. Было подчеркнуто, что ипотечное кредитование – это кредитование для обеспеченных высокооплачиваемых людей. Опыт банков, наработанный у нас начиная с 2007 г. по 2015 г., показал, что банки активно выдавали деньги по ипотечным кредитам, при этом возвратность их оказалась очень слабой. Работа в отделе по работе с наличными деньгами, по ее мнению, подтверждает, что по кассовым планам любого банка выдача наличных денег на ссуды однозначно снизилась. При этом их возвратность увеличилась, что говорит о хорошо работающих коллекторских фирмах, а также о том, что люди стали лучше работать, повысилась финансовая грамотность и у заемщиков формируется культура взаимоотношений с кредиторами. Отмечено, что решение о введении свободно плавающего обменного курса было принято еще в 1999 г. Данное решение необходимо было для наших экспортеров. В области банковского надзора и регулирования спикером было обращено внимание на ряд мер, которые Нацбанк принимает по результатам проверок соблюдения банками второго уровня пруденциальных нормативов. Кроме того, нельзя не отметить происходящие процессы укрупнения банков, что в течение 2015 г. заметно по завершеному слиянию таких банков, как АО БТАбанк, Казкоммерцбанк, Фортебанк, Альянс банк, Темирбанк. Эту ситуацию спикер оценивает как результат развития рыночных принципов в банковском бизнесе и закономерного вытеснения мелких и слабых банков более крупными и сильными.

Значительным фактом стали внесенные изменения в деятельность и регулирование микрокредитных организаций, которые в Казахстане начали создаваться с 2008 г., и изначально по закону они не контролировались Нацбанком. Сейчас данные организации обязаны получить лицензии НБ РК, а также сдавать ряд отчетов. Кроме этого Нацбанк контролирует и регулирует деятельность страховых организаций. В отличие от России в Казахстане не регулируется деятельность ломбардов.

**Н.И. Парусимова**, завкафедрой «Банковское дело» Оренбургского государственного университета в своем выступлении остановилась на проблемах развития российской экономики и банковского сектора. В частности, охарактеризовала экономику России, как находящуюся в состоянии турбулентности в условиях неопределенности, рост которой – это мировая проблема. Такие же вызовы времени решают и банки развитых стран, но они просто находятся на другом этапе развития – уже на этапе индустрии банковских услуг и там выше рост асимметричности информации. С появлением финансовых инноваций, которые они внедряют, те инструменты, которые разработаны для более низкой ступени финансового посредничества, по мнению западных специалистов, уже не подходят. Это связано с тем, что переход в индустрию финансовых услуг требует новой культуры управления рисками и новые инструменты. Поэтому они подвергают критике действующую систему надзора, считают Базель 1,2,3 трудоемкими, затратными и не дающими эффекта. На этом основании они считают, что нужно идти другим путем и, в частности, предлагают создать такую ситуацию на рынке, когда нарушать правила игры просто было бы не выгодно. Н.И. Парусимова считает, что это та перспектива, к которой надо стре-

миться в России, обосновывая свое мнение тем, что к каждому банку контролера не представишь, а по аналогии с правилами дорожного движения надо создавать такую среду как на дорогах, где все едут по правилам и никто их не нарушает. А это, в свою очередь, обойдется гораздо дешевле как обществу, так и экономике.

Другой тезис, на которое было обращено внимание, – это прозрачность рынка и игры на нем. Эта проблема характерна для наших стран, что объясняется тем, что мы, как известно, находимся на более низкой ступени и у нас нет, может быть на наше счастье, сделок с производными ценными бумагами (деривативами) и инструментами которые несут дополнительные риски. Но даже на том уровне, на котором мы находимся (этот уровень назван «кредиты-депозиты»), эта прозрачность также необходима, поскольку, когда рынок прозрачный, правила игры также прозрачны. Риски при этом минимизируются.

В своем выступлении **Н.И. Парусимова** назвала также проблему достаточности капитала. Она привела факты и примеры из практики Центрального банка России по приведению достаточности капитала к адекватности условиям современной экономической среды, сложившейся в стране. При этом обращено внимание на один «перебор» в практике регулирования, а именно в применении показателя достаточности собственного капитала в качестве норматива, абсолютно одинакового для всех банков. Этот факт является перебором, на взгляд спикера, т.к. те риски, которые принимают на себя банки, они разные. Поэтому было высказано мнение, что данный норматив надо дифференцировать. Тем более, что в России есть региональные банки, которые не выходят на мировые рынки, не связаны с мировыми рынками, а работают преимущественно на локальном рынке с локальными клиентами. Они известны, подтверждена их надежность, они устояли в кризисы 1994-98, 2004, 2008 г., имеют верных им клиентов, заняли свою нишу на рынке и применять к ним те же нормативы, что и, например, к Сбербанку, автор считает не рациональным подходом. Все это свидетельствует о том, что в стране назрела проблема, как дифференцировать банковский сектор. Было высказано мнение, что иногда целесообразно использовать опыт прошлого и специализировать банковскую деятельность, развивая социальный банкинг по примеру создаваемого в России почтового банка. Данный банк поможет решить проблему доступности банковских услуг повсеместно и особенно в сельских местностях, где сейчас никаких банков нет. Кроме этого, было высказано предложение о необходимости разработать статус региональных банков в России. Было подчеркнуто, что преимущество региональных банков в том, что они кредитуют местный бизнес более эффективно, поскольку больше знают ситуацию в конкретном регионе и могут принять правильное решение.

Другая тенденция, характерная российскому рынку, – это четко обозначенная интеграция банковского и страхового бизнеса. В последнее время много появилось «дочек» банков, которые занимаются страхованием. Учитывая данный факт и интеграцию почтового бизнеса с банковским, вузам необходимо развивать соответствующие траектории обучения.

Касательно проблем валютного курса было отмечено, что с 5 ноября 2014 г. Центробанк отпустил курс рубля в свободное плавание и перестал участвовать в таргетировании валютного курса. За прошедшее время бизнес начал приспосабливаться к сложившимся условиям, бизнесмены начинают учиться хеджировать валютные риски и многие начинают понимать, что той модели экономики, которая была, уже не будет, и об этом неоднократно в своих выступлениях говорит руководитель центрального банка. За прошедший год российские банки практически ушли от практики кредитования в привязке к долларовому эквиваленту. Это результат того, что идет постепенное осознание того, что необходимо

строить новую экономику и соответственно с этим ставить и решать задачи. При этом высказано предложение о введении норм достаточности капитала у хозяйствующих субъектов, по аналогии с банками. Данная проблема имеет место быть с 1931 г., когда при переводе предприятий на хозяйственный расчет их наделили минимальной суммой оборотных средств в качестве временной меры. В советские времена их недостаток компенсировался дешевыми банковскими кредитами. Теперь после перевода их на рыночный механизм кредитования эта проблема обострилась и остается не решенной.

Была также затронута ситуация на банковском рынке России по развитию инновационных продуктов, в частности о таком продукте, как депозит-овернайт, а также о проблеме долларизации экономики и валютных кредитах, о новом законе по банкротству физических лиц. Также при обсуждении затронуты вопросы о размерах ставки центрбанка РФ, которая составляет 11% и развития платежной системы.

В выступлении **М.А. Святовой**, предпринимателя, к.э.н. нашли отражение вопросы о банках и бизнесе в Казахстане. Как бывший банкир со стажем, а ныне представитель бизнес-структуры, выступающая отметила, что взгляд на банки с другой стороны – со стороны заемщика (клиента) – позволяет ей сделать определенные заключения. Во-первых, банки на региональном уровне привыкли, что их головные офисы находятся в Алматы и Астане, поэтому вопросы кредитования и стратегического развития, как правило, решаются на верхнем уровне. Филиалы на местах привыкли работать преимущественно с безнадежными проблемными кредитами, а когда они начинают работать с платежеспособными клиентами, то у них появляется чувство страха и нерешительность. Более того, у них даже подхода как такового нет к работающему бизнесу, даже по государственным программам. От этого вопросы рассматриваются и согласовываются очень долго. По мнению спикера, правильно развивать индивидуальный подход к корпоративным клиентам, в т.ч. МСБ, уходя от стандартного подхода к юридическим лицам. Например, особого подхода требует обслуживание по правилам исламского банкинга, т.к. эти программы не каждому предпринимателю подходят. По мнению **М.А. Святовой**, сейчас нет заинтересованности у обеих сторон кредитной сделки. Условия у банков жесткие и если даже предпринимателю нужен кредит, он в то же время задумается обращаться в банк или нет, поскольку кредит сейчас предполагает обязательно условие залога, а это не всегда устраивает заемщика. Другой проблемой, по мнению выступающего, являются некоторые юридические нестыковки при рассмотрении проекта в банке, а также неумение изучать действующий бизнес, что проявляется в отсутствии самостоятельности филиала при принятии решения о кредитовании.

В комментариях **А.А. Мусиной** были затронуты вопросы развития банков в рамках ЕАЭС, качества банковских услуг и, в частности непрофессионализм банкиров, которые зачастую не могут оценить реальный бизнес. В этом их слабость, т.к., чтобы разбираться в экономике, необходимо изучать различные отрасли при получении специальности банкира, как это было в советские времена, либо иметь соответствующий опыт работы. Было подчеркнуто, что постепенное сокращение программ обучения по траектории «Банковское дело» свело до полной ее ликвидации по программе бакалавриата в университетской образовательной программе. В этой связи надо выходить на Министерство образования и науки РК и Учебно-методические управления с ходатайством о выделении в учебных образовательных программах «Банковского дела» в качестве отдельной экономической специальности. При таком подходе станет возможным готовить профессионалов не только для банков второго уровня, но и для центрального банка.

По поводу обязательности условия залога при кредитовании было замечено, что банкиры зачастую называют залог обеспечением кредита, что в корне неверно и приводит к излишнему препятствованию в получении кредита. В этой связи необходимо изначально разъяснять будущему банкиру на студенческой скамье, в чем разница понятий «обеспечение кредита» и «обеспечение возвратности кредита». **А.А. Мусина** высказалась в пользу создания самостоятельных региональных банков, т.к. это позволит сменить подход при кредитовании с акцентов оценки банковских рисков на анализ и оценку перспектив кредитуемого субъекта или бизнес-проекта.

С комментариями по обсуждаемым вопросам также выступили: **А.А. Нурумов** – д.э.н., профессор кафедры «Финансы» КазУЭФМТ, **Р.А. Исмаилова** – д.э.н., и.о. профессора кафедры «Финансы» Агротехнического университета им. С. Сейфуллина, **К.М. Маулетов** – ветеран банковской системы Казахстана, поддержав ранее выступивших коллег и спикеров, **У.Ж. Алиев** – д.э.н., профессор, вице-президент образовательной корпорации «Туран».

В частности, **профессор А.А. Нурумов** высказал свое мнение о том, что доверие к банковской системе у населения упало из-за обвала национальной валюты и непрофессионализма бывшего руководства Нацбанка при проведении очередных шагов по проведению мероприятий введения свободного плавающего обменного курса тенге. **Р.А. Исмаилова** обратила внимание на снижение активности на инвестиционном рынке, что во многом обусловлено пассивностью рынка ценных бумаг и деятельности финансовых посредников. Она также остановилась на вопросах экономического развития страны, которое обуславливает состояние банковской деятельности. Кроме того, она подчеркнула, что банки должны стать активными участниками инвестиционного рынка, ориентироваться на персональное обслуживание клиентов. В качестве примера привела опыт банков Швейцарии. **К.М. Маулетов** поддержал предложения о необходимости проведения мер по обеспечению доступности банковских услуг на всей территории государства.

**У.Ж. Алиев**, д.э.н., профессор высказал соображения по теме Круглого стола, подчеркнув, что она очень глобальна и предмет обсуждения вышел за рамки банковского сектора. Поэтому он остановился на проблемах экономики в целом. Как ученый-экономист, он подчеркнул, что кризис системы извне никогда не заносится, он находится в самой системе, а внешние факторы они как провокаторы.

В завершение заседания д.э.н., профессор, академик НАН РК Г.С. Сейткасимов, подытоживая выступления и основываясь на представленных данных о текущем состоянии экономики и банковской системы России и Казахстана, поддержал отдельные предложения спикеров, которые предложил включить в резолюцию круглого стола.

Участники круглого стола единогласно поддержали и одобрили высказанные рекомендации, которые вынесены в виде следующих предложений:

1. С целью дальнейшего развития доступности банковских услуг и банковского сектора считать целесообразным:

- проводить меры по специализации банков на обслуживании бизнеса и населения в направлении создания региональных и отраслевых банков, социального банкинга по опыту почтового банка России;
- ввести дифференциацию нормативных показателей для банков, в частности, достаточности собственного капитала, с учетом специфики и условий функционирования;
- предоставлять больше самостоятельности филиалам банков, ориентируя их на решение проблем регионов;
- проводить последовательную политику ухода от кредитования казахстанскими бан-

ками в долларовом эквиваленте, ориентируясь и изучая опыт России.

2. В системе регулирования банковской деятельности ориентироваться на перспективы создания с последующим введением новых особых правил игры, которые будут обязательны для всех участников системы, с уходом от жесткого регламентирования по стандартам Базель. Главным принципом в регулировании должна быть прозрачность всей системы.

3. Продвигать предложение о введении норм достаточности капитала у хозяйствующих субъектов, по аналогии с банками.

4. Повышать качество обучения для банковской системы с целью подготовки разно-стороннего высококвалифицированного специалиста. В этой связи следует выходить на Министерство образования и науки РК и Учебно-методические управления с ходатайством о выделении в учебных образовательных программах «Банковского дела» в качестве отдельной экономической специальности, что даст возможность введения необходимых будущему банкиру прикладных дисциплин, связанных с изучением бизнес-процессов и деятельности предприятий и организаций-партнеров и заемщиков банков.

*Материалы подготовили:*

**Г.С. Сейткасимов**, д.э.н., профессор, академик НАН РК

**А.А. Мусина**, д.э.н., Директор Центра социально-экономических исследований

КазУЭФМТ



## РЕЗОЛЮЦИЯ

### Международной научно-практической конференции «Социально-экономическое развитие Казахстана в условиях новой экономической политики: проблемы, вызовы, перспективы», посвященной 75-летию академика НАН РК Г.С. Сейткасимова

В результате широкого обсуждения проблем, вынесенных на пленарное и секционные заседания, а также на круглые столы, участники конференции считают необходимым и целесообразным внести ряд предложений по улучшению сложившейся ситуации в казахстанской экономике и социальной сфере страны, способствующие выходу ее из кризисного состояния.

#### **I. По блоку экономических проблем**

1. Признать, что для эффективного развития экономики Казахстана представляет решающее значение научная разработка теоретических основ новой макроэкономической политики, обусловленной главными задачами современного периода.

2. В части перспектив дальнейшего развития экономики Казахстана, отягощенной кризисными явлениями, объявить приоритетными для антикризисной программы такие отрасли, как аграрная, автомобильная промышленность, а также инфраструктура.

3. Рекомендовать соответствующим структурам государственного масштаба многократно увеличить государственную помощь АПК, открыть широкий доступ к кредитным ресурсам для фермеров, создав вместо действующей ныне корпорации КазАГРО сельхозбанк с широкой сетью, обеспечить их дешевой сельхозтехникой, развивать семейные фермерские хозяйства, сельхозкооперацию на селе.

4. Полностью переориентировать потребителей автопрома на отечественное производство, для чего следует:

– повысить конкурентоспособность и качество отечественной сборки по сравнению с завозимыми старыми иномарками, при этом увеличивая долю участия собственных производителей;

– развивать смежные отрасли;

– устанавливать низкие розничные цены на автомобили отечественного производства (не выше чем на 20-30% по сравнению с ценами на старые завозимые), для чего оказать серьезную государственную поддержку и преференции автопроизводителям, а также продолжать расширять розничное автокредитование под низкие проценты.

5. Особое внимание уделять мерам по действенной реализации антикризисной Госпрограммы «Нурлы Жол – путь в будущее» и обеспечить их соответствующими финансовыми ресурсами.

6. Целесообразно рекомендовать Нацбанку провести наращивание денежного предложения, не опасаясь повышения инфляции, как минимум до уровня соотношения М-3/ВВП до 50-60%. Дополнительная эмиссия должна быть направлена только на финансирование по целевым контролируемым каналам на стимулирование «предложения»: импортозамещение, проектное финансирование, стимулирование МСБ, производственную и социальную инфраструктуру и т.п. Следует обеспечить направление дополнительных ресурсов в приоритетные антикризисные отрасли, названные выше. Необходимо исключить возможность хищения или попадания этих денег на валютно-финан-

совый и потребительский рынок. Во избежание роста инфляции, необходимо обеспечить дополнительный выпуск конкретной продукции. Преимущественную долю финансирования за счет эмиссии следует направлять на долгосрочное инвестиционное кредитование по низким процентам под залог проектных облигаций (2-3%), чтобы обеспечить возврат их и эффективное использование (доля инвесткредитов всего 3-4% в кредитных вложениях). Необходимо повысить эффективность работы и ответственность финансовых институтов развития.

7. При разработке вопроса о механизме дополнительной эмиссии тенге представляется целесообразным учесть, что Нацбанк может продать ресурсы под залог проектных облигаций, либо выкупить проектные облигации инвестиционных компаний, или же под залог валютных депозитов банков.

8. С целью стабилизации курса тенге необходимо таргетировать реальный эффективный курс тенге, стабильно заниженный по отношению к равновесному уровню корзины валют стран – торговых партнеров Казахстана.

9. Необходимо ввести определенные меры для валютного ограничения с целью снижения влияния спекулятивного капитала на курс тенге и ограничения доллара в обращении, а именно:

- жесткий лимит открытой валютной позиции банков (до 0 в кризисных ситуациях);
- отменить обязательное страхование вкладов физических лиц в иностранной валюте;
- введение налога на покупку иностранной валюты;
- закрыть частные обменные пункты, не принадлежащие банкам;
- ввести законодательно порядок обязательной продажи экспортером валютной выручки (до 100% – в кризисный период), при ужесточении требования ведения финансово-хозяйственной деятельности внутри страны исключительно в национальной валюте и с введением больших сумм штрафов за нарушение данного требования.

10. В области банковского сектора представляется целесообразным обновление банковского законодательства в сторону демократизации банковского дела и конкретизации принципов его организации с ориентацией на достижение главной цели банковской деятельности, а именно обеспечение эффективного функционирования экономики.

10. Рекомендуются в кризисные периоды проводить активнее политику сдерживания и стабилизации тарифов на услуги естественных монополий.

11. В целях обеспечения и поддержки устойчивого экономического развития отечественной экономики, повышения ее эффективности и конкурентоспособности, а также благосостояния общества представляется необходимым и целесообразным развивать и укреплять: государственно-частное партнерство, социально ответственное поведение бизнеса по всем уровням, видам и масштабам деятельности, инновационный интеллектуальный потенциал, сбалансированность экономической, социальной и экологической составляющих, переход на «зеленую» экономику, а также развивать в качестве приоритетов здравоохранение и проводить более жесткие меры по контролю рисков, препятствующих эффективному формированию кадрового потенциала предприятия.

12. В области налоговой политики и государственного налогового менеджмента следует проводить меры, направленные на усиление стимулирующей функции налогов, а также рекомендуется:

- снижение размера недоимки по налогам и другим обязательным платежам в государственный бюджет;
- пересмотр порядка разграничения доходов между уровнями бюджетной системы;

- разработка методики оценки эффективности предоставления налоговых и таможенных льгот с определением критериев по видам налогов и секторам экономики;
- повышение требований стандартов финансового контроля, а также поддержание оптимального баланса налогообложения.

13. С целью изучения наилучшей мировой практики и повышения квалификации экономических кадров, адаптированных для работы в современных условиях:

- предлагается введение в образовательные программы спецкурсов по изучению новой экономической теории Т. Пикетти, изложенное в его книге «Капитал в XXI веке», переведенной на русский язык;
- разработать и реализовать программу по обмену опытом для стран-участниц ЕАЭС с учетом международных подходов.

**II. По блоку социально-гуманитарных проблем развития страны предлагается:**

- использовать опыт зарубежных стран с развитой рыночной экономикой по оптимизации системы социальной защиты населения в РК;
- поддержать на республиканском и региональном уровне опыт проведения, семинаров-совещаний, научно-практических конференций по проблемам социальной защиты населения;
- усилить межведомственную координацию в реализации приоритетных задач социальной защиты населения в РК;
- обеспечить экономическую поддержку профилактики жестокого обращения с детьми;
- осуществлять последовательные действия, направленные на повышение роли науки, как фактора инновационного развития экономики;
- в условиях полиязычия углубить работу по изучению интерференции как одного из факторов взаимодействия языковых систем и усовершенствовать работу в профессиональной сфере казахского, русского и иностранных языков.





## Наши авторы

- Бактымбет С.С.** к.э.н., доцент кафедры экономики, КазУЭФМТ  
**Бактымбет А.С.** к.э.н., доцент кафедры экономики, КазУЭФМТ  
**Дарибаева А.К.** к.э.н., ст. преподаватель кафедры маркетинга и права, КазУЭФМТ
- Икматова Э.Б.** к.э.н., доцент кафедры маркетинга и права, КазУЭФМТ  
**Карбетова З.Р.** к.т.н., доцент кафедры менеджмента, КазУЭФМТ  
**Муханбетова А.Е.** магистр, ст. преподаватель кафедры менеджмента, КазУЭФМТ  
**Флек А.А.** магистр, ст. преподаватель кафедры туризма и сервиса, КазУЭФМТ
- Садыкова Р.К.** магистр, ст. преподаватель кафедры туризма и сервиса, КазУЭФМТ
- Мусабаева А.К.** магистр, ст. преподаватель кафедры туризма и сервиса, КазУЭФМТ
- Ильяс А.А.** к.э.н., доцент кафедры банковского дела, КазУЭФМТ  
**Садиева А.С.** к.э.н., профессор кафедры учета и аудита, КазУЭФМТ  
**Кажмухаметова А.А.** к.э.н., и.о. доцента кафедры учета и аудита, КазУЭФМТ  
**Акимова Б.Ж.** к.э.н., ст. преподаватель кафедры учета и аудита, КазУЭФМТ  
**Жанболатова А.Ш.** магистр, ст. преподаватель кафедры менеджмента, КазУЭФМТ  
**Әбжан Ж.Қ.** магистр, ст. преподаватель кафедры учета и аудита, КазУЭФМТ  
**Исмаилова Р.А.** д.э.н., доцент, КАТУ им. С. Сейфуллина  
**Ахметова А.** магистрант, КАТУ им. С. Сейфуллина  
**Идрисов А.А.** PhD, ст. преподаватель кафедры маркетинга и права, КазУЭФМТ  
**Омарова Л.О.** магистр, ст. преподаватель кафедры социальной работы, КазУЭФМТ
- Қайнарова А.С.** магистр, преподаватель кафедры маркетинга и права, КазУЭФМТ
- Медетбекова А.А.** магистр, преподаватель кафедры социальной работы, КазУЭФМТ  
**Адилъханова А.И.** ст. преподаватель кафедры казахского и иностранных языков, КазУЭФМТ
- Бисмильдина Д.Д.** к.филол.н., ст. преподаватель кафедры казахского и иностранных языков, КазУЭФМТ
- Исаева Ж.К.** к.филол.н., и.о. завкафедрой казахского и иностранных языков, КазУЭФМТ
- Аипова Д.А.** магистр, ст. преподаватель кафедры казахского и иностранных языков, КазУЭФМТ
- Сагиндыков К.М.** к.т.н., доцент, завкафедрой информатики и прикладной экономики, КазУЭФМТ
- Саурова К.С.** магистр, ст. преподаватель кафедры информатики и прикладной экономики, КазУЭФМТ
- Алиев Т.Х.** к.пед.н., и.о. доцента, завкафедрой дизайна, КазУЭФМТ  
**Бутабекова А.С.** магистр, преподаватель кафедры дизайна, КазУЭФМТ

**Қазақ экономика, қаржы және  
халықаралық сауда университетінің  
ЖАРШЫСЫ**



**ВЕСТНИК  
Казахского университета экономики,  
финансов и международной торговли**

Редактор **М.Ж. Омарова**  
Беттеуші **О.С. Баркова**

Вестник сверстан и отпечатан с электронной версии авторских оригиналов  
Жаршы авторлардың электрондық түпнұсқасы негізінде басылып шығарылған

Басуға 26.01.16. қол қойылды. Пішімі 70x100 1/16. Көлемі 15 б.т. Таралымы 300 дана. Тапсырыс 591.  
Подписано к печати 26.01.16. Формат 70x100 1/16. Объем 15 уч.-издл. Тираж 300 экз. Заказ 591.

---

*Қазақ экономика, қаржы және халықаралық сауда университетінің  
баспа-полиграфиялық орталығы. Астана қ., Жұбанов көшесі, 7*

Университеттің менеджмент жүйесі ISO 9001 сәйкес сертификатталған  
Система менеджмента университета сертифицирована на соответствие ISO 9001