

*Қазақ экономика,  
қаржы және  
халықаралық сауда  
университетінің*

*ЖАРЫШЫ*



*№1  
2015*

*ВЕСНИК  
Казахского университета  
экономики, финансов  
и международной  
торговли*

**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:**

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

Свидетельство о регистрации № 8853

Выдано Министерством культуры и информации Республики Казахстан

Комитет информации и архивов

## **МАЗМУНЫ - СОДЕРЖАНИЕ**

### **ЭКОНОМИКА**

Жанақова Н.Н. Кәсіпкерліктің ұйымдық-құқықтық нысандары, олардың ерекшеліктері, артықшылықтары мен кемшіліктері.....	3
Sagintayeva S.S. The tools for designing of navigating system on support of economic management.....	6
Токсanova A.H., Галиева A.X., Галинова A.T. Финансово-инвестиционные механизмы реализации стратегических планов финансово-промышленных групп.....	12
Turekulova D., Karkinbaeva Sh.I. Classification of types and forms of outsourcing.....	20
Абильбаева С.А. Влияние интеграционных процессов на развитие почтовой службы в Республике Казахстан.....	27
Бабажанова Ж.А. Повышение человеческого капитала в условиях конкурентоспособности современной экономической системы Казахстана и стран ЕАЭС.....	33
Муталиева Л.М., Байтенова Л.М. Сущностные основы функционирования потребности рынка товаров и услуг.....	37
Рубенкова Н.Б. Проблемы снижения административных барьеров в развитии предпринимательства в Казахстане.....	44

### **ҚАРЖЫ, БАНКТЕР, ЕСЕП ЖӘНЕ АУДИТ / ФИНАНСЫ, БАНКИ, УЧЕТ И АУДИТ**

Үсенбаев Т.М. Қазақстандағы коммерциялық банктердің жобаларды қаржыландыру тиімділігін арттыру бағыттары.....	50
Алина Г.Б. Роль и место закята в финансовой системе.....	54
Ашкербекова С.И., Досанова Б.У. Қазақстан Республикасындағы қаржылық жал (лизинг) мәселелері: танутәртібі және есебі.....	60
Мергалиев Б.К., Еркінкызы Ж. Международный опыт управления и использования суворенных фондов отдельных государств.....	63
Омарова Ш.А. Проблемы совершенствования инвестиционного климата в РК.....	68
Сакенова З.М., Сакенов Н.А. Применение стандартов аудита в Республике Казахстан.....	71

### **ӘЛЕУМЕТТИК- ГУМАНИТАРЛЫҚ ҒЫЛЫМДАР / СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНЫЕ НАУКИ**

Байтенова М.Ж. Қазақ онимдерін ағылшын тілінде транслитерациялаудың ғылыми-теориялық негіздері.....	78
Тұрарбеков А.Т. Діннің экологиялық саясаты.....	84
Джалмаканов С.Б. Философский аспект социального здоровья населения.....	87

### **ЖОГАРҒЫ МЕКТЕПТЕ КАДРЛАР ДАЙЫНДАУ / ПОДГОТОВКА КАДРОВ В ВЫСШЕЙ ШКОЛЕ**

Галимжанова С.Б. Роль вузовской науки в инновационном развитии экономики.....	93
Ниярова А.Н. Коммуникативное развитие обучающихся в процессе обучения иностранному языку.....	97
Сураганова С.К., Касьяnenko A.B. Инновационные технологии подготовки кадров для индустрии туризма.....	101
Уразбаева Г.Т. Компетентностный подход в системе высшего профессионального образования будущих социальных работников.....	106
Шайхеслямова К.О., Битанова Ж.А. Сравнительный анализ подготовки социальных работников.....	110

### **БІЗДІҢ МЕРЕЙТОЙ ИЕЛЕРІ / НАШИ ЮБИЛЯРЫ**

Сагинтаеву С.С. – 75 лет.....	115
Карбетовой З.Р. – 70 лет.....	117

УДК 346.1(9)

**H.N. Жанақова**, ө.з.к., доцент м.а.  
ҚазЭКХСУ

## КӘСІПКЕРЛІКТІҢ ҰЙЫМДЫҚ-ҚҰҚЫҚТЫҚ НЫСАНДАРЫ, ОЛАРДЫҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ, АРТЫҚШЫЛЫҚТАРЫ МЕН КЕМШІЛІКТЕРІ

Макалада кәсіпкерліктің ұйымдық-құқықтық нысандары қарастырылған, «кәсіпкерлік» терминінің авторлық көзқарасы көрсетілген және кәсіпкерліктің ұйымдық-құқықтық нысандарының ерекшеліктері, артықшылықтары мен кемшиліктері берілген.

**Негізгі ұғымдар:** кәсіпкерлік, заң, ұйымдық-құқықтық нысандары, қазақстандық заңнамасы, артықшылықтары, кемшиліктері.

Нарықтық экономикаға өту және меншікті мойындау белсенді кәсіпкерлік қызметті жандандырды. «Кәсіпкерлік» және «кәсіпкер» сөздерінің астында кәсіпорын түр, міндегі өнім өндіру, қызмет көрсету болып табылатын, өз алдында өндірістік-шаруашылық жүйені көрсететін күрделі ағза. Нарықтық қатынастар субъектісі ретінде кәсіпорын қызметі тауар өндірушілер арасындағы қатаң бәсекелестік шарттарында іске асуга. Тап осы бәсеке жеке кәсіпорынның да, сондай-ақ жалпы қоғамның да экономикалық дамуы үшін анағұрлым қолайлыша жағдайлар қалыптастырады және әлеуметтік, экономикалық ілгерілеудің қозғаушы күші болып табылады.

Қазақстандық заңнама кәсіпкерлер ретінде заңды тұлға құрусыз жеке кәсіпкерлікті іске асыратын және Қазақстан Республикасының 31.01.2006 №124-III «Жеке кәсіпкерлік туралы» Заңының 6-бабының 3 және 7-тармақтарында көрсетілген критерийлерге сәйкес келетін Қазақстан Республикасының азаматтарын және оралмандарды заңды түрде анықтайды [1].

Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне сәйкес, «Кәсіпкерлік – бұл тауарларға (жұмыстарға, қызметтерге) сұранысты қанағаттандыру арқылы таза табыс алуға бағытталған, жеке меншік құқығына негізделген (жеке кәсіпкерлік) немесе мемлекеттік кәсіпорынды шаруашылық басқару құқығындағы

немесе мемлекеттік кәсіпорынды оперативтік басқару құқығындағы азаматтар мен заңды тұлғалардың бастамашыл қызметі» [2].

Кәсіпкерлік мәнінің заманға сай анықтамаларындағы ең маңыздыларын ажыратуға тырысатын болсақ, онда олар келесідейдегі:

1) Кәсіпкерлік қызметтің мақсаты пайдалу, яғни тауарларды (қызметтерді) өндіру және сатуға кеткен шығындардан оларды саудан түсken ақшаның артық болуы болып табылады.

2) Кәсіпкерлік қызметтің мазмұны кәсіпкерге оның алдына қойған мақсатына жетуін қамтамасыз ететін, оның иелігіндегі ақшалай, материалдық, еңбектік және басқа ресурстарымен серіктестік комбинациялар мен байланыстарды іздестіру болып табылады.

3) Кәсіпкерлік қызмет субъектілері (кәсіпкер) болып тек азаматтар мен олардың бірлесітігі болып табылады.

Көптеген теоретик ғалымдардың көзқарастары және ойларымен келісе отырып, «кәсіпкерлік» түсінігіне келесі анықтаманы беруге болады: *кәсіпкерлік – пайдалу мақсатында жеке пайдалу мен қоғамдық пайданы үйлестіру негізінде қаражастарды салумен байланысты қызмет*.

Кәсіпкерліктің келесі ұйымдық-құқықтық нысандарын ажыратады:

**Дара кәсіпкерлік.** Мұндай тұрпаттағы

қызметті сонымен бірге бір адамның бизнесі немесе жеке меншік деп те атайды. Қожайын өндірістік қызмет үшін қажетті материалдық ресурстар мен капиталды жабдықтарға ие болады немесе оларды сатып алады, сонымен бірге кәсіпорын қызметін өзі бакылайды. Дара кәсіпкерлік өзіне келесілерді қосады:

1. Өзіндік кәсіпкерлікті бір жеке тұлға өзіне меншік құқығымен тиесілі мүлік негізінде, сондай-ақ мүлікті пайдалануға және (немесе) оған билік етуге жол беретін өзге де құқыққа орай дербес жүзеге асырады.

Некеде тұратын жеке тұлға жұбайын кәсіпкер ретінде көрсетпей өзіндік кәсіпкерлікті жүзеге асырған кезде ол жұбайдың кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға келісімі талап етілмейді. Жеке тұлға өзіндік кәсіпкерлікті жүзеге асыру үшін ерлі-зайыптылардың ортақ мүлкін пайдаланған жағдайларда, егер заңдарда немесе неке шартында, немесе ерлі-зайыптылардың арасындағы өзге келісімде өзгеше көзделмесе, мұндай пайдалануға жұбайының келісімі қажет.

Дара кәсіпкерліктің келесі артықшылықтары мен кемшіліктері бар.

#### *Артықшылықтары:*

- жекеше иелік етуді құру оңай, өйткені ресімдеудің заннамалық процесі оңай және мұндан тұрпаттағы фирманды тіркеуден өткізу қомақты шығындарды қажет етпейді;

- иемденуші өзіне өзі қожайын, оның нені және қалай өндіру туралы шешімдер қабылдау үшін әрекет етуде едәуір еркіндігі бар. Ешқандай жиналыстардың, серіктестердің немесе директорлардың шешімдерін күту қажеттілігі жоқ.

- иемденуші клиентке дара қызметтер көрсете алады;

- тиімді жұмыс негізі – батылдық. Иемденуші жетістікке жеткен жағдайда бәріне қол жеткізеді және сәтсіздікке ұшыраганда бәрінен айрылады.

#### *Кемшиліктері:*

- сирек жағдайларды қоспағанда, жекеше иелік етуші кәсіпкердің каржы ресурстары фирмандың ірі кәсіпорынға айналуы үшін жеткіліксіз. Жекеше иелік ету кезінде банкроттылық пайзы қатысты түрде жоғары болғандықтан, коммерциялық банктер үлкен несиelerді ындағатсыз береді;

- кәсіпорын қызметін толық бақылап оты-

ру қажет, иемденуші барлық негізгі шешімдерді орындауы керек. Мысалы: сатып алу, сату, жұмышыларды жұмысқа қабылдау және оларды ұстау бойынша шешімдерді қабылдайды; өндірісте, жарнамада және өнімді бөлістіруде пайда болуы мүмкін техникалық аспекттерді на- зардан тыс қалдырмауы тиіс;

– анағұрлым маңызды кемшілік – жекеше иемденушінің шектелмеген жауапкершілік субъектісі болып табылатындығында. Бұл өзіндік кәсіпкерлер тек фирма активтерін ғана емес, өздерінің жеке активтерін де тәуекелге тігетіндігін білдіреді. Кәсіпорын банкротқа ұшыраған жағдайда, ол жалғыз өзі жеке басымен фирма қарыздары үшін жауап береді. Мұндай жағдайда қарыздарды өтеу үшін иемденушінің өз мүлкі сатылуы мүмкін.

2. Бірлескен кәсіпкерлікті жеке тұлғалар (дара кәсіпкерлер) тобы өздеріне ортақ меншік құқығымен тиесілі мүлік негізінде, сондай-ақ мүлікті бірлесіп пайдалануға және (немесе) оған билік етуге жол беретін өзге де құқыққа орай жүзеге асырады. Бірлескен кәсіпкерлік кезінде жеке кәсіпкерлікпен байланысты барлық мәмілелер бірлескен кәсіпкерліктің барлық қатысуышыларының атынан жасалады, ал құқықтар мен міндеттер олардың атынан алынады және жүзеге асырылады.

Бірлескен кәсіпкерліктің нысандары:

- ерлі-зайыптылардың ортақ бірлескен меншігі негізінде жүзеге асырылатын ерлі-зайыптылардың кәсіпкерлігі;

- шаруа немесе фермер қожалығының ортақ бірлескен меншігі немесе жекешелендірілген тұрғын үйге ортақ бірлескен меншік негізінде жүзеге асырылатын отбасылық кәсіпкерлік;

- жеке кәсіпкерлік ортақ үлестік меншік негізінде жүзеге асырылатын жай серіктестік болып табылады.

Бірлескен кәсіпкерлікті серіктестік және корпорация деп ажыратуға болады.

Серіктестік – жекеше иелік етудің табиғи дамуы болып табылатын бизнесті ұйымдастыру нысаны.

Кәсіпорын қызметіне қатысу деңгейінә байланысты серіктестіктер әртүрлі болады. Кейбір жағдайларда барлық серіктестер кәсіпорын қызметінде белсенді роль атқарады, ал кейбірде бір немесе бірнеше қатысуышылар пас-

сивті роль атқарады. Бұл олардың фирмада өз қаражаттарын салатындығын, бірақ оны басқа руға белсенді қатыспайтындығын білдіреді.

#### *Артықшылықтары:*

- жекеше (дербес) иелік ету сияқты, серіктестікті құру оңайга соғады. Барлық жағдайларда дерлік жазбаша келісім жасалады және бюрократтық процедуранар әбігерге салмайды;

- серіктестікте бірнеше адам бірігетіндіктен, бастапқы капитал бір тұлғалы жеке дара кәсіпорынға қарағанда қомақты болуы мүмкін;

- фирманды басқару жүйесі мамандана түседі. Серіктестердің әрқайсысы жұмыстың нақты аумағы үшін жауапкершілікті қабылдай алады. Мысалы, басқару, өндіріс және т.б. үшін.

#### *Кемшиліктері:*

- басқаруға бірнеше адам қатысқан жағдайда, билікті осылайша бөлістіру мүдделердің сәйкесіздігіне, келісілмен саясатқа немесе шешуші әрекеттер қажет болған жағдайдағы әрекетсіздікке әкеп соғады. Бірлескен серіктестер басты мәселелер бойынша келіспеген жағдайлар тым қауіпті. Осы барлық себептердің салдарынан серіктестік басқару қыынға соғуы мүмкін;

- дара иелік етуге қарағанда мүмкіндіктері едәуір артық болғанмен, компания қаржысы әлі шектеулі. Үш немесе төрт серіктестің қаржылық ресурстары жетіспеуі мүмкін, немесе олар пайда табу қабілеті жоғары кәсіпорынның өсу әлеуетін қатты шектеуі мүмкін;

- серіктестіктің қызмет ету мерзімінің ұзақтылығы белгісіз. Бірлескен кәсіпорыннан бір серіктестің кетуі немесе қайтыс болуы ереже бойынша фирмандың тоқырауга ұшырауына немесе толық қайта құрылуына, оның қызметінің құлдырауына әкеп соғады;

- серіктестік кәсіпорын қызметі үшін шектелмеген жауапкершіліктен зардап шегеді. Толық серіктестік әрбір серіктестің кәсіпорын қарыздары бойынша толық жауапты екендігін білдіреді. Жауапкершілігі шектеулі серіктестік құруға болады. Мұндай жағдайда серіктес компанияға салған қаржы мөлшерінде қарыздар бойынша жауап береді. Бірақ мұндай тұрпаттағы серіктестіктегі серіктестер бизнес жүргізуге қатыса алмайды – олардың біреуі толық жауапкершілікті өзіне алыу керек.

Корпорация – бизнесі иемденуші нақты жеке тұлғалардан бөлектенген және айырмалы

шылығы бизнестің құқықтық нысаны. Бұл үкіметпен «занды тұлғалар» деп танылған нысандар ресурстар сатып ала алады, активтерге иелік етеді, қарызға алады, несие береді, сотқа шағымдануға және сотта жауап беруге (пай – үлесті иемденуге), сонымен бірге кез келген типтегі кәсіпорындар орындастын барлық функцияларды орындаі алады.

Корпорацияларға келесілер жатады:

- кіші кәсіпорын;

- акционерлік қоғам – шаруашылық қызметті жүзеге асыру мақсатында акцияларды шығару және сату арқылы занды және жеке тұлғалардың салымдарын біріктіру жолымен олардың келісімімен құрылған үйим;

- бірлескен кәсіпорын.

#### *Артықшылықтары:*

1. Бизнесті үйимдастырудың ақшалай капиталды тарту мәселелері бойынша анағұрлым тиімді нысаны. Корпорацияларға қаржыланудырудың бірегей әдісі тән – акциялар мен облигациялар арқылы ол көптеген үй шаруашылықтарының жинақтарын тартуға мүмкіндік береді. Бағалы қағаздар нарығы арқылы корпорациялар жеке тұлғалардың орасан зор санының ресурстарын ортақ қорға біріктіре алады. Бағалы қағаздарды сату арқылы қаржыланудырудың оларды сатып алушылар түрғысынан артықшылықтары бар. Корпорациялар үшін бизнесті үйимдастырудың басқа нысандарымен салыстырғанда банк несие анағұрлым қолжетімді. Оның себебі тек корпорация сенімділігінің жоғарылығындаған емес, сондай-ақ банктердің шоттарының пайдалылығын қамтамасыз ету кабілетінде жатыр.

2. Корпорациялардың басқа едәуір артықшылығы – бұл шектеулі жауапкершілік. Корпорациялар иемденушілері (яғни акция ұстаушылары) тек акцияларды сатып алуға жұмсаған қаражатын ғана тәуекелге тігеді. Олардың жеке басының активтеріне корпорация банкроттыққа ұшыраған жағдайда да қатер төнбейді. Кредиторлар сотқа занды тұлға ретінде корпорацияға дау түсіруі мүмкін, бірақ жеке тұлға ретінде корпорация иемденушілерін сотқа бере алмайды. Шектеулі жауапкершілік құқығы ақшалай капиталды тартудағы корпорация міндетін кәдімгідей женілдетеді.

3. Корпорация занды тұлға болып табыладындықтан, ол оның иемденушілерінен және

оның жеке лауазымды тұлғаларынан тәуелсіз қызмет етеді. Серіктестік аяқ астынан, оқыс мезетте құрдымға кетуі мүмкін, ал корпорациялар, заңдар бойынша мәнгі. Корпорация меншігін акцияларды сату арқылы өткізу оның бүтіндігін үзбейді. Бір сөзben айтқанда, корпорациялар бизнестің басқа нысандары қол жеткізе алмайтын, ілгерілемелі жоспарлау мен өсу мүмкіндіктерін ашатын белгілі тұрақтылыққа ие.

Корпорациялардың артықшылықтары орасан зор және олардың кемшіліктерінен асып туреді, дегенмен кемшіліктері де бар.

**Кемшіліктері:**

1. Корпорация жарғысын тіркеу кейбір бюрократиялық процедуралармен және зангерлік қызмет шығындарымен сипатталады.

2. Корпорациялардың болуы мүмкін екінші кемшілігі корпорация пайдасына салық салумен байланысты мәселелер болып табылады. Бұл жер-

дегі басты мәселе екі рет салық салу болып отыр: корпорация пайдасының акция ұстаушыларына дивиденд түрінде төленетін бөлігіне салық екі рет салынады – бірінші рет корпорация пайдасының бөлігі ретінде, екінші рет – акциялар ұстаушысының жеке табысының бөлігі ретінде.

3. Жеке касіпкерлік және серіктестік кезінде мүлік және қаржы активтерінің иелері бұл активтерді өздері баскарады және қадағалайды. Бірақ акциялары жұз мындаған иемденушілер арасында бөлістірілген ірі корпорацияларда меншік функциялары мен бақылау функцияларының арасында едәуір алшақтық пайда болады. Оның себебі акцияның әдеттегі ұстаушысының әрекетсіздігінде жатыр. Акциялар иелерінің көп бөлігі дауыс беруге қатысу құқығын қолданбайды немесе корпорацияның қолданыстағы лауазымды тұлғаларына өкілеттілік беру арқылы бұл құқықты қолданады.

**Әдебиеттер**

1. Закон РК от 31.01.2006. №124-III «О частном предпринимательстве» (с изм. и доп. по сост. на 13.01.2014 г.) [Электронный ресурс]. – [http://online.zakon.kz/-Document/?doc\\_id=30044096&sublink=240000](http://online.zakon.kz/-Document/?doc_id=30044096&sublink=240000).
2. Гражданский кодекс РК. – Астана, 01 июля 1999 г., №410-1 [Электронный ресурс]. – [http://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=30044096&sublink=240000](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30044096&sublink=240000).

**Резюме**

В статье представлены организационно-правовые формы предпринимательства, существующие в РК, раскрыты их особенности, преимущества и недостатки.

**Summary**

The legal forms of enterprise, existing in RK, are presented in the article, their features, advantages and defects, are exposed.



УДК 338.246.4(006.053)

**S. Sagintayeva, doctor of Economics, professor**  
*Kazakh University of Economics, Finance and International trade*

**THE TOOLS FOR DESIGNING OF NAVIGATING SYSTEM  
ON SUPPORT OF ECONOMIC MANAGEMENT**

In this paper the analytical models are received by the appendix of laws of physics to processes of the analysis

and forecasting of economy and which allow to define architecture of construction of methods and tools of system technology of management of economy.

**Keywords:** *economic equilibrium, economic management, cumulative factorial productivity, GDP per capita.*

This conception of economic management finds adequate interpretation in technical systems [1, 2]. Thus, the measure of motion in physics is energy. Work performed is measured by the energy, the energy and work have one and the same unit, and the power of energy resource which results in a material body in motion, is defined as the first derivative of the work on time.

Measure of movement in the economy is also an energy – total energy of the main factors of production: labor and capital. And therefore made in the economy work in the form of commodity flow is measured by the energy of the total labor and capital.

In natural sciences, in particular in the physics, for environment studying are used, basically, three tools:

1) Virtual supervision over studied process, carrying out of its measurements by means of exact devices and creation of a corresponding database;

2) Working out of intellectual system of tools of management by these processes in the form of physical laws and mathematical formulas which take experimental check;

3) Designing, testing and pre-production operation of a design of the future tool which after introduction in manufacture provides achievement of the necessary final result.

In our opinion, to an economic science it is expedient to leave frameworks of the developed stereotypes and to use «the natural logic», including physical laws in economic researches, in particular in the system analysis and in economic diagnostics.

The reason to use of methods of research of natural sciences in economic sciences the following analogy serves in subjects and objects of their research:

- the analysis of development of economy in the same way, as well as in the physics, leans on a virtual database of the statistical information. That is special state structures spend supervision over processes in economy and create a corresponding database. At the given stage of formation of base of the analytical information, for example, in Kazakhstan, there is not only an accuracy of separate indicators and efficiency in gathering of some data;

- there is a full possibility on commercial ope-

ration of system of tools of economic management with use of laws of natural sciences and mathematical dependences in any country of the world. So, in Kazakhstan the set of departmental “tool” shops with the prepared shots, in the field of virtual processing of the administrative information already functions. It is time to unite these small “tool” shops under large organizational structure;

- designing, testing and pre-production operation of a design of the future tools which after introduction in managerial processes, provide reliable processing of the created database by means of the chosen system of tools for achievement of the necessary end result in sphere of economy and the finance. Such work in Kazakhstan is conducted almost in all state structures of the country.

Basic difference of the natural-science approach in studying of economic laws consists in considering not only speed, but also accelerations of rates of growth of indicators. Thus the analysis and synthesis of movement of economic indicators necessarily demands not two as it is usually accepted in economy, but three points of supervision that raises stability of their movement in time.

On the basis of the above-stated the analytical models received by the appendix of laws of physics to processes of the analysis and forecasting of economy and which allow to define architecture of construction of methods and tools of system technology of management of economy.

First of it allows conducting evaluation of contribution according with three key factors of development on temps of economic growth [3]:

a) base level of development ( $S_0$ , for example, fact level of GDP per capita in 2000, and  $S(t)$  – its prognosis level in 2015),

b) intensive development ( $V(T)T$ , where  $V$  – average speed of change GDP per capita for period of time  $T$ ),

c) innovative development ( $a_t^2$ , where  $a$  – acceleration of GDP per capita for period of time  $t = T/2$ ).

Conclusion form of this analytical model is:

$$S(t) = S_0 + V(T)T + a_t^2 t^2, \quad t = \frac{T}{2} \quad (1)$$

Speed and acceleration of any economic indicator is estimated by changes of these elementary components of the formula (1). Namely mutual comparison of speed and acceleration of different economic indicators under the formula (1) allows to define, the economy for any time interval how much steadily develops. In it the main accent is on time factor.

The resulted interpretation of dynamics of gross national product per capita under the formula (1), easily extends on dynamic numbers of other economic indicators, especially on dynamic numbers of system of national accounts.

The formula (1) has the big practical value for the analysis of speeds and acceleration of the basic economic indicators and an estimation of comparative advantages of development of the separate countries of the world. It has end-to-end character and is applicable also in the economic analysis of comparative advantages of development of the enterprises, branches and regions. Its advantage in the economic analysis consists that in it the reached level of a studied indicator in absolute expression is spread out to its level in base year, speed and acceleration of its movement. And it visually reflects dynamics of an economic indicator is system, specifies in character of change of its trajectory. So, having accepted for base of the analysis cumulative factorial productivity ( $\varphi(t)$ ), we have:

$$\varphi(t) = \varphi(0) + V(TT + \alpha(t)t^2), \quad t = \frac{T}{2} \quad (2).$$

From this it is easy to define which part of reached level of total factor productivity includes its base level, which part – speed of its movement, and which – acceleration.

We are interested here in meaningful aspect of equation (2). According theory of duality, it links final result of production by productivity of labor

$$\varphi(t) = \frac{BB\pi}{L} \quad \text{with main factors of productivity} -$$

labor and capital, which define its motion path. And, thus, the finished substantial system – analytical model, for example, suitable for definition of comparative advantages of economy of the managing subject of management is formed. But this system does not define, in what parity external inducing forces (manufacture factors) for speed of movement, say, labor productivity (were applied further: total factor productivity). And what forces have

accelerated its growth?

Second model is analogical to other law of natural science and allows to spend evaluation of contribution of labor and capital separately on growth of total factor productivity ( $\varphi$ ). Thus, under influence of market forces of GDP by production at any moment of time is equal to GDP by profits (here marking of  $t$  is missed):

$$GDP = \gamma L + rK = L(\gamma + r \cdot \frac{K}{L}).$$

Then dividing both parts of last equation to  $L$ , we can take formula of distribution of total factor productivity onto profitable components:

$$\varphi = \gamma + r \frac{K}{L} = \gamma + rf = \gamma(1 + r \cdot \frac{f}{\gamma}) = \gamma(1 + rh) = \gamma \cdot q \quad (3).$$

where  $\gamma$  – is average year's salary for one employed in economy, presented price piece of manpower;

$r$  – price of capital assets;

$f$  – capital ratio in money equivalent ( $K/L$ );

$h$  – ratio of one unit of price of manpower by means of production in money measure ( $f/\gamma$ );

$q$  – productivity of price of manpower in money measure ( $\varphi/\gamma$ );

$K$  – capital assets, functioning as main tools of production in all spheres of real economy.

Equalities (3) have defining value for the economic analysis and forecasting especially now, in modern conditions of intellectualization of economy and innovative development. Its left party represents an end result of work of industrial sector, let's say, the enterprise or national economy as, by definition, takes place:  $\varphi = BB\pi / L$ .

The right party of this equation expresses level of incomes of major factors of manufacture. Efficiency of distribution of expenses for end result achievement counting on one worker as other variant of distribution of resources ( $L$  and  $K$ ) can give other level of their prices, hence, other level of cumulative factorial productivity ( $\varphi$ ) is simultaneously estimated.

Total factorial productivity is presented also by product of expenses for manpower and their productivity as, by definition, takes place:  $q = \frac{\varphi}{\gamma}$  – product of expenses on development of manpower in money equivalent.

In turn, productivity of expenses for the human capital represents, apparently from this the equations (3), the production function, dependent on two

major factors of economic development. Thus, taking capital price  $r$  for norm of effectiveness of capital assets  $E$ ,  $r=E$ , we will have:

$$q - 1 = d, \quad d = Eh. \quad (4)$$

First of these key factors, defined level  $q$  especially norm of effectiveness of capital assets  $E$  by definition, represents level of innovation development of economy of enterprise or national economy in a whole. That means that innovation factors of development of economy has own measured economic indicator and their levels are evaluated in quantity with the help of parameter  $E$ .

Here key factor defined level  $q$ , is presented by capital assets  $h$ , which goes on unit of money expenses on taken labor resources:

$$h = \frac{f}{\varphi} \quad (5).$$

where  $f$  – ratio of one employed person in economy by capital assets.

The modules (3)-(5) show that total factorial productivity in labor measurement  $\varphi$  possesses potential possibility on unlimited growth. In any country of the world the technology, knowledge, resources and time can limit its growth only. Originality of these modules consists that they answer a duality principle about necessity of the account of major factors of manufacture not only for natural indicators, but also the account of their cost characteristics, first of all, work and capital market prices.

At construction of analytical models of economic management by levels of production, employment, incomes and the prices these modules have crucial importance. So, application of the module (4) in the system analysis of economy allows to move accent on integration of work with its armament the capital (means of production), thereby to overcome available contradictions between work and the capital, to define a measure of measurement of social progress. In this case mental abilities of the person turn to the capital and just as also the fixed capital, makes additional profit for the capital human. The so-called price of wage labor turns to the price of the human capital. Distribution of the made total income between the human and financial capital is carried out depending on the reached level of total factorial productivity.

Besides, the module (4) gets a great value at a stage of innovative development of economy, in connection with increase of a role of the prices in

economic management. With its help the feedback of market prices of work and the capital, as indicators of individual expenses of businessmen with a manufacture final result – the total factorial productivity defined by conditions of cumulative demand on commodity markets and services is considered.

Thus, commensuration of expenses and results of manufacture according to the duality theory – is one of the major keys of economic management of levels of production, employment, incomes and the prices in the conditions of innovative development.

As a whole, if model (1) defines speed and acceleration of each economic indicator, then formulas (3)-(5) specify in quantitative size of the contribution of each factor of development of economy on its end results.

The principle of equation of system of macroeconomic indicators is directly conformed to the maintenance of the law of conservation of energy and Newton's third law. As it is known, Newton's third law says: to any action it always corresponds equal and opposite counteraction which mathematically registers in the form of the formula:

$$F_{1,2}(t) = - F_{2,1}(t).$$

The given balance equation is used for a long time in economy, with its help the maintenance of one of sources of growth of gross national product – economy of industrial resources in general, and in particular, intermediate consumption reveals. It is known that the economy in material inputs is the major macroeconomic (resource saving) factor of growth of gross national product. According to the law of conservation of energy, gross national product on manufacture is result of interaction of two forces – productive forces of work and a fixed capital led to one measurement, on the one hand, and material, including the natural resources involved in processes of manufacture, on the other hand.

Thus, in production under the influence of cumulative force of work and the capital occurs transition of energy from one body (material resources – MS) in other body (commodity resources – gross national product), it can be received as a result relative economy of primary industrial resources. Counting on unit of the commodity weight realized in the market takes place in relative expression:

$$\Delta MS = \Delta GNP \quad (6).$$

Without considering dual nature of goods, and without applying principle of duality, it is not possible to prove economic sense of balance equation (6).

About the practical importance of designing of levels of production, employment, incomes and the prices, accepts also present double practice of measurement of purchasing capacity of national currencies face value and at par (purchasing-power parity – PPP), and also coexistence real and nominal

rates of national currencies.

Such double-entry bookkeeping in the account of monetary and commodity streams practices and the operating statistics, distracting enormous labor, financial and material resources from economy.

The analysis of dynamics of nominal gross national product per capita in the USA, resulted in table 1, confirms this statement.

**Table 1 – Dynamic of GDP per capita in USA in 1836-2014  
in current prices and prices of 2009\***

years	GDP per capita (doll)		Average year growth of GDP per capita (doll)	
	In current prices	In prices of 2009	In current prices	In prices of 2009
1836-1945	96-1631	2050-15850	14,1	126,6
1945-1980	1631-12570	15850-28325	312,5	356,4
1980-2014	12570-54573	28325-50397	1200,1	630,6

*Note: Information is taken from <http://www.measuringworth.org>*

As you can see from table 2 in the period of golden standard (till 1944), during 110 years level of GDP per capita in USA in current prices grew from 100 till 1600 dollars with growth per year within till 15 dollars per year. In period of golden etalon of Bretton Woods system of monetary management based on theory of Keynes, this indicator grew from \$ 1600 till \$ 12570, that is 7.8 times with year's speed about 310 \$ per year. And after introduction of dollar equivalent of Jamaican system, based on model of monetarism, it grew till 33 times against its base level with year's growth for 1945-2014 till 1200 \$ per capita per year. Speed of annual increments of gross national product per capita in the USA is comparable with speed of a horse team in the first period, automobile cars – in the second and the plane – in the third periods .

As dynamics of the same indicators in the prices of 2009 shows, the lion's share of these speeds concern to lacks of statement of a problem of the general balance, admitted at construction of models of Keynes and Friedman as these models regulated rates of economic growth in the world countries, and stability of their economic development was estimated. These facts define objective necessity to other, adequate conditions of the general balance of statement of a problem of economic management.

The law of conservation of energy also prompts that gross national product on manufacture is equal to gross national product on final use with a return sign. Market forces balance not only their prices, but also levels of production, employment, incomes and the prices of resources of work, a fixed capital and active money. As an example for an illustration of work of tools of fast reaction, below you can see additional calculations of speed, and gross national product acceleration per capita the USA for 1836-2014 according to table 1.

Thus 1945 is based year, where  $S_0=1631$  US dollars in current prices, period of analyze  $T=70$  years,  $v(t_1)=(12570-1631)/35=312,5$ ,  $t=35$  years,  $S_t=47427$  dollars US in current prices, acceleration  $v(t_2)=(54573-12570)/35=1200,1$ ;  $a_t=(1200,1-312,5)/35=25,35$  US dollars in current prices.

At total we can find distribution of GDP per capita of 2014 according factors in current prices:

$$S_{2014}=1631+312,5 \times 70+25,35 \times 35^2=1631+21875+31053,75=54559,75 \text{ USD in current prices.}$$

In relative meaning we have parts of factors in distribution of reached result of GDP per capita of USA in 2014:

- part of reached level in base year – 2,99%;
- part of factors, providing reached in first period speeds of growth of GDP per capita – 40,1%;
- part of factors, provided reached in second

period of speeds and acceleration of growth of GDP per capita – 56,92%.

And distribution of GDP per capita in 2014 according factors and acceleration, in constant prices of 2009, shows quite different picture:

$$S_{2014} = 15850 + 356,4 \times 70 + 7,83 \times 35^2 = 15850 + 24948 + 9591,75 = 50389,75 \text{ dollars of USA in constant prices of 2009.}$$

Thus 1945 as before was accepted for base year, where  $S_0 = 15850$  dollars US in constant prices, period of analysis of  $T=70$  year,  $v(t_1) = (28325 - 15850)/35 = 356,4$ ;  $t = 35$  years,  $S_t = 50397$  dollars US in constant price, acceleration  $v(t_2) = (50397 - 28325)/35 = 630,62$ ;  $a_t = (630,62 - 356,4)/35 = 7,83$  dollars US in constant prices of 2009. At total we can find in relative meaning parts of factors in distribution of reached result of GDP per capita of 2009 according factors in constant prices:

- part of reached level in base year – 31,4%;
- part of factors, providing reached in first period speeds of growth of GDP per capita – 49,5%;
- part of factors, provided reached in second period of speeds and acceleration of growth of GDP per capita – 19,1%.

It turns out so that change of model of economic management in 1976 has resulted to the slowdown.

As a whole the present project has appointment to give new statement of a problem of economic management and an estimation to separate tools of its decision, to check up their efficiency by the set criteria of their viability.

As to statement of a problem of economic management, the project has for an object to define a design of new technology of management with which help it is possible to create not only conditions for a sustainable development of the most real economy, but also to regulate its development according to conditions of the general balance of levels of production, employment, incomes and the prices on labor markets, the capital and the goods.

At the moment in an arsenal of an applied economic science there are reliable tools for designing of navigating system on support of economic management. The core of them is the expanded model of the general balance of type CGEM. Other reliable instrument is models of monetarism type of RMSM-X. Especially these tools are realized on platforms of serious IT companies in the form of really working models and applied software

products of the analysis and forecasting of development of economy. So, the models based on principles of monetarism as the initial information, mainly use system of national accounts (CHC), and the models based on principles of models of Keynes and CGE, as the initial information mainly uses «the expense-release» table.

Model RMSM-X, as developed model of monetarism, has some advantages: allows to analyze economic activity of all economic sectors, including state sector, private sector, consolidated banking system and external sector.

The second group of models of type of Keynes is known under the name of model of interbranch balance (MIB) and model CGE. The basis of model MIB is made by a technological matrix of factors of direct material inputs. Values of factors of direct material inputs are defined by operating or projected of «know-how». The equations of interbranch balance can be written down in the matrix form:  $(E-A) X = Y$ .

The given equation allows to answer a question what should be level of total capacities in each branch  $X_i$  that at projected «know-how»  $A_i$  to provide set final consumption  $Y_i$ .

But both models separately are not capable to solve a problem of MaBr [4, 5], new principles of their integration, as counterbalances and controls, and new tools for formation of navigating system on support of economic management are necessary. So, it is already now in Kazakhstan there is a demand for new substantial tools of the analysis of the reached level of development of economy or an estimation of efficiency of results, let's say, the executed look-ahead calculations on prospect.

In due time B. Isaev, having analyzed world experience, specified in possible variants of construction of navigating system of the integrated models in the form of physical cars [6].

In these models in the evident form flexible mechanisms of management are shown by market economy, in what knots of market economy regulators and what administrative decisions should be made and how these decisions influence restoration of new balance in the market are put.

Researches on these models of physical cars allow to compare real and financial aspects of the same process of economic management. For example, amortization – with investments on replacement of the equipment, savings of industrial

sphere – with receipt on a commodity market, a fixed capital used at expansion etc.

The same analogue of physical cars is the project «SONA», some kind of navigating system on support of economic management in Kazakh-

stan. Into its structure enters system tools of the analysis of development of economy, a complex of models of forecasting on the basis of interbranch balance and operative monitoring behind a course of realization of the accepted administrative decisions.

### Bibliography

1. Кузнецов О., Большаков Б. Устойчивое развитие: научные основы проектирования в системе природа-общество-человек. – М., – 2002.
2. Арменский А.Е. и др. Экономика устойчивого развития: прорывные идеи и технологии. – М.: ООО Агентство «Социальный проект», 2008. – 424 с.
3. Байзаков С. Прикладные инструменты системного анализа динамики экономических индикаторов. – Караганда, 2008. – 87 с.
4. Байзаков С., Сагинтаева С. Экономическая концепция обновления мировой валютно-финансовой системы. – Астана, 2009. – 122 с.
5. Байзаков С., Сагинтаева С. Совокупная факторная производительность как мера национальных и мировых валют. – Астана, 2010. – 192 с.
6. Исаев Б.Л. Интегрированные балансовые системы в анализе и планировании экономики. – М.: Наука. 1969. – 336 с.

### Түйін

Бұл жұмыс экономикалық басқарудың жана технологиясының ұсынылған түжірымдамасы бөлімдерінің бірі болып табылады. Макалада экономиканы басқарудың жүйелі технологиялық құралдары мен архитектураны құру әдістерін анықтауға мүмкіндік беретін, физика заңдылықтарының экономиканы болжау және талдау үрдістеріне ұсынылған талдау модельдері көрсетілген.

### Резюме

Данная работа – один из разделов предлагаемой концепции новой технологии экономического управления. В ней представлены аналитические модели, полученные приложением законов физики к процессам анализа и прогнозирования экономики и позволяющие определить архитектуру построения методов и инструментов системной технологии управления экономикой.



УДК 346.543.1+658.1 (005.21)

**A.H. Токсанова, д.э.н., профессор**

**A.X. Галиева, д.э.н., доцент**

**A.T. Галинова, магистр экономики**

КазУЭФМТ

## ФИНАНСОВО-ИНВЕСТИЦИОННЫЕ МЕХАНИЗМЫ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ПЛАНОВ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫХ ГРУПП

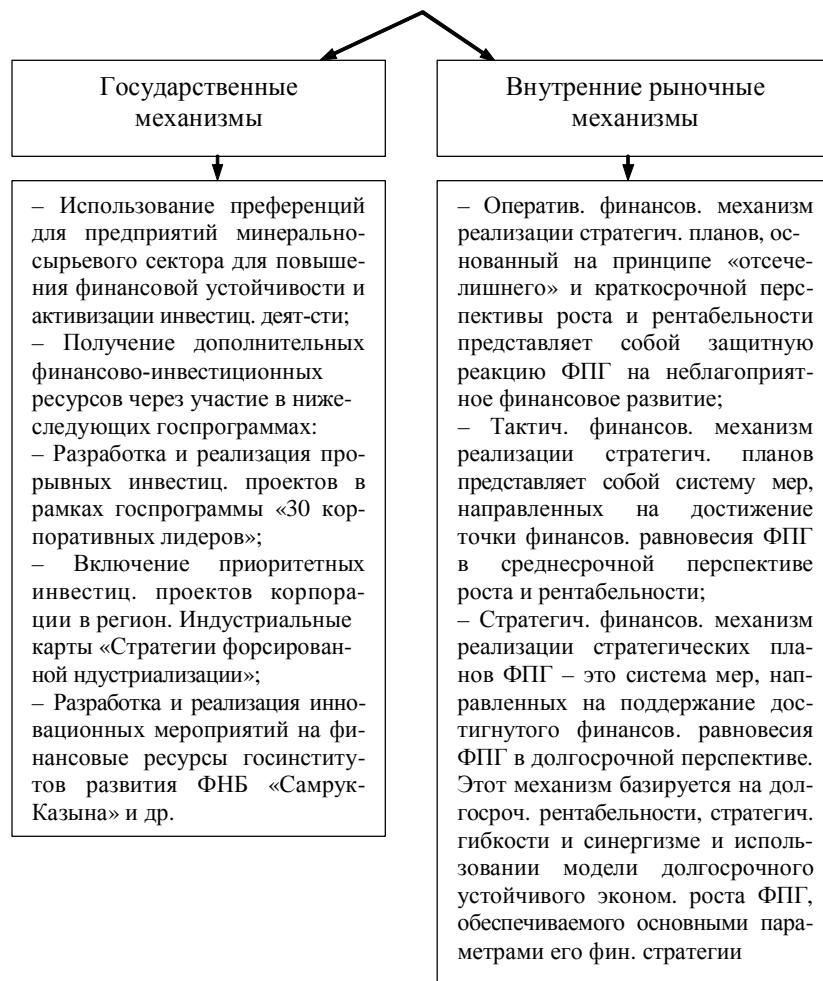
В данной статье рассматриваются финансово-инвестиционные механизмы реализации стратегических

планов финансово-промышленных групп на основе использования рыночных механизмов регулирования хозяйственной деятельности предприятия.

**Ключевые слова:** финансовые механизмы, регулирование ФПГ (финансово-промышленные группы), финансово-инвестиционные механизмы, стратегические планы, рыночный механизм, корпорации, инвестиции, инвестиционная стратегия, инвестиционный портфель, ЛПР (лицо, принимающее решение).

Финансовые механизмы реализации стратегических планов финансово-промышленных групп (ФПГ) представляют собой систему основных элементов, регулирующих процесс разработки и реализации стратегических управленческих решений в хозяйственной деятельности ФПГ. В структуру финансового механизма реализации стратегических планов входят следующие элементы: государственное нормативно-

правовое регулирование операционной деятельности ФПГ; рыночный механизм регулирования хозяйственной деятельности ФПГ; внутренний механизм регулирования отдельных аспектов финансовой деятельности предприятия в ФПГ; система конкретных методов и приемов осуществления управления хозяйственной деятельностью ФПГ, схематичное представление которой можно увидеть на рисунке 1.



*Rus. 1 – Система стратегического финансового механизма ФПГ минерально-сырьевого сектора\**

\*Составлен автором

Основные направления государственного нормативно-правового регулирования финансовой деятельности по реализации стратегических планов ФПГ представляют собой одно из направлений реализации внутренней финансовой политики Республики Казахстан.

Основную роль в структуре финансового механизма реализации стратегических планов ФПГ играет широкое использование рыночных механизмов регулирования хозяйственной деятельности ФПГ, внутренние механизмы регулирования отдельных аспектов финансовой деятельности предприятия в ФПГ и системы конкретных методов и приемов осуществления управления хозяйственной деятельности ФПГ. Это позволяет не только снять финансовый стресс угрозы банкротства, но и в значительной мере избавить ФПГ от зависимости использования заемного капитала, ускорить темпы его экономического роста и развития.

Рентабельность, как правило, являлась следствием роста, а синергизм обеспечивался эволюционным характером стратегического развития ФПГ. В условиях рыночной экономики возникает интерес к множественным целям, стратегиям и ориентирам, т.к. обеспечение роста в краткосрочной перспективе уже не дает гарантии роста на долгосрочную перспективу; рентабельность перестала быть непременным следствием роста; с отказом от традиционных видов деятельности встала проблема синергизма; нестабильные внешние условия стали угрожать существованию ФПГ.

Следует отметить, что ориентиры хозяйственной деятельности ФПГ, как правило, противоречивы: или предпочтение отдается краткосрочным показателям роста и рентабельности и тем самым подрываются среднесрочные и долгосрочные; или слишком широкая диверсификация, проводимая для уменьшения уязвимости, подавляет и синергизм, и эффективность работы отдельных стратегических зон хозяйствования, определяющие внешнюю среду ФПГ.

Поэтому ФПГ, преследующие множественные цели, должны распределять их в порядке приоритетности, чтобы найти компромиссное сочетание противоречивых решений.

**Приоритеты** зависят от того [1]:

– что предпочитает высшее руководство ФПГ – краткосрочные перспективы роста и

рентабельность или среднесрочные и долгосрочные перспективы роста и рентабельность;

– насколько невнимание к таким ориентирам, как гибкость и синергизм, поставит под угрозу стабильность и существование ФПГ в долгосрочной перспективе;

– как велика разница между результатами деятельности определенными стратегическими планами и контрольными показателями, которые ФПГ устанавливают в соответствии со своими ориентирами.

Финансовая стабилизация и реализация стратегических планов ФПГ в условиях рыночной экономики осуществляется на основе использования внутреннего механизма регулирования отдельных аспектов финансовой деятельности ФПГ, рыночного механизма регулирования хозяйственной деятельности ФПГ и системы конкретных методов и приемов управления хозяйственной деятельности ФПГ по следующим основным трем этапам: устранение неплатежеспособности в краткосрочной перспективе, восстановление финансовой устойчивости (финансового равновесия) в краткосрочной и среднесрочной перспективе, обеспечение финансового равновесия в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Каждому этапу реализации стратегических планов ФПГ соответствуют определенные внутренние рыночные регулирования хозяйственной деятельности предприятия в ФПГ и системы конкретных методов и приемов управления хозяйственной деятельности ФПГ, которые в практике финансового управления реализации стратегических планов принято подразделять на оперативный, тактический и стратегический.

Выбор рационального направления оперативного финансового механизма реализаций стратегических планов диктуется характером реальной платежеспособности ФПГ, индикатором которой служат коэффициент чистой текущей платежеспособности, краткосрочные перспективы роста и рентабельности. В отличие от коэффициента текущей платежеспособности ФПГ, последние требуют дополнительной корректировки как состава оборотных активов, так и состава краткосрочных финансовых обязательств.

Цель оперативного финансового механизма реализации стратегических планов ФПГ счи-

тается достигнутой, если устранена текущая неплатежеспособность ФПГ и обеспечены краткосрочные перспективы роста и рентабельности. Это означает, что угроза банкротства ФПГ в краткосрочной перспективе ликвидирована и носит, как правило, отложенный характер, обеспечены краткосрочные перспективы роста и рентабельности.

Тактический финансовый механизм реализации стратегических планов представляет собой систему мер, направленных на достижение точки финансового равновесия ФПГ в среднесрочной перспективе роста и рентабельности. Какие бы меры не принимались в процессе использования тактического механизма финансовой стабилизации ФПГ, все они должны быть направлены на обеспечение условий: возможный объем генерирования собственных финансовых ресурсов промышленных предприятий должен быть больше необходимого объема потребления собственных финансовых ресурсов ФПГ. Однако на практике возможности существенного увеличения объема генерирования собственных финансовых ресурсов в условиях рыночной экономики ограничены. Поэтому основным направлением обеспечения достижения точки финансового равновесия ФПГ в среднесрочной перспективе роста и рентабельности является оптимизация объема потребления собственных финансовых ресурсов.

*Оптимизация объема генерирования собственных финансовых ресурсов достигается за счет:*

- сокращения суммы постоянных и снижения уровня переменных издержек;
  - осуществления эффективной налоговой политики, направленной на возрастание суммы чистой прибыли ФПГ;
  - своевременной реализации выбываемого в связи с высоким износом неиспользуемого имущества;
  - осуществления эффективной эмиссионной политики за счет дополнительной эмиссии акций.
- Определение необходимого объема потребления собственных финансовых ресурсов в условиях оптимального сценария развития мероприятия достигается за счет следующих основных мероприятий:*
- обеспечения обновления операционных

- внеоборотных активов за счет лизинга;
- отказа от внешних социальных и других программ промышленных предприятий;
- снижения размеров отчислений в резервный и другие страховые фонды, осуществляемых за счет прибыли.

Цель тактического финансового механизма реализации стратегических планов ФПГ в среднесрочной перспективе роста и рентабельности считается достигнутой, если ФПГ вышло на рубеж финансового равновесия, обеспечивающий достаточную финансовую устойчивость, стратегическую гибкость.

Стратегический финансовый механизм реализации стратегических планов ФПГ представляет собой систему мер, направленных на поддержание достигнутого финансового равновесия ФПГ в долгосрочной перспективе. Этот механизм базируется на долгосрочной рентабельности, стратегической гибкости и синергизме и использовании модели долгосрочного устойчивого экономического роста ФПГ, обеспечивающего основными параметрами его финансовой стратегии.

По стратегическому финансовому механизму реализации стратегических планов ФПГ можно сделать следующие **выводы**:

1. Максимальный период долгосрочного развития при достигнутом равновесном финансовом состоянии ФПГ определяется периодом соответствия темпов прироста объема реализации продукции их значениям, рассчитанным по многокритериальным экономическим моделям стратегического анализа и планирования, формирования и обновления имущества и в стратегическом планирования производства с учетом жизненного цикла выпускаемой продукции.

2. Долгосрочный устойчивый экономический рост ФПГ обеспечивается следующими основными параметрами его финансового развития: коэффициентом финансирования; коэффициентом маневренности собственного капитала; коэффициентом платежеспособности; коэффициентом долгосрочной рентабельности реализации продукции; коэффициентом оборачиваемости активов ФПГ. Изменяя выше перечисленные функциональные и критериальные ограничения многокритериальных экономических моделей стратегического анализа и пла-

нирования формирования и обновления имущества ФПГ и планирования производства можно добиться приемлемых темпов экономического развития ФПГ в условиях финансового равновесия.

3. Все параметры модели устойчивого экономического роста изменчивы во времени и в целях обеспечения финансового равновесия ФПГ должны периодически корректироваться с учетом внутренних условий его развития, изменения конъюнктуры финансового и товарного рынков и других факторов внешней среды.

Одним из фундаментальных изменений, характеризующих перестройку казахстанской экономики в течение последних лет, является интенсивное формирование финансового сектора, активное развитие финансовых рынков и создание соответствующих институтов. Инвестиции остаются наиболее острой проблемой среди ключевых условий, определяющих ход реформ. Глобальный характер проблемы инвестиций – необходимость создания инструмента анализа и прогнозирования ситуации в этой области.

В результате реализации инвестиционных проектов, принятия комплекса мер по государственной поддержке будут решены многие проблемные вопросы предприятий и компаний горно-металлургического комплекса, такие как:

- повышение технического и технологического уровня производств за счет реконструкции, модернизации и организации новых производств;
- увеличение доли продукции глубокой переработки с выпуском высокотехнологичных видов продукции;
- расширение номенклатуры выпускаемой продукции;
- создание производств в смежных отраслях промышленности для удовлетворения потребностей собственных нужд предприятий и компаний и внутреннего рынка;
- создание новых рабочих мест для высококвалифицированных кадров;
- проведение мероприятий по регистрации соответствующих металлов на мировых биржах, в частности на ЛБМ;
- создание высокоэффективного горно-металлургического комплекса, увеличение вклада ГМК в экономическое развитие Казахстана;

– укрепление позиций Казахстана на мировом рынке металлопродукции и рынке СНГ;

– сокращение объемов импорта металлопродукции за счет развития собственного конкурентоспособного производства:

– увеличение объемов производства продукции глубокой переработки;

– вовлечение в инновационную деятельность предприятий и компаний по совершенствованию и созданию технологий в ГМК, особенно в сфере создания новых материалов на основе металлов;

– обеспечение воспроизводства минерально-сырьевой базы;

– снижение вредного воздействия деятельности предприятий отрасли на окружающую среду;

– создание Института цветных и черных металлов.

В целом по отрасли это приведет к повышению темпов обновления основных фондов, что положительно влияет на производительность труда, энерго- и ресурсоемкость производства, т.к. внедряемые технологии и оборудования отвечают самым последним достижениям мировой науки и техники.

Развитие корпораций сегодня напрямую зависит от правильно организованной финансовой деятельности и в ее рамках кредитной и инвестиционной деятельности. Поскольку реструктуризация корпораций и создание самоуправляемых структур приводит к взаимодействию большого количества юридических лиц, высший менеджмент корпорации должен «спроектировать» *принципы финансовой, инвестиционной и кредитной стратегии* на основе следующих главных целей:

- консолидация структурных подразделений корпорации в отношении налогов;
- создание дополнительных производственных мощностей в результате слияния предприятий;
- проникновение через посредничество корпорации в производство и сбыт различных товаров;
- проведение единой политики и осуществление единого контроля за соблюдением общих интересов корпорации;
- ускорение процесса диверсификации;
- организация внутренних инвестиционных потоков;

– централизация участия в капитале других предприятий и др.

Как правило, руководством ФПГ рассматривается одновременно несколько инвестиционных проектов. В этих условиях возникает проблема оптимизации размещения кредитных ресурсов, которая предполагает решение задачи инвестиционного портфеля: выбор максимальной доходности при заданном уровне риска или минимизация риска при заданном уровне доходности.

В рамках финансовой деятельности интегрированного корпоративного объединения неизменно возникают важные задачи привлечения ресурсов для осуществления хозяйственной деятельности. *Привлекаемые ресурсы* для корпорации состоят из:

- акционерного капитала (ресурсов, получаемых на относительно неопределенный срок с условием выплаты вознаграждения инвестору в виде дивидендов);

- ссудного капитала (ресурсов, получаемых у специализированных кредитно-финансовых институтов на основе срочности, возвратности и платности);

- кредиторской задолженности (ресурсов, получаемых у партнеров по бизнесу и государства в виде отсрочек по платежам и авансов);

- реинвестируемой прибыли и фондов (ресурсов, получаемых в результате успешной коммерческой деятельности самого хозяйствующего общества, амортизационных отчислений).

ФПГ для привлечения ресурсов выходит на ссудный рынок капиталов, на котором происходит кругооборот предлагаемых к размещению ресурсов. Поскольку объем предлагаемых ресурсов существенно меньше, чем объем спроса на них, неизбежно возникает конкурентная борьба за наиболее дешевые ресурсы. Потенциальные вкладчики сравнивают потенциальные объекты вложения средств, изучают их инвестиционную привлекательность и т.д.

В результате возникает задача улучшения инвестиционной привлекательности корпорации как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде. В этой связи высшему руководству необходимо сформировать кредитную стратегию, основной задачей которой стала бы оптимизация показателей инвестиционной привлекательности.

С другой стороны, в непосредственной связи с первой задачей перед корпорацией неизменно возникает вторая задача – распределение полученных ресурсов (инвестирования).

Основной задачей при выборе направления инвестирования является определение экономической эффективности вложения средств в инвестиционную ценность (объект инвестиций). По каждой бизнес-единице ФПГ нужно составлять отдельный бюджетно-инвестиционный план.

Главная цель инвестиционной стратегии корпорации заключается в формировании инвестиционного портфеля, который представляет собой диверсифицированную совокупность вложений в различные виды активов.

Поэтому основными принципами формирования инвестиционного портфеля являются безопасность и доходность вложений, их стабильный рост, высокая ликвидность. Методом снижения риска серьезных потерь служит диверсификация портфеля, т.е. вложение средств в проекты и ценные бумаги с различными уровнями надежности и доходности. Риск снижается, когда вкладывающие средства распределяются между множеством разных видов вложений. Диверсификация уменьшает риск за счет того, что возможные невысокие доходы по одному элементу портфеля будут компенсироваться высокими доходами по-другому. Минимизация риска достигается за счет включения в портфель множества различных элементов, не связанных тесно между собой, чтобы избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности.

С финансовой и экономической точек зрения, инвестирование может быть определено как долгосрочное вложение экономических ресурсов с целью создания и получения чистой прибыли (превышающей общую начальную величину инвестиций) в будущем.

Для оценки эффективности производственных инвестиций в основном применяются следующие показатели: чистый приведенный доход, внутренняя норма доходности, срок окупаемости капитальных вложений, рентабельность проекта и точка безубыточности. Для фондовых инвестиций: доходность к погашению, дивидендная ставка, ликвидность, динамика курсовой стоимости.

**Финансово-инвестиционная активность**

интегрированных корпоративных объединений определяется, прежде всего, объемами средств, которые они могут привлечь. В этой связи предлагается выделять такие понятия как:

- внутренние рынки капитала и инвестиционные возможности ФПГ;
- инвестиционные ресурсы ФПГ (внутренние капиталы, которые имеются в распоряжении ФПГ, располагаемые ресурсы бизнес-единиц;
- мобилизационный инвестиционный потенциал ФПГ – ресурсы, которые можно мобилизовать на финансовом рынке;
- инвестиционные бюджеты – объем средств, необходимый всем участникам ФПГ для осуществления корпоративной бюджетно-инвестиционной программы;
- бюджетно-инвестиционная программа – разработанная в рамках финансовой стратегии ФПГ программа, включающая направления, сроки и объемы инвестиций по всем бизнес-единицам (либо стратегическим бизнес группам);
- потребность ФПГ в инвестиционных ресурсах – разность между инвестиционными бюджетами и инвестиционными ресурсами бизнес-единиц ФПГ.

Это служит основой для формирования внутренних источников реализации инвестиционных решений. Действительно, ускорение оборота капитала по экономическому значению выступает в качестве аккумулятора накоплений. Ведь при увеличении скорости оборота возрастает прибыль, соответственно повышается возможность накопления, т.е. наращивается масса финансовых ресурсов, способных обеспечить инвестиционные вложения.

Современные тенденции демонстрируют экономическую заинтересованность в объединении финансового и промышленного капитала. Хозяйственная практика Казахстана подтверждает целесообразность создания крупных диверсифицированных субъектов как в промышленности, торговле, так и в банковском секторе, которые функционируют как сложные экономические системы. Именно в процессе их деятельности формируются масштабные инвестиционные возможности ирабатываются эффективные механизмы их осуществления, в т.ч. возникают внутренние рынки капитала.

К другим экономическим результатам инвестиционного проекта, определяемым коли-

чественно, могут быть отнесены изменения таких показателей деятельности предприятия, как доход и дивиденды на акцию, доход на инвестированный капитал и на активы, прибыль на единицу реализованной продукции, наличный капитал, финансовая структура активов, доля рынка. При этом положительные результаты свидетельствуют о приросте экономического потенциала предприятия и об эффективности инвестиционного процесса.

Известно, что задача управления инвестиционным процессом при формировании и развитии, как правило, относится к числу многокритериальных задач, решаемых в условиях неопределенности и характеризующихся нечеткостью исходной информации. Для решения таких задач можно эффективно применять подход, основанный на идее выявления предпочтений ЛПР одновременно с исследованием допустимого множества для отыскания паретоских решений. Реализация таких методов основана на предположении, что справедливы следующие концепции управления ФПГ [2]:

- руководитель имеет представление о важных переменных процессов производства по технологической цепочке ФПГ;
- корректно воспринимает стоимостную структуру этих переменных;
- умеет спрогнозировать существенные последствия изменения переменных.

Как уже отмечалось, принятие решения заключается в выборе ЛПР последовательности действий (альтернатив) для перевода ФПГ из состояния в текущий момент времени в желаемое состояние.

Практически всегда инвестиционный процесс при формировании и развитии ФПГ для ЛПР связан с обоснованием выбора альтернативы. Альтернатива состоит в принятии решения: осуществлять инвестиции или нет, а если да, то с помощью какого инвестиционного проекта. В условиях рыночной экономики возможностей для инвестирования довольно много. Поэтому всегда актуальна задача оптимизации инвестиционного портфеля для развития ФПГ.

Весьма существенен фактор риска. Инвестиционная деятельность, во-первых, всегда связана с иммobilизацией финансовых ресурсов ФПГ и, во-вторых, обычно осуществляется в условиях неопределенности, степень которой

может значительно варьировать. Так, в момент приобретения новых основных средств никогда нельзя точно предопределить экономический эффект этой операции. Поэтому нередко решения принимаются на интуитивной основе. Ошибочный прогноз в отношении целесообразности приобретения того или иного объема активов ФПГ может вызвать неприятные последствия двух типов: ошибка в инвестировании в сторону занижения чревата неполучением возможного в принципе дохода; излишнее инвестирование приведет к неполной загрузке мощностей.

Весьма важным в процессе принятия решения о выборе инвестиционного проекта развития ФПГ является выделение различных отношений взаимозависимости. Два анализируемых проекта развития ФПГ называются независимыми, если решение о принятии одного из них не влияет на решение о принятии другого. Если два и более анализируемых проекта развития ФПГ не могут быть реализованы одновременно, т.е. принятие одного из них автоматически означает, что оставшиеся проекты должны быть отвергнуты, то такие проекты считаются *альтернативными* или *взаимоисключающими*. Подразделение проектов развития ФПГ на независимые и альтернативные имеет особое значение при комплектовании инвестиционного портфеля в условиях ограничений на суммарный инвестиционный бюджет [3].

На наш взгляд, проекты развития ФПГ считаются связанными между собой отношениями замещения, если принятие нового проекта приводит к снижению доходов по одному или нескольким действующим проектам.

Таким образом, принятие решений инвестиционного характера, как и любой другой вид управлеченческой деятельности, основывается на использовании различных формализованных и неформализованных критериев. Степень их сочетания определяется разными обстоятельствами, в т.ч. и тем, насколько ЛПР знакомо с имеющимся аппаратом, применимым в том или ином конкретном случае.

Таким образом, результаты, полученные с использованием формализованных стандарт-

ных методов оценки инвестиционного проекта, являются в некотором смысле «материальной основой», базой для принятия окончательного решения, в котором принимаются во внимание дополнительные критерии, часто атрибутивного характера.

В заключение следует подчеркнуть, что в реальной ситуации проблема выбора проектов развития ФПГ может быть весьма непростой. Не случайно многочисленные исследования и обобщения практики принятия решений в области инвестиций в развитых странах показали, что подавляющее большинство ФПГ, во-первых, рассчитывает множество критериев, во-вторых, использует полученные количественные оценки не как руководство к действию, а как информацию к размышлению.

Кроме того, нельзя не отметить, что методы количественных оценок, в т.ч. и приводимые в этой работе, не должны быть самоцелью, равно как и их сложность не может быть гарантом безусловной правильности принимаемых с их помощью решений. Однако, для принятия обоснованных управленческих решений количественные оценки, безусловно, необходимы и только на их основе ЛПР, анализируя всю совокупность критериев, может достичь поставленных целей.

Цель стратегического механизма финансового управления реализации стратегических планов ФПГ считается достигнутой, если в результате ускорения темпов долгосрочного устойчивого экономического роста ФПГ обеспечивается соответствующий рост его рыночной стоимости в долгосрочной перспективе, долгосрочная рентабельность, стратегическая гибкость и синергизм.

Таким образом, разработаны финансовые механизмы реализации стратегических планов ФПГ на основе использования рыночных механизмов регулирования хозяйственной деятельности предприятия в ФПГ, внутренних механизмов регулирования отдельных аспектов финансовой деятельности ФПГ и системы конкретных методов и приемов осуществления управления хозяйственной деятельности ФПГ.

## Литература

1. Галиева А.Х., Кулубеков М.Т. Финансовые механизмы реализации стратегических планов промышленных предприятий // Доклады Национальной Академии наук Республики Казахстан. – Алматы, 2003. – №2. – С. 92-100.
2. Габдуллин Т.Г., Галиева А.Х. Стратегическое планирование производства минерально-сырьевых ресурсов // Промышленность Казахстана, 2001. – №6. – С. 36-39.
3. Галиева А. Х. Организационно-экономический механизм развития финансово-промышленных групп в Казахстане // Вестник регионального развития Института Регионального Развития. – Караганда, 2007. – №3 (13). – С. 96-101.

### *Tүйін*

Бұл мақала қаржылық-өнеркәсіптік топтардың бизнес кәсіпорындарын регтеу нарықтық тетіктерін пайдалануға негізделген, қаржылық және өнеркәсіптік топтардың стратегиялық жоспарларын жүзеге асыру үшін қаржылық және инвестициялық механизмдерін талқылаған.

### *Summary*

This article discusses the financial and investment mechanisms for the implementation of strategic plans for financial and industrial groups based on the use of market mechanisms to regulate business enterprises in the financial-industrial groups



УДК 33.338: 334.75

**D.M. Turekulova, doctor of economics**

**Sh.I. Karkinbaeva, master in Economics**

Kazakh University of Economics, Finance and International trade

### CLASSIFICATION OF TYPES AND FORMS OF OUTSOURCING

At present, the classification of the forms and types of outsourcing is not established and the final as partnerships under specific outsourcing agreements can have significant differences. The reason for this is the rapid pace of development of the business sector, the emergence of new forms of relationships in the context of economic globalization, the legislative restrictions of some countries and so forth.

**Keywords:** outsourcing, internal and external outsourcing, partial and full outsourcing, forms of organization.

Since the 90-ies of XX century, outsourcing has become the subject of systematic research. It is a necessary part of modern management concepts, an effective instrument of economic practice and the subject of study of economics. From a scientific point of view, studied management and organizational aspects of outsourcing, build mathematical model of interaction between the customer and the operator. From a practical position given recom-

mendations for businessmen and managers on the use of outsourcing in the daily activities of the enterprise.

Initially, outsourcing was seen as a tool for optimizing cost of the company used the company's management to improve its efficiency. For this reason, the selection of species outsourcing traditionally occurred on the criterion of process types transmitted for execution outside contractor. It is clear

that from the management point of view, this classification is the most convenient.

In the economic literature is known three main approaches to this classification:

1. Transferable processes are classified according to the criteria of their relationship to the core business of the company and are divided into major and minor. Accordingly, there are basic processes of outsourcing and outsourcing support processes.

2. Activities, which include transmitted processes. With this approach usually distinguish the following types of outsourcing:

– Outsourcing of information technology (IT outsourcing).

– Production outsourcing.

– Logistics outsourcing.

– Outsourcing (personnel).

– Accounting outsourcing.

It is obvious that the list of outsourcing can be continued.

3. Outsourcing of tasks for execution when transferred one-time projects and their implementation period is clearly stated, and business process outsourcing, when it comes to long-term cooperation with the regular performance of the outsourcing of a function assigned to it by outsourcing [1].

To understand the economic dimension of outsourcing should be viewed not as a transfer of outsourced processes, and how the use of external resources to perform the functions of the enterprise. This approach allows us to classify the outsourcing on economic criteria – by type of resources (inputs) required to perform such functions.

In this case, we can distinguish the following types of outsourcing:

1. Outsourcing of capital, which include manufacturing outsourcing, when a company places orders for manufacturing products under its own brand from a third party contractor, and leasing, when used for production equipment owned by another entity;

2. Outsourcing of work which is outsourcing of personnel;

3. Outsourcing of information. In this case, the corporate client requests the collection and processing of information, and in some cases – and the development of solutions based on it by the company. For example, in this type of outsourcing can be attributed accounting outsourcing;

4. Outsourcing of entrepreneurial skills when

corporate client for conducting their own economic activity uses an external intellectual capital, and it is, in turn, the result of entrepreneurial skills;

5. Mixed outsourcing when the company client transmits to a third party contractor pursuant to a function that requires the use of several types of resources [2].

In the economic literature, there is another approach to the systematization of types of outsourcing. It is based on the degree of integration of the company – outsourcer with the main company. For example, the following types of outsourcing:

1) functional outsourcing, in which the degree of influence of the outsourcer on the client's business is minimal, since it carries a certain amount of work in the contract agreed with the customer as possible. For example, a typical example is the IT-outsourcing;

2) business process outsourcing, i.e. transmission of business processes outsourcing client (customer) integrates outsourcer in its organizational structure. This is due to switching of internal connections with other parts of the firm's clients, external relations with its clients on the company-outsourcer [3].

Outsourcing Institute (USA) in their research delineates IT -outsourcing and BPO outsourcing (BPO). Note that IT – outsourcing, i.e. outsourcing, based on information technology, is becoming more widespread. In some cases, it exists independently, but in other cases, the basis for other forms of outsourcing. According to analyst firm Gartner Research, the share of spending on external service companies in the IT structure – budget is 14%, which is comparable to the cost of the software package (17%) and equipment (21%) [4].

Considering outsourcing part of the client or outsource some researchers highlights its specific forms and manifestations.

For a manufacturer of products or services outsourcing means getting outside of the functions or results of the business processes that were previously performed in-house. While insourcing as opposed to outsourcing is fulfilled by those functions or business processes that were previously supplied from the outside. And, under reinsourcing mean a return to the number of performed independently within the organization functions or business processes that were once taken out of its limits, i.e., transferred to the outsourcer.

All these types of transformations business

system can be called different areas of outsourcing, which are characterized by the following features:

- The transfer of functions or business processes are permanently or for the long term.
- Each outsourcing project is a specific solution, as reflected in a special contract between the parties concerned.
- Move of functions or business processes carried out in order to full compliance the requirements of the market or the end user of the product or service. In the outsourcing agreement stipulates what legal and economic commitments to customers or other partners are the two sides [5].

A number of researchers as an independent direction taken in, consider joint conjunction outsourcing, i.e. involvement in solving problems posed in front of the outsourcer, resources and abilities of the customer. As a result, both sides turn into full-fledged partners. It is used in cases where for the implementation of the outsourcing project is necessary to find new solutions, such as the creation of new software products [6].

At the same time, often as separate outsourcing destinations are considered different objectives of outsourcing projects. For example, some researchers release as an independent field of outsourcing the following types:

1) outsourcing of restructuring. It refers to the refusal of the company to the independent exercise of certain functions or business processes. This process is accompanied by the elimination of the respective branch restructuring of assets, release property and capital (decapitalization);

2) transformational outsourcing. Means enterprise's refusal to perform certain functions or business processes and then sending them «on the side». This is done for the development of new systems by the enterprise itself or by using resources of outsourcing. Upon expiry of the development of the company, serving as the client can recover the relevant units (reinsorsing) [7].

As the methodology of business outsourcing does restrictions in choosing a partner. Outsourcer from the addition to strive to maximize the benefits of cooperation, assumes responsibility for the performance of functions or the result of business processes, which he sells to the customer. This responsibility is higher than in normal purchase and sale transactions for the following reasons:

- 1) the quality of outsourcing services can play

a decisive role in the functioning of the business system as a whole;

2) the quality of outsourcing services may depend directly on the quality of the product or service delivered to the end user, and hence the goodwill of the client.

After deciding on the use of outsourcing management should determine how to be organized in conjunction with a partner, the outsourcing activities.

Various forms of partnerships are characterized by varying degrees of risk, which depends on many factors:

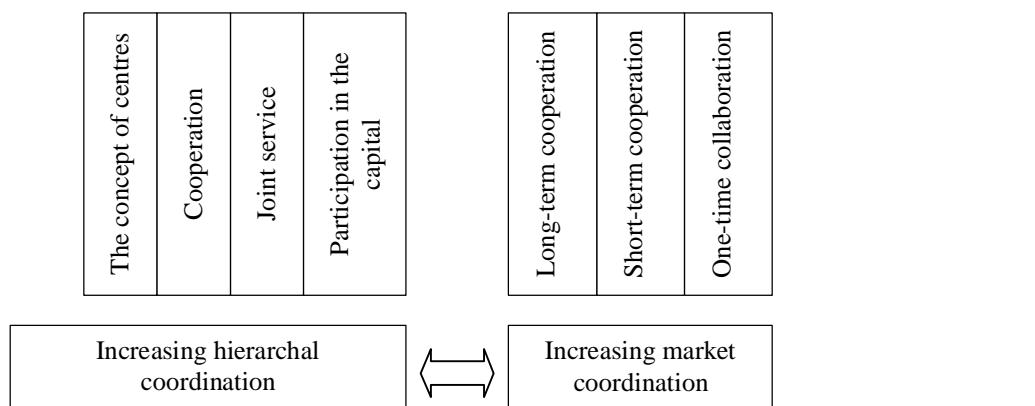
- Pre-existing legal or economic relations with potential outsourcer.
- The number of potential partners who offer similar services.
- Fame outsourcer in the market, its business reputation.
- Experience in outsourcing in the implementation of similar projects, and others [8].

Form of partnerships are usually selected by the client and depends primarily on the willingness and ability to control and coordinate the implementation of the outsourcer work. Terms of the agreement may provide for a variety of economic and legal point of view forms of activity that can be seen from Figure 1.

Depending on the form of organization of joint activity differ internal and external forms of outsourcing.

Outsourcing is an internal redistribution of functions within the business system in order to maintain control over the quality of their performance. And with external outsourcing performance of individual or related functions transferred to the external outsourcer. This reduces the company's share in the cost of the finished product, as well as the level of taxation.

The decision to use internal or external resources for the implementation of certain functions or business processes can be dictated by the following factors: the use of self-empowerment, i.e. the so-called «internal» solution. For example, the creation of an additional division, the use of its own production facilities or the acquisition of the necessary products / services from competitors; the creation of a subsidiary company specifically for the production of necessary products / services; cooperation (joint venture); the acquisition of external services (outsourcing) [10].



**Figure 1 – Forms of organization of the activities of the outsourcing project\***

\*Note – avtoromi compiled on the basis of the study [9]

Outsourcing can be associated with significant changes in the structure of assets and capital structure of the organization. Under the agreement, the outsourcing of the means of production can be transferred to the outsourcer. It is necessary, going over means of production to the outsourcer allowed him to carry out production activities. For an enterprise engaged in commerce or working in the service sector are essential intangible means of production. In this case, under Intangible assets are understood constant circle of customers, customer list, commercial links, know-how and goodwill (notional value of business relations). If the function areas, for example, is marketing, then the outsourcer can be transferred whole range of permanent customers, and used for the purposes of marketing vehicles or premises will be handed over to him for rent.

Interests of the client organization, i.e., outsource, outsourcing the implementation of external linked to the main development strategy, which is justified by external and internal conditions. In some cases, maintaining control over the activities of the outsourcer is the only guarantee the quality of services. At the same time, the main reason for the search of «internal» solution to the problem is the lack of development of the market for outsourced services of individual countries or industries.

It should be noted that the understanding of the nature of internal and external outsourcing plays a primary role especially to Kazakhstan enterprises. Often the interests of owners and senior management of Kazakhstan companies are the same person. It is clear that the owners are not interested in

reducing the activities of the enterprise and the imposition of certain functions beyond. This is because they are not confident in the prospects is the main activity and do not want to become dependent on service providers. In this case, the interests of the owners contrary to the truly effective management. It seems that the first step in the development of outsourcing for domestic enterprises is the formation and expansion of subcontracting.

However, in general, the best solution is to use an external outsourcing for all functions that are not related to the main activities of the company and lying outside the scope of its strategic interests.

In this case, use of an external outsourcing leads to the following positive results:

- Saving their own resources, i.e. reducing costs while reducing the cost of services outsourcer through specialization, the use of cheaper labor or obtain economies of scale.

- To provide high quality services.

- Improving the image of the company by using a renowned supplier, when the image of the outsourcer has a positive impact on the client company.

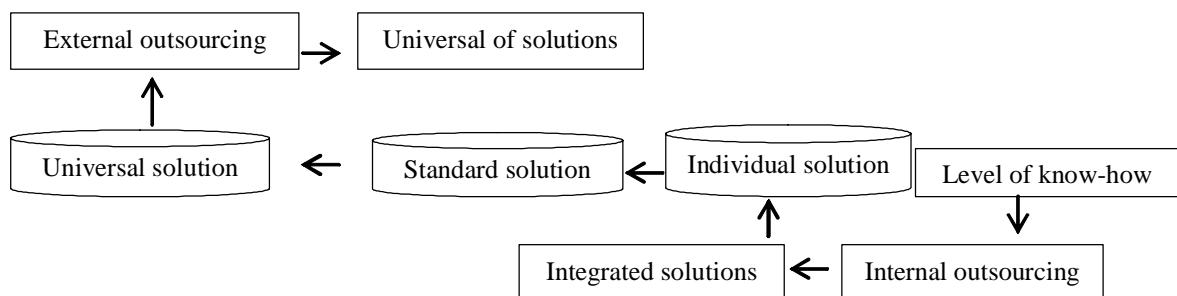
Figure 2 shows the relationship of the factors determining the choice of the form of organizing joint activities within the outsourcing project.

Internal outsourcing enables us to find unique solutions to their own problems, but at the same time it allows you to maintain and develop their own competence and know-how in those areas that make up the strategic interests of the company. A market coordination relationship with a partner in the application of an external outsourcing opens

opportunities for the adoption of standard integrated solutions. This in turn helps to reduce costs, increase flexibility in the choice of outsourcing in developed market.

In addition, in the practice of using a partial or selective outsourcing. It refers to the transfer of the outsourcer specific functions or parts of the company's business processes. A number of inter-

related functions of the company carries out its own. The purpose of the partial outsourcing is the desire of the client organization (outsourcing) to maintain influence on the planning, management and control, as well as concentrate in their hands cutting-edge technology. In some cases, partial outsourcing company intended to develop new technologies and adapt to new conditions of activity.

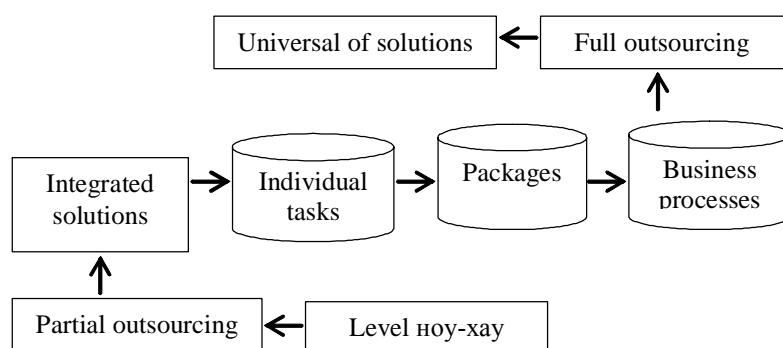


**Figure 2 – Algorithm to find the optimal solution in the framework of internal and external project of outsourcing**

Partial outsourcing is also widely used in the development of new products, the introduction of know-how or expensive processes that require significant investments and long development. To implement the outsourcing project resources can be involved several enterprises.

Full outsourcing is the transfer of certain functions of outsourcer entirely, such as manufacturing,

service, information, financial, managerial and other. Full outsourcing aimed at reducing levels of management, streamlining internal processes of planning, downsizing and decapitalization of the company, as well as to reduce costs, including management. The relationship of full and partial outsourcing is shown in Figure 3.



**Figure 3 – Algorithm to find the optimal solution in the framework of partial and full outsourcing project**

In case of partial folding outsourcing relationships are more flexible, without prejudice to allow the client to change the nature and content of spe-

cific tasks. For local companies, both for outsourcing and for outsourcers, partial outsourcing can be a good opportunity to develop schemes of effec-

tive partnerships, learning experience and move on to more complex outsourcing projects.

Western analysts believe that in a «consumer market» evolution of partnerships can be characterized by three factors:

1) technological, i.e., partnership in improving product quality and reducing costs;

2) process, or partnership in improving proces-

ses of value creation;

3) enterprise, which is understood by the partnership in the reorganization of the company or the market.

The choice between a partial or full outsourcing as a form of business organization can be implemented using matrix – «quality level of competence», as shown in Figure 4.

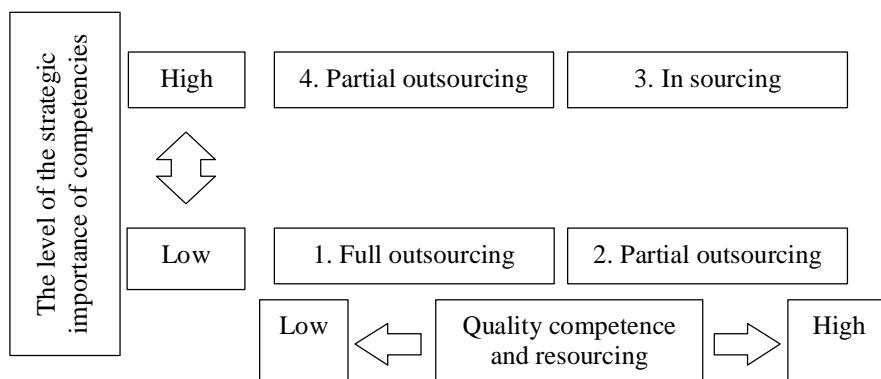


Figure 4 – The Matrix «level – the quality of competences»

A number of researchers insists that under current conditions the outsourcing of business processes can already be regarded as an independent form of outsourcing. For example, the Institute of outsourcing (US) brings together all kinds of outsourcing services in the two groups: business pro-

cess outsourcing and IT-autsorsing [13].

On the basis of summarizing the forms of cooperation partners in the outsourcing project, it is possible to formulate criteria that reflect the essence of the individual forms of outsourcing.

Table 1 – Characteristics of the forms of outsourcing

Criteria	Forms of outsourcing	Qualitative characteristics
1	2	3
Market coordination relations	External outsourcing	High flexibility in the choice of partner outsourcer and conditions of the agreement
		Market factors of pricing
		Outsourcer-business partner
Hierarchical coordination relations	Internal outsourcing	High level of control over the activities of partner outsourcer and quality of work The possibility of a direct effect on the price of services
Creation of joint venture	Internal outsourcing	Saving financial control Continued presence in the market Diversification opportunities
The implementation of the work involved internal resources of outsourcing	Partial outsourcing	Outsourcer is responsible for: – Perform certain types of work; – Reduction of risks; – The possibility of preserving and developing know-how; – Training in the project; – The possibility of selecting individual solutions;

1	2	3
Работы полностью осуществляются за счет ресурсов аутсорсера	Full outsourcing	<p>Outsourcer is responsible for:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Performance of work;</li> <li>– The possibility of using standard solutions;</li> <li>– Reducing the cost of services;</li> <li>– Reducing layers of management</li> </ul>
Made outside the company related functions (business processes)	Outsourcing of business processes	<p>Decentralization of management</p> <p>Decapitalisation</p> <p>Business restructuring</p>

In accordance with Table 1, each form of outsourcing has its advantages, which are expressed in increasing the efficiency and competitiveness of

enterprises in the conditions of implementation of outsourcing agreements.

### Literature

1. Zolotov V.A. Outsourcing – business strategy and method for increasing the competitiveness of the company // Railway Transport, 2006. – №6. – P. 56.
2. Kotliarov I.D. Outsourcing: the experience of the theoretical description // Economics and Environmental Management, 2010. – №2. – P. 14.
3. Markeeva G.A. The dilemma of choosing outsourcing and insourcing in the practice of international business // Modern science: current problems and their solutions, 2013. – №4. – P. 76.
4. The official site of the International Institute of outsourcing: <http://www.outsourcing.com>
5. Starovoytov M.K. Improving the efficiency of the organizational and managerial capacity of a modern company. – M.: Institute of Economics, Russian Academy of Sciences, 2010. – 262 p.
6. Bakanov M.I., Sheremet A.D. Theory of Economic Analysis: A Textbook. 3rd ed., Rev. – M.: Finance and Statistics, 2010. – 466 p.
7. Mazur I.I., Shapiro V.D. Restructuring of enterprises and companies. – M.: Higher School, 2010. – 320 p.
8. Thompson A., Formby D. Business firms. Trans. from English. – M.: ZAO «Publishing BINOM», 2008. – 544 p.
9. Yuriev S.B. Outsourcing as an element of modern economic relations. Monograph – St. Petersburg, 2012. – 166 p.
10. Yepifanova E.S. Algorithm for deciding whether the transfer of business processes outsourcing // New Technologies, 2011. – №2. – P. 67.
11. Khlebnikov D.V. Outsourcing as a tool to reduce business costs and improve business systems // Compass Industrial Restructuring, 2011. – №2. – P. 26-28.
12. Kalendzhyan S.O. Outsourcing and delegation of authority in companies. – M.: Case, 2009. – 212 p.
13. Voronin E.E. Management of industrial enterprises through outsourcing // Bulletin of the Saratov State Socio-Economic University Press, 2009. – №4. – P. 91.

### Резюме

В настоящее время классификация форм и видов аутсорсинга не является устоявшейся и окончательной, поскольку партнерские отношения в рамках конкретных соглашений об аутсорсинге могут иметь значительные различия. Причиной тому являются быстрые темпы развития этого сектора бизнеса, возникновение новых форм взаимоотношений в условиях экономической глобализации, законодательные ограничения ряда стран и пр.

*Tүйін*

Казіргі кезде аутсорсингтің түрлері мен формаларының жіктелуі тұрақты және соңғы болып саналмайды, ейткені аутсорсинг туралы нақты келісімшарт шегінде серіктестік қатынастардың елеулі айырмашылықтары болуы мүмкін. Оның себептері: бизнес секторының қарқынды дамуы, экономикалық жаһандандыру жағдайында қарым-қатынастардың жаңа формаларының пайда болуы, бірқатар елдердің заңнамалық шектеулері және т.б.



УДК 338.656.8

**C.A. Абильбаева, докторант программы DBA  
Международной бизнес-школы**

### **ВЛИЯНИЕ ИНТЕГРАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ НА РАЗВИТИЕ ПОЧТОВОЙ СЛУЖБЫ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

В последние годы почтовая служба Республики Казахстан сталкивается с новыми проблемами, связанными с дальнейшим вхождением ее во Всемирную почтовую систему. В данной статье сделана попытка проанализировать влияние интеграционных процессов на развитие почтовой службы в Казахстане.

**Ключевые слова:** Всемирная почтовая конвенция, Всемирный почтовый союз, международные стандарты почтовой службы, региональное сотрудничество в области связи, глобальная система мониторинга.

Обеспечение и совершенствование почтовых связей – это цель Всемирного почтового союза, которая является одной из самых старых и наиболее представительных международных межправительственных организаций [1].

В 1874 г. в столице Швейцарии г. Берне была созвана Конференция полномочных представителей двадцати двух стран, с целью выработать единую точку зрения по принципам организации и функционирования международного почтового обмена, порядку согласования тарифов и системы взаиморасчетов между почтовыми администрациями за международную почту. Конференция завершилась подписанием Договора, касающегося создания Генерального союза почт, а также принятием Всемирной почтовой конвенции – основного документа, регламентирующего функционирование международной почтовой службы.

9 октября 1874 г. считается официальной датой создания Всемирного почтового союза. Объединяя 191 почтовую администрацию мира, Всемирный почтовый союз является одной из

самых старых и наиболее представительных международных межправительственных организаций. Он имеет статус специализированного учреждения ООН. ВПС образует единое почтовое пространство и самую крупную физическую сеть доставки во всем мире, и является главным форумом для сотрудничества между почтовыми службами, он помогает обеспечить универсальную сеть современных почтовых продуктов и услуг. ВПС выполняет консультативную, посредническую и связующую роль, а также оказывает при необходимости техническую помощь и устанавливает правила международного почтового обмена, дает рекомендации по стимулированию роста почтовых объемов и по повышению качества обслуживания клиентов [1, 2].

Будучи неполитической организацией, ВПС не вмешивается во внутренние дела национальных почтовых служб. Так, почтовые ведомства на местах самостоятельно устанавливают свои тарифы, решают, какие почтовые марки выпускать и в каком количестве, а также как управ-

лять своим почтовым производством и персоналом.

Сегодня международная почта говорит свыше чем на 5 000 языках своих клиентов. Около 6 млн почтовых работников трудятся на более чем 700 000 почтовых предприятий, обеспечивая ежегодно обработку и доставку около 430 млрд почтовых отправлений во все уголки земного шара

Современные проблемы оказывают влияние на почтовые службы всего мира, а именно: глобализация, растущие запросы клиентов, возросшая конкуренция и прогресс в коммуникационных технологиях – заставили также и Всемирный почтовый союз пересмотреть свою роль в новых условиях. ВПС видит необходимость изменять свою структуру с тем, чтобы полнее соответствовать потребностям и ожиданиям своих членов.

Одна из ролей ВПС в будущем – развитие и мониторинг стандартов предоставления универсальной почтовой услуги, включая такие особенности, как доступ к услуге, эффективность, удовлетворение клиентов, безопасность и разумное ценообразование.

Наряду с мировыми тенденциями в странах постсоветского пространства происходили интеграционные процессы в сфере почтовой службы. В частности 17 декабря 1991 г. в Москве главами администраций связи (АС) независимых государств было создано Региональное содружество в области связи (РСС). РСС – организация, призванная осуществлять сотрудничество независимых государств в области электронной и почтовой связи на добровольных началах, принципах взаимоуважения и суверенности [3, 4].

В октябре 1992 г. в г. Бишкеке (Кыргызская Республика) главами Правительств государств-участников СНГ было подписано «Соглашение о координации межгосударственных отношений в области почтовой и электрической связи», которым РСС был наделен полномочиями межгосударственного координирующего органа в области электрической и почтовой связи [5].

*Основные задачи деятельности РСС:* расширение взаимовыгодных отношений между Администрациями РСС в гармонизации развития сетей и средств связи; координация вопросов в области научно-технической политики,

управления радиоспектром, тарифной политики на услуги связи и взаиморасчетов, подготовки кадров; взаимодействие с международными организациями в области связи и информатизации; взаимного обмена информацией и др.

Учитывая происходящие преобразования в сфере информационных и коммуникационных технологий (ИКТ), ведущие к переходу от индустриального общества к обществу информационному, возрастающие требования к надежности и безопасности применения ИКТ в системах и сетях государств участников РСС. Назрела необходимость укрепления и расширения сотрудничества стран участников РСС в целях интеграции в мировое инфокоммуникационное пространство.

На 24 Конгрессе ВПС 2008 г. была принята Найробийская всемирная почтовая стратегия (НПС), которая стала планом действий для правительства, почтовых администраций, региональных союзов и других органов ВПС в 2009–2012 годах. Значительный акцент сделан на регионализацию деятельности. Региональный подход в осуществлении целей и задач стратегии на очередные четыре года, по мнению Конгресса, является залогом реального, разумного и справедливого движения по обеспечению дальнейшего развития мирового почтового сообщества.

Учитывая, что Найробийская почтовая стратегия полностью отражает стратегические направления развития почтового сектора Регионального Содружества, Советом глав Администрации Связи Регионального Содружества в Области Связи (АС РСС) в основу совместных мероприятий стран Содружества положены **четыре стратегии НПС** [2, 3, 4].

1. Улучшать функциональную совместимость, качество и эффективность трехмерной почтовой сети в интересах удовлетворения отраслью потребностей рынка и клиентов. Задача – улучшить качество и повысить уровень эффективности международной почтовой сети для предоставления клиентуре надежных и доступных почтовых услуг при обеспечении их безопасности. Ожидаемые результаты решения этой цели: определение нормативов качества почтовых служб, сокращение сроков пересылки почты, повышение уровня безопасности отправлений, доверенных почтовой службе.

2. Способствовать развитию универсальной почтовой услуги, адаптированной к социальному, экономическому и научно-техническому окружению. Задача – обеспечить исполнение качественной и доступной по ценам универсальной службы в целях эффективной связи между людьми всего мира. В рамках этой цели в каждой стране должен быть определен перечень универсальных услуг, критерии и условия их предоставления, этапы совершенствования технологий предоставления универсальных услуг, их финансирование и тарифы.

3. Способствовать устойчивому развитию почтового сектора и его экономики. Задача – обеспечить реформу почтового сектора для того, чтобы гарантировать устойчивое развитие почтовых служб и добиться соответствия технологическим, социально-экономическим и нормативно-правовым изменениям. Результат: преобразование почтовых структур с целью применения новых технологий в процессе производства почтовых продуктов и широкое использование возможностей людских ресурсов.

4. Способствовать росту объемов почтовых рынков и услуг. Задача – удовлетворять потребности клиентов путем более глубокого изучения рынков и содействия их развитию. Ожидаемый результат: знание потребностей населения и бизнеса в услугах, более высокий уровень обслуживания клиентов, рост рынков и, как следствие, повышение доходности почтовой связи. Выполнение этой цели предполагает увеличение числа партнеров, участвующих в деятельности почтового сектора, распределение необходимой полезной информации для участвующих сторон и населения. По всем стратегиям в Плане РСС определены направления сотрудничества, формы взаимодействия, сроки реализации намеченных мероприятий и исполнители. Такая практика разработки и затем реализации совместных мероприятий участников регионального Союза сложилась по результатам двух предыдущих Конгрессов ВПС. Положительная результативность такой совместной деятельности неоднократно отмечалась главами администраций связи и руководителями назначенных почтовых операторов.

Анализируя положение дел в почтовом секторе в региональном аспекте, следует отметить, что в почтовых предприятиях участников

РСС проводятся технологические и структурные реформы. Основной целью этих реформ является создание условий для внедрения информационных, инфокоммуникационных и Интернет-технологий, обеспечивающих развитие принципиально новых услуг связи, например, финансовых и почтово-банковских услуг, ускоренной и гибридной почты, логистики, прямой почтовой рекламы, Интернет-услуг, агентских услуг для пенсионных фондов, инвестиционных и страховых компаний и др.

Помимо коммерческих функций, почтовые операторы стран-участников Содружества продолжают нести и социальную нагрузку, обеспечивая повсеместное предоставление основных почтовых услуг соответствующего качества по доступным ценам. Характерным для наших почтовых администраций является то, что на селе социально-экономические и демографические условия не содействуют формированию рынка, способного покрывать издержки, связанные с обеспечением универсальной службы.

Для этого требуются значительные средства, а учитывая, что почтовый сектор Содружества находится в процессе реформирования и модернизации, и, как известно, любое развитие требует инвестиций, очевидно, что средств, получаемых от коммерческой деятельности, недостаточно для того, чтобы продолжать предоставлять универсальные услуги с хорошим качеством. И это та задача, которая была и продолжает оставаться актуальной как для Казахстана, так и для всего мирового почтового сообщества. В 2006 г. введена международная система возмещения за обмен почтовыми отправлениями в зависимости от достигнутых показателей выполнения стандартов качества (доступность, скорость, надежность, безопасность, ответственность и удовлетворение потребностей клиентов). Следует отметить, что почтовые операторы осознают свою ответственность в области качества услуг.

Повышение качества предоставляемых услуг для казахстанской почты это – одна из основных задач [6]. Казахстан намерен подключиться к Глобальной системе мониторинга (ГСМ) ВПС, однако ввиду больших размеров нашей страны и проблем у нее гораздо больше, чем в других государствах. Согласно расчетам специалистов для повышения качества почто-

вых услуг необходимы дополнительно внедрения диагностического оборудования. Очевидно, АО «Казпочта» для реализации данного проекта необходимы государственные субсидии, однако часть расходов может быть покрыта за счет финансирования Фонда улучшения качества ВПС.

Основным результатом внедрения диагностического оборудования станет возможность определения «узких» участков на этапе обработки, дальнейшая их модернизация и повышение скорости прохождения отправлений, а значит и качества предоставляемых услуг. Причем АО «Казпочта» планирует использовать эту систему для мониторинга прохождения не только международной, но и внутренней почты, чтобы полностью замкнуть технологический цикл.

Сегодня мир меняется, возникают новые проблемы, связанные с экологическими аспектами, расширением границ экономического неравенства, появлением новых игроков на рынке (к примеру, активная позиция Китая). Перенос производства и частичная передача его функций на аутсорсинг, старение населения и вытекающие из этого демографические проблемы, концентрация жителей в городах, усиление мобильных процессов и т.д. также являются факторами, влияющими на деятельность операторов.

На почтовый сектор, как часть общего рынка, существенное влияние оказывают: либерализация рынка; рост объемов электронной торговли и увеличение потоков международной почты; диверсификация деятельности, улучшение потребительских свойств продуктов и услуг, усиление роли логистических процессов; забота об окружающей среде. Почтовый мир в настоящее время работает над проектом Дохинской почтовой стратегии, которая была принята на Конгрессе ВПС в 2012 г. в Катаре. В ней были определены 4 главные цели:

цель 1 – совершенствовать эксплуатационное взаимодействие международных почтовых сетей;

цель 2 – предоставлять технические знания и опыт, относящиеся к почтовому сектору;

цель 3 – продвигать инновационные продукты и услуги (развитие трехмерной сети – физической, электронной, финансовой);

цель 4 – способствовать устойчивому развитию почтового сектора.

В условиях растущей конкуренции именно в наиболее доходных сегментах развитие связано с предоставлением клиентам услуг, которые не должны уступать мировым стандартам. Прежде всего, это модернизация инфраструктуры – ремонта почтовых отделений, закупка новых автомобилей, обновление вагонного парка и т.д.

Стоит учесть и такой факт, как стремительное развитие информационных технологий, появление новых средств коммуникаций и передачи информации, предусматривающие расширение спектра услуг и качественное обслуживание. Таким образом, перед Казахстанской почтой стоит задача эффективной реализации такой концепции, которая послужит основой для дальнейшего развития Национального оператора почтовой связи.

Учитывая накопленный опыт, есть основания надеяться, что совместная работа участников Регионального Содружества по выполнению решений 24-го конгресса Всемирного Почтового Союза обеспечит поступательный виток развития почтового сектора региона и в т.ч. Казахстана, а также позволит противостоять новым вызовам глобального мира.

В начале 90-х гг. прошлого столетия проблема сохранности почтовых отправлений из Германии в Казахстан стояла очень остро – пропадали как вложения, так и сами посылки, бандероли и письма. В результате проведенной совместной работы с почтовыми службами России и Германии, количество претензий со стороны клиентов значительно сократилось, тем не менее проблема сохранности почтовых отправлений остается, хотя и в гораздо меньших масштабах.

Наземная доставка почты осуществляется из Германии в Казахстан через территорию Польши, Литвы, Беларуси и России. В такой ситуации, по мнению представителей казахстанской почтовой службы, трудно отслеживать, в какой стране произошло повреждение отправлений или замена вложений.

Воздушная перевозка почты производится напрямую из Франкфурта в Алматы. Предполагается, что услуги авиапочты будут предоставляться по тарифам наземных перевозок. Расходы, связанные с переводом почты на авиа, предполагается окупать за счет увеличения

объема почтовых отправлений, а не за счет увеличения тарифа.

Около десяти лет как в Германии открыта казахстанское почтовое представительство. Открытие этого представительства в Германии позволило решить широкий круг вопросов двустороннего сотрудничества, в частности, по увеличению посыпочной и каталожной торговли между нашими странами.

Кроме того, для усиления контроля за сохранностью и своевременной доставкой в Казахстане создана система слежения за почтовыми отправлениями. Все международные почтовые отправления в сортировочных пунктах Алматы, Астаны и Уральска заносятся в компьютерную базу данных, их путь отслеживается с момента отправки до момента получения. Такая система внедрена во всех региональных подразделениях Казпочты.

Дальнейшее развитие почтовой службы обусловило необходимость не только внедрения новых услуг и системы международных стандартов качества, но и преобразований в самой структуре «Казпочты». Реорганизация превратила «Казпочту» в многофункциональный финансовый супермаркет, объединяющий под своей вывеской весь комплекс почтовых, финансовых, логистических услуг. Она стала ведущим почтовым оператором, а также оператором банковского обслуживания физических лиц в Центральной Азии. Главной целью изменений в структуре почтовой деятельности было увеличение ее прибыльности и роста. Представители «Казпочты» сделали упор на продвижение эффективных, коммерчески обоснованных видов услуг, на повышение их эффективности и прозрачности предоставления.

Работа по созданию почтового холдинга осуществлялась в два этапа. В рамках первого были проведены маркетинговые исследования, анализ рынка почтовых услуг, логистики, международного почтового обмена, осуществлено общее моделирование портфелей инициатив для будущего развития, таким образом, была подведена база под будущие реформы. Работа над вторым этапом проводилась в два, своего рода, подэтапа, и была сформирована более детальное видение дальнейшего развития компании. Вначале была сформулирована общая концепция реструктуризации, а затем разработка кон-

цепции каждой бизнес-единицы с описанием бизнес-процессов и разработкой бизнес-планов. В рамках продвижения новой концепции «Казпочта» сделала ставку на эффективные, подтвердившие свою коммерческую привлекательность, услуги. В частности, компания начала активнее продвигать прямые почтовые рассылки рекламы, разработала целевой портфель таких продуктов, как письма, посылки, вывела на рынок дифференцированные продукты, проводила модернизацию работы сети филиалов.

Изменения затронули и сектор банковских услуг, предоставляемых национальным почтовым оператором. Создание обособленной банковской организации преследовало цель развития сектора финансовых услуг, предоставляемых компанией, поскольку эти услуги полностью зарекомендовали себя с точки зрения их экономической эффективности. В планах по реструктуризации компания создала обособленные банковские организации, которые действовали как «полностью розничный» банк, расширила портфели банковских продуктов, особенно в области кредитования, и увеличила привлекательность финансовых продуктов, уже имеющихся на вооружении «Казпочты».

Впрочем, определенные шаги по становлению «Казпочты» как современного логистического оператора, сотрудничающего с зарубежными компаниями, уже сделаны. Осенью 2006 г. было создано казахстанско-эстонское СП «Электронпост.kz», предоставляющее на территории Республики Казахстан услуги информационной логистики, т.е. услуги по управлению рассылкой и распространением информации, в частности, счетов и извещений, а также услуги по конвертированию и распечатке почтовых отправлений.

Эстонский партнер казахстанской почтовой службы работает на рынке своей страны более 10 лет, и его услуги востребованы как среди государственных структур, так и среди финансовых институтов, а также компаний, чья деятельность связана с распечаткой и рассылкой большого объема информации – участников рынка телекоммуникаций или, например, рекламных агентств. В 2009 г. «Казпочта» и немецкая компания HPO Service GmbH зарегистрировали СП Kazpost GmbH с целью осуществления функции места почтового обмена за границей и предоставления услуг дистан-

ционных продаж на казахстанской территории. В силу исторических причин обмен почтовыми отправлениями между Германией и Казахстаном всегда был достаточно активным, поэтому деятельность казахстанско-немецкого совместного предприятия связана с предоставлением традиционных почтовых услуг, а также услуг, опробованных отечественным рынком относительно недавно. В частности, речь идет о предоставлении на территории Казахстана услуг торговли по каталогам от имени крупных посылторговых компаний.

И все же насколько бы оптимистично ни звучали планы относительно будущего отечественной почтовой отрасли, сегодня данная сфера, как и другие секторы экономики, вынуждена считаться с влиянием кризиса и прогнозировать его возможные последствия. Например, представители германских компаний приняли ряд мероприятий по снижению рисков влияния мирового финансового кризиса. В частности, с 2009 г. временно сокращены объемы инвестиций в негосударственные ценные бумаги, особенно в финансовом секторе, ужесточены требования к банкам по активным операциям в целях снижения рисков потерь при размещении временно свободных денежных средств. Проделана реструктуризация инвестиционного портфеля, по итогам которой доля государственных ценных бумаг с начала года увеличилась

до 70%. Вместе с тем сотрудничество с казахстанскими и международными финансовыми институтами продолжается, и этот факт можно расценивать как свидетельство доверия в кризисной ситуации.

В результате перехода к современным мировым стандартам качества почтовой связи, сопровождаемого модернизацией производства, внедрением современных технологий управления, повышением профессионального уровня персонала, а также развитием услуг и внедрением новых их видов АО «Казпочта» достигнет уровня международных стандартов в предоставлении своих услуг.

АО «Казпочта» станет транснациональной компанией, доминирующей в высокорентабельных секторах почтово-сберегательной и транспортно-логистических отраслях экономики Казахстана и имеющей прибыльную деятельность в странах ближнего и дальнего зарубежья.

АО «Казпочта» станет динамично развивающейся, ориентированной на интересы клиента компанией, предоставляющей широкий спектр почтовых и финансовых услуг, нацеленной на безупречные отношения с клиентами и обеспечивающей высокие финансово-экономические результаты и достойное место в числе лидирующих компаний Казахстана.

### **Литература**

1. Опыт почтовых служб и международные тенденции развития почтового сектора / Д.О. Панышев. – М., 2010.
2. Почтовый сектор будущего/ Л.А. Разовский – «Почтовая связь. Техника и технологии». – 2011. – №8.
3. Региональное содружество в области связи // <http://www.rcc.org.ru/>
4. Руководство по почтовой реформе // ВПС Международное бюро, авг. 2008.
5. Информационный бюллетень «Вести РСС». – 2008. – №42/7.
6. О планах РСС по выполнению решений 24-го конгресса ВПС / Е.Б. Бобкова – Почтовая связь. Техника и технологии. – 2009. – №5.

### **Tүйін**

Аталмыш мақалада Қазақстан Республикасы почталық қызметінің әлемдік почталық жүйеге енү барысында қалыптасып отырған мәселелері қарастырылған. «Казпочта» компаниясы, негізгі почталық операторы ретінде, басқа елдермен халықаралық почталық байланыстарды тұрақтандырып дамытуда қызметі ауқымды. Сондықтан, бұл мақалада оның ұлттық почталық қызметті халықаралық интеграциялау үрдісіндегі орны сарапталған.

*Summary*

In this article some problems of post service of the Republic of Kazakhstan, connected with its further entry into the World post system are considered. Activities of the main post operator «Kazpocht» for formation and development of the steady international relations with post services of other countries are analysed. In this article attempt to analyse influence of integration processes on development of post service in the Republic of Kazakhstan is made.



УДК 364.6:336(574) (035.3)

**Ж.А. Бабажанова, к.э.н., доцент**  
КазУЭФМТ

**ПОВЫШЕНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА В УСЛОВИЯХ  
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ  
КАЗАХСТАНА И СТРАН ЕАЭС**

Статья посвящена рассмотрению проблем и перспектив развития качества жизни населения и уровня бедности, а также эффективности использования бюджетных средств в сфере образования и здравоохранения в условиях ЕАЭС.

**Ключевые слова:** качество жизни населения, уровень бедности, человеческий капитал, планирование расходов бюджета, индекс человеческого развития, индекс экологической устойчивости.

Одним из важных направлений современной экономической системы Казахстана и стран ЕАЭС становится развитие человеческого капитала. Создание ЕАЭС позволяет беспрепятственно получать качественные образование и профессиональные навыки, трудоустройство.

В условиях ЕАЭС в целом политика повышения качества жизни населения в экономике страны, а также проекты по повышению качества жизни населения и сокращения бедности становятся более значимыми для инвестиционной привлекательности, что также будет способствовать росту и развитию экономики.

Государство играет главную роль в вопросах повышения качества жизни населения и сокращения уровня бедности, что отражается в работе по следующим направлениям:

- развитие благоприятных условий для бизнеса и предпринимательства посредством создания налогового и инвестиционного климата;

- планирование расходов бюджета по направлениям в области социального развития (социальное обеспечение, здравоохранение, образование);

- формирование качественной общественной инфраструктуры (строительство автомобильных дорог, общественных объектов здравоохранения и образования, обеспечение транспортом);

- оказание защиты социально уязвимым слоям населения.

В Республике Казахстан осуществлено формирование программного, целенаправленного бюджета, ориентированного на развитие приоритетов социально-экономического развития. Исходя из этого, финансирование указанных выше направлений осуществляется посредством реализации текущих бюджетных программ, обеспечивающих выполнение обязательств, а также реализацию бюджетных программ развития, которые, в свою очередь, способствуют созданию соответствующей инфраструктуры, необходимой для эффективного выполнения обязательств государства.

Важным фактором, влияющим на эффективность использования республиканского бюджета является то, что система образования продолжает развиваться в условиях устаревшей

методологической базы, структура и содержание которой не позволяют ей занять достойное место в мировом образовательном пространстве. Содержание образования остается фактологическим и не ориентировано на подготовку обучающихся к компетентному, ответственному и творческому участию в жизни общества.

При анализе отчетов государственных органов за последние годы установлено, что при планировании республиканского бюджета в части выделения средств на решение вопросов повышения качества жизни населения и сокращения бедности применяются необъективные макроэкономические показатели развития. Таким образом, из года в год наблюдается неосвоение средств по бюджетным программам, что приводит к их неэффективному использованию. Более того, с каждым годом растут объемы выявляемых финансовых нарушений.

Первым программным документом, принятым по вопросам решения борьбы с бедностью, стала Программа по борьбе с бедностью и безработицей на 2000-2002 гг. (постановление Правительства РК от 3 июня 2000 г. №833). Финансирование данного программного документа из республиканского бюджета не предусматривалось, однако бюджетные средства выделя-

лись в рамках следующих государственных и отраслевых программах: Государственные программы: «Образование»; «Здоровье народа»; агропродовольственная программа на 2003-2005 гг.; программы развития автодорожной отрасли Республики Казахстан на 2001-2005 гг., развития и поддержки малого предпринимательства в РК на 2003-2005 гг. Далее была разработана «Программа занятости-2020», на финансирование которой из республиканского бюджета в 2011 г. выделено 37,4 млрд тенге, из которых освоено 33,7 млрд тенге, или 90,2%. Еще одним направлением по борьбе с безработицей стала разработанная Правительством РК в рамках Стратегии занятости и переподготовки кадров Программа «Дорожная карта бизнеса-2020», направленная на обеспечение занятости, недопущение существенного роста безработицы, сохранение и создание новых рабочих мест. В рамках Программы «Дорожная карта бизнеса-2020» на поддержку предпринимательства и развитие индустриальной инфраструктуры в 2011 г. в республиканском бюджете были предусмотрены средства в сумме 63,1 млрд тенге, при уточнении бюджета эта сумма уменьшена до 28,1 млрд тенге, из которых местными исполнительными органами остались не освоенными 4,5 млрд тенге.

**Таблица 1 – Сравнительный анализ показателей и положения РК по ряду индикаторов ИЧР**

№	Индикатор	Показатель РК	Показатели первой пятерки лидирующих стран мира
			4
1.	Ожидаемая продолжительность жизни при рождении	67 лет	Япония – 83,4 лет; Гонконг – 82,8 лет; Швейцария – 82,3 лет; Австралия – 81,9 лет; Италия – 81,9 лет
2.	Ожидаемая продолжительность обучения	15,1 лет	Австралия – 18,0 лет; Новая Зеландия – 18,0 лет; Ирландия – 18,0 лет; Исландия – 18,0 лет; Куба – 17,5 лет
3.	ВНД на душу населения	10 585 долл США	Катар – 107 721 долл США; Лихтенштейн – 83 717 долл США; ОАЭ – 59 993 долл США; Сингапур – 52 569 долл США; Люксембург – 50 557 долл США

*Продолжение таблицы*

1	2	3	4
4.	Индекс гендерного неравенства	56 место	Швеция Нидерланды Дания Швейцария Финляндия
6.	Общая удовлетворенность жизнью	5,5	Дания – 7,8; Канада – 7,7; Норвегия – 7,6; Австралия – 7,5; Нидерланды – 7,5; (Венесуэла – 7,5)
7.	Удовлетворенность качеством воздуха	61,6%	Ирландия – 94,8%; Австралия – 93,1%; Новая Зеландия – 93,0%; Дания – 91,6%; Малави – 91,1%
8.	Удовлетворенность качеством воды	55,7%	Дания – 97,4%; Австрия – 97,1%; Исландия – 96,9%; Швеция – 96,7%; Швейцария – 96,1%

Реализация этой программы показала отсутствие четкого механизма ее исполнения, затягивались процедуры выделения бюджетных средств, которые своевременно не осваивались, в итоге не достигались конечные результаты.

Таким образом, для обеспечения устойчивого развития казахстанского общества необходимо совершенствование системы здравоохранения, образования и охраны окружающей среды. Наряду с акцентированием внимания на обеспечении потребностей экономики страны образованными и здоровыми трудовыми ресурсами в стране должно быть сформировано стабильное и безопасное развитие социальной

среды, адаптированное в условиях ЕАЭС.

В современном мире качество жизни определяется основными составляющими: продолжительностью жизни, уровнем благосостояния, образования и состоянием окружающей среды. По индексу качества жизни Международного университета общества, природы и человека (Дубна, Россия), Республика Казахстан занимает 78 место с коэффициентом 1,17, тогда как лидер рейтинга Норвегия имеет коэффициент 3,83, Россия – 1,57, Китай – 0,34. Далее представлен сравнительный анализ показателей и положения Республики Казахстан по ряду индикаторов ИЧР (табл. 1).

**Таблица 2 – Оценка странового рейтинга по вопросам образования по материалам ООН**

№	Индикатор	Показатель РК	Показатели лидирующей пятерки стран мира
1	2	3	4
1.	Индекс ECSE (уход за малолетними детьми и образование) [2]	0,805	Беларусь – 0,967; Ямайка – 0,944; Чили – 0,914; Кувейт – 0,914; Таиланд – 0,911

Продолжение таблицы 2.

1	2	3	4
2.	Охват детей уходом и дошкольным образованием, %	48	Острова Кука – 181; Испания – 125; Республика Корея – 119; Бельгия – 118; Мальта – 117
3.	Переход из начальной школы к среднему образованию, % [3]	99,93	Республика Корея – 99,98; Норвегия – 99,93; Австрия – 99,89; Кипр – 99,87; Исландия – 99,77
4.	Уровень грамотности взрослого населения [4]	0,997	Республика Корея – 0,999; Куба – 0,998; Латвия – 0,998; Эстония – 0,998; Литва – 0,997
5.	Госрасходы на образование, в % к ВВП [5]	3,4	Куба – 13,6; Лесото – 10,3; Исландия – 9,7; Бурунди – 9,4; Дания – 8,6

Необходимо отметить, что индекс многомерной бедности исследует факторы, такие как доступ к чистой воде, топливу для приготовления пищи и медико-санитарным услугам, а также к основным благам домохозяйства и стандартам жилищного строительства. В целом это дает более полный портрет бедности, чем просто показатели дохода. Согласно проведенным расчетам, в течение десятилетия, закончившегося в 2010 г., в условиях многомерной бедности жили около 1,7 млрд чел. в 109 странах, или почти 1/3 общей численности населения этих стран, составляющей 5,5 млрд чел. Для сравнения: 1,3 млрд чел., по оценкам, живут не более чем на 1,25 долл США в день. Этот показатель использован в Целях ООН в области развития, сформулированных в Декларации тысячелетия, одна из задач которых – ликвидировать «крайнюю» нищету.

По индексу экологической устойчивости Йельского центра по экологическому законодательству и политике (Йельский университет, США) и Колумбийского центра международной информационной сети наук о земле (Колумбийский университет, США), основанному на расчете 76 параметров, включая показатели состояния экосистем, экологического стресса, экологических аспектов здоровья населения, социальных и институциональных возможностей

и международной активности государства, Республика Казахстан занимает 70-е место с индексом 63,8, тогда как у стран-лидеров – Новой Зеландии, Швеции и Финляндии – этот показатель достигает 87-88 баллов. Положение РК в вопросах финансирования направления здравоохранения представлено следующими показателями.

Далее приведем положение РК в страновом рейтинге по вопросам образования по материалам ООН «Всемирный доклад по мониторингу «Образование для всех» за 2012 г. Индекс истинных сбережений (ИИС), учитывающий амортизацию и утрату природного капитала, по данным Всемирного Банка, составляет для Республики Казахстан –25,5, тогда как для Российской Федерации –4,4, Норвегии +14,8, США +4,4. Казахстан занимает 80 место в рейтинге стран по индексу развития человеческого потенциала (ИРЧП). Таким образом, положение Республики Казахстан среди основных стран мира по таким составляющим этого индекса, как средняя продолжительность предстоящей здоровой жизни и величина валового внутреннего продукта на душу населения, все еще оставляет желать лучшего.

Резюмируя проведенный анализ планирования и освоения бюджетных средств, направленных на улучшение качества жизни населения

и сокращения уровня бедности, можно сделать следующие выводы:

– требуют дальнейшего совершенствования механизмы отслеживания конкретных результатов программных документов и оценки их эффективности в условиях конкурентоспособности современной экономической системы

Казахстана и стран ЕАЭС;

– отсутствует вовлечение непосредственных получателей помощи – социально уязвимых слоев населения, бедного населения в реализуемых программных документах в условиях конкурентоспособности современной экономической системы Казахстана.

### Литература

1. Уровень жизни населения Казахстана 2012-2013 // Стат. сборник. – Астана, 2013. – 212 с.
2. Уровень жизни населения Казахстана 2012-2013 // Стат. сборник. – Астана, 2013. – 242 с.
3. <http://www.unesco.org/new/en/education/themes/leading-the-international-agenda/efareport/statistics/efa-development-index/>
4. <http://www.unesco.org/new/en/education/themes/leading-the-international-agenda/efareport/statistics/statistical-tables/>
5. <http://www.unesco.org/new/en/education/themes/leading-the-international-agenda/efareport/statistics/statistical-tables/>
6. [http://www.unesco.org/new/en/education/themes/leading-the-international-agenda/efareport/statistics/statistical-tables.](http://www.unesco.org/new/en/education/themes/leading-the-international-agenda/efareport/statistics/statistical-tables/)

### *Tүйін*

Осы мақалаға Қазақстан бойынша денсаулық сақтау және білім беру саласындағы мемлекеттік бағдарламалардағы бюджеттік қаражаттарды жоспарлау және игеру, халықтың өмір сапасын арттыру және кеңейлік деңгейін көтеру проблемаларына байланысты бірқатар индикаторлар арқылы салыстырмалы талдау нәтижелері қосылды.

### *Summary*

The article includes the results of the comparative analysis of series of indicators for the Republic of Kazakhstan, related to improving quality of population's life and decrease of poverty rate, such as planning and developing budgetary funds in government policy documents in public health, education.



УДК 339.13.01

**Л.М. Муталиева, к.э.н., и.о. доцента**  
КазУЭФМТ

**Л.М. Байтенова, д.э.н., доцент**  
НЭУ им. Т. Рыскулова, г. Алматы

## СУЩНОСТНЫЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО РЫНКА ТОВАРОВ И УСЛУГ

В статье рассмотрены теоретические аспекты исследования потребительского рынка, который является наиболее гибкой и устойчивой сферой экономики и в то же время наиболее важным фактором эффективного развития экономики в условиях рыночных отношений. Предложено авторское понимание категории «потребительский рынок», раскрывающее потребительский рынок как систему трансакционных отношений, связы-

вающих производителей и продавцов товаров и услуг с их покупателями и потребителями, строящихся на основе рыночных законов и принципов по поводу производства, распределения, обмена и потребления товаров, предназначенных для удовлетворения личных потребностей.

**Ключевые слова:** рынок, потребительский рынок, роль и значение потребительского рынка, классификационные признаки потребительского рынка.

Подчеркивая неоднородность структуры потребительского рынка, в статье обозначены его три ключевых сегмента в качестве рынка розничной торговли, общественного питания и бытовых услуг, в свою очередь обеспечивающие потребности населения и создающие возможности для успешного функционирования экономики.

Кроме того, в статье исследуется роль и значение потребительского рынка в современной экономической системе, преимущественно обусловленная уровнем концентрации и специализации трансакций, степенью монополизации и конкуренции, структурой спроса и предложения, сезонными колебаниями потребительских предпочтений, спецификой внешней и внутренней торговли и характером взаимодействия производителей, посредников и потребителей. Это позволяет считать, что состояние потребительского рынка отражает процессы, протекающие в экономике страны, поэтому он служит своеобразным индикатором эффективности всей системы хозяйствования. В свою очередь развитие потребительского рынка главным образом направлено на активизацию производственных и обменных процессов, межрегиональных связей, обеспечение социально-экономической эффективности всей системы хозяйствования.

Для более глубокого понимания сущности потребительского рынка в статье рассмотрено его видовое разнообразие, с учетом современных подходов предложена авторская схема классификации потребительского рынка, обусловленная наличием большого числа классификационных признаков.

Сложнейший механизм рынка формировался на протяжении многих столетий. Он является великим достижением цивилизации. В научной литературе можно встретить много определений понятия рынка, и это естественно. Дело в том, что рынок – явление весьма сложное и во многом пока еще недостаточно изученное.

В учебнике по рыночной экономике у К.Р. Макконнелла и С.А. Брю «Экономикс» категория «рынок определяется как институт или механизм, сводящий вместе покупателей (предъявителей спроса) и продавцов (поставщиков) отдельных товаров и услуг» [9]. Аналогичное понимание категории «рынок» мы видим и у Л.Н. Хаймана: «Рынок есть встреча продавцов и покупателей с целью торговли товарами или услугами» [5], у Э. Дж. Долана: «Рынок – любое взаимодействие, в которое вступают люди для осуществления торговли друг с другом» [6]. Близкие определения мы находим у ряда других экономистов, таких как А. Хоскинг, Р. Пиндайк [2, 7]. Согласно теории прав собственности, рынок – это, прежде всего, четко установленные права собственности.

Приведенные выше понятия рынка правильно отражают экономическую сущность этой категории, хотя и различаются между собой по степени конкретизации и направленности. Наиболее всеобъемлющей, на наш взгляд, является трактовка рынка как системы экономических отношений между покупателями и продавцами, субъектами рынка. Другие формулировки конкретизируют суть данных экономических отношений. Иными словами, рынок – это экономические отношения, строящиеся на основе соответствующих ему законов и принципов.

Предметом нашего исследования выступает не весь рынок, а только рынок потребительских товаров. Анализ рынка как экономической категории показал, что понятие потребительского рынка, как составной части совокупного рынка, его связь с личным потреблением рассматривается лишь у Ф. Котлера: «... отдельные лица и домохозяйства, покупающие или приобретающие иным способом товары и услуги для личного потребления» [8]; и А. Хоскинга: «... рынок товаров и услуг, закупаемых или арендемых отдельными лицами или домохозяйствами для личного (некоммерческого) потребления» [2].

В современной экономической литературе существует большое количество толкований потребительского рынка, которые отражают различные аспекты этой экономической категории, дополняя и конкретизируя друг друга. В нижеследующей таблице 1 представлены основные трактовки понятия «потребительский рынок».

**Таблица 1 – Различные трактовки понятия «потребительский рынок»**

Автор	Определение понятия «потребительский рынок»	Источник
Ф. Котлер	Потребительский рынок – отд. лица и домохозяйства, покупающие или приобретающие иным способом товары и услуги для личного потребления	Котлер Ф. Основы маркетинга: Пер. с англ. – М.: «Ростинтэр», 1996. – С. 143.
А. Хоскинг	Потребительский рынок – рынок товаров и услуг, закупаемых или арендуемых отд. лицами или домохозяйствами для личного (некоммерческого) потребления	Хоскинг А. Курс предпринимательства: Практическое пособие: Пер. с англ. – М.: Международные отношения, 1993.
И.К. Беляевский	Потребительский рынок охватывает продажу ограниченных по размеру количеств товаров и услуг массовым и индивидуальным покупателям (населению)	Беляевский И.К. и др. Статистика рынка товаров и услуг: Учебно-практическое пособие/ Моск. гос. универ. экономики, статистики и информатики, 2006. – 143 с.
В.А. Шульга	Потребительский рынок – рынок продовольств. и непродовольств. товаров, рынок потребительских услуг, для развития которых на данной территории имеются наиболее благоприятные природные и социально-экономич. условия	Национальная экономика: Учебник / Под общей ред. акад. В.А. Шульги. – М.: Изд-во Рос. экон. акад., 2002. – С. 342.
Т.В. Ускова О.И. Попова Т.В. Воронцова	Потребительский рынок представляет собой систему товарно-денежных и организационно-экономич. отношений, складывающихся между хозяйствующими субъектами, производящими и реализующими товары и услуги, и индивид. потребителями, приобретающими эти товары для личного использования	Потребительский рынок города: состояние и перспективы [Текст]: Моногр. / кол. авт. под рук. Т.В. Усковой. – Вологда: ИСЭРТ РАН, 2012. – С. 8.
Р.И. Шнипер	Потребительский рынок – это территориальная сфера товарного обращения, призванная обеспечить население товарами на основе развития товарно-денежных отношений при минимальных издержках обращения	Шнипер Р.И. Экономические проблемы формирования региональных рынков / Р.И. Шнипер. – Новосибирск: ИЭиОПП СО РАН. – 1990.
А.В. Зверев	Потребительский рынок – это подсистема национального рынка, кот. сформировалась в соответствии с уровнем организ. регионального экономич. пространства и характеризуется спецификой субъектно-объектных отношений, ограниченностью ресурсов, опред. уровнем концентрации и специализ. трансакций, степенью монополизации и уровнем конкуренции	Зверев А.В. Теоретические основы модернизации регионального потребительского рынка / А.В. Зверев, О.В. Фетисова // ФЭС: Финансы. Экономика. Стратегия. – 2011. – №3. – С. 42.
Ю.Л. Александров Н.Н. Терещенко	Сфера потребительского рынка в настоящее время включает следующие сегменты: • товарный рынок, в т.ч. рынки продовольственных и непродовольственных товаров; • рынок потребительских услуг; • рынок личного недвижимого имущества.	Александров Ю.Л., Терещенко Н.Н. Экономика товарного обращения: Учебник / Красноярский гос. универ. – Красноярск, 2000. – С. 30-31.

Таким образом, одни авторы отождествляют рынок со сферой товарного обращения; другие понимают под ним совокупность деловых операций и условий, определяющих производство и сбыт потребительских товаров; третьи – совокупность товарно-денежных отношений, выражающих экономические связи между производством и потреблением; четвертые – представляют рынок как систему отношений между продавцами и покупателями, с помощью которых осуществляется обращение товаров.

В качестве основополагающего, на наш взгляд, целесообразно использовать определение потребительского рынка, приведенного авторами коллективной монографии «Потребительский рынок города: состояние и перспективы», которые под потребительским рынком понимают систему товарно-денежных и организационно-экономических отношений, складывающихся между хозяйствующими субъектами, производящими и/или реализующими товары и услуги, и индивидуальными потребителями, приобретающими эти товары для личного использования [1. С. 7].

Исходя из рассмотренных существующих определений данной категории, мы будем понимать под потребительским рынком систему трансакционных отношений, связывающих производителей и продавцов товаров и услуг с их покупателями и потребителями, строящихся на основе рыночных законов и принципов по поводу производства, распределения, обмена и потребления товаров, предназначенных для удовлетворения личных потребностей.

Следовательно, роль и значение потребительского рынка в современной экономической системе региона состоит в обеспечении потребностей населения в товарах и услугах, обусловлена уровнем концентрации и специализации трансакций, степенью монополизации и конкуренции, структурой спроса и предложения, сезонными колебаниями потребительских предпочтений, спецификой внешней и внутренней торговли и характером взаимодействия производителей, посредников и потребителей. Это позволяет считать, что состояние потребительского рынка в концентрированном виде отражает процессы, протекающие в экономике страны, поэтому он служит своеобразным индикатором эффективности всей системы хозяйствова-

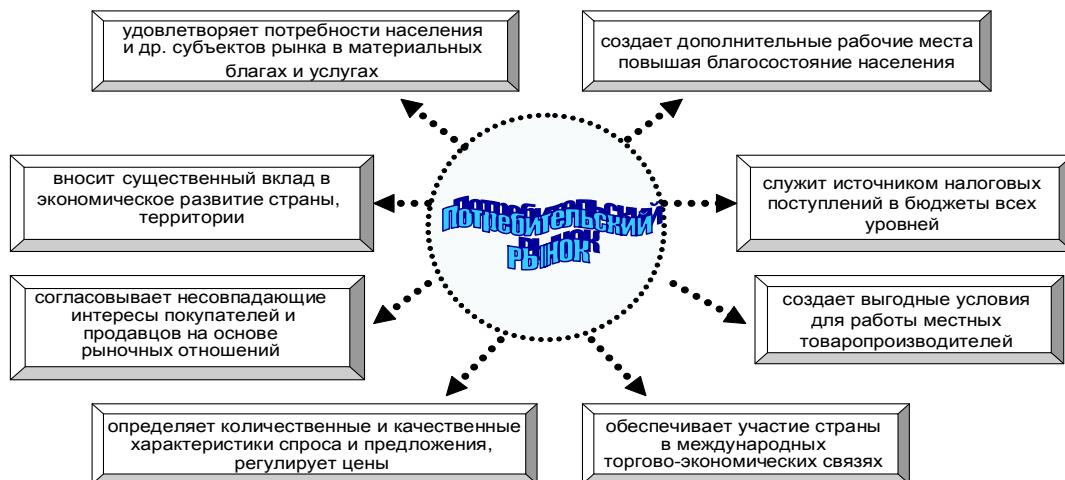
ния. В свою очередь структура потребительского рынка неоднородна. Как известно, потребительский рынок состоит из трех основных сегментов: рынка розничной торговли, общественного питания и бытовых услуг. Взаимодействуя друг с другом, эти сегменты обеспечивают потребности населения и создают возможности для успешного функционирования экономики [1. С. 3].

Непосредственные участники потребительского рынка – предприятия и организации торговли, общественного питания, бытовых услуг и конечные потребители, между которыми складываются товарно-денежные отношения. Участники, обеспечивающие деятельность потребительского рынка – органы власти (регулирующие деятельность непосредственных участников на основе законов и административных ресурсов), банковский и финансовый сектора (обеспечивают участников необходимыми финансовыми ресурсами), местные производители и поставщики оборудования [1. С. 9].

При этом считаем необходимым отметить, что субъектами или носителями спроса на потребительском рынке выступают потребители в лице всего населения региона, а также его отдельных демографических (молодежь, дети, пожилые люди) и экономических (низкодоходные и высокодоходные категории населения) групп; городское и сельское население.

Социально-экономическое значение потребительского рынка изображено на рисунке 1.

Роль потребительского рынка в социально-экономическом развитии страны определяется еще тем, что данный рынок связан с обслуживанием всех фаз воспроизводства: производства, распределения, обмена и потребления – и при помощи механизма равновесия спроса и предложения регулирует экономические отношения между отдельными субъектами воспроизводства. Немаловажную роль потребительский рынок играет также и в денежном обращении страны, т.к. денежные средства в своей основной массе начинают движение именно на нем. Кроме того, потребительский рынок предоставляет информацию о размерах покупательского спроса на отдельные группы и виды товаров, изменениях спроса по ассортиментной и качественной структуре, формировании спроса населения на новые товары и т.п.



*Rис. 1 – Роль потребительского рынка в социально-экономическом развитии страны*

Для более глубокого понимания сущности потребительского рынка необходимо рассмотреть его видовое разнообразие, которое обуславливается наличием большого числа классификационных признаков. Обобщив и проанализировав различные подходы, нами предлагается следующая классификация потребительского рынка, которую можно рассматривать и классифицировать по нижеследующим признакам, изображенным на рисунке 2.

Исходя из вышеуказанной классификации, рынок потребительских товаров классифицируется по различным признакам.

По пространственному признаку (некоторые авторы формулируют данный признак как масштаб рынка) можно выделить мировой, рынок межгосударственных объединений, национальный, внешний, внутренний, региональный и локальный потребительский рынки.

Наиболее четкие законы развития потребительский рынок имеет в рамках отдельно взятой страны. В соответствии с рассматриваемым признаком классификации таковым является национальный рынок, т.е. система экономических отношений, формирующих спрос и предложение на товары в границах конкретного государства. Основными признаками его формирования и развития выступают следующие:

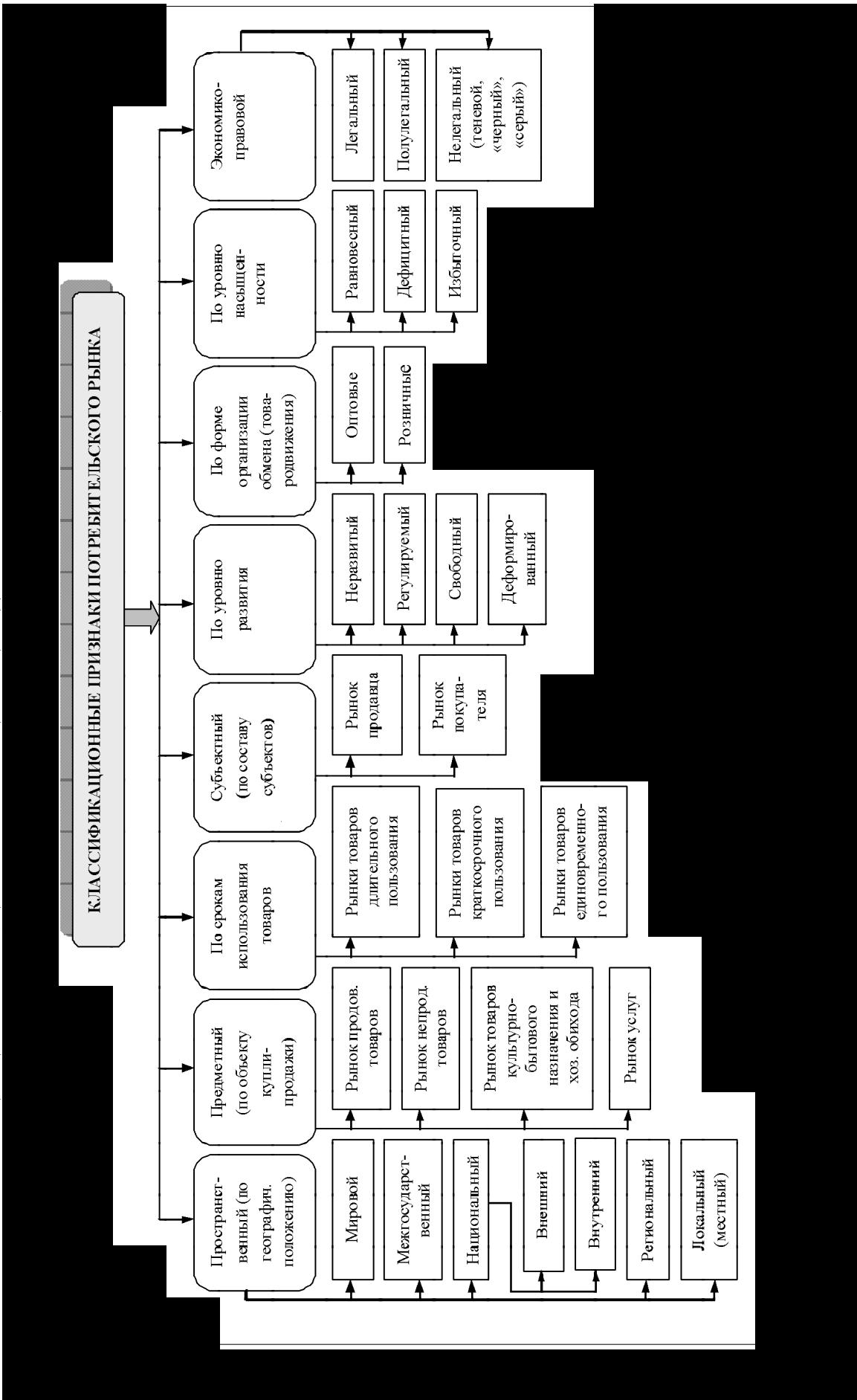
- общность экономических условий страны

(общегосударственная экономическая политика, единое хозяйственное пространство, единая банковская и денежная система, национальная система ценообразования и т.п.);

- единая нормативно-правовая основа хозяйствования;
- отсутствие таможенных барьеров;
- относительно однородные потребительские предпочтения.

Ряд авторов, исследующих категорию рынка, отмечают, что локальный рынок представляет собой местное экономическое пространство, на котором представлена ограниченная номенклатура товаров, преимущественно местного производства и потребления, являющаяся объектом экономического оборота, удовлетворяющая определенным критериям данного экономического оборота в пределах экономических границ [3].

Наша точка зрения в данном случае совпадает с теми авторами, которые считают, что местный рынок – рынок определенного района, региональный – региона, внутренний рынок – рынок конкретной страны [11, 4]. О том, в каком состоянии находится экономика той или иной страны, можно судить по состоянию ее внутреннего потребительского рынка, ибо именно он очень чутко реагирует на экономический рост или спад.



В соответствии с предметным критерием классификации, по объекту купли-продажи потребительский рынок разбит нами на 4 укрупненных сегмента: 1) рынок продовольственных товаров; 2) рынок непродовольственных товаров; 3) рынок товаров культурно-бытового назначения и хозяйственного обихода; 4) рынок потребительских услуг, которые взаимодействуют между собой и на основе взаимосвязанной системы сделок купли-продажи обеспечивают потребности населения и способствуют эффективному функционированию национальной экономики.

Потребительский рынок характеризуется, прежде всего, долей в его составе продовольственных и непродовольственных товаров. В свою очередь каждая из этих составляющих товарооборота подразделяется на отдельные товарные группы. Необходимо отметить, что вышеуказанные рынки не функционируют изолированно. Все они взаимообусловлены и взаимосвязаны. При этом каждый из этих рынков может быть разбит на более мелкие товарные группы, также обладающие специфическими особенностями.

В соответствии с субъектным признаком классификации различают две категории продавцов и покупателей:

- индивидуальные продавцы, к которым относятся отдельные индивидуумы и их семьи, не создавшие зарегистрированного производственного или торгового предприятия, приобретающие товары и услуги для личного потребления;
- массовые продавцы, которыми являются предприятия и объединения, сбывающие товар собственного производства, перепродающие

товар, оказывающие платные услуги [10].

Считаем целесообразным добавить к данной классификации третью категорию – государственные учреждения и организации, приобретающие товары и услуги либо для последующего их использования в сфере коммунальных услуг; либо для передачи этих товаров и услуг тем, кто в них нуждается.

По уровню развития потребительского рынка следует выделить неразвитый, регулируемый, свободный и деформированный рынок. Безусловно, не может быть полной экономической свободы, но должна быть достаточная экономическая свобода, которая способствует быстрому развитию экономики и которая обеспечивается развитием нормального, цивилизованного, регулируемого рынка. На его функционирование непосредственное влияние оказывает государство при помощи законодательных, административных и экономических мер. Потребительский рынок даже при высоком уровне его развития не может быть абсолютно свободным. Специфика реализуемых на нем товаров и удовлетворяемых потребностей бесспорно требуют определенного вмешательства со стороны государства. Рынок в обязательном порядке должен регулироваться с тем, чтобы снять или ограничить отрицательные его последствия. Однако чрезмерное вмешательство государства в рыночные отношения приводит к их деформации.

Развитие потребительского рынка может быть эффективным только при условии рациональной организации его составных частей и видов, а также установления оптимальных взаимосвязей между ними.

## Литература

1. Потребительский рынок города: состояние и перспективы [Текст]: Моногр. / кол. авт. под рук. Т.В. Усковой. – Вологда: ИСЭРТ РАН, 2012. – 111 с.
2. Хоскинг А. Курс предпринимательства: Практ. пособие: Пер. с англ. – М.: Международные отношения, 1993. – С. 105.
3. Суслова Е. М., Феоктистова Н. А., Шевченко А. В. О категории локального рынка // Российский экономический интернет-журнал [http://www.e-rej.ru/Articles/2008/Suslova\\_Feoktistova\\_Shevchenko.pdf](http://www.e-rej.ru/Articles/2008/Suslova_Feoktistova_Shevchenko.pdf)
4. Антохонова И.В. Потребительский спрос в переходной экономике: методология статистического исследования. – Улан-Удэ: Изд-во БНЦ СО РАН, 2005. 199 с. с.75
5. Хайман Д.Н. Современная микроэкономика: анализ и применение. В 2-х т. Т 1. Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика. 1992. – С. 7.

## ЭКОНОМИКА

6. Долан Э.Дж., Линдсей Д. Рынок: микроэкономическая модель: Пер. с англ. В. Лукашевича и др. – СПб, 1992. – С. 20.
7. Пиндайк Р., Рубинфельд Д. Микроэкономика / Науч. ред. В.Г. Борисович и др. – М.: Экономика, Дело, 1992. – С. 21.
8. Котлер Ф. Основы маркетинга: Пер. с англ. – М.: «Ростинтэр», 1996. – С. 143.
9. Макконнелл К.Р., Брю С.А. Экономикс: Принципы, проблемы и политика. В 2 т.: Пер. с англ. Т I. – Баку: Изд-во «Азербайджан», 1992. – С. 61.
10. Предприниматель и рынок: Учеб. пособие / М.Н. Петров. – СПб.: Союз, 2002. – С. 67.
11. Язык рынка. Словарь / Халипов В.Ф., Васильева А.А., Волгин Н.А. и др. / Под общ. ред. В.М. Федина – М.: Концерн «РОСС», 1992. – С. 66.

### *Tүйін*

Макалада нарық жағдайындағы экономиканың икемді және тұрақты саласы, сонымен қатар оның тиімді дамуының негізгі факторы болып табылатын тұтыну нарығын зерттеудің теориялық аспекттері қарастырылған. Негізгі аныктамалар мен түсіндірмелерді топтастыру арқылы «тұтынушылық нарық» үгымына авторлық түсінік берілген. Келтірілген аныктама тұтынушылық нарықты жеке қажеттіліктерді қанағаттандыруға, нарықтың зандармен ұстанымдары негізінде құрылған, тауардың өндірілуі, таратылуы, айырбасталуы және тұтынудына арналған, тауар және қызмет көрсетудің өндірушісі, сатушылары мен оның алушысын байланыстыратын трансакциялық қатынастар жүйесі ретінде ашып көрсетілген.

### *Summary*

The article considers the theoretical aspects of research of the consumer market, which is the most flexible and stable economy and at the same time the most important factor of efficient development of the economy in the conditions of market relations. On the basis of the grouping of the main interpretations and definitions of the term «consumer market» author's understanding of the category «consumer market», revealing the consumer market as a system of transaction relations, uniting manufacturers and sellers of goods and services with their customers, under construction on the basis of market laws and principles regarding the production, distribution, exchange and consumption of goods intended for personal needs.



УДК 334.025

**Н.Б. Рубенкова, к.э.н.**

КазУЭФМТ

## **ПРОБЛЕМЫ СНИЖЕНИЯ АДМИНИСТРАТИВНЫХ БАРЬЕРОВ В РАЗВИТИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В КАЗАХСТАНЕ**

В статье рассмотрены пути снижения административных барьеров как одного из серьезных факторов, сдерживающих эффективное развитие предпринимательской деятельности в Казахстане. Автором предложен ряд мер, реализация которых позволит повысить эффективность проводимой в Казахстане работы по снижению административных барьеров, в т.ч. по формированию действенного механизма предупреждения коррупции при оказании государственных услуг.

**Ключевые слова:** государственное регулирование предпринимательской деятельности, административные барьеры, государственная услуга.

Важнейшим условием экономического развития Казахстана выступает создание благоприятного климата для предпринимательства. Вмешательство государства в сферу предпринимательской деятельности обусловлено необходимостью предупреждения экологических катастроф и решение экологических проблем, борьбы с криминализацией предпринимательской деятельности, предотвращения экономических кризисов и социальных потрясений, организации контроля за использованием общенациональных ресурсов, обеспечения социальной защиты наименее обеспеченных слоев населения.

Сложившаяся практика деятельности субъектов предпринимательства свидетельствует о том, что на пути развития предпринимательства имеются многочисленные административные барьеры: сложное законодательство непрямого действия, наличие многочисленных подзаконных актов, высокая степень инспектирования и контроля субъектов предпринимательства, значительный объем различной отчетности и слишком большое количество контролирующих органов на разных уровнях хозяйствования. В Послании Народу Казахстана от 11 ноября 2014 г. «Нұрлы жол – Путь в будущее» Президент РК – Лидер нации Н.А. Назарбаев отметил: «С учетом новых внешних рисков для развития экономики нам нужны новые инициативы для стимулирования деловой активности и занятости» [1].

В настоящее время в Казахстане в сфере защиты бизнеса достигнуты определенные успехи. Так, в рамках реализации Указа Президента РК от 27 февраля 2014 г. «О кардинальных мерах по улучшению условий для предпринимательской деятельности» принят Закон РК от 16 мая 2014 г. «О разрешениях и уведомлениях», направленный на максимальное снижение административных барьеров для предпринимателей. На стадии направления в парламент находится Предпринимательский кодекс РК, который призван стать настольной книгой предпринимателей. В Казахстане запланировано создание института бизнес-омбудсмена, то есть Уполномоченного по защите прав предпринимателей, который успешно себя зарекомендовал в США, Великобритании, а с 2012 г. и в Российской Федерации.

В 2014 г. Всемирный экономический форум

опубликовал очередной доклад «Глобальная конкурентоспособность 2014-2015». В исследовании использовалась обработка общедоступных данных и результаты опроса 14 тыс. руководителей в 144 государствах мира. По результатам проведенного исследования Казахстан занял 50-е место среди 144 стран с общим баллом 4,4 из 7 возможных. Примечательно, что в отчете за 2013-2014 гг. Казахстан занял также 50-е место, но из 148 стран. Рейтинг составлялся на основе 12 показателей, которые включали в себя такие сферы как инфраструктура, макроэкономика, здравоохранение, инновации и другие. Первое место в рейтинге самых конкурентоспособных стран мира заняла Швейцария. Среди стран СНГ Казахстан в рейтинге находится на втором месте после Азербайджана (38-е место). Россия занимает 53-е место, Грузия – 69-е, Украина – 76-е, Молдова – 82-е, Армения – 85-е, Таджикистан – 91-е, Кыргызская Республика – 108-е места. По мнению экспертов Всемирного экономического форума, самыми проблемными зонами Казахстана являются коррупция и доступ к финансированию [2].

Одним из наиболее серьезных факторов, сдерживающих эффективное развитие предпринимательской деятельности, является излишнее количество административных барьеров. В реальной действительности положительные стороны государственного регулирования не проявляются должным образом, тогда как негативные превратились в особую группу факторов, препятствующих нормальному развитию предпринимательства. Предприниматели, говоря о проблемах, с которыми они сталкиваются при организации предпринимательской деятельности в Казахстане, в первую очередь указывают на административные барьеры, мешающие предпринимательской деятельности, которые заключаются в затягивании решений местными исполнительными органами, неравном отношении к участникам экономических отношений, вымогании чиновниками «откатов» при выполнении своих обязанностей.

Так, немецкими инвесторами составлен список препятствий (по значимости) для инвестирования в экономику постсоветских государств, в т.ч. в экономику Казахстана:

– трудности во взаимоотношениях с правительственные органами;

- регулирование совместной собственности в стране инвестирования;
- регулирование условий финансирования;
- регулирование перевода прибылей за границу;
- ограничения, относящиеся к закупке сырьевых материалов и полуфабрикатов (импортные ограничения, требования к определению страны происхождения и т.д.);
- прочие препятствия (коррупция, опасность шантажа, проблемы с партнером);
- отсутствие юридической безопасности;
- нормативные акты, регулирующие рынок рабочей силы (в отношении найма и увольнения рабочих, требования относительно социального обеспечения, забастовок, обучения персонала и пр.);
- налогообложение;
- политика в области оплаты труда (минимальная зарплата, повышение зарплаты, выплаты из общественных фондов потребления и пр.);
- опасность национализации и др. [3].

Наличие административных барьеров отрицательно сказывается на динамике развития предпринимательской деятельности в Казахстане. В числе отрицательных последствий можно отметить прямое ущемление конституционных прав на свободу предпринимательской деятельности; дополнительный финансовый прессинг, риск увеличения штрафов в случае налогового правонарушения, искусственное ухудшение финансовой ситуации, рост коррупции, снижение инвестиционных активов, рост теневой экономики и т.д.

Например, высокая налоговая нагрузка предпринимателя в малом бизнесе в Казахстане (50-60%, без учета косвенных налогов и платежей) не создает условий для перспективного развития, вынуждает скрывать фактические доходы, число занятых.

В налоговом законодательстве РК имеют место множественные административные барьеры для субъектов малого и среднего бизнеса. Назовем лишь некоторые из них:

- противоречие в понятиях «субъект малого бизнеса» в соответствии с Налоговым кодексом и гражданским законодательством, что препятствует получению налоговых льгот;
- Налоговый кодекс обратной силы не имеет (противоречие с Гражданским кодексом):

- Налоговый кодекс не является законом прямого действия;
- высокие административные штрафы за нарушение налогового законодательства;
- множественность налоговой отчетности и др.

Весомый вклад в работу по снижению административных барьеров в развитии предпринимательской деятельности вносят органы прокуратуры РК и Национальная палата предпринимателей. В рамках меморандума о сотрудничестве между Генеральной прокуратурой и Национальной палатой предпринимателей предпринимаются совместные действия, направленные на дальнейшее развитие и защиту предпринимательства. В частности, проведен анализ прохождения субъектами бизнеса разрешительных процедур в уполномоченных органах и организациях, с проведением экспериментальных ситуаций с участием отдельных предпринимателей. Анализ позволил выявить существенные нарушения законности, препятствующие развитию предпринимательской деятельности. К примеру, чаще всего права предпринимателей нарушаются в сфере земельных отношений, архитектуры и градостроительства. Зачастую административные барьеры создаются искусственно. Например, имеют место факты, когда сотрудники местных исполнительных органов, при обращении предпринимателей за получением архитектурно-планировочного задания, незаконно требовали от них документы, которые не предусмотрены законодательством.

В 2014 г. принят Типовой план мероприятий органов прокуратуры и палат предпринимателей по выявлению и устранению административных барьеров. Из 3 500 обращений предпринимателей 2 200 поступили в регионы. 20%, или 459 региональных обращений, приходятся на отделы земельных отношений, архитектуры и строительства, 11% (258) – на налоговые органы, 7% (157) – на сферу государственных и иных закупок. На основе жалоб предпринимателей разработан план, который касается проверки органов земельных отношений, архитектуры и строительства, включая вопросы выдачи субъектам предпринимательства технических условий на подключение к сетям субъектов естественных монополий и выдачи разрешений на размещение наружной рекламы с привле-

чением в качестве экспертов представителей региональных палат предпринимателей. Также по данному плану планируется проверить соблюдение антимонопольного законодательства на предмет правомерности и обоснованности включения предпринимателей в реестр субъектов рынка, занимающих доминирующее или монопольное положение, и вообще по существу самого реестра [4].

При проверке государственных учреждений имеют место нарушения и бюрократические барьеры, нередко создаваемые самим услугодателем. К их числу можно отнести несоответствие стандартов и регламентов законодательству о государственных услугах, нарушение и затягивание сроков, запрашивание излишних документов, необоснованные отказы в предоставлении услуг и другие. Агентством РК по делам государственной службы и противодействию коррупции путем проведения анализа нормативно-правовой базы, качества оказываемых государственных услуг проверяемого государственного органа выявляются нарушения и вносятся акты реагирования (представления об устранении причин и условий, которые способствуют совершению коррупционных правонарушений), подлежащих обязательному исполнению [5]. По данным Департамента Агентства РК по делам государственной службы и противодействию коррупции по городу Астана в 2014 г. в г. Астане возбуждено 95 коррупционных дел в отношении должностных лиц по факту их незаконных действий, в январе 2015 г. поступило 164 обращения граждан с жалобой на чиновников [6].

В феврале 2015 г. на заседании Межведомственной комиссии по вопросам регулирования предпринимательской деятельности были в очередной раз обсуждены вопросы снижения административных барьеров для бизнеса путем сокращения разрешительных документов на 50% в соответствии с поручением Главы государства. В частности, рассмотрены и одобрены предложения экспертной группы по сокращению и упрощению 134 разрешений Министерства внутренних дел РК, Министерства образования и науки РК, Национального банка РК и других государственных органов. Всего к сокращению предложено 367 разрешений, что составляет 52% от их общего количества [7].

Устранение административных барьеров в предпринимательской деятельности создает благоприятные условия для экономики, облегчает выход субъектов бизнеса на рынок, оживляет конкуренцию, приносит положительный эффект для потребителя. Наличие же административных барьеров ведет к уходу субъектов предпринимательской деятельности в теневую экономику, к экономическим потерям потребителей от завышения розничных цен субъектами предпринимательства вследствие включения в них непроизводственных издержек, связанных с преодолением административных барьеров.

Вместе с тем, как показывает практика, количественное снижение административных барьеров не приводит к качественному улучшению ситуации в сфере взаимодействия государства с бизнесом. Анализ сложившейся ситуации позволяет выделить следующие меры, реализация которых позволит повысить эффективность проводимой работы по снижению административных барьеров.

Прежде всего необходимо законодательно закрепить понятие «административные барьеры». Это связано с тем, что в настоящий момент данный термин не имеет четкой правовой интерпретации. Так, в одном из исследований, проводимых в Казахстане, к числу административных барьеров отнесены очереди, возникающие в государственных учреждениях во время получения той или иной государственной услуги.

Многие исследователи считают, что под административными барьерами следует понимать затраты предприятий, связанные с исполнением законодательства и многочисленных нормативных документов, т.н. подзаконных актов. Сами предприниматели административными барьерами считают «помехи», с которыми они сталкиваются в процессе своей хозяйственной деятельности и которые создаются чиновниками органов исполнительной власти.

В юридической литературе под административными барьерами понимаются препятствия, возникающие при организации и осуществлении предпринимательской деятельности у субъектов предпринимательства, создаваемые отдельными должностными лицами органов исполнительной власти и органов местного самоуправления. Представляется, что понятие

«административные барьеры» намного шире. С определенной долей условности помимо указанных препятствий стоит выделить еще и косвенные препятствия, связанные с несовершенством законодательства, регулирующего предпринимательскую деятельность, т.н. нормативно-правовые барьеры.

С нашей точки зрения, необходимо рассмотреть вопрос о введении понятия «административный барьер в сфере осуществления предпринимательской деятельности» в Кодекс РК; об административных правонарушениях (КоАП) и дополнить КоАП составами конкретных административных правонарушений, связанных с этим понятием. В качестве одного из вариантов предлагается следующее определение понятия: «Административный барьер в сфере осуществления предпринимательской деятельности – это действия (бездействие) должностных лиц органов государственной власти и органов местного самоуправления, выражющиеся в принятии нормативных и ненормативных правовых актов, противоречащих законодательству РК, в злоупотреблении и превышении своих полномочий при проведении контроля за деятельностью субъектов предпринимательской деятельности».

Если обратиться к опыту зарубежных стран по данному вопросу, то, к примеру, в странах Европейского Союза под административными барьерами понимаются только те процедуры, которые подлежат исполнению в рамках национального или международного законодательства, либо предусмотрены по умолчанию. Законодательное закрепление понятия «административные барьеры» позволит более четко сформулировать цели и инструменты государственной политики по снижению административного давления на бизнес.

В настоящее время единственным показателем улучшения бизнес-климата в Казахстане является международная оценка. Часто такая оценка учитывает только юридическую сторону вопроса. Повышению эффективности государственной политики по поддержке бизнеса, на наш взгляд, могла бы содействовать разработка комплексной методики по оценке снижения (увеличения) административных барьеров для субъектов предпринимательской деятельности, в т.ч. субъектов малого и среднего бизнеса.

Как свидетельствует международная практика, только в результате тесной работы с предпринимателями можно добиться видимых результатов в дальнейшем развитии системы обратной связи с предпринимателями. В сложившейся ситуации требуется создание каналов, через которые можно на регулярной основе отслеживать настроения бизнесменов, чтобы учитывать их пожелания и рекомендации. Несмотря на достигнутые успехи в данном направлении, уровень самоорганизации казахстанского бизнеса остается по-прежнему низким.

Опыт подсказывает, что даже законодательное сокращение перечня административных процедур не гарантирует их реальное устранение. Необходимо сформировать действенный механизм предупреждения коррупции при оказании государственных услуг. Данная проблема может быть решена путем расширения возможностей получения государственных услуг в электронном формате и по принципу «одного окна», внедрения комплексной системы мониторинга качества данных услуг и повышения уровня осведомленности населения о порядке их получения.

В условиях усиления конкуренции компаниям приходится активнее работать над снижением себестоимости товаров и услуг. Одним из способов решения данной проблемы является внедрение аутсорсинга. Во многих странах аутсорсинг стал необходимой реальностью, без которой ведение бизнеса становится крайне сложным. В Казахстане для многих предпринимателей аутсорсинг пока является новым словом, и они очень настороженно относятся к данной услуге. Данное опасение вполне объяснимо, ведь в отечественном налоговом законодательстве предусмотрены очень жестокие меры наказания за малейшие нарушения со стороны предпринимателя.

Аутсорсинг представляет собой передачу части функций компании, что в свою очередь стратегически целесообразно. Аутсорсинг дает ряд преимуществ субъекту предпринимательской деятельности. Во-первых, в мире наметилась устойчивая тенденция усиления специализации компаний, поэтому наличие сервисных организаций, заменяющих деятельность каких-либо подразделений, позволяет иметь только тот персонал, от которого непосредственно за-

висит стратегическая устойчивость и стабильность компании. К примеру, в Европе на аутсорсинг бухгалтерию передают 86% компаний малого и среднего бизнеса; в США – 92%; в Израиле – 96% [8]. Во-вторых, аутсорсинг позволяет обезопасить бизнес от непредвиденных обстоятельств, сэкономить средства и повысить эффективность основной деятельности. В-третьих, использование услуг другой компании позволяет провести безболезненную реструктуризацию компании. В-четвертых, улучшается конкурентоспособность выпускаемых продуктов и услуг.

Под аутсорсингом бухгалтерского учета понимается использование специализированной внешней организации для выполнения вспомогательных функций, а именно для обработки бухгалтерских, банковских и других финансовых, расчетных документов при проведении

коммерческих операций компаний. Аутсорсинг бухгалтерского учета гарантирует порядок в бухгалтерии и документах; экономию на заработной плате, налогах и рабочих местах; концентрацию внимания на развитии бизнеса; свое временную помощь и консультации специалистов в бухгалтерских и финансовых вопросах; упрощение взаимодействия с работниками.

Работа по сокращению административных барьеров для субъектов предпринимательской деятельности в Казахстане должна носить системный характер и осуществляться на постоянной основе. В конечном итоге это позволит повысить ее эффективность за счет оптимизации системы государственного регулирования предпринимательской деятельности и снижения издержек преодоления административных барьеров субъектами предпринимательства.

### Литература

1. Послание Президента РК Н.А. Назарбаева народу Казахстана от 11 ноября 2014 г. «Нұрлы жол – Путь в будущее».
2. <http://www.nac.gov.kz>
3. <http://rus.azattyq.org>
4. <http://dknews.kz>
5. Потанин С. Защита закона – это дело всех //Антикоррупционная политика, 2015. – №3. – С. 22.
6. Антикоррупционная политика, 2015. – №2. – С. 29.
7. На заседании правительства обсудили снижение административных барьеров для бизнеса // primeminister.kz
8. Нанять или взять на аутсорсинг? //buhuchet-nap.kz

### *Tүйін*

Бұл мақалада әкімшілік кедергілердің төмендеу жолдары маңызды ықпалдардың бірі ретінде қарастырылады және ол Қазақстандағы кәсіпкерлік қызметтің нәтижелі дамуының тежеушісі. Автор әкімшілік кедергілерді төмендету бойынша, сонымен қатар мемлекеттік қызметтерді көрсетудегі сыйбайлас жемкорлықтың алдын алу механизмін құру бойынша Қазақстандағы жүргізіліп жатқан жұмыстардың тиімділігін жоғарылатуға мүмкіндік беретін бірқатар іс-шараларды ұсынады.

### *Summary*

The article discusses ways to reduce administrative barriers as one of the major constraints to the effective development of business in Kazakhstan. The author suggests a number of measures that will improve the effectiveness of the work in Kazakhstan to reduce administrative barriers, including the formation of an effective mechanism to prevent corruption in the delivery of public services.



УДК 336

**T.M. Усенбаев, ә.ғ.к.**  
**ҚазЭКХСУ**

## **ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТЕРДІҢ ЖОБАЛАРДЫ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ ТИІМДІЛІГІН АРТТЫРУ БАҒЫТТАРЫ**

Мақалада Қазақстандағы коммерциялық банктердің жобаларды қаржыландыру тиімділігін арттыру бағыттарын қалыптастырудың күрделі мәселелерін шешу, ақпараттар сапасына қойылатын басты талаптарды анықтау мен тиімді пайдалану қарастырылған.

**Негізгі ұғымдар:** Қазақстан Республикасы, коммерциялық банктер, қаржыландыру, жобалар, пайыз, несие, инвестиция, жыныстық ішкі өнім (ЖІӨ), экономика.

Мемлекет өндіріс саласына экономиканың негізгі реттеуші күші ретінде ерекше көніл аударады. Себебі, өндіріс саласы айтарлықтай дамыған және осы сала бойынша көптеген жетістіктерге жеткен мемлекет қана бәсекеге қабілетті және дамыған деп әлемге танылады [1]. Ал өндірістің жедел дамуына әсер ететін күш, біріншіден коммерциялық банктердің жобаларды қаржыландыру екенін ұмытпауымыз қажет. Коммерциялық банктердің қаржыландыру саясаты кез келген экономикалық жүйенің құрамдас бөлігі ретінде экономикалық дамудың қозғауышы күші болып табылады.

Экономикалық өсімге маңызды ықпалын тигізетін ғылыми ауқымды ішкі және сыртқы нарыққа бағдарланған өнеркәсіп салаларының орны ерекше. Бұл салалардың әлеуметтік-экономикалық жағынан орны ерекше болғандықтан, шығаратын өнімі бәсекеге қабілетті, экспортқа бағытталған және импорт алмастыруға мүмкіндігі бар сипатқа ие болады. Сондықтан бұл алғышарттардың жүзеге асуына коммерциялық банктердің жобаларды қаржыландыруын қалыптастыруыш және дамытуыш фактор ретінде қабылдауымыз тиіс. Демек, коммерциялық банктердің жобаларды қаржыландырудың орта және ұзақ мерзімді несиелеуді жүзеге асурудың тиімділігін бағалау маңызды болып табылады. Коммерциялық банктердің жобаларды қаржыландыру тиімділігін бағалау

және талдау кез келген саласының сапалы қызметіне, тұрақты дамуына қозғаушы фактор болып табылатын қызмет болғандықтан, таңдалынып отырган тақырып төнірегіндегі өзектілігімен ерекшелінеді. Коммерциялық банктердің қаржыландыруы макро деңгейде, сондай-ақ микроденгейде де маңызды роль атқарады. Негізінде олар жалпы елдің, шаруашылықтың болек субъектілерінің болашағын анықтайды және экономика дамуының локомотиві болып табылады [2].

Біздің зерттеуіміздің басында терминологиялық жағынан анықтап алған жөн деп көрдік. Экономикалық әдебиеттерде инвестиция сөзіне қандай анықтама бергенін қарастырып көрейік. Мұнда бұл категорияға анықтама беруде макроэкономика және салалық экономика деңгейінде тұрақталған айтарлықтай айырмашылық бар екенін атап ету керек. Осылайша, мамандарга және кәсіпкерлерге арналған анықтамалық оқулықта біз келесі анықтамаларды оқымыз [3]: «Инвестиция – акша қаражаттары, мақсатты банктік салымдар, үлестер (пай), акциялар және басқа да бағалы қағаздар, технологиялар, машиналар, жабдықтар, лицензиялар (оның ішінде тауарлық белгілерге де), несиeler, кез келген мүлік немесе мүліктік құқық, кәсіпкерлік қызметтің объектілеріне салынатын интеллектуалдық құндылықтар, сондай-ақ пайдалабы және экономикалық, әлеуметтік тиімділіктер».

лікке жету мақсатында қызмет ететін қызмет түрлері жатады.

Тікелей коммерциялық банктердің қаржыландыруға мемлекеттік қолдау көрсетудің мақсаты экономиканың басымды секторларында тауар өндіруді, қызмет көрсетуді және жұмыстарды жедел дамытуды қамтамасыз етуге қолайлы коммерциялық банктер үшін оңтайлы қаржыландыру климатын құру болып табылады, олардың тізімі ҚР Президентімен бекітіледі.

Мақсатқа жету барысында ҚР келесі мәселелерді шешеді:

- жаңа технологияларды, алдыңғы қатарлы техникаларды және ноу-хауды енгізу;
- ішкі нарықты жоғары сапалы тауарлар мен және қызметтермен толтыру;
- отандық тауар өндірушілерге мемлекеттік қолдау көрсету және ынталандыру;
- экспортқа бағытталған және импорт алмастыруши өндірістерді дамыту;
- ҚР шикізат базасын рационалды және кешенді пайдалану;
- менеджменттің және маркетингтің қазіргі заманауи әдістерін енгізу;
- жаңа жұмыс орындарын құру;
- жергілікті кадрларды үздіксіз оқыту, олардың біліктілік деңгейін жоғарылату жүйесін енгізу;
- өндірістің интенсивтігін қамтамасыз ету;
- қоршаған табиғи ортаны жақсарту.

Статистикалық есепте және экономикалық талдауда нақты коммерциялық банктердің қаржыландыруын капитал құруши деп те атайды. Капитал құруши коммерциялық банктердің қаржыландыруы келесі элементтерден тұрады [4]:

- негізгі капиталға коммерциялық банктердің қаржыландыруы;
- құрделі жөндеуге кеткен шығындар;
- жер телімдерін және табиғи пайдалану объектілерін алуға кеткен коммерциялық банктердің қаржыландыруы;
- материалды емес активтерге коммерциялық банктердің қаржыландыруы (патенттер, лицензиялар, бағдарламалық өнімдер, ғылыми-ізденіс және сынама-конструкторлық әзірлемелер және т.б.);
- материалды айналым қаражаттарының қарларын толтыруға коммерциялық банктердің қаржыландыруы.

Капитал құруши коммерциялық банктер-

дің қаржыландырудың құрылымында негізгі орынды негізгі капиталға кеткен коммерциялық банктердің қаржыландыруы алады, олардың ішіне жаңа құрылышқа, істеп тұрган өнеркәсіптік, ауыл шаруашылық, көліктік, сауда және басқа да кәсіпорындарды кеңейтуге, қайта құруға және техникалық қайта жарактандыруға кеткен шығындар, тұргын-үй және мәдени-тұрмыстық құрылышқа кеткен шығындар кіреді.

Коммерциялық банктердің қаржыландыруы экономикалық категория ретінде кез келген мемлекеттің экономикасы оларсыз дұрыс дами алмайтын бірқатар маңызды қызметтерді атқарады.

Коммерциялық банктердің қаржыландыруы *макроденгейде*:

- кеңейтілген өндірісті іске қосу саясатын жүргізу;
- FTП жеделдету, отандық өнімнің бәсекеге қабілеттілігін қамтамасыз ету және сапасын жақсарту;
- халықтық өндірісті құрылымдық қайта құру және халық шаруашылығының барлық саласын төң дамыту;
- өнеркәсіптің қажетті шикізат базасын құру;
- азаматтық құрылыш, денсаулық сақтауды, мәдениетті, жоғары және орта мектепті дамыту, сондай-ақ басқа да әлеуметтік проблемаларды шешу;
- жұмыссыздық проблемасын шешу немесе жұмсарту;
- табиғи ортаны қорғау;
- әскери-өнеркәсіптік кешенді конверсия;
- мемлекеттің қорғанысқа қабілеттілігін қамтамасыз ету үшін және көптеген басқа да проблемаларды шешудің негізі болып табылады.

Ұзақ уақыт экономикалық дағдарыс жағдайында тұрган ҚР экономикасы үшін, ең алдымен оның тұрақтылығы мен өсүі үшін коммерциялық банктердің қаржыландыруы өте қажет болды. Жаңа технологияларға, өндіріске коммерциялық банктердің қаржыландыруы қатаң бәсекелестік күресте өмір сүруге көмектеседі (ішкі және сыртқы нарықта да), өз өнімнің бағасын женіл реттеуге мүмкіндік береді.

Коммерциялық банктердің қаржыландыруы *микроденгейде* де маңызды роль атқарады. Бұл деңгейде олар ең алдымен келесі мақсаттарға жету үшін қажет:

- өндірісті кеңейту және дамыту;

- негізгі қорлардың шамадан тыс моральды және физикалық тозуын жібермеу;
- өндірістің техникалық деңгейін көтеру;
- нақты кәсіпорын өнімдерінің бәсекеге қабілеттілігін қамтамасыз ету, сапасын арттыру;
- табиғатты қорғау іс-шараларын өткізу;
- бағалы қағаздарды сатып алу және басқа кәсіпорындардың активтеріне қаражаттарды салу.

Корытындылай келе олар кәсіпорынның болашакта дұрыс қызмет етуін қамтамасыз ету, тұрақты қаржылық жағдай және пайданы максимизациялау қажет.

Осылайша, коммерциялық банктердің қаржыландыруы маңызды экономикалық категория болып табылады және макро, микро деңгейде де маңызды роль атқарады, ең алдымен қарапайым және кеңейтілген өндіріс үшін, құрылымдық қайта құрулар, пайданы максимизациялау және осы негізде көптеген әлеуметтік проблемаларды шешу үшін маңызды болып табылады.

Казакстандағы коммерциялық банктердің қаржыландыруы қызметтінің жағдайын келесі көрсеткіштердің динамикасы сипаттайты:

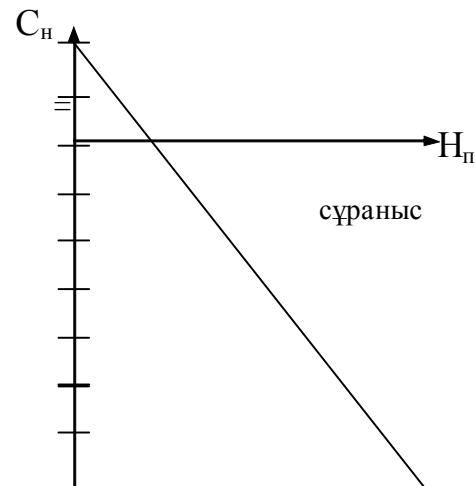
- инвестицияның жалпы көлемі;
- жалпы ішкі өнімде (ЖІӨ) инвестицияның үлесі;
- инвестицияның жалпы көлеміндегі нақты коммерциялық банктердің қаржыландыруының үлесі;
- нақты коммерциялық банктердің қаржыландыруының жалпы мөлшері;
- негізгі капиталға бағытталған, нақты коммерциялық банктердің қаржыландыруының үлесі.

1-суретте көрсетілгендей, коммерциялық банктердің қаржыландыруға сұраныс сызығы банктік пайыз мөлшерлемесіне ( $S_p$ ) және күтіліп отырған таза пайда нормасына ( $H_p$ ), инвестиция салымдарына байланысты екені белгілі.

Жанама түрде коммерциялық банктердің қаржыландыру қызметтінің жағдайын негізгі макроэкономикалық көрсеткіштердің өсу қарқыны қажетті деңгейде дұрыс сипаттайты [5]:

- ұлттық табыс;
- ЖІӨ және ЖҰӨ;
- өнеркәсіптік өндірістің көлемі;
- өнеркәсіптік өнімнің кейбір маңызды түрлерін шығару;
- ауыл шаруашылық өнімнің көлемі;

- халықтық еңбектің өнімділігі және т.б.



*1-сурет. Коммерциялық банктердің қаржыландыру деңгейі*

Бұл көрсеткіштердің дұрыстығы коммерциялық банктердің қаржыландыру қызметтінің бағалаудың олардың өсуі инвестиция салуының мүмкін емес дегенмен байланысты. Осы көрсеткіштер белгілі бір мөлшерде инвестиацияны пайдаланудың тиімділігін де сипаттайты. Егер осы көрсеткіштердің өсу қарқыны инвестиацияның өсу қарқынан озып кетсе, онда бұл инвестиацияны пайдаланудың тиімділігі артқының айқын нышаны және керісінше.

Коммерциялық банктердің жобаларды қаржыландыру деңгейі халықтың табысының көлеміне айтарлықтай әсер етеді.

Коммерциялық банктердің жобаларды қаржыландыру процесі мынадай маңызды факторларға байланысты: күтіліп отырған табыс нормасы немесе болжанып отырған капитал салымдарының рентабельділігі. Егер бұл рентабельділік инвестордың ойы бойынша өте төмен болса, онда салым жүзеге асырылмайды.

Еліміздегі инфляция ең маңызды түрінде коммерциялық банктердің жобаларды қаржыландыру қызметтінә әсер етеді, ол өз кезегінде экономикалық жағдайға байланысты – экономиканың тұрақты өсуі кезінде ол төмендейді. Бұл кезде инфляция процесімен банктік несие мөлшерлемесі тығыз байланысты екенин ескерген жөн.

Ел экономикасына шетелдік банктерден қаражаттарды тарту және оларды игеру экономиканың өндірістік әлеуетінің өсуіне септігін тиғизеді, техникалық және басқарушылық қабілеттерді шетелдерден тасымалдаудың маңызды құралы болып табылады. Алайда бұл процесс ұзак уақыт бойы өз жалғасын табатын болса, Қазақстанның болашақтағы әлеуметтік-экономикалық жағдайы көңіл толатындағы жоғары дөрежеге жете қоймас. Тіпті күтпеген жағдайларға, мемлекеттің әлеуметтік жағдайының күрт төмендеуіне әкеліп соғуы ғажап емес. Себебі, естерінізге сала кетсек, экономикалық әдебиетте инвестиция – кәсіпкерлік шаруашылық объектіге қаражат қуо арқылы, алдағы уақытта толық қанағаттанарлық пайда түсіру мақсатында, қолда бар бос қаражатты дәл қазіргі мезетте жаратудан бас тарту ретінде қарастырылады. Ал еліміздегі негізгі өндіріс пен коммерциялық банктердің жобаларды қаржыландыруы көпшілігі шетелдік инвесторлардың қаржыландыруымен өз қызметін бастап отыр.

Бұғынгі таңда Қазақстанға тек тікелей шетелдік банктердің қаржыландырудың жалпы сомасы шамамен 6,8 млрд АҚШ долл. құрайды. Ал Қазақстан Республикасының экономист сарапшыларының хабары бойынша, тек американцы коммерциялық банктердің қаржыландырудың көлемі 1,9 млрд АҚШ долл. құрайды еken, бұл тікелей коммерциялық банктердің жобаларды қаржыландырудың жалпы сомасының 28% құрайды және Орта Азия аймағында ең ірі болып табылады.

Мұнда шетелдік тікелей коммерциялық банктердің жобаларды қаржыландырудың негізгі легі сомалық көрсеткіште мұнайгаз кешеніне тартылғанын атап өту керек. Өткен төрт жылда берілген салаға барлық шетелдік капиталдардың жартысынан астамы салынған. Металлургиялық кешенге салынатын коммерциялық банктердің қаржыландыруының көлемі өсude. Сондай-ақ экономиканың басқа да салаларында коммерциялық банктердің жобаларды қаржыландыруы өсude, олардың көлемі осы

кезеңде 2,5 есе өсті. Осы барлық қаражаттар, бүгінгі күні Қазақстанда тек кәсіпкерлік қызметін жүргізіп қана қоймай, сонымен қатар кәсіпкердің мүліктік мүдделерін қажетті деңгейде сенімді корғауға болатынын айтады.

Ал қазіргі таңда ол көрсеткіш айтартықтай өскенине еш күмән жок. Эрине, бұл көрсеткіштің әліде болса өсіп келе жатқаны біздерді қуантады, себебі біріншіден, жаңа өндіріс кешенінің іске қосылуы қарапайым халықты, яғни өзіміз секілді мындаған отандастарымызды жаңа жұмыс орнымен және ай сайын үздіксіз мандай терімен жасаған еңбегі үшін жалақымен қамтамасыз етеді. Екіншіден, жаңа өндіріс кешенінің ашылуы елімізді бәсекеге қабілетті, дамушы мемлекет ретінде әлемге паш етеді.

Қойылған мақсатқа жету үшін келесі міндеттерді шешу қажет:

- коммерциялық банктердің жобаларды қаржыландыруының теориялық аспектілерін қарастыру;
- коммерциялық банктердің жобаларды қаржыландыруының экономикалық тиімділігін бағалау;
- Қазақстан Республикасындағы коммерциялық банктердің жобаларды қаржыландыру жағдайын талдау;
- Қазақстан Республикасындағы коммерциялық банктердің жобаларды несиелендіруін жетілдірудің негізгі бағыттары мен отандық инвесторларға барынша қолайлы жағдайлар жасау.

Алайда біздер экономист, қаржыгерлер ретінде Қазақстанның өндіріс саласын дамытуға бағытталған шетелдік коммерциялық банктердің қаржыларын тарту арқылы шетелдік инвесторлардан алар пайдамыздан көретін шығынымыз уақыт өте келе еселей түсітінін жақсы түсінуіміз қажет. Сондықтан біздер Қазақстандағы коммерциялық банктердің жобаларды қаржыландыру тиімділігін арттыру бағыттарын қалыптастырудың күрделі мәселелерін шешу мен отандық инвесторлар санын барынша арттыруымыз керек.

### Әдебиеттер

1. Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің // <http://www.nationalbank.kz/> веб-сайты.
2. Суэтин А. Балансы международных расчетов // Вопросы экономики. – 2004. – №27.

3. Stern R.M. The Balance of Payments: Theory and Economic Policy. London, 1973. – P.34.  
4. Арыстанбеков К. Экономическая политика Казахстана в условиях высокого уровня иностранных инвестиций // Вопросы экономики. – 2004. – №8.  
5. Арыстанбеков К. Качество экономической политики и платежный баланс Казахстана // Вопросы экономики. – 2008. – №12. – С.120-132.

### ***Резюме***

В статье проведена оценка эффективного использования инвестиционных ресурсов в части финансирования долгосрочных проектов банками, что определяет их финансовую устойчивость на современном этапе. Рассмотренные методы оценки и анализа проектов направлены на достижение эффективности и рентабельности реализованных проектов.

### ***Summary***

In this article assessed the effective use of investment resources in financing long-term projects by banks, which determines their financial stability at the present stage. In terms of investment the country's development, discussed in the article methods of evaluation and analysis of projects aimed at achieving efficiency and effectiveness of completed projects.



УДК 37.014.543.31

**Г.Б. Алина, к.э.н., доцент**

КазУЭФМТ

## **РОЛЬ И МЕСТО ЗАКЯТА В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ**

В статье исследуются основные аспекты и условия сбора и распределения закята. Рассмотрена деятельность Закят фонда, Духовного управления мусульман Казахстана, проанализированы статистические данные по поступлению денежных средств в данный фонд по регионам Казахстана.

**Ключевые слова:** закят, нисаб, налог, сбор, распределение, выплата.

Одной из главных обязанностей каждого правоверного мусульманина является уплата закята – обязательного общегосударственного (национального) сбора с доходов всех обеспеченных мусульман в пользу бедняков. Закят является третьим основным столпом ислама и его основная ценность – воспитание в человеке чувства готовности к пожертвованию, к избавлению от эгоизма, зависимости и возвеличивания богатства.

Закят (араб. زكوة ) – обязательная выплата в пользу бедных, нуждающихся, а также на развитие проектов, способствующих распространению ислама и истинных знаний о нем. В переводе с арабского языка слово «закят» означает «очищение», «благодать» (баракят), «чистота» и «правильность» [1].

Закят не выплачивается с имущества, которым пользуется человек в повседневной жизни: с жилья, средств передвижения, одежды или домашней утвари. Выплата закята обязательна для каждого мусульманина при условии, что он владеет определенным минимумом имущества (нисаб) и на протяжении всего лунного года определенным количеством денег в виде сбережений, золота, серебра, имеет в собственности домашний скот, товар для продажи и т.д. Считается, что мусульманину, выплатившему закят нуждающемуся, Аллах ниспошлет все блага и пополнит его долю вновь. Таким обра-

зом, социальная справедливость становится основой обеспечения мира и согласия. Люди, располагающие минимальными средствами для существования (собственным жильем, самыми необходимыми предметами быта и т.д.), обладающие нисабом (то, что составляет стоимость 84,8 г. золота), не имеют права получать закятные деньги, а наоборот, сами должны выплачивать закят.

Обычно в практике исламская налоговая система ассоциируется с закятом (очистительным налогом), однако данный религиозный налог не всегда является основным источником пополнения казны в мусульманских государствах. Следует отметить, что государство при сборе и распределении закята выступает в роли посредника между плательщиками и получателями сбора и не имеет право использовать полученные средства по своему усмотрению без учета интересов верующих. Мусульманскими учеными выделяются 5 различий между закятом и налогом, среди них следующие [2]:

- закят – это религиозная обязанность и акт поклонения, имеющие финансовое выражение, а налог – это экономическое и финансовое обязательство;

- закят взимается только с мусульман, а налог – со всех граждан;

- неуплата налога может быть прощена, а неуплата закята – нет;

- ставка и способ выплаты закята, в отличие от аналогичных понятий для налога, неизменны;

- плательщик закята не может претендовать на средства от него, а получение налогоплательщиком средств от уплаченного им налога возможно.

Закят с имущества выплачивается один раз в год, его размер невелик (примерно 2,5% от имущества), не обременяет человека и не влияет на дальнейшее развитие его дела. С одной стороны, его выплата приносит пользу как самим нуждающимся, так и всему мусульманскому сообществу. С другой, закят побуждает обеспеченных граждан вкладывать свой капитал в дело, тем самым не оставляя его на долгое хранение. Срок, в течение которого должны храниться сбережения, составляет 354 дня или полный лунный год, и обозначается термином «хауль». Закят выплачивается со следующих категорий имущества:

- с золота и серебра закят выделяется независимо от того, в каком виде они находятся: монеты, слитки, самородки, посуда, лом, ювелирные изделия (используемые в качестве сбережений). Облагаемый минимум (нисаб) золота составляет 84,8 г. а нисаб серебра – 595 г. В случае если золото или серебро достигло указанного веса, с них выплачивается 2,5% независимо от того – уменьшалось или увеличивалось оно, при условии, если хранилось у вас в течение года. До тех пор пока количество золота и серебра не достигнет указанного веса, закят с них не выплачивается;

- с сельскохозяйственных культур, в эту категорию входят следующие виды культур: пшеница, ячмень, чечевица, рис, кукуруза, горох, виноград и финики. Размер нисаба составляет 612 кг, когда количество урожая этих культур на момент уборки достигнет данного веса, тогда в виде закята выделяется 1/10 часть урожая. Если же посевы орошались искусственно (подводилась вода, рылись каналы и т.д.), то размер закята составляет 1/20 часть урожая;

- со скота, в эту категорию входят верблюды, крупно- и мелкорогатый скот. Нисабом крупнорогатого скота является 30 голов, выплачиваемая доля:

- со стада, включающего от 30 до 39 голов – одна однолетка;

- от 40 до 59 голов – одна двухлетка;

- более 60 голов – две однолетки;

- и далее с каждых 30 голов взимается однолетка, а с каждых 40 голов – двухлетка.

- Нисабом мелкорогатого скота считается 40 голов, выплачиваемая доля составляет:

- со стада, включающего от 40 до 120 голов – одна овца;

- от 121 до 200 голов – две овцы;

- более 201 головы – три овцы;

- и далее с каждой сотни взимается одна овца.

Условия выделения закята с этой категории имущества таковы:

- животные должны большую часть года пасться на природных пастбищах;

- закятом не облагается рабочий скот;

- закят начисляется с родившегося в конце отчетного года животного.

Животные, взимаемые в качестве закята, не должны быть больными, старыми, с какими-

либо недостатками, которые занижали бы их стоимость.

Нельзя брать кормящих животных, беременных, дающих молоко или специально приготовленных на бойню для получения мяса.

Если животные питаются в основном не на пастбищах, а кормятся своими хозяевами, тогда считается доход, полученный в результате продажи продуктов их жизнедеятельности (мяса, молока, яиц, пуха, кожи и др.):

– с торгового имущества, в данную категорию закята входит то имущество, которое находится в торговом обороте и приносит прибыль в результате купли-продажи. Если в течение года прибыль не получена, закят выделяется с основного капитала, в том случае если он достигает нисаба. В категорию торгового имущества не входит имущество, приобретенное не для продажи (дом, мебель, инструменты, одежда и т.д.). Для определения нисаба торгового имущества его сравнивают с золотом или серебром. Со времени последней выплаты закята с имущества должен пройти полный лунный год;

– с имущества, добытого из земли, недр, морей и морского шельфа: так с золота и серебра, извлекаемых из рудников уплачивают 1/40, а с найденного клада – 1/5 часть.

Таким образом, рассчитать размер закята можно следующим образом: (наличные + банковские счета + запас товаров, готовых к реализации + товары, находящиеся в процессе производства + сырье для их изготовления + счета дебиторов) – (краткосрочная кредиторская задолженность) = сумма, с которой следует уплатить закят.

Неоправданное откладывание выплаты закята является тяжким грехом. Закят необходимо выплатить сразу, как появится возможность, которая определяется сроком, наличием имущества и людей, которым выплачивается данный сбор. Нельзя выплачивать закят досрочно за два года вперед, т.к. выплаченный закят будет считаться только за один год. Обязательное условие уплаты закята – имущество должно достигнуть нисаба, если выплатить до того, как имущество достигнет нисаба, оно не будет считаться закятом. Например, человек владеет 39 овцами, т.е. для нисаба не хватает одной овцы. Если он с этих 39 овец отдаст одну

овцу в качестве закята раньше времени, т.е. до истечения года, то, если даже по истечении года у него станет 40 овец, та отданная ранее овца считается как добровольная милостыня (садака) и будет необходимо отдать в качестве закята еще одну овцу. Понятия закят и садака обычно отождествляют, однако закят – это обязательный сбор, который мусульмане выплачивают раз в году при определенных условиях, а садака – это добровольная милостыня, которую человек выплачивает по собственному усмотрению и желанию.

При выплате закята с доходов, сначала необходимо подсчитать годовой доход каждого члена семьи. Глава семейства обязан содержать кроме себя жену и детей, поэтому при выплате закята с совокупного годового дохода необходимо вычесть сумму прожиточного минимума на членов семьи, являющиеся иждивенцами. В случае если плательщик закята является должником, тогда он вычитает свой долг с облагаемой суммы. Если же он является кредитором, и ему должны определенную сумму денег, но он не уверен в ее возврате или, более того, должники отказываются выплатить ее, тогда он не включает данные денежные средства в общую сумму годового дохода. Но как только он получит свой долг обратно, обязан выплатить с них закят в тот же день.

Функция сбора и распределения закята лежит только на руководстве мусульманской общине, где проживают мусульмане, сами мусульмане не имеют права лично раздавать свой закят. Исключением являются те, которые проживают в местности, где нет мусульманских организаций, или их руководство не выполняет свои обязанности.

В Коране указывается, что материальные ценности, собранные в качестве закята, могут использоваться для оказания помощи следующим категориям людей:

- нищим;
- бедным;
- сборщикам закята;
- тем, кто склоняется к исламу (с целью привлечения их сердец или укрепления их в религии);
- рабам, с целью их выкупа;
- несостоятельным должникам;
- тем, кто находится на пути Аллаха;

– путникам, не имеющих средств для возвращения домой.

Не положено давать закят следующим категориям людей:

- богатым;
- физически крепким людям, способным зарабатывать на жизнь;
- неверующим, агрессивно настроенным против ислама людям;
- своим родителям, жене, детям, внукам, правнукам, т.к. забота о самых близких является долгом мусульманина.

Всем остальным родственникам можно и даже предпочтительно выплачивать закят, если они относятся к категории людей, для которых он предназначен. При выплате закята родственникам лучше придерживаться следующей последовательности: братьям, сестрам, племянникам, дядям по матери, тетям по матери, затем их детям (двоюродным братьям, сестрам) и т.д.

В большинстве стран выплата закята носит добровольный характер, в некоторых странах, таких как Бахрейн, Кувейт, Катар, Саудовская Аравия, Малайзия закят представляет собой обязательный государственный налог. В каждой стране определена собственная система регулирования процедур взимания и распределения закята. Например, в Саудовской Аравии закят был введен в качестве государственного налога королевским декретом от 21.11.1950 г. Вначале обложению закятом подлежали только поданные Королевства, а с 1956 г. очистительный налог стал взиматься и с жителей Бахрейна, Кувейта и Катара. В данной стране сбор закята в целом возложен на Агентство по закяту и налогам при Министерстве финансов, а с продуктов земледелия и животноводства закят собирают специальные структуры. Распределительную функцию закята в стране выполняет Министерство труда и социального обеспечения. Поскольку большую часть товаров данная страна импортирует, органы по сбору закята оценивают товарооборот и другие элементы оборота капитала на основании импорта, сведения о котором собирают таможенные службы. В Саудовской Аравии ежегодно выплачивают закят 420 000 предприятий и организаций, на 2012 г. размер собранного закята составил 7,8 млрд риалов (2 млрд долл.).

В Пакистане закон Ордонанса «О закяте»

был принят в 1979 г. Однако против введения закята в качестве обязательного налога очень активно выступили представители различных мусульманских течений, ввиду того, что использование очистительного налога не отменяло прежние налоги, а также обложению закятом подлежали банковские депозиты, счета, ценные бумаги, акции, продукция горнодобывающей промышленности. Ключевым органом, осуществляющим контроль за сбором, распределением и другим вопросам, связанным с очистительным налогом выступил Центральный совет по закяту во главе с судьей Верховного суда Пакистана. На региональном уровне данная функция была возложена на провинциальные советы (председатель которого должен быть членом провинциального Верховного суда), затем следуют окружные и районные советы. И, наконец, в каждом населенном пункте с численностью жителей от 1000 до 7000 чел. предусмотрено создание местного совета [3]. В попытке снизить управлеченческое и финансовое бремя, ведомство по сбору закята Пакистана предоставило самим гражданам право рассчитывать свою величину закята к уплате. В целях реализации сбора закята по сберегательным счетам (входящим в денежный агрегат M2) – пакистанские регулятивные органы требуют от банков непосредственной оценки и собственно сбора закята. Вместе с тем такой метод применим только к депозитам в банках, и не относится к наличности, находящихся на руках у населения.

В Судане закят был объявлен обязательным государственным налогом в 1984 г., в который вносились существенные изменения в 1986–1990 гг. Всеми вопросами, связанными со сбором и распределением закята в стране, занимается Палата по закяту и налогам при Министерстве по религиозным делам, которая практикует предоставление фермерам беспроцентных кредитов из фонда закята, что в принципе одобряется большинством современных мусульманских правоведов. Следует отметить, что в Судане значительную долю закята составляет сбор за скот, в случае исключения его из расчета, то потенциальные сборы закята составят не более 0,95% вместо 4,3% от ВВП [4].

Закят в Малайзии полагается выплачивать с продуктов земледелия, товарных запасов, сбережений, других материальных ценностей

и заработной платы. В большинстве штатов Малайзии принятые законы, рассматривающие закят в качестве одного из обязательных налогов. Вместе с тем, несмотря на проводимую политику унификации законодательства в части закята, пока еще сохраняются различия в регулировании процедур взимания и распределения очистительного налога в различных штатах. Вопросами закята в штатах занимаются местные исламские религиозные советы, в структуре которых предусмотрены специальные подразделения (байт ал-мал) – департамент по закяту, комитет по закяту и т. п. Координацию подразделений на федеральном уровне осуществляет Отдел координации байт ал-мал при Департаменте исламского развития Малайзии, имеющем статус федерального агентства, подотчетного премьер-министру страны.

Мусульманские ученые при проведении некоторых расчетов (10-летний период) определили, что при некоторых допущениях разрыв в средних доходах между бедными и богатыми может сократиться с 9:1 до 6,15:1. Размер поступлений от закята в мусульманских странах (скот, сельскохозяйственные угодья, ценные бумаги и денежные сбережения), в среднем составляют от 0,9% до 2% от ВВП за исключением Судана, где закят может принести около 4,3% от ВВП. Сборы только с денежных средств в крупных мусульманских государствах (в 8 странах) составляют основную долю в общей величине закята от 16% до 71%.

Однако, как показывает практика, при обычных условиях закят не приносит более 1-2% от ВВП, т.к. в большинстве мусульманских стран численность бедных составляет основную процентную долю населения. Соответственно, даже максимально возможный объем закята не удовлетворит элементарные нужды малоимущих, не говоря уже о повышении уровня жизни.

Вместе с тем, наряду с мусульманскими государствами, и в странах СНГ в свете сегодняшнего дня вопросы закята приобретают особую актуальность. В 2011 г. Духовным управлением мусульман Европейской части России в Московском регионе был создан Фонд «Закят», который призван осуществлять сбор и распределение средств обязательной мусульманской милостыни – закят, а также иных добровольных пожертвований граждан на благотворительные

проекты Фонда, используя все современные технические и финансовые возможности. В Кыргыстане осуществляет Национальный благотворительный фонд «Закят», куда около 17 тыс. человек направили денежные средства на общую сумму 37 млн сомов. Таким образом, создание закятного фонда позволяет мобилизовать свободные ресурсы населения и обеспечивает их аккумулирование в соответствии с принципами исламского финансирования, а распределение средств Закят фонда основано на принципах транспарентности и прозрачности. В Казахстане начал осуществлять свою деятельность исламский финансовый институт – Закят фонд Духовного управления мусульман Казахстана (ДУМК), который является централизованным институтом и специальным распределительным центром для сбора закятных и благотворительных средств в пользу нуждающихся людей общества. Фонд «Закят» – некоммерческая организация, созданная для осуществления социальных, благотворительных, культурных, образовательных и других полезных обществу целей. Основная цель фонда – прием и распределение пожертвований в соответствии с Шариатом, руководствуясь Священным Кораном и сунной Пророка Мухаммада. В Казахстане выплата средств в Закят Фонд основана на добровольной основе. При управлении Закят фондом учтены ведущие мировые модели аналогичных фондов. Концепция Закят фонда основывается на модели «Уакф» (Wakf), которая является одной из составляющих исламской экономической системы. В структуре Закят Фонд созданы такие органы как совет попечителей и ревизионная комиссия. Совет попечителей состоит из представителей духовенства, интеллигенции и бизнеса, которые будут утверждать программу распределения средств. В функции ревизионной комиссии входит проверка финансовой деятельности Фонда. Денежные средства, предназначенные для уплаты закята, возможно перевести несколькими путями:

- банковский перевод на расчетный счет фонда «Закят» ДУМК;
- платежные терминалы через систему платежных терминалов компаний ОСМП (с товарным знаком QIWI), имеющая более 13 500 терминалов на территории Казахстана;
- смс – сообщение. Запущен совместный

проект с компанией Билайн по переводу денежных средств на счет Фонда через смс – сообщение на номер «2011», стоимость данной услуги – 200 тенге.

На сегодняшний день поступления денеж-

ных средств в Закят фонд ДУМК составили 52 682 143 (пятьдесят два миллиона шестьсот восемьдесят две тысячи сто сорок три) тенге, что составляет около 348,5 тыс. долларов США (табл. 1).

**Таблица 1 – Поступления денежных средств  
в Закят фонд ДУМК,\***

№	Область, город, регион	Кол-во собранных средств (тенге)
1.	г. Алматы	8 720 352
2.	Актюбинская обл.	376 060
3.	Акмолинская обл.	8 570 000
4.	Алматинская обл.	18 750
5.	г. Астана	3 295 000
6.	Атырауская обл.	3 053 234
7.	Западно-Казахстанская обл.	10 014 850
8.	Жамбылская обл.	2 068 225
9.	Жезказганский регион	495 000
10.	Қарғандинская обл.	1 711 728
11.	Костанайская обл.	4 411 331
12.	Кызылординская обл.	1 269 000
13.	Мангистауская обл.	1 245 570
14.	Южно-Казахстанская обл.	613 260
15.	Павлодарская обл.	3 388 921
16.	Семипалатинский регион	535 352
17.	Северо-Казахстанская обл.	1 750 852
18.	Талдыкорганский регион	767 450
19.	Восточно-Казахстанская обл.	377 208
<b>ИТОГО:</b>		<b>52 682 143</b>

\*Таблица составлена по источнику [5]

Как видно из данных таблицы наибольшее количество средств в фонд поступило из Западно-Казахстанской области – более 10 млн тенге. Из Алматы поступило более 8,7 млн тенге, из Акмолинской области – более 8,5 млн тенге. В Павлодарской области было собрано более 3,3 млн тенге, в Астане – более 3,2 млн тенге. С 1 января 2013 г. 144 сельским имамам выдается заработка плата в размере 20 тыс. тенге. В первые три месяца 2013 г. сумма средств, выделенных на зарплату имамов из фонда, сос-

тавила 7,5 млн тенге. Собранные средства являются пожертвованием бизнес-структур и частных лиц, желающих внести свой вклад в духовное просвещение и развитие религии, а также для решения социальных проблем общества и т.д.

Таким образом, закят обладает особыми свойствами и характеристиками, отличающими его от налогов, обязательных сборов и милостыней в других религиях, что подчеркивает уникальность данного исламского инструмента.

### **Литература**

1. Насиров А.Д. Закят (очистительная подать) как система социального обеспечения в исламской экономике // Молодой ученый. – 2011. – №9. – С. 99-102.
2. Беккин Р. Закят: налог или религиозная обязанность? // Финансы. – 2008. – №11.

3. Muhammad Akram Khan. Zakah Accounting and Auditing in Pakistan // Islamic Economic Studies. 1424 (2003). Muhamarram (March). Vol. 10. – №2. – P. 30.
4. Каменев С.Н. Исламизация экономики Пакистана // Ислам и политика. – 2001. – №3. – С. 390.
5. Официальный сайт Центральной мечети «Азан» г. Алматы // www. http: azan.kz/

### ***Tүйін***

Макалада зекеттің негізгі аспекттері, жинау шарттары мен зекеттің қайта бөлу қарастырылған. Қазақстандық мұсылмандарды рухани басқару зекет корының қызыметі, Қазақстан аймақтары бойынша қорға ақша қаржаттың түсінің статистикалық мәліметтері талданды.

### ***Summary***

In the article Basic aspects and terms of collection and distribution of zakat are considered. Activity of zakat of fund of the Spiritual management of moslems of Kazakhstan is considered, statistical data are analysed on entering of monetary resources this fund on the regions of Kazakhstan.



**ӘОЖ 330.101.52**

***С.И. Ашкербекова,***

***Б.У. Досанова, Л.Н. Гумилев атындағы ЕҮУ аға оқытуышылары***

### **ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАЛ (ЛИЗИНГ) МӘСЕЛЕЛЕРИ: ТАНУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ ЕСЕБІ**

Қазақстанда лизингті жаңдандыру Қазақстан Республикасы Президентінің Қазақстан халқына жолдауы «Қазақстан-2050» стратегиясында қолдау тапты, онда: «Отандық кәсіпкерлік жана экономикалық бағыттың қозғаушы күші болып табылады. Шағын және орта бизнестің экономикадагы үлесі 2030 жылға қарай ең аз дегендеге екі есе есуге тиіс. Біріншіден, біз адамға ол үшін мемлекет барлық мәселелерін шешіп беруін күтпей, өзін бизнесте сынап көргө, елде жасалып жатқан экономикалық өзгерістерге толыққанды қатысуынға айналуына жағдай туғызымыз керек» деп айттылады. Бұл мақала Қазақстан Республикасындағы қаржылық жал (лизинг), оны тану тәртібі және есепке алу мәселелеріне арналған.

***Негізгі ұғымдар: қаржылық лизинг, лизингтік операциялар, жал, операциялық жал, мүлік.***

Кәсіпкерлік қызмет субъектілерінің көпшілігіне әсер еткен әлемдік экономикалық дағдарыс қазіргі уақытта жылжымайтын мүлікті жалға беру шарттарын жасасудың, әсіресе жеткілікті меншікті ақшалай қаражаты жоқ шағын кәсіпорындардың кең тарауына әкеп соқтырды. Көпшілік кәсіпкерлік субъектілері үшін мүлікті жалға алу мүлікті сатып алғанға қарғанда, экономикалық түрғыдан тиімді болып келеді.

Жалға беру шарттық келісім болғандықтан, жалға алушы мен жалға берушімен орнатылатын шарт талаптары екі тараптың тапқырлығына байланысты өзгеруі иқтимал.

Жал төлемдері кезеңнен кезеңге тен болуы, есүі немесе төмендеуі мүмкін. Олар алдын ала белгіленеді немесе сату қолеміне, пайыздық мөлшерлемеге, немесе басқа да факторларға байланысты өзгеруі иқтимал. Көп жағдайда жал төлемдері жалға берушіге жалға берілген активтің құнын өтеуге және жалға беру мерзімі ішінде әділ табыс алуға мүмкіндік беретіндей етіп орнатылады. Жалға берілген активті сақтандыру және техникалық қызмет көрсету бойынша шығыстар, сонымен қатар салық бойынша міндеттемелер жалға берушімен немесе жалға алушымен орындалуы мүмкін, не-

месе заңнамаға қарсы болмаса, олардың арасында бөлінуі ықтимал. Жал келісімі күшін жою немесе бекітілген төлем және айыппұл мөлшерін төлеу кезінде жалға беруді мерзімінен бұрын тоқтату құқығын қамтуы мүмкін.

Қазақстан Республикасында жалға беру қарым-қатынастары және олардың есебі келесідей заңнамалық құқықтық-нормативтік актілермен реттеледі:

- ҚР Конституциясы;
- ҚР Азаматтық кодексі (Ерекше бөлім, 29-тарау):
- «Қаржылық лизинг туралы» ҚР Заны;
- Ұлттық қаржылық есептілік стандарты 1 (10-бөлім);
- Ұлттық қаржылық есептілік стандарты 2 (19-бөлім);
- Халықаралық қаржылық есептілік стандарты 17 [1].

ҚР Азаматтық кодексінің 542-бабына сәйкес, мүлікті жалдау шартында жалға алушыға мүліктік жалдау объектісі ретінде берілуге тиесіл мүлікті анықтауға мүмкіндік беретін деректер көрсетілуге тиіс. Шартта мұндай деректер болмаған кезде, мүліктік жалдауға берілуге тиесіл объект туралы талап тараңтармен келісілмеген деп, ал тиісті шарт жасалмаған деп есептеледі.

Қаржылық жал (лизинг) шартына келер болсақ, мұнда ҚР Азаматтық кодексінің 542-бабында көрсетілген шарттардан басқа, келесідей міндетті шарттар қамтылуы керек:

- мүлікті сатушының аты;
- мүлікті лизинг алушыға (жалға алушыға)

беру шарты және мерзімі;

- төлем мөлшері және уақыты;
- шарт мерзімі;

– егер бұл шартпен қарастырылған жағдайда, мүлікті лизинг алушының меншігіне көшіру шарттары.

ХҚЕС 17 жалдың 2 типін ажыратады: қаржылық жал және операциялық жал [2].

**Қаржылық жалға беру – жалға беру, оның шарты бойынша активке меншік құқығына лайық барлық тәуекелдер мен пайдаларды беру жүргізіледі.**

Тәуекелдерге тарату құнының өзгеруінен, мерзімінен бұрын моральдық және табиги тозудан, нарық конъюнктурасының өзгеруінен, активтен айырылу, ұрлық, бүлінуден болатын тәуекел жатқызылады.

Пайдаға активті іске қосудан табыс алу құқығы және тарату құнының өзгеруінен болатын пайда жатқызылады.

**Операциялық жалға беру – қаржылық жалға беруден ерекшеленетін жалға беру.** Жалға беру шарты бойынша меншік құқығына лайықты барлық қауіп-қатерлер мен табыстарды беру жүргізілмейтін жағдайда операциялық деп жіктеледі.

Жалға беруді жіктеу жал операциясының басында жүргізіледі және жиі жалға беруші мен жалға алушы үшін бірдей болып келеді, себебі бір шарт бойынша жүзеге асырылады. Қаржылық жал нысаны жалға беру қарым-қатынастары келесі талаптардың біріне жауап бергенде туынрайды:

1) Жалға беру кезеңі жалға алынған мүліктің пайдалы қызмет мерзімімен бірдей немесе соған жуық.

2) Жалға беру мерзімінің басында ең төмен жал төлемінің дисконтталған құны, кем дегенде жалға алынатын активтің әділ құнына жуық мөлшерді қурайды.

3) Активке меншік құқығы жалға беру мерзімінің сонына қарай жалға алушыға көшеді.

4) Жалға беру шартында жалға алушының жалға алу мерзімінің сонында немесе жалға алу мерзімінің кез келген уақытында жалға алынған мүлікті әділ құннан біраз төмен бағамен сатып алу құқығы қарастырылған.

5) Жалға алынған мүлік өзгеше болғаны соншалық, тек жалға алушымен ғана қолданылады.

Қаржылық жалға берудің келесідей түрлері бар:

а) тікелей – делдал ұйыммен жүзеге асырылатын қаржылық жалға беру (банк, лизингтік ұйым);

б) саудалық – жабдықты өндірушімен немесе дилермен жүзеге асырылатын қаржылық жалға беру;

в) көрі немесе қайтармалы – жалға алушы мүлікті жалға берушіге сатып, оны көрі жалға алатын қаржылық жалға беру.

Дегенмен, жалға беру шарттарының тәжірибеде көң қолданылатынына қарамастан, оларды жасасумен, жүзеге асырымен, сонымен қатар жал қарым-қатынастарының аясында туындастын шаруашылық операцияларды есепке алумен және салық салумен байла-

нысты мәселелер бүгінгі күні де өзекті болып отыр.

Лизингтік операцияларды бухгалтерлік есепке алуудың әдіснамасы мен тәжірибесін зерттеу кезінде, біз ҚР нормативтік-құқықтық құжаттарында және халықаралық стандарттарда қолданылатын терминологиямен байланысты түсініктік түргыдағы мәселелерге тап болдық.

ХКЕС 17 «Жалдау», «лизинг» және «жал» түсініктерін бөлу үшін *financial leases* және *operational leases* терминдерін қолданады, олар тікелей «қаржылық жалға беру» және «операциялық жалға беру» деп аударылады. Жалға беру жасалған келісімшарттың нысанына байланысты емес, келісімнің экономикалық мазмұнына байланысты жіктеледі. Және лизинг кезінде, операциялық жалға беру кезінде де белгілі бір акы үшін активті пайдалану құқығын бір компаниядан екіншісіне беру жүзеге асады. Лизингтің (каржылық жалға беру) жалдан (операциялық жалға беру) басты айырмашылығы тәуекелдер мен пайданы бөлу болып табылады.

Бұл жерде тәуекелдер ретінде жабдықтың түрүп қалуы, технологияның ескіруі салдарынан шығынға ұшырау мүмкіндігін, инфляциямен немесе басқа да себептерге байланысты табыстардың азаюын түсіну керек. Экономикалық пайда жал объектісін оның пайдалы қызмет мерзімі ішінде қолданудан пайда күтуден, оның құнының немесе сатудың таза бағасының артуынан көрініс табуы мүмкін.

Кейір бухгалтерлер тәжірибеде есеп мақсаттары үшін, лизингті жіктеу үшін «Қаржылық лизинг туралы» Заңда немесе ҚР Салық кодексінің 74-бабында көрсетілген нормаларды қолданады. Ол бойынша, осы нормативтік құжаттардағы берілген шарттар орындалса, онда бұл қаржылық лизинг, орындалмаса, операциялық лизинг болып келеді. Негізінде, бухгалтерлік мақсаттар үшін мұндай әдістемені қолдану біздің ойымызша дұрыс емес, себебі 17 ХКЕС-да қаржылық лизинг – бұл кеңірек ұғым. «Қаржылық лизинг туралы» заңда қаржылық лизинг анықтamasы келесідей: «Қаржылық лизинг – лизинг беруші сатушыдан өз меншігіне сатып алған, лизинг шартымен келісілген лизинг нысанасын лизинг алушыға белгілі бір төлемақызына және белгілі бір талаптармен уақытша иеленуге, кәсіпкерлік мақсаттар үшін кемінде

үш жыл мерзімге пайдалануға беруге міндеттенетін инвестициялық қызметтің түрі. Бұл ойда, лизинг шарты бойынша лизинг нысанасын беру мына талаптардың біріне немесе бірнешеуіне сай келуге тиіс:

- лизинг нысанасын лизинг алушының меншігіне беру және (немесе) лизинг алушыға тіркелген баға бойынша лизинг нысанасын сатып алу құқығын беру лизинг шартымен айқындалады.

- лизинг мерзімі лизинг нысанасының пайдалы қызмет ету мерзімінің 75%-нан асады.

- лизинг төлемдерінің лизингтің бүкіл мерзімі ішіндегі ағымдық (дисконтулған) құны лизингтің берілген нысанасы құнының 90%-нан асады» [3].

Анықтамада көрсетілген шарттар, дәлірек айтқанда, лизингтік шартта үш тарараптың болуы, лизингтің ең аз мерзімін 3 жылға шектеу, лизинг нысанасын кәсіпкерлік мақсатта міндетті түрде қолдану 17 ХКЕС-ке сәйкес қаржылық лизингтің міндетті шарттары болып табылмайды, деңгемен қаржылық лизингтің қосымша критерийлері осы стандартқа қарсы келмейді.

Сөйтіп, 17 ХКЕС түрғысынан қаржылық лизинг болып табылатын лизинг ҚР лизинг туралы заңнамасы түрғысынан қаржылық лизинг болып табылмайтын жағдай орын алуы мүмкін.

Мысалы, компания бұрын компанияның өндірістік қажеттіліктері үшін сатып алынған автокөлікті лизинг мерзімі аяқталған соң лизинг алушыға меншік құқығын беру шартымен лизингке бермек болды, лизинг мерзімі 1 жыл. Бұл келісім 17 ХКЕС бойынша қаржылық лизинг критерийлеріне сәйкес келеді, бірақ «Қаржылық лизинг туралы» Заңға сәйкес қаржылық лизинг болып табылмайды, себебі бұл келісімде үшінші тарап (сатушы) жок, сонымен қатар лизинг мерзімі заңмен бекітілген мерзімнен аз.

Халықаралық қағидаларға сәйкес, жал қарым-қатынастарын, олардың заңды нысанынан экономикалық мәнінің артуына қарай есепке алу керек және компанияның қаржылық есептілігінде көрсету керек, ал жоғарыда айтылғанға сәйкес бұл қағида бұзылады. Ол өз кезегінде, субъектінің қаржылық есептілігінің бұрмалауына әкеледі.

Қазақстандағы лизингтік операциялардың тәжірибесін зерттеу кезінде біз тағы да бір мәселеге тап болдық, бұл – қосылған құнға еki

жақты салық салу: біріншісі жабдықты сатып алу кезінде, екіншісі оны жалға беру кезінде салынады. Лизингтік төлемдерді жиынтық жылдық табыстап шегерімдерге қосқан жөн болар еді. Нарықтық экономика дамыған елдерде, лизингтік келісімдер негізінен салықтық женілдіктерді ұсынумен байланысты. Мысалы, АҚШ-тағы амортизацияның жағымды шарттары лизингтің ең тартымды сипаттарының және несие алдындағы артықшылықтарының бірі болып табылады. Қазақстандық заңнамада мұндай

женілдіктер қарастырылмаған. Мысалы, АҚШ-та бастапқыда 7%-дық женілдік, ал 1978 ж. бастап – 10%-дық женілдік қолданылғаны белгілі [4. 317 б.]. АҚШ-та лизинг туралы арнайы заңның болмауы оның қарқынды дамуына кедергі болмады. Ол бұл елдегі лизингтің дамуының басты қозғаушы күші салықтық заңнамамен реттелетін, амортизациялық және салықтық женілдіктердің болуымен түсіндірледі.

Біздің ойымызша, КР-да нормативтік базаны халықаралық тәжірибеге сәйкес жетілдіру қажет.

### **Әдебиеттер**

1. 2000 ж. 5 шілдесіндегі №78-II «Қаржылық лизинг туралы» ҚР Заны.
2. Налоговый кодекс РК: Практ. пособие. – Алматы: ТОО «Изд-во «Норма-К», 2014. – С. 520.
3. 17 Халықаралық қаржылық есептілік стандарты, 2014.
- 4.Международные стандарты финансовой отчетности: Учебник для студентов / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова. – М.: Изд-во «Омега-Л», 2012.

### ***Резюме***

Данная статья посвящена проблеме финансовой аренды (лизинга) в РК.

### ***Summary***

This article covers the issue of finance lease in Kazakhstan: order of acknowledgement and accounting.



**УДК 342.513.5:339.97(630:722)**

**Б.К. Мергалиев, к.э.н.,  
Ж. Еркінкызы, магистр, ст. преподаватель  
КазУЭФМТ**

## **МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ УПРАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СУВЕРЕННЫХ ФОНДОВ ОТДЕЛЬНЫХ ГОСУДАРСТВ**

В данной статье рассмотрен международный опыт управления и использования суверенных фондов отдельных государств. Мировой опыт предлагает различные модели систем управления средствами суверенных фондов. Для ряда стран характерно государственное управление средствами суверенных фондов. Целью статьи является анализ изучения суверенных фондов разных стран, таких как Россия, Кувейт, Канада, Китай, Норвегия и Казахстан.

**Ключевые слова:** фонд, суверенный фонд благосостояния, стабилизационный фонд, резервный фонд, Национальный фонд Республики Казахстан.

Мировая практика стран, экспортирующих сырье (нефть и газ), подтверждает необходимость управления сырьевыми доходами, которое предполагает их полное или частичное сбережение в периоды интенсивной эксплуатации недр и высоких цен на сырье и использование сбережений в периоды сокращения добычи или падения цен, т.е. перераспределение бюджетных ресурсов во времени. Это в свою очередь позволяет поддержать устойчивый уровень государственных расходов, предотвратить колебания основных макроэкономических показателей. Некоторые страны накапливают средства в таких фондах на тот период, когда недра будут истощены.

Эти фонды определяются по разному, например как:

– суверенный фонд благосостояния (Sovereign Wealth Fund, SWF) – специальный денежный фонд, который используется для стабилизации государственного бюджета в периоды снижения государственных доходов и (или) для государственных нужд в долгосрочный перспективе;

– суверенный фонд благосостояния – государственный инвестиционный фонд, состоящий из акций, облигаций, недвижимости и (или) других финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте. Инвестирование средств такого фонда предполагает более высокий уровень доходности по сравнению государственными резервами и соответственно более высокий уровень риска.

Организационная форма возможна в виде фонда или инвестиционной корпорации. Официальные названия подобных фондов бывают разными, например «стабилизационный фонд», «фонд будущих поколений», «резервный фонд», «национальный фонд».

Помимо экономических задач суверенный фонд благосостояния выполняет политическую задачу предотвращения быстрого роста государственных расходов, которые, как правило, невозможно оперативно уменьшить вслед за падением доходов.

Однако при всех этих положительных моментах необходимость создания суверенных фондов является дискуссионной. Некоторые экономисты и политики считают, что эффективнее не держать деньги в резерве, а использовать

их для импортных закупок, работающих на будущее страны, например, покупать патенты и оборудование, оплачивать обучение студентов за рубежом. В Казахстане и России высказались предложения направить средства фондов в инфраструктурные проекты и на потребительские нужды населения, не прибегая к фактическому замораживанию средств в суверенном фонде.

Выбор стратегии управления средствами суверенных фондов зависит от приемлемого соотношения риск – доходность (стабильности). Перед управляющими фондом могут быть поставлены различные цели деятельности: в одном случае главное – максимизировать доходность, в другом – гарантировать сохранность средств.

Отмечается: определенный международный опыт сбережения нефтяных доходов осуществляется на основе различных принципов:

– *принцип постоянного потребления* – величина трансфера в бюджет за счет нефтяных доходов в процентном отношении к нефтяному (или совокупному) ВВП является постоянной. При этом, поскольку сырьевые ресурсы будут истощаться, и доля несырьевого ВВП в совокупном ВВП со временем будет расти, произойдет повышение совокупных расходов в % к совокупному ВВП. Способ «постоянного потребления» действует в Казахстане;

– *принцип полного сбережения* – ненефтяной дефицит не должен превышать реального дохода от нефтяных накоплений. Данный принцип предполагает сбережение всех поступлений от нефти и данный метод не требует оценки нефтяного богатства. Способ «полного сбережения» применяется в Норвегии;

– *принцип средней цены* базируется на концепции структурного баланса бюджета. В мировой практике структурный баланс бюджета используется для оценки и формирования финансовой политики как баланс, очищенный от влияния факторов экономического цикла.

Для страны-экспортера сырья структурный бюджетный баланс – это баланс, при котором поступления от экспорта сырья, оцененные ниже средней цены на сырье, расходуются, остальные – сберегаются (при предложении, что фактическая цена на сырье выше расчетной средней цены). Принцип средней цены применяется в Российской Федерации.

Таким образом, вне зависимости от зало-

женного принципа в основу сбережения нефтяных доходов, главной целью управления сырьевыми доходами является обеспечение стабильности бюджетных и монетарных показателей в рамках цикла колебаний цен на сырье, а также бюджетной системы в долгосрочной перспективе, выходящий за рамки исчерпания запасов основных природных ресурсов.

Мировой опыт предлагает различные модели систем управления средствами суверенных фондов. Для ряда стран характерно государственное управление средствами суверенных фондов. Кувейтский резервный фонд будущих поколений управляет инвестиционным агентством, принадлежащим правительству Кувейта; для осуществления инвестиций агентство проводит отбор и наем управляющих менеджеров. Управление инвестиционным портфелем Трастового фонда наследственных сбережений Альберты (Канада) осуществляется департаментом инвестиционного менеджмента министерства финансов Альберты.

В Китае суверенным фондом управляет государственная компания China Investment Corporation.

Фонд Government of Singapore Investment Corporation владеет недвижимостью по всему миру, включая 60-этажное здание AT&T Corporate Center в Чикаго, Shiodome City Center в Токио и европейскую штаб-квартиру компании Merri Lynch в Лондоне.

В Норвегии фонд Government Pension Fund создан в 1990 г. Для вложений накопленных в нем средств в долгосрочные инвестиции. Средства складываются преимущественно из налоговых поступлений от нефтедобывающих компаний, а также продаж лицензий на разработку месторождений.

Хотя фонд называется Government Pension Fund of Norway, он не является пенсионным. Его главная цель – создать запас средства на тот день, когда у Норвегии закончится нефть. Фондом владеет министерство финансов, а управляет Центральный банк Норвегии.

Фонд инвестирует 40% своих активов в акции и 60% в облигации с фиксированным доходом на международных рынках. Инвестиции лимитированы максимальной долей 5% акций любой компании.

В России в 2004 г. был учрежден Стаби-

лизационный фонд, куда перечислялись государственные доходы от добычи и экспорта нефти (в части экспортных пошлин и налога на добывчу полезных ископаемых) при превышении мировой цены на нефть специально определенной «цены отсечения».

С 1 февраля 2008 г. Стабилизационный фонд разделен на две части – Резервный и Фонд национального благосостояния. Общий объем средств, которые будут зачисляться на счет нефтегазового трансфера, установлен бюджетным законодательством и привязан к ВВП.

Резервный фонд представляет собой часть средств федерального бюджета, подлежащую обособленному учету и управлению в целях осуществления нефтегазового трансфера в случае недостаточности нефтегазовых доходов для финансового обеспечения указанного трансфера.

Финансовым институтом, входящим в состав государственных централизованных финансов Республики Казахстан, является Национальный фонд РК.

Национальный фонд РК был создан в соответствии с Указом Президента РК от 23 августа 2000 г. «О Национальным фонде Республики Казахстан».

Национальный фонд РК предназначен для обеспечения стабильного социально-экономического развития государства, накопления финансовых активов и иного имущества, за исключением нематериальных активов, снижения зависимости экономики от нефтяного сектора и воздействия неблагоприятных внешних факторов.

Формирование и использование Национального Фонда РК определяется с учетом конъюнктуры мировых и внутренних товарных и финансовых рынков, экономической ситуации в государстве и за рубежом, приоритетов социально-экономического развития республики с сохранением при этом макроэкономической и фискальной стабильности и соблюдением основных целей и задач этого фонда.

Национальный фонд РК осуществляет сберегательную и стабилизационную функции. Сберегательная функция обеспечивает накопление финансовых активов и иного имущества, за исключением нематериальных активов, и доходность активов Национального фонда в долгосрочной перспективе при умеренном уровне риска. Стабилизационная функция предназ-

начена для поддержания достаточного уровня ликвидности активов Национального фонда.

Согласно действующих нормативов Национальный фонд фактически является самостоятельным субъектом, действующим на основании договора доверительного управления, самостоятельно осуществляет инвестирование фонда, включая передачу его части в управление внешним управляющим, разрабатывает и утверждает правила осуществления инвестиционных операций.

Указом Президента РК №1641 от 1 сентября 2005 г. с 1 июля 2006 г. введена в действие Концепция формирования и использования средств Национального фонда РК на среднесрочную перспективу. Согласно среднесрочной Концепции, основным источниками формирования Национального фонда были определены:

- прямые налоги от нефтяного сектора – корпоративный подоходный налог, налог на сверхприбыль, роялти, бонусы, доля по разделу продукции, рентный налог на экспортируемую сырью нефть, газовый конденсат;
- поступления от приватизации государственного имущества, находящегося в республиканской собственности и относящегося к горнодобывающей и обрабатывающей отраслям;
- поступления от продажи земельных участков сельскохозяйственного назначения;
- иные поступления и доходы, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

Важным отличием данной Концепции стало расширение перечня плательщиков в Национальный фонд. Ранее в качестве плательщиков были определены 6 компаний. С принятием новой Концепции к предприятиям нефтяного сектора были отнесены все юридические лица, занимающиеся добычей и реализацией сырой нефти и газового конденсата. В результате на момент утверждения Концепции в перечень вошли 55 компаний, приводимых в приложении к закону «О республиканском бюджете». Так как бюджет утверждается Парламентом, это позволило Парламенту быть в курсе того, кто является плательщиком в Национальный фонд.

В конечном итоге Национальный фонд, формируемый за счет отчислений от доходов предприятий нефтяного сектора Казахстана, получаемых от продажи невозобновляемого ресурса Казахстана – нефти, будет являться стра-

ховым фондом на случай истощения запасов нефти в республике и увеличения цен на мировых рынках энергоносителей.

Другим важным отличием стало ограничение размера гарантированного трансферта из Национального фонда. Более того, для выполнения сберегательный функции Национального фонда установлен неснижаемый остаток. Размер гарантированного трансферта из Национального фонда в республиканский бюджет определяется по установленной Концепцией формуле и в отдельно взятом периоде зависит от величины активов Национального фонда на начало этого периода, т.е. от размера накоплений в предыдущие годы. При этом поступления в Национальный фонд в этом периоде не влияют на сумму, направляемую в республиканский бюджет. Объем трансферта из Национального фонда в республиканский бюджет утверждается законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

В целях недопущения «истощения» Национального фонда размер гарантированного трансферта не должен превышать одну треть часть активов Национального фонда. В случае если размер гарантированного трансферта превысил данный предел, то максимальная сумма, изымаемая из Национального фонда, будет составлять эквивалент одной трети активов Национального фонда на начало соответствующего года, а остальные две трети будут сберегаться как фонд будущих поколений, что соответствует одной из главных целей Национального фонда.

В случае если размер изъятий из Национального фонда будет меньше размера гарантированного трансферта, при планировании бюджета на соответствующий год предусматривается сокращение расходов на бюджетные программы развития. При этом если предусматриваемое сокращение расходов на бюджетные программы развития будет недостаточным, расходы будут покрываться в рамках финансирования дефицита бюджета за счет правительенного заимствования в пределах устанавливаемых ограничений и, возможно, уменьшения расходов на текущие бюджетные программы.

В целях недопущения «проедания» активов уровень финансирования дефицита бюджета за счет правительенного заимствования будет ограничен в размере не более 1% от ВВП в

среднегодовом значении за пятилетний период, поскольку, согласно исследованиям международных организаций, средняя продолжительность нефтяного кризиса составляет примерно 4-5 лет.

Также в Концепции было определено то, что максимальный размер Национального фонда не может быть ограничен.

В целях исключения изменчивости объемов гарантированного трансфера в республиканский бюджет, согласно новой Концепции развития Национального фонда, начиная с 2010 г. гарантированный трансферт в республиканской бюджет в абсолютном значении фиксируется в размере 8 млрд долл. США.

При этом гарантированный трансферт направляется на финансирование расходов текущих бюджетных программ и бюджетных программ развития, предусматривающих инвестирование в проекты, результатами которых будут пользоваться будущие поколения.

Для выполнения сберегательной функции Национального фонда устанавливается неснижаемый остаток в размере 20% от прогнозного значения ВВП на конец соответствующего финансового года. При этом в случае недостаточности средств Национального фонда для осуществления гарантированного трансфера, в связи необходимости соблюдения лимита неснижаемого остатка, размер гарантированного трансфера будет уменьшен на соответствующую величину.

В Послании Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева на 2015 г. народу Казахстана «Нұрлы жол – путь в будущее» былоделено основное внимание на необходимость использования средств Национального фонда в условиях, когда падают цены на мировых рынках и в целом замедляется экономический рост.

В связи с этим в Послании отмечается, что в годы, когда ситуация на внешних рынках благоприятствовала, а цены на нефть и экспортную продукцию страны были на достаточно высоком уровне, доходы от экспорта сырья направлялись в Национальный Фонд.

Поступления денежных средств в Национальный фонд характеризуются устойчивой динамикой роста. Так, в конце 2002 г. сумма средств Национального фонда составляла 1,9 млрд долл. США, в 2004 г. возросла до 5,1 млрд

долл., в 2005 г. составила 8,0 млрд долл., в августе 2006 г. накопления Фонда достигли 10,7 млрд долл. А в 2010 г. накопления фонда составили 30,6 млрд долл. США, а на сегодня в Национальном фонде РК сумма средств достигла более 73 млрд долл. США.

Далее в Послании указывается, что сейчас наступает тот самый период, когда мы должны использовать эти резервы. Они помогут преодолеть непростые времена и стимулировать рост нашей экономики. Эти ресурсы предназначены не для краткосрочных мер. Они будут направлены на дальнейшее преобразование экономики. А именно – на развитие транспортной, энергетической, индустриальной и социальной инфраструктуры, малого и среднего бизнеса. 10 млрд долл. было направлено на борьбу с кризисом 2007-2009-х гг.

В 2014 г. было принято решение о выделении одного триллиона тенге из Национального фонда для поддержки экономического роста и занятости в 2014-2015 гг., двумя траншами по 500 млрд тенге. Для завершения начатых проектов и решения наиболее острых вопросов второй транш средств из Национального фонда в размере 500 млрд тенге будет направлен на следующие цели:

- выделяется 100 млрд тенге на льготное кредитование малого и среднего бизнеса, а также крупного предпринимательства. Это обеспечит реализацию проектов в пищевой и химической промышленности, машиностроении, а также в сфере услуг;

- для оздоровления банковского сектора и выкупа «плохих» кредитов в 2015 г. будут направлены на дополнительную капитализацию Фонда проблемных кредитов 250 млрд тенге;

- с целью создания условий для привлечения новых инвестиций направляется 81 млрд тенге в 2015 г. на завершение строительства первого комплекса «сухого порта», инфраструктуры специальных экономических зон «Хоргос-Восточные ворота» и «Национальный индустриальный нефтехимический технопарк» в Атырау и Таразе;

- на продолжение строительства комплекса ЭКСПО-2017 выделяется для кредитования 40 млрд тенге в 2015 г. дополнительно к уже направленным 25 млрд, а также выделяется в 2015 г. 29 млрд тенге на строительство но-

вого терминала и реконструкцию взлетно-посадочной полосы столичного аэропорта. Это позволит увеличить пропускную способность к 2017 г. до 7,1 млн пассажиров в год.

Президентом РК принято решение о дополнительном выделении из Национального фонда до 3 млрд долл. ежегодно на период с 2015 по 2017 гг.

Предусмотрено, что инвестиции из Национального фонда должны сопровождаться обязательным проведением структурных реформ в соответствующих сферах экономики. Для этого

необходимо обеспечить совместную реализацию проектов с международными финансовыми организациями. Например, Всемирный банк, Азиатский банк развития, ЕБРР и ИБР уже готовы выделить сумму порядка 9 млрд долл. в 90 приоритетных проектов. Выделенные средства нацелены поддержать инвестиционную активность, предотвратить снижение доходов населения и стимулировать создание новых рабочих мест. В результате будет обеспечен устойчивый рост экономики в краткосрочной и среднесрочной перспективе.

### Литература

1. Послание Президента РК – Лидера нации Н. Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства» от 14 декабря 2012 г.
2. Послание Президента РК Н. Назарбаева народу Казахстана «Нұрлы жол – путь в будущее» от 11 ноября 2014 г.
3. Суэтин А.А. Финансовая экономика. Подъем, стабильность, спад. – М.: Изд-во: Инфра-М, Альфа. – 2014.
4. Евстигнеев В.Р. Мировая финансовая система после кризиса. Оценки и прогнозы. Экономика. Финансы, 2009.
5. Годовой отчет Национального Банка РК за 2013 год / Официальный интернет-ресурс Национального Банка РК: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)
6. Отчет о поступлениях и использовании Национального фонда РК за 2014 г.: Официальный интернет-ресурс Министерства финансов РК: [www.minfin.gov.kz](http://www.minfin.gov.kz) .

### Түйін

Макалада жеке мемлекеттердің тәуелсіз қорларды пайдалануы және оны басқарудың халықаралық тәжірибесі қарастырылған.

### Summary

This article discusses the international experience of management and use of sovereign funds of individual states.



УДК: 336.2

**Ш.А. Омарова, к.э.н., доцент**  
КазУЭФМТ

## ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО КЛИМАТА В РК

В статье исследуются проблемы совершенствования, улучшения инвестиционного климата в Казахстане. Основным методом воздействия на повышение привлекательности инвестиционного рынка Казахстана является административный, когда посредством принятия нормативных правовых актов государство закрепляет право инвестора на получение инвестиционных преференций.

**Ключевые слова:** инвестиции, инвестиционный климат, инвестиционные преференции.

В Послании Президента народу Казахстана от 17 января 2014 г. «Казахстанский путь-2050: единая цель, единый интерес, единое будущее», определяя ориентиры развития Казахстана, отмечено: «В экономике планируется достигнуть ежегодного роста ВВП не ниже 4 процентов. **Надо обеспечить увеличение объема инвестиций с нынешних 18 процентов до 30 процентов от всего объема ВВП.** Внедрение научноемкой модели экономики преследует цель увеличить до 70 процентов долю несырьевой продукции в казахстанском экспортном потенциале» и далее «Привлечение зарубежных инвестиций надо всецело использовать для трансфера в нашу страну знаний и новых технологий. Необходимо создавать совместно с иностранными компаниями проектные и инженерные центры. Нам следует призвать ведущие транснациональные компании, которые работают на крупнейших нефтегазовых и горно-металлургических объектах, чтобы они создавали здесь производства для обеспечения собственных нужд и сервиса. Я знаю, что некоторые крупные компании готовы это делать. Правительству следует проработать данный вопрос и при необходимости создать для этого все условия. Не надо завозить оборудование из-за рубежа, когда его можно производить у нас в стране» [1].

Реализация указанных направлений развития экономики обуславливает необходимость создания благоприятного инвестиционного климата, полного и рационального использования отечественных ресурсов. Для того чтобы развивалась экономика государства и рос уровень жизни населения, государству необходимо выдерживать целый ряд критериев.

Мировой экономический кризис, который влияет на отечественную экономику, делает в настоящее время наиболее актуальным смещение акцента социально-экономического развития страны в сферу отечественного производства и его основы – промышленных предприятий. А значит, сегодня в период социально-экономических преобразований в стране, направленных на создание благоприятных условий для устойчивого экономического роста, стоит предположить, что все большее значение будет отдаваться именно инвестиционной деятельности.

Инвестиции всегда занимали ведущее место в поддержании и наращивании экономического потенциала страны, способствовали развитию ее регионов, а также увеличению валового национального продукта и повышению активности страны на внешнем рынке в целом. Поэтому инвестиции это не только неотъемлемый элемент системы ресурсообеспечения деятельности многих компаний или своего рода целевая установка инвестора в получении более высокого дохода, но и эффективный рычаг, двигатель развития хозяйствующих субъектов, предоставляющий возможность занять свою нишу на рынке.

За последние годы Казахстан демонстрирует устойчивый экономический рост. Рост реального ВВП Казахстана в 2011 и 2012 гг. был выше, чем средний уровень роста реального ВВП быстрорастущих рынков и общемировых показателей

При общемировых показателях роста реального ВВП в 3,3% в 2013 г. и показателях роста реального ВВП в быстрорастущих экономиках в 5,1%, прогнозируемый реальный рост ВВП Казахстана составляет 6% [2]. Согласно Отчету о глобальной конкурентоспособности 2013–2014 гг., в рейтинге индекса доверия политическим институтам Казахстан занимает 35 место, в рейтинге защиты прав инвестора – 10 место [3]. По данным Конференции ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД) по итогам 2012 г. Казахстан занял 19 место среди ТОП-20 стран лидеров по объему привлеченных прямых иностранных инвестиций.

Приведенная оценка международных экспертов свидетельствует о благоприятном инвестиционном климате Казахстана. Основой обеспечения притока прямых иностранных инвестиций, капитала отечественных инвесторов является государственная поддержка рынка инвестиций посредством законодательства, регулирующим механизм привлечения, защиты инвестиций. С целью последующего стимулирования инвестиционного климата в Казахстане, Министерство экономики и бюджетного планирования в апреле 2014 г. (ныне Министерство национальной экономики) разработало Концепцию законопроекта «О внесении изменений

и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования инвестиционного климата». Концепция ориентирована на дальнейшее улучшение инвестиционного климата в Казахстане.

Автором изучена данная Концепция на предмет ее влияния на политику инвестирования в экономику Казахстана и соответствие предлагаемых изменений современной науке об инвестициях.

Согласно подпункта 1) ст. 3 действующего закона РК «Об инвестициях» от 8 января 2003 г. №373-2 с изменениями и дополнениями» дано правовое определение инвестиций (дословно): «Инвестиции – все виды имущества (кроме товаров, предназначенных для личного потребления), включая предметы лизинга с момента заключения договора лизинга, а также права на них, вкладываемые инвестором в уставный капитал юридического лица или увеличение фиксированных активов, используемых для предпринимательской деятельности» [5].

В Концепции не предусматривается внесение изменений и дополнений в приведенное правовое определение инвестиций. Вместе с тем, как показывает обзор научных исследований по проблемам инвестиций, именно правовая формулировка инвестиций должна быть определяющей в разработке правового механизма защиты и стимулирования инвестиций в отечественную экономику. Действующее правовое определение инвестиций ориентировано на вещественное его понимание, но не определяет назначение и не отражает его возможность увеличивать вложенный капитал (имущества), приносить его владельцу доход. Не случайно в научной литературе при трактовке «инвестиций», как правового явления, подчеркиваются основные черты, присущие рассматриваемому понятию с правовой точки зрения: любое имущество, имеющее денежную оценку и принадлежащее инвестору на законном основании, вложенное в объект предпринимательской или иной деятельности в целях извлечения дохода, достижения какого-либо социально-экономического эффекта, а также недопущения будущих расходов (потерь). Это определяет цель вложения капитала. Учет указанной цели и определяет активность инвестиционных вложений.

С учетом вышесказанного целесообразно

в законодательстве предусмотреть корректировку правового определения инвестиций с выделением его главного признака активного использования: извлечение дохода (прироста капитала), достижение социально-экономического эффекта: предусмотреть корректировку правового определения инвестиций с указанием его главного признака: извлечение дохода (прироста капитала), достижение социально-экономического эффекта.

Как ни парадоксально, учитывая направленность Концепции – улучшение инвестиционного климата, она не предусматривает главного – правовое определение инвестиционного климата. Действующий закон «Об инвестициях» нормы, определяющей понятие инвестиционного климата, не содержит.

Широкий круг вопросов, связанных с исследованиями в сфере инвестиционной деятельности и привлечения иностранных инвестиций с целью улучшения инвестиционного климата, нашли отражение в работах отечественных и зарубежных ученых-экономистов, в частности: Бланка, Л. Борщ, Б. Данилишина, М. Денисенка, В. Загорського, Г. Захарчин, В. Кузнецова, А. Пересади, С. Реверчука, А. Румянцева, В. Федоренка, Е. Берлоу, Р. Вернон, Д. Гофман, М. Портер, У. Шарп и другие.

Несмотря на отсутствие единой формулировки инвестиционного климата, общее в них то, что под ним понимается: совокупность политических, социально-экономических, финансовых, организационно-правовых и географических факторов, присущих той или иной стране, привлекающих и отталкивающих инвесторов, принято называть ее инвестиционным климатом.

В разделе 2 пункта 1 Концепции в совокупности мер, предусмотренных новым пакетом стимулов для инвестора, предусмотрена компенсация до 30% инвестиционных затрат (инвестиционная субсидия) со стороны государства после ввода объекта в эксплуатацию. При этом в разделе 10 Концепции указано, что реализация законопроекта не потребует финансовых затрат из республиканского бюджета. Возникает вопрос: за счет каких источников будет финансироваться предлагаемая компенсация. Обоснования компенсации в размере 30% в Концепции не приведено: отсутствуют экономические расчеты и прогнозы указанного стимула.

По мнению автора целесообразно усилить аргументацию 30% компенсации экономическими расчетами и выгодами для государства.

В разделе 2 пункта 1 Концепции в качестве экономического стимула привлечение инвестиций предлагается:

– освобождение от уплаты корпоративного подоходного налога на 10 лет.

– внедрение принципа стабильности на 10 лет налогового законодательства.

В соответствии со ст. 49 Бюджетного ко-

декса, корпоративный подоходный налог является источником формирования налоговых поступлений республиканского бюджета. Приятие предлагаемой меры обуславливает необходимость поиска замещения данного налога, в противном случае республиканский бюджет будет иметь проблемы с формированием доходной части. В совокупности с вышенназванной мерой потери для государства от предлагаемых мер по стимулированию инвестиций очевидны.

## Литература

1. Послание Президента народу Казахстана от 17 января 2014 г. «Казахстанский путь-2050: единая цель, единый интерес, единое будущее».
2. Источник: Всемирный экономический прогноз / МВФ, апр. 2013 г.: WWW. invest gol. kz
3. Отчет о глобальной конкурентоспособности 2013-2014 гг. WWW. invest gol. kz/
4. Всемирный инвестиционный отчет. ЮНКТАД, июнь 2013 г. WWW. invest gol. kz.
5. Закон РК «Об инвестициях» от 8 января 2003 г. №373-2 с изм. и доп. на 01.01 2014 г.
6. Концепция законопроекта «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования инвестиционного климата».

## Түйін

Мақалада Қазақстандағы инвестициялық қызметтің жаңандыру мәселелері зерттеледі.

## Summary

The article deals with the problems of investment activity in Kazakhstan.



УДК 657.631

**З.М. Сакенова, к.э.н.**

**Н.А. Сакенов, соискатель Кыргызско-Российского Славянского университета  
им. Б. Ельцина**

## ПРИМЕНЕНИЕ СТАНДАРТОВ АУДИТА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Развитие аудита как за рубежом, так и в РК, привело к необходимости унификации аудиторской деятельности. Потребность в общих правилах, подходах, понятиях при проведении аудита особенно остро проявилась в связи с развитием транснациональных корпораций, деятельность которых выходила за рамки одного государства и для обслуживания данных корпораций, что привело к объединению в крупные международные группы. В результате стали разрабатываться аудиторские стандарты, сначала в национальных рамках, затем в международном масштабе.

**Ключевые слова:** аудит, аудиторская деятельность, международные стандарты аудита, профес-

*сионализм аудиторов, аудит финансовой отчетности, бухгалтерский учет, международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).*

В настоящее время в экономике не только Казахстана, но и в других странах наблюдается некоторая ее дестабилизация, что отражается на условиях ведения бизнеса, его правового регулирования и налогообложения, хотя инвестиционный климат в Казахстане по-прежнему является привлекательным как для зарубежных, так и для казахстанских инвесторов.

В этой ситуации для современных казахстанских организаций услуги профессиональных аудиторов и консультантов стали толчком к повышению конкурентоспособности как за счет рационализации использования ресурсов, снижения финансовых и хозяйственных рисков, так и за счет улучшения качества и обоснованности принятия управленческих решений. С переходом РК на рыночные отношения возникла потребность в подтверждении информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности организаций и соблюдении ими законодательства независимыми экспертами-аудиторами, имеющими соответствующую подготовку, квалификацию и опыт.

Поскольку аудиторская деятельность сегодня является неотъемлемым звеном экономических отношений со временем мирового экономического кризиса первой половины, то для современных казахстанских организаций услуги профессиональных аудиторов и консультантов являются значительным резервом повышения конкурентоспособности за счет рационализации использования ресурсов, снижения финансовых и хозяйственных рисков, улучшения качества и обоснованности управленческих решений. Реформирование казахстанского бухгалтерского учета и переход казахстанских предприятий на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) логично завершилось закономерным применением всеми аудиторами Республики Международных стандартов аудита. С увеличением объемов и усложнением деятельности клиентов требования к системе учета и отчетности стали более высокими. Финансовая отчетность превратилась в своеобразный язык бизнеса и основной источник информации о финансовом и имущественном положении организаций [1].

Аудиторские организации воспринимаются как квалифицированные эксперты, мнение которых о достоверности отчетности и финансово-правовом положении организации становится решающим при принятии управленческих решений, выборе партнера по бизнесу, определении направлений инвестирования средств, целесообразности представления кредита и т.п. Благодаря расширению услуг, которые оказывают аудиторы, они становятся помощниками специалистов бухгалтерско-финансовой службы в решении сложных и неоднозначных проблем, возникающих в процессе хозяйственной деятельности. Все большую долю в общем объеме работ, выполняемых аудиторскими фирмами, занимают консультационные услуги, в т.ч. весомую долю имеют консультации по налоговым вопросам. Расширение сопутствующих услуг имеет важное значение для выравнивания загрузки работников, т.к. проведение аудиторских проверок связано со сроками представления годовой финансовой отчетности.

Регулирование бухгалтерского учета, необходимость представления отчетности зарубежным партнерам привели к значительному изменению организации бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности. Становление аудиторской деятельности привело к увеличению спроса и на аудиторские услуги, т.к. современный этап хозяйствования Республики Казахстан в условиях рыночной экономики характеризуется присутствием в экономике новой концепции управления, в соответствии с которой сфера услуг превращается в движущую силу экономического развития [2].

Аудиторы стали включать в отчет также оценку финансового состояния проверяемой организации, непрерывности деятельности в течение следующего за отчетным года. Для полноты оценки финансового состояния аудиторы должны проводить достаточно подробный анализ финансовых результатов деятельности организации: рассчитывать темпы изменения объема продаж, прибыли, рентабельности отдельных изделий, оценивать платежеспособность и кредитоспособность, финансовую стабильность. Следовательно, внимание аудитора кон-

центрируется не только на вопросах организации бухгалтерского учета, им также проводится финансовый, а в ряде случаев и управленический анализ. Все больше внимания уделяется вопросу понимания деятельности проверяемой организации, что продиктовано желанием повысить качество проведения аудиторской проверки и надежности выводов о достоверности отчетности. Для этого аудитор должен получить представление обо всех областях его деятельности, что предполагает изучение информации, выходящей за рамки непосредственно бухгалтерской службы.

Развитие аудита как за рубежом, так и в РК, привело к необходимости унификации аудиторской деятельности. Потребность в общих правилах, подходах, понятиях при проведении аудита особенно остро появилась в связи с развитием транснациональных корпораций, деятельность которых выходила за рамки одного государства. В законе РК «Об аудиторской деятельности» сказано, что «стандарты организаций – внутренние документы аудиторской организации, которые устанавливают единые требования к порядку проведения аудита» [2]. Одновременно аудиторские фирмы для обслуживания данных корпораций стали объединяться в крупные международные группы. В результате стали разрабатываться аудиторские стандарты, сначала в национальных рамках, затем в международном масштабе. Существуют аудиторские стандарты нескольких уровней:

- международные;
- национальные;
- внутренние (стандарты общественных аудиторских организаций и стандарты аудиторских фирм – внутриfirmенные стандарты).

В рамках международных стандартов профессиональные аудиторские объединения или отдельные аудиторские фирмы могут разрабатывать *внутренние (внутриfirmенные) аудиторские стандарты*. Стандарты более низкого уровня не должны вступать в противоречия со стандартами более высокого уровня, и их требования не должны быть ниже.

На основе международных стандартов разрабатываются *национальные стандарты* – при их разработке международные стандарты либо принимаются к сведению, либо служат базой для разработки.

Стандарты аудиторской деятельности определяют единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации. Ценность аудиторских стандартов заключается в том, что при их соблюдении обеспечивается качество аудиторской проверки, унификация аудита в вопросах методологии, единство подходов к проведению аудита и составлению аудиторской отчетности.

В международной практике аудита различают 4 основных вида стандартов:

- общие стандарты;
- рабочие стандарты;
- стандарты отчетности;
- специфические стандарты.

*Общие стандарты* определяют, кто должен проводить проверку, оговаривают необходимость принципов независимости, профessionализма, добросовестности. К общим стандартам относятся основные принципы аудита, цели и объем аудита финансовой отчетности, стандарт по аудиторскому образованию, письмо-обязательство аудитора перед клиентом.

*Рабочие стандарты* содержат требования планирования проверки, контроля за работой участников аудиторской группы, изучения системы внутреннего контроля, достаточного обоснования выводов, формирования на их основе убедительного заключения. К рабочим стандартам аудита относятся планирование аудиторской работы, аудиторские доказательства (виды, источники и методы получения), действия аудитора при выявлении мошенничества или ошибки, контроль качества работы аудитора.

*Стандарты отчетности* включают отчет аудитора о проверке финансовой отчетности, виды аудиторских отчетов, последующие события после составления баланса, после подписания аудиторского отчета и др. Данные стандарты требуют, чтобы в аудиторском отчете содержались исчерпывающие сведения о характере аудиторской проверки и степени ответственности аудитора.

*К специфическим стандартам*, используемым для аудита в отдельных областях деятельности, относятся специфические стандарты аудита банков, страховой деятельности и др.

Международные стандарты аудита предполагают, что знание и понимание деятельности клиента предполагает владение информацией как о нем, так и об общеэкономической ситуации в стране, отрасли деятельности клиента, его конкурентах и клиентах. Считается, что информация, полученная от третьих лиц, имеет большую достоверность, чем внутренняя информация. Таким образом, обоснованный вывод о достоверности отчетности предполагает комплексную оценку результатов финансово-хозяйственной деятельности за проверяемый период и прогноз на ближайшую перспективу.

Согласно международному стандарту аудита МСА-810 в качестве дополнительной аудиторской услуги выступает проверка перспективной финансовой информации и формирование отчета. Под перспективной финансовой информацией понимается информация, основанная на допущениях относительно событий, которые могут произойти в будущем, и возможных действий клиента. Задача аудиторов состоит в оценке разумности и обоснованности данных допущений. Аудиторский отчет, сформированный по завершении проверки информации, может быть необходим при принятии финансовых решений партнерами клиента, которые хотят быть уверены не только в достоверности отчетности, но и в способности клиента в обозримом будущем выполнять все финансовые обязательства.

Обобщая, можно сказать, что основные тенденции развития аудиторской деятельности связаны с углубленным проникновением аудиторов в хозяйственно-финансовую деятельность проверяемых организаций и расширением консультативной направленности аудита по различным объектам хозяйственной деятельности организаций [3].

Рынок аудиторских услуг в Казахстане условно разделен на две части:

- собственные профессиональные услуги предлагаются международными фирмами по международным стандартам аудита;
- профессиональные услуги предлагаются местными аудиторскими компаниями.

В настоящее время как международные аудиторские фирмы, так и местные аудиторские компании приобрели достаточный опыт использования и применения международных стандартов аудита. С точной уверенностью дать от-

вет на вопрос, каков процент казахстанских аудиторских фирм, действительно работающих по международным стандартам аудита и только декларирующих их, практически невозможно. В настоящее время различными международными организациями предпринимаются попытки проведения аттестации на качество услуг представителей данного рынка в Казахстане. Так, группа экспертов московского представительства Всемирного банка провела оценку деятельности казахстанских аудиторских компаний. Также оценку проводили как иностранные, так и аттестованные по западным правилам аудита российские специалисты совместно со специалистами Представительства Всемирного банка. Все они были независимы и от государственных органов, и от каких-либо общественных объединений и, естественно, от тех, кого оценивали. Оценивались и проверялись файлы с рабочей документацией аудиторов, внутрифирменные стандарты, инструкции и процедуры, соответствие фактической работы этим инструкциям и процедурам. Программу проверки и перечень подлежащих этому документов до начала работы проверяемым субъектам не сообщались [4].

Качественным признается аудит, который соответствует принятым в данной стране стандартам и принципам работы. На официальном уровне действует такой подход и в Казахстане. Однако на практике клиенты, в отношении которых аудиторами были сделаны строгие, но справедливые выводы, стремятся обвинить аудиторов в низком качестве аудита, отказываются на этом основании от оплаты услуг по договору или же могут пожаловаться на аудиторов в лицензирующие органы.

Особенность аудиторской профессии заключается в том, что аудиторы выполняют важную общественную функцию – подтверждают или не подтверждают достоверность финансовой отчетности, на основе которой впоследствии множество пользователей (представители банков, инвестиционных компаний, контрагенты) будут решать, иметь или не иметь дело с данным экономическим субъектом. Для аудитора главная задача – не обмануть ожидания людей, доверившимся аудиторскому заключению. Именно поэтому он обязан действовать в рамках определенных правил стандартов аудита и

кодекса профессиональной этики, а не выполнять любые капризы и пожелания клиента, т.е. проверять только то, что ему скажут и не касатьсяся проблем, которые могут «вынести сор из избы».

На примере Международного стандарта аудита 220 – «Контроль качества аудита финансовой отчетности» осуществляется в нескольких аспектах:

- контроль основного аудитора за работой своих ассистентов;
- контроль аудиторской фирмы за работой аудиторов;
- внешний контроль.

*Контроль основного аудитора за работой своих ассистентов.*

Основной аудитор несет полную ответственность за выполнение аудита. При проведении проверки он должен контролировать работу ассистентов, давать инструкции по вопросам деятельности предприятия и возможных проблемах в организации учета и, соответственно, аудита. Любое поручение работы старшим аудиторам и рядовым участникам проверки должно осуществляться таким образом, чтобы тот, кто получает работу, имел разумную степень уверенности в том, что исполнитель обладает знаниями, умениями, навыками, необходимыми для надлежащего выполнения этой работы.

*Контроль аудиторской фирмы за работой аудиторов.* В средних и крупных аудиторских фирмах контроль за качеством выполняемых работ и исполнением процедур по аудиту обычно возлагается на Экспертный Совет, сформированный из высококвалифицированных специалистов. Этот Совет рассматривает и проверяет все рабочие файлы, подготовленные участниками рабочей группы. Согласно внутренним стандартам для обеспечения контроля качества аудита должна быть разработана документация, включающая в себя постоянные и текущие файлы.

**Текущие файлы** – документы, проверенные руководителем рабочей группы.

При проверке результатов аудита необходимо уделять основное внимание следующим вопросам:

- выполнялся ли аудит в соответствии с общим планом и программой аудита?
- документировались ли проделанная работа и ее результаты?

- достигнуты ли цели намеченных аудиторских процедур?

- служат ли результаты проверок основой для выражения мнения аудитора по поводу достоверности финансовой отчетности?

**Постоянные файлы** – документы, проверенные и утвержденные Экспертным Советом и руководством аудиторской фирмы. К ним можно отнести:

- письмо-соглашение, предназначенное клиенту с информацией об условиях и обязательствах сторон в процессе оказания услуг;
- письмо к руководству, информирующее об основных недостатках системы внутреннего контроля клиента и рекомендациях по их устранению;
- протоколы рассмотрения результатов аудиторской проверки и другие данные.

*Внешний контроль качества работы аудиторов* может осуществляться госорганами. Однако он является косвенным, поскольку имеет целью проверку не работы аудиторов, а правильности уплаты налогов, совершения предприятиями противоправных действий и др.

Некоторые экономисты считают, что убедиться в качестве работы аудиторской фирмы можно, лишь проводя повторную проверку (перепроверку) того же клиента силами другой аудиторской организации. Может быть, такая мера, как перепроверка, и является одним из вариантов проверки качества, но вряд ли она окажется эффективной. Обычно те, кто проверяет качество, проводят выборочный контроль нескольких аудиторских файлов, в основном тех, по результатам которых у клиентов не было замечаний. Проводить повторный полный аудит большого числа клиентов данной аудиторской фирме было бы и расточительно, и нецелесообразно.

Согласно МСА 220 «Контроль качества аудита финансовой отчетности» требуется, чтобы во всех аудиторских организациях существовала надлежащим образом формализованная внутренняя система контроля качества аудита. Каждая аудиторская фирма должна разработать и регулярно применять систему внутренних стандартов или инструкций, выполнение которых позволяло бы обеспечивать необходимое качество работы. Именно ее и следует изучать в ходе проверки качества аудита, а именно

убедиться в наличии необходимых инструкций, соответствия их содержания стандартам и в том, что предусмотренные документами мероприятия и процедуры надлежащим образом применяются. Такая проверка, как правило, занимает всего один-два дня, т.е. не требует привлечения значительного количества человеческих и материальных ресурсов. При этом наличие или отсутствие некоторых внутриfirmенных регламентирующих документов и их выполнение является свидетельством качества проведения аудита [5].

В целом принято рассматривать две стороны процедур по отношению к качеству:

- работы аудиторской фирмы в целом;
- проведения конкретного аудита.

*Качество работы фирмы.* Процедуры обеспечения качества должны быть изложены во внутренних документах или внутренних стандартах аудиторской фирмы. Обычно в ходе проверок качества, проводимых в соответствии с международными стандартами аудита, подлежат проверке именно внутренние регламентирующие документы. У каждой аудиторской фирмы должен существовать документ, в котором имеется описание требований к соответствующим процедурам, либо раздел в обобщающем документе, или несколько соответствующих документов. Некоторые аудиторы возражают, говоря, что инструкции могут быть хорошими, но строгость правил зачастую компенсируется необязательностью их выполнения. Однако опытному проверяющему не составит труда выяснить, применяются ли на практике те или иные инструкции. Для этого существуют аудиторские файлы, в которых должны найти отражение необходимые ему процедуры, также можно применить такие широко известные в аудите процедуры, как наблюдение или опрос.

Появляются вопросы по поводу того, каким образом зависит объем внутриfirmенных инструкций и стандартов от размеров аудиторской фирмы. В МСА оговаривается, что сложность системы контроля качества может зависеть от размера аудиторской организации, ее специализации, организационной структуры и пр. Обычно крупные аудиторские фирмы, широко применяющие и общие стандарты, и собственные внутренние документы, не задаются вопросом о том, каким должно быть минимальное коли-

чество внутренних инструкций. Руководство этих фирм обычно заинтересовано в надежности своей работы и, как следствие, скорее склонно к перестраховке по части внутренних бюрократических процедур. В свою очередь небольшие аудиторские фирмы и аудиторы часто отстаивают точку зрения, согласно которой им при их размерах сложная система контроля качества аудита не нужна [6].

Если подвергается проверке малое предприятие с персоналом меньше десяти человек и ограниченным объемом хозяйственной деятельности, возможно использование ограниченного числа внутренних инструкций и собственных средств контроля. Вместе с тем по ходу аудита требуется подготовить аудиторский файл, план аудита, порядок определения уровня существенности, которые должны быть неизменными для каждого клиента. Аудиторские процедуры желательно проводить по типовым программам. Письменная информация по результатам аудита должна оформляться согласно единым формам. Каждый из вышеперечисленных вопросов должен иметь описание в обобщающем или одном из самостоятельных внутренних документов.

Возможно, не нужны разветвленные процедуры контроля качества и для тех аудиторских фирм, которые не выдают своим клиентам аудиторское заключение, а занимаются оказанием сопутствующих услуг, например, консультированием. Аудиторские фирмы, которые, наоборот, систематически выдают аудиторские заключения значительному числу более крупных клиентов, должны иметь разработанные правила и процедуры внутриfirmенного контроля качества в виде надлежащих инструкций, методических указаний и внутренних стандартов.

В настоящее время функции контроля срабатывают лишь в тех ситуациях, когда компетентные государственные органы или аудируемые субъекты заявляют о некачественном проведении аудиторских проверок. В этих случаях функции контролирующего органа исполняет Совет профессиональной этики при Палате Аудиторов Республики Казахстан. Нельзя утверждать, что все факты некачественной работы анализируются и рассматриваются Советом с целью определения взыскания по выявленным упущениям и нарушениям. Возможно, что

некоторая часть нарушений так и остается незамеченной в силу ряда объективных причин, таких как:

- недостаточное понимание клиентами целей и задач проводимых проверок;
- отсутствие четко определенных процедур контроля качества проводимого аудита.

Механизм контроля как неотъемлемая часть системы аудиторской деятельности должен функционировать на постоянной основе, а не срабатывать лишь только, когда система дает реальный сбой [7].

Таким образом, кто именно должен осуществлять подобный контроль: государственные органы или только общественные организации аудиторов? Каждый из двух вариантов ответа имеет как достоинства, так и недостатки. С одной стороны, можно ожидать, что сотрудники государственных органов в ходе проверок качества будут отстаивать государст-

венные интересы и не будут заинтересованы в отстаивании чести мундира того или иного аудиторского объединения. С другой стороны, на сегодняшний день квалификация работников государственных контрольно-ревизионных органов не всегда позволяет им разбираться в тонкостях методики аудита. Также государство не в состоянии ассигновать сколько-нибудь значительные средства на рост штата таких государственных проверяющих. У некоторых аудиторов возникают опасения, что конфиденциальная информация, полученная проверяющими в процессе работы, может быть использована во вред клиентам аудиторов. Например, сведения об обнаруженных нарушениях могут быть сообщены органам налогового контроля. Контроль их качества зависит от характера деятельности аудиторской фирмы, уровня организации проверки и соответствующих обстоятельств по расходам-доходам.

## Литература

1. Нурсеитов Э.О., Нурсеитов Д.Э. Международные стандарты аудита: принципы и практика. – Алматы: «Экономика», 2008. – 478 с.
2. Аудит: проект по развитию предпринимательства в Центральной Азии (USAID). – Алматы, 2009. – 103 с.
3. Закон РК «Об аудиторской деятельности» №139-111 05.05.2006 г. (с изм. и доп. от 24.02.2013 г.).
4. Международный стандарт контроля качества 1. Контроль в фирмах, выполняющих аудит и обзор финансовой отчетности, прочих соглашениях по выражению уверенности и сопутствующим услугам // Сб. международных стандартов аудита и контроля качества. Изд-во «Международная федерация бухгалтеров и аудиторов», 2009. – 980 с.
5. МСА 220 – Контроль качества аудита финансовой отчетности. Сборник Международных стандартов аудита и контроля качества. – М.: Изд-во «Международная федерация бухгалтеров и аудиторов». – 2009. – 980 с.
6. Нурсеитов Э.О. Аудит. Краткое руководство. – Алматы: LEM, 2009. – 220 с.

## *Tүйін*

Аудиторлық қызмет стандарттарын аудиторлық қызметтің жүзеге асу тәртібіне бірегей талаптармен әзірлеу және аудиттің сапасын бағалау оған сай қызметпен анықталады. Аудиторлық стандарттардың құндылығы аудиторлық тексеріс сапасын қамтамасыз етуді сактаумен, әдістемелік сұрақтардағы аудиттің үйлесімділігімен, аудитті жүргізуден бірегей тәсілдеме және аудиторлық есепті құрумен корытындыланады.

## *Summary*

Auditing standards defined by a single requirement to order the implementation of auditing, execution and evaluation of the quality of audit and accompanying services. The value of auditing standards is that their implementation is provided by the quality of the audit, the unification of audit issues methodology, unified approach to the audit and co-representations of an auditor's report.

ӘОЖ 003.034(821.111/512.122)

**М.Ж. Байтенова, аға оқытуши**  
ҚазЭКХСУ

### **ҚАЗАҚ ОНИМДЕРІН АҒЫЛШЫН ТІЛІНДЕ ТРАНСЛИТЕРАЦИЯЛАУДЫҢ ҒЫЛЫМИ-ТЕОРИЯЛЫҚ НЕГІЗДЕРІ**

Қазақ елі өз егемендігін алғаннан бері ғылымның барлық саласына көптеген жаңалықтар енгізілді. Макалада қазақ елінің егемендігіне байланысты тілдегі өзгерістердің бірі – ономастикалық түрін қарастырайық.

Басқа тілдердегідей (орыс, ағылшын тілдері) қолданбалы ономастика нақты тілдер мен тілдік үрдістер негізінде жалқы есімдердің ерекшеліктерін ескере отырып, формасы, транскрипциясы, орфография, орфоэпия нормаларын және грамматикалық формаларға түрленуін нақтылайды. Ономастиканың бұл саласы шет тілдік жалқы есімдердің графика, орфография және аудару (транслитерация және транскрипция) нормаларын қабылдаушы тіл арқылы тағайындауды. Ономастикалық атаулардың графикасы бүгінгі күнге дейін тілде шешімін тауып бітпеген мәселелердің бірінен саналады.

**Негізгі ұғымдар:** оним, ономастикалық атаулар, антропонимдер, топонимдер, транскрипция, транслитерация, әліппи, графемалар арақатынасы.

Қазақ елі өз егемендігін алғаннан бері ғылымның барлық саласына көптеген жаңалықтар енгізілді. Соның бірі – тіл жағын алатын болсақ, бұл салада көптеген жаңалықтар мен өзгерістердің көреміз. Тілдің жазба түрін алып қарасақ, жазба тілдерін және олардың мұрагаттарын зерттеуге XX ғ. орта шенінде пайда болған қажеттілік графикалық лингвистиканың тіл білімінің маңызды салаларының бірі ретінде де, өз алдына толыққанды ғылым саласы ретінде де қалыптаса бастауына алып келді [1].

Графикалық лингвистиканы зерттейтін грамматология деп аталатын ғылым саласының дамуы бүгінгі күні қай деңгейге жетті? Оған біздің қосар үлесіміз бар ма? Бұл сұрақтарға толықтай жауап беру жауапкершілігін мойнымызға ала алмасақ та, өзіндік қосар үлесімізді бағамдап көрмекпіз.

Қазіргі кезде қазақ тілінде көптеген өзгерістер мен жаңалықтар енгізіліп, зерттелуде. Біз қазір тілдің ономастикалық түрін қарастырайық.

Басқа тілдердегідей (орыс, ағылшын тілдері) қолданбалы ономастика нақты тілдер мен тілдік үрдістер негізінде жалқы есімдердің ерекшеліктерін ескере отырып, формасы, транскрипциясы, орфография, орфоэпия нормаларын

және грамматикалық формаларға түрленуін нақтылайды. Ономастиканың бұл саласы шет тілдік жалқы есімдердің графика, орфография және аудару (транслитерация және транскрипция) нормаларын қабылдаушы тіл арқылы тағайындауды [2].

Ономастикалық атаулардың графикасы бүгінгі күнге дейін тілде шешімін тауып бітпеген проблемалардың бірінен саналады.

Кеңес одағы кезінде біздің территориямыздағы көптеген тарихи атаулар өзгеріліп, орыс атаулары берілген. Соған байланысты ономастикалық тарихи атаулардың қалыптасындағы ономастикаға қатысты бүгінгі іс-шараларды негізінен мынадай З бағытта басшылыққа алу қажеттігін көрсетіп отыр:

- үстемдікпен өзгерілген жер-су атауларын байырғы тарихи атауларымен алмастыру;
- транскрипциясы бұрмаланған немесе қате жазылған жер-су атауларын қайта қалпына келтіру;
- атаулары отаршылық-тоталитарлық сипаттағы елді-мекендерді, білім және мәдениет үйімдарын қайта атау [3, 4].

Тілден тілге аударылмайтын онимдердің транскрипциясы мен транслитерациясына қа-

тысты зерттеулер А.В. Суперанская, А.А. Рейформатский, Л.В. Щерба, Б.А. Успенский, Л.Р. Зиндер, Н.Ф. Яковлев, Р.С. Гиляревский, Б.А. Старостин, М.В. Горская, А.И. Рыбакин, И.П. Литвин, Е. Garfield, Thomas T. Pedersen, Randal K. Berry, Michael C. Walker сынды көптеген кеңестік және батыс ғалымдары еңбектерінен орын алады. Ал қазақ антропонимдері мен топонимдерінің графикасына, оның ішінде орыс тіліндегі транскрипциясына қатысты зерттеулер Т. Жанұзақ, Е. Керімбаев, Ф.К. Конқашпаев, Е. Қойшыбаев, А. Әбдірахманов, С. Әбдірахманов, В.Н. Попова, т.б. ғалымдар еңбектерінде кездеседі. Бұл ғалымдар негізінен кісі есімдері мен жер-су атауларының орысша транскрипциясын, олардың түпнұсқада айтылым нормаларынан ауытқуын сынға алып, қазақ атауларының қазақша айтылуына мейлінше жақын жазылуын сақтау үшін орыс тілінің барлық мүмкіндігін сарқа пайдалану қажеттігін мензедейді.

Тіл білімі және әдебиет институтының қатысуымен мәскеулік проф. Донидзенің жетекшілігімен 1959 ж. «Инструкция по русской передаче географических названий Казахской ССР» атты нұсқаулық жарық көрген. Нұсқаулық Тіл білімі институты мамандарының тікелей араласуымен 1971 ж. қайта қаралып, толықтырылып шыққан [5. 21 б.].

Аталған инструкциялар бола тұра, кеңестік дәүірде қазақтың көптеген жер-су атаулары мен кісі есімдерінің бастапқы аталаудының мұлдем түсініксіз атауға айналғанша бұрмаланып кетуіне жол берілді. Соның салдарынан Қазақстан карталарында қазіргі күні мағынасы түсініксіз топонимдер молынан кездессе, ұлты қазақ азаматтардың төлкүжаттарында да түсініксіз есімдер жеткілікті. Мәселен, Қостанай облысындағы орысшасы *Челгашы*, қазақшасы *Челгашы* болып жазылып жүрген стансаның байырғы қазақша аты *Шолақаша* екенін қазіргі жүрт ұмытқан [6. 11 б.]. Кітапхана каталогтарында *Жанұзақ(ов)*, *Жұнісбек(ов)* сынды ғалымдардың есімдері және әрпінен табылмайды, оларды дәрілік түсінін іздеуге тұра келеді. Сол сияқты қазіргі Тараз қаласы кеңес кезінде Жамбыл емес, Джамбул деп аталған болса, қазіргі кездеде Жезқазған емес, Джезказған болып аталады.

Бұл мәселені батыл түрде қолға алып, ретке келтіру мүмкіндігі тек ел тәуелсіздігін алғаннан кейін туып отыр. Нақты қадамдар нәтиже-

сінде қазіргі күні қазақ онимдерін орысша жазуда қазақ тіліндегі нұсқаға жақындау басталды. Орыс тілінде шыққан Қазақстан карталарында (мыс. [7]) бұрынғы бұрмаланып жазылышын келген атаулардың *Жанакорган*, *Жайлай-коль*, *Ушарал*, *Шымкент*, *Караганды*, *Шиели*, *Байконыр*, *Кокшетау*, *Жамбыл*, т.б. болып, айтартықтай жүйеге келіп қалғаны байқалады. Кезінде Олжас Сүлейменовке «Твой дядя Омер» деген сәлемдеменің орнына «Твой дядя умер» деп келген телеграммалар [8] қазір жоқ. Дегенмен, кезінде әртүрлі себептермен түбірімен өзгеріп, халықтың жадынан шығып, жоғалып кеткен көптеген топонимдердің бастапқы қалпын қайта келтіру онайга түспейтін тәрізді. Оларды қайта жіктеу енді тек көне құжаттарды көтеру арқылы іске асусы мүмкін. Ал ондай мүмкіндік болмаған жағдайда, уақыт оздырмай тек көнекөз қариялардың (барында) жадында сақталған деңгектерді қолға түсіріп қалу мүмкіндігін ғана нәтиже құтуге болады (*Шолақаша* елді мекенінің ашылу жолына қараңыз) [6. 11 б.].

Бұл мәселеге БҮҮ: «*Best method to achieve international standardization is through strong programs of national standardization*», яғни «Халықаралық стандарттауға тек қатан ұлттық стандарттау бағдарламалары арқылы қол жеткізуға болады» дейді [9].

Мемлекеттік ономастикалық комиссияның шешімімен 1994 ж. қарашада бекітілген Қазақстан Республикасындағы ұлты қазақ азаматтардың аты-жөнін реттеу тұжырымдамасы жобасының III бөлімі «Ат қою тәртібі мен аты-жөнінің дұрыс жазылуын реттеуге» арналады. Мұнда «Аталған ұстанымдар бойынша өзгерілген, реттелген қазақ азаматтарының аты-жөндері орыс, ағылшын, т.б. тілдерде жазылғанда қазақ мемлекеттік тілінің әдеби нормаларына сәйкестендіріліп транслитерациялануы (әрпіткік сәйкестігі сақталып жазылуы) қажет» делінген [5. 86 б.].

1997 ж. қабылданған Қазақстан Республикасының «Тіл туралы» Занының 19-бабында: «Елді мекендердің, көшелердің, аландардың, сондай-ақ басқа да физико-географиялық объектілердің дәстүрлі, тарихи қалыптасқан қазақша атаулары басқа тілдерде транслитерация ережелеріне сәйкес берілуге тиіс» делінген [10. 7 б.]. Ұстанымда қойылған талап пен Занда көрсетілген баптың орындалуы қазақшадан орыс-

шаға транскрипциялау барысында ғана іске аса бастады да, басқа шетел тілдерінде қазақ атауларын транслитерациялаудың осы уақытқа дейін қабылданған ережесі болмағандықтан, басшылыққа алынатын «құжат» болмай, оның келенсіз салдары қазақ ұлтының шетел тілдеріндегі жазба жумистарында өз залалын көлтіріп келеді.

Ағылшын тілінің қанша уақыттан бергі ғаламдық статусына қарамастан, тіл білімінің ономастикасы саласында не ономаст ғалымдар тарапынан, не қазақшадан ағылшын тіліне аудару жұмыстары барысында аудармаши-зерттеушілер тарапынан күні бүгінге дейін бұл тілде қазақ атауларын қалай жазу керек деген мәселе назарға ілікпеген. Мәселенің қордаланып қалғаны сонша, қазақ жалқы есімдерінің ағылшын тіліндегі графикасының жай-куйі жүйесіздіктің мейлінше шегіне жеткен жағдайда екенине көз жеткіздік. Мәселе алғаш рет баспасөзде 2004 ж. «Ана тіл» газеті беттерінде «Баспа мен баспасөзге сөз» [11. 6-7 бб.], «Қазак ономастикасы атауларын ағылшын тілінде беруге жүйе керек» [12. 8-9 бб.] атты қолемді мақалаларда және Астана қаласында 2004 ж. 30 караашада ҚР Ақпарат және мәдениет министрлігі мен Тіл департаментінің ұйымдастыруымен өткен «Қазак ономастикасының бүгіні мен ертеңі» атты ғылыми-теориялық конференцияда көтерілді.

Кеңестік жүйе кезінде де, Кеңестік кезеңде дейін де, кейін де қазақ ономастыкалық атаула-рының ағылшын тілінде жазылуы жөнінде бір-де-бір іс-шара қаралмаған. Кеңестік дәуірде 15 одактас республикадан өзге шетелдермен бүгін-гідегі қарым-қатынастың маңызы болмаған-дықтан, халықаралық қатынас құралы – ағыл-шын тіліне сұраныс та болмаған. ЖОО-ның шет тілдері мамандықтарына тіпті «недобор» болып жататын. Ал қазіргі тәуелсіздікке қол жеткен-нен кейін шетелдермен әртүрлі деңгейдегі ті-келей қарым-қатынас, мәдениеттер диалогы қарқынды стихиялы динамиканы – жаһанда-нуды жеделдетіп, ағылшын тіліне деген шұғыл қажеттілікті тұдырды.

*Lingua Franca* (халықаралық қатынас құралы), мәдениетаралық байланыс қуралы сана-лып келе жатқан ағылшын тілінің негізгі реєсми ақпарат көздерінің бірі *BBC World News* спут-никті телекоммуникацияның бүгінгі күнгі таратып отырған мәліметтеріне жүргінсек, испан газеті «*EL Periodico*» 2015 ж. әлем халықтарының

тең жартысы ағылшын тілінде сөйлейтін боллады» [13] деп жазады. Ағылшын тілін үйренинушілер санының жылма-жыл еселең арту көрсеткіштеріне қарағанда келешекте бұл сауаттының бәрі білетін тілге айналатыны анық. «*EL Periodico*» беріп отырган мағлұмат – жаһанда нудың бой бермес қарқынды құш екенінің дәлелі. Ал оған төтеп берудің амалдары тек ұлт құндылықтарын сақтап қалудан құралады. Ал қазақи ұғымдарды ғаламдық айналымға қосу мүмкіндігіне ие бірден бір құрал ағылшын тілі болғандықтан, бұл тілде қазақ онимдерін түпнұскадағы айтылымына мүмкіндігінше жақын нұсқада белгілі бір жүйемен жазуды қолға алу – ұлт мұддесі үшін атқарылатын барлық игі істер тізімінде бірінші тұруға тиісті іс-шара екені талассыз.

[«http://en.wikipedia.org/wiki/English\\_language»](http://en.wikipedia.org/wiki/English_language) интернет желісі ағылшын тіліне жыл сайын 25 000 сөз қосылады деген мағлұмат береді. Тілдің сөздік қорының жедел қарқынмен кеңейіп, байи түсіне техниканың дамуымен пайда болатын жаңа терминдермен қоса, аударма арқылы енетін ұлттық реалийлердің де өзіндік үлес салмағы үлкен (Мәселен, Р. Бердібайдың бір ғана «Көзқамандар туралы анызын» аударуымыз нәтижесінде ағылшын тілінің сөздік коры *kozkamans*, *kozkamanism* терминдерімен толыға түсті деп ойлаймыз [14]).

Ағылшын тілі – орфографиясы мен орфоэпиясы арасында үлкен контрасттың орын алуымен ерекшеленетін болғанымен, жазылу емлесі қатаң қалыптасқан, әртүрлі жазылатын (танимал) жалқы есімдері жок, бұл түрғыда заңдылықтары тым қатал, консервативті тіл. Мәселен, *Цезарь*, *Эрмитаж*, *Шекспир сөздерінің Caesar, the Hermitage, Shakespeare деген-нен басқа жазылуы жок. Демек, ағылшын тілінде біркелкі дұрыс жазылуы үшін есімнің ағылшын сөзі болуы міндепті емес, жаңадан косылып жатқан онимдерді есепке алмағанда жалқы есім атауларының әлемдік деңгейде тұрақтанып болғаны әлдеқашан. Қазақ халқының да *Абылай хандай* тарихи тұлғалары мен *Абайдай ғұламаларының* есімдері ағылшын тілінде (өзге де шетел тілдерінде) бірізді жазылып қалыптасуы тиіс.*

Бәсекеге қабілетті 50 елдің катарына қосылу мақсаты бар, латын қарпіне көшуге дайындығын қамдап, болашақ үрпағы үшін «Мәдени

мұрасын» жасап жатқан тәуелсіз мемлекеттің ғаламға танылу мақсатында ағылшын тіліне тоқтаусыз аударылып жатқан шығармаларын өміршен ету үшін қазақ, Қазақстан деген өз атынан бастап тұтасымен әркелкі жазылып, бірізділік таба алмай тұрган онимдері графикасын жүйелі тәртіпке келтіретін транслитерациялау ережесін қабылдап, тиісті занмен бекіту қажет. Бұл үшін не генеалогиялық туыстығы, не типологиялық ұқсастығы жоқ, әріп саны жағынан алшақтығы үлкен гетерогенді әліп билер жұбын құрайтын қазақ және ағылшын тілдерінің фонологиялық, орфографиялық жүйелерін дербес «мәдениетаралық қарым-қатынасқа» түсіріп, сәйкестендіру арқылы транслитерация таңбаларына ғылыми түргыдан кесімді тоқтам жасаудың бірқатар зерттеу жұмыстары нәтижесінде мәресіне жететіні анық. Бұл жұмысты осы мақсатқа арнадық.

Ономастикалық атаулар тілде сөйлейтін халықтың тарихы, мәдениеті, этнографиясы, бір сөзге сыйдыра айтқанда, тұтас болмысЫнан хабар беретін кең мағыналы ұғым. Бұл ұғымға саятын лексиканың барлығын аудармашы, не түпнұсқа авторы транскрипция, не болмаса транслитерация тәсілі арқылы тілден тілге көшірмейді. Біздің жұмысымыз онимдерді тілден тілге трансформациялаудың (107 б. көрсетілген 10-нан астам) әдіс-тәсілдерінің барлығын емес, бар болғаны транскрипция мен транслитерация жолымен берудің проблемасын шешу мақсатын алға қояды. Жұмысымыздың **негізгі нысаны** транслитерация мен (практикалық) транскрипция болғандықтан, зерттеу объектіміздегі екі тілдің әліпбі, дыбыстық жүйесі және графемаларының арақатынасы да тек осы мақсатқа орайластырыла қарастырылады. Бұл үшін төменде көрсетілген міндеттер атқарылуға тиіс:

- қазақ және ағылшын тілдері әліпбінің, фонемалар жүйесінің контрастивті сипаттамасын жасау және баламалы/баламасыз фонемалардың аражігін ашу;

- қазақ және ағылшын тілдерінің графемасы мен орфографиясы арақатынасының салыстырмалы сипаттамасын жасау және баламалы/баламасыз графемалардың аражігін ашу;

- екі тілдің фонемалар жүйесіндегі және орфографиясындағы универсалия мен уникалияны анықтау арқылы транслитерацияда инвариант-фонемаға сәйкес графеманы бекітуде

шешімі қындықсыз табылатын, шешімі біршама қындық келтіретін және шешімі қындық тудыратын жағдайларды анықтау;

- осы уақытқа дейінгі ағылшын тіліндегі еңбектерде қазақ онимдерін графикалауда орын алған олқылықтардың себептерін ашу, себептерге ғылыми түсінік беру;

- онимдерді аударма мәтінінде трансформациялау тәсілдеріне шолу жасау, оның ішінде транслитерация және транскрипция тәсілдерінің аражігін ашу;

- онимдерді транслитерациялау және белсенді қолданыстағы этнографизмдерді қалыптандыру мақсатында алға тартатын негізгі ұстанымдарды бекіту, соның негізінде онимдерді транслитерациялаудың мейлінше түпнұсқада айтылымына жақын нұсқасын ұсыну және оның ғылыми теориялық негізін жасау;

- ағылшын тілінің (BBC Accent) фонетикалық транскрипциясы (IPA, Phonetic TM шрифті) жүйесіндегі фонемаларды белгілеуге жұмсалатын таңбаларды қазақ дыбыстарымен транскрипциялау үлгісін ұсыну;

- белсенді қолданыстағы этнографизмдердің ағылшын тіліндегі графикасын тұрактандыруға қадам жасау (мәселен, Ұлы Жібек жолының *the Great Silk Way, the Great Silk Road, the Great Silk Route* деген нұсқаларының біріне табан тіреу) және оның себебін ғылыми негіздеу.

«...оларды (географиялық атауларды – Н.Р.) мемлекет тарапынан заңдастырып, жинап, стандарттап, басқа тілдерде бүрмаланған қолданысын бірізге салып, түзетіп бақылап отыратын, үкімет тарапынан бекітілген, жауапты мекеме әзірге болмай отыр» [15] деген ономаст-ғалымдарды мазалап жүрген зәру сұрақтарды шешүге негіз қалауды жұмысымыздың түпкі мақсаты ретінде атап өтүге болады. Бұл орайда, қолданбалы ономастиканың әртүрлі ономастикалық сөздіктер түзу мақсатын ұстанған ономастикалық лексикография деп аталағын маңызды бағыттарының бірі жаңа қарқын алуға тиіс болады.

**Онимдер графикасы, транскрипция, транслитерация. Отандық және шетелдік басылымдарда жарық көрген қазақ тарихы мен этнографиясы туралы жазылған туындылар мен аудармалар.** Негізгі дереккөз – I. Есенберлиннің «Көшпендейлер» трилогиясының орыс тілі арқылы жасалған ағылшын тілін-

дегі аудармасы. Бұл еңбектің негізгі зерттеу нысанына алынуның себептері: *біріншіден*, қазақ әдебиетінің танымал тарихи туындысы; *екіншіден*, біз білетін үш (қазақ, орыс, ағылшын) тілде де нұсқасы бар; *үшіншіден*, қазақ онимдері мейлінше көп кездесетін бірден бір шығарма; *төртіншіден* (көлемділгінен де болуы мүмкін), туындыда жиі кездесетін қазақ атауларының ағылшынша берілгенін әркелкілігі сол атаулардың өзге әдебиет көздерінде кездесетін барлық нұсқаларын түгелімен дерлік қамтып өтеді. Батыс әдебиет көздері мен ағылшын тіліндегі аудармалары орысша нұсқасынан жасалған кейбір (мысалы, М. Шаханов, Ш. Айтматовтың «Құз басындағы аңшының зары» сияқты) өзге де танымал шығармалар толықтай болмаса да, жекелеген нақты мысалдар үшін зерттеу нысанына алынады. Спутникті антенна көмегімен *BBC World News*, *Caspionet*, т.б. телеарналардан мәтінді теледидар арқылы,

бейне таспа арқылы және тікелей көрү, тындау жолымен жазылып алынған материалдар, аудиторлық эксперимент материалдары алынады. J.C. Wells-тің *Longman Pronunciation Dictionary* айтылым сөздігі [16], т.б. сөздіктер – қосымша дереккөздері.

Осы уақытқа дейінгі тәжірибелі сараптап, ұстанымдарымызben үндес келетін нұсқаларды іріктеуіміз арқылы дәстүрлі сабактастық принципі жалғастық табады.

Қазақ тілінен хабары бар/хабары жоқ, жас ерекшеліктері әртүрлі бірнеше американдық және британдық тіл өкілдерінен құралған репортерлармен жасалған «How would you spell?» («Қалай жазар едініз?»), «How would you read?» («Қалай оқыр едініз?») деп аталатын 2 сатыдан тұратын аудиторлық эксперимент қорытындыларына лингвистикалық сараптама жасалып, басымдылыққа ие болған ұтымды нәтижелер ескеріледі.

### *Зерттеудің ғылыми жаңалығы мен нәтижелері:*

1. Қазақ және ағылшын тілдерінің әліпбі, дыбыстық жүйесі мен графикасын біртұтас қамтыған типологиялық контрастивті сипаттама тұнғыш рет жасалады;

2. Дихотомиялық (=бинарлық) принципке негізделген екі тілдің фонологиялық және орографиялық қарама-қайшылықтарымен санаса отырып, ағылшын онимдерін қазақ тілінде графикалаудың фонетикалық принципке негізделетіндігі дәлелденеді.

3. Орыс тіліндегі *английский*, қазақ тіліндегі *ағылшын* лексемаларының этимологиясы бағамдалады.

4. Осы күнге дейінгі ағылшын тілінде жазылған туындыларда қазақ онимдерінің берілу жай-куй тұнғыш рет ғылыми зерттеу нысанына алынып, олардың транслитерациялануы көпнұсқалығының себептеріне ғылыми түрғыда анализ жасалады, лингвистикалық және экстралингвистикалық факторлары анықталады.

5. Қазақ тіліндегі инвариант-фонемаларды ағылшын тілі графикасында таңбалauға негіз болатын ұстанымдар жасалып, соның негізінде қазақ онимдерінің айтылымына мейлінше жақын берілуін қамтамасыз етегін, олардың графикасын жүйелі біріздендіретін транслитерациялау ережесі (жоба) жасалады, жұмыс соңында

тіркелген Қосымша А да ереже алғашқы рет сыйнақтан өткізіледі.

6. Аударма мәтінінде лингвомәдени бірлік ретінде онимдердің берілу тәсілдері тұнғыш рет кең мағынасында қарастырылады, әркелкі аударылып, жартылай калька (калька + транслитерация/транскрипция; транслитерация/транскрипция + калька) тәсілімен беріліп жүрген кейбір белсенді қолданыстағы этнографизмердің адекватты нұсқалары ұсынылып, тоқтам ғылыми негізделеді.

7. I. Есенберлиннің «Көшпендейлер» трилогиясы онимдерінің 3 тілде (қаз.т., ор.т., ағ.т.) берілуін біртұтас қамтитын көлемді қосымша тұнғыш рет жасалып, орыс және ағылшын аудармалары мәтінінде кей онимдердің табылмауы және көрініште, тыңдан пайда болуының себептері ғылыми анализ нәтижесінде тұнғыш рет анықталады, себептердің негізі тым еркін аударма нәтижесі екені ашылады.

Қазіргі қолданыстағы акцентті фонологиялық бағытты ұстанатын қазақ тілі әліпбіндегі кейбір шын мәніндегі басы артық ё, ү, ө, ұ, сияқты әріптерді қысқартып, фонема саны мен әріп санын шамалас етудің, сөйтіп рационалды әліпби статусына ие болудың мүмкіндігі мол, бұған латын қарпіне көшу үдерісінде кол жеткізуғеболады.

Қазақ (және өзге де гетерогенді тілдер) онимдері ағылшын тіліне тілдің транскрипциялау мүмкіндігі шектеулі болғандықтан, транслитерация тәсілі арқылы қабылданады. Ал ағылшын тілінің (және кез келген өзге тілдің) онимдері, экзонимдер қазақ тіліне фонетикалық принципке негізделіп, транскрипция тәсілі арқылы қабылданады. Ағылшын тілінің фонемаларын таңбалайтын графемаларын (аллографаларын) қандай да орфографиялық принципке сүйене, қазақ тіліне (және қандай да болмасын өзге тілге) не әліпбі көмегімен (транскрипциялау арқылы), не диакритикалық үстемелер көмегімен (транслитерациялау арқылы) көшіру мүмкін емес. Сондықтан, ағылшын тілінен қандай да бір тілге көшіру тек тілдің фонетикалық транскрипциясында берілген таңбаларды, яғни сол таңбалар белгілеп тұрған дыбыстарды көшіру арқылы ғана іске асады.

Қалыптасқан кей көзқарастар бойынша, транслитерация орфографияның уәждемесіз принциптерінен саналғанмен, практикалық транскрипцияны уәждемесіздер қатарынан алғып, уәждемелі принциптер қатарына қосамыз.

Ағылшын тілінің сөздіктері, окулықтары (GA-ді қоспағанның өзінде) кейде ең дұрыс деп танылатын айтылым нұсқасын көрсетуде бірізділік таба алмайды, ағылшын тілінде сөздің жазылуына қарай оқылудың әркелкілігінен қалыптасқан айтылым түрлері әдеби тілдік норма ретінде тіркеле береді. Болашақта орфографияның фонематикалық принципіне негізделген графикаға өту жолдары қарастырылып, ағылшынның жазу-сызуына түбекейлі реформа жасаудың жолдарын іздеу енді мүмкін болмай барды. Себебі, орфографияға реформа енгізу үшін тілдегі бір лексеманы құрап тұрған графемалар қаншалықты құрделі екендігіне қарамастан белгілі бір фонемалардың көрсеткіші болуы тиіс болатын. Фонографиялық пен идеографиялық типтердің жер ортасында қалып отырған ағылшын тілінің жазуы тілді жойылып кетуден сақтап қалатын бірден бір қалып (форма) болып қалады. Себебі, сөйлеу тілінде түсіністік болмаған жағдайда, түсінісу мүмкіндігі тілдің жазба формасында сақталады.

Қазақ (және орыс) аудиториясында ағыл-

шын тілін оқыту әріп пен дыбыс айырмашылығын ашып беруге ерекше назар аударудан басталу қажет. Олай болмаған жағдайда тіл үйрениушілер соңғы курсқа дейін әріп пен дыбысты, кей әріптерді (мәселен, с әрпін [sJ] деп, с әрпін [es] деп, г және ж әріптерін ажырата алмай, ж әрпі мен [j] дыбысын ажырата алмай, бірінің орнына бірін айту, бірінің орнына бірін жазу сияқты, т.б.) шатастыруды қоймайды.

Қазақ онимдерін ағылшын тілінде (жұмыста ұсынылған) транслитерациялау ережесі арқылы және кейбір белсенді қолданыстағы этнографизмдерді қазақ – *kazaq*, Қазақстан – *Kazakhstan*, Орда – *Horde*, үш жұз – *three zhuzes* (Ұлы жұз – *the Great Zhuz*, Орта жұз – *the Middle Zhuz*, Қиши жұз – *the Small Zhuz*), Ұлы Жібек жолы – *the Great Silk Road* нұсқаларында жүйелі қалыптандыруға болады. Аудармашыларға, ағылшын тілінде жазатын отандық авторларға, Қазақстанды зерттеуши батыс ғалымдарының еңбектеріне, картографияда, энциклопедия жұмыстарында, библиография жасауда, редакцияларда, интернет желісінде, тарихшы, экономист, заңгер, т.б. ма- мандар үшін, яғни адамзат тіршілігінің барлық саласында практикалық қолданыста қазақ онимдерін біркелкі, түпнұсқасына мейлінше жақын жазуға арқа сүйейтін бірден бір құрал болады. Болашақта қазақ онимдерінің (антропоним, топоним, т.б. салалары мен *реалийлердің* дербес) қазақша-ағылшынша сөздіктерін жасауға мүмкіндік туады, оның нәтижелері компьютерлік лингвистиканың қалыптасып, дамуына:

- машиналық аударма жасауда; электрондық сөздіктер, тезаурустар, жасауда; таңбаны, сөзді автоматты тұрде тануда, деректерді автоматты тұрде шығаруда, т.с.с. тілді автоматтандыру жұмыстарында пайдалы;
- екі тілді мәдениетаралық қарым-қатынасты жеңілдетеді;
- ағылшын тілінің фонетикалық транскрипциясындағы таңбаларды қазақ дыбыстарының көмегімен таныстыру қазақ аудиториясында ағылшын тілін оқытуда ең қыын да, ұзақ уақыт жұмсалатын үдерісті жеңілдетеді және жеделдетеді, бұл тәсіл ағылшын тілін өз бетінше үйренушілерге де пайдалы.

**Әдебиеттер**

1. БҮҮ құжаттары [9; 149] / Дисс. – 8 б.
2. Қазақстан Республикасындағы ұлты қазақ азаматтардың аты-жөнін реттеу тұжырымда-  
масы (Концепциясы) [5] / Дисс. – 8 б.
3. Қазақстан Республикасындағы Тілдер туралы негізгі заң актілері [10] / Дисс. 8. – 110, 147 бб.
4. ISO 9 Стандарттары / Дисс. – 113 б.
5. Онимы как кумулятивные знаки этнической культуры / А. Эмирова. д.фил.н., проф. // Вто-  
рая науч.-практ. конф. «Этнография Крыма XX-XXI вв. и современные этнокультурные процессы»,  
посвященной 15-летию Крымского этнографического музея, 12-14 декабря 2007 г. / А.М. Эмирова  
«Избранные научные работы». – Симферополь, 2008. – С. 326-331.
6. Рсалиева Н.М. Қазақ онимдерін ағылшын тілінде транслитерациялаудың ғылыми-теория-  
лық негіздері. – Алматы: А. Байтұрсынұлы атындағы Тіл білімі институты, 2008. – 202 б.
7. [http://en.wikipedia.org/wiki/English\\_language»](http://en.wikipedia.org/wiki/English_language)

**Резюме**

Статья рассматривает типы ономастиков в казахском и английском языках. Автор выбрал наиболее используемые онимы в двух языках. История изменения казахских ономастиков начинается с 1991 г. с независимостью Казахстана. Рассматриваются и современные ономастики, часто используемые в речи.

***Summary***

The article considers types of onomastecs in Kazakh and English languages. The author chose more useful onomastecs in Kazakh and English languages. History of changing Kazakh onomastics begins in 1991 year with its independence. It is also considers that in modern teaching onomastics is often useful in speech.



ӘОЖ 303.425.4 (37.014.52)

**A.T. Тұрарбеков, а.ш.з. кандидаты, профессор**  
**ҚазЭКХСУ**

**ДІННІҢ ЭКОЛОГИЯЛЫҚ САЯСАТЫ**

Діннің экологиялық саясаты – Қазақстандағы террористер, ягни жүйесіз оппозиция, радикализм, экстремизм және терроризмге қары еліміздегі көзқарасымызды білдіру, тандау жасау, бірлігізді, бауырмалдығымызды білдіру.

**Негізгі ұғымдар:** экология, экологиялық саясат қауіпсіздігі, халифат солдаттары, қысым ошақтары, күрделі этноконференциалды, геополитика.

Қазақстандағы террористер арасындағы, «жүйесіз» оппозиция саяси өмірдің нақты факторына айналуы мүмкін. Сондыктan да біздің мақсатымыз – радикализм, экстремизмге және терроризмге, оның барлық формасына қары еліміздегі көзқарасымызды білдіру, демек бір-

ауыздылығымызды, бірлігізді, бауырмалдығымызды атап айтту.

Соңғы жылдары Қазақстанда экология саясаты терминин ғылымда жиі пайдалана бастады. Алайда, бұл терминнің алғашқы түсінігі Н.А. Назарбаевтың «Сындарлы онжылдық»

атты еңбегінде алғашқы рет қолданылған. Алайда, салыстырмалы түрдө экологияның саясат аренасында терроризм мен экстремизмнің шығуы бүгінгі күнде жаңа құбылыс болды.

Экологияның саяси қауіпсіздігі дегеніміз – кең мағынада мемлекеттік кепілдіктер мен халықтардың және ұлттардың қауіп пен дінаралық келісімге бір мезгілде қарсы тұрушулық әрекеттерінің жүйесі деп білеміз. Мұнымен қатар «Мемлекет кепілінің жүйесін дінге сену, халық пен ұлттың рухани мүмкіндігіне қолдану дінаралық келбетіне, еркіндікке зор әсер етеді» [1].

Қазақстандағы террористер 2011 ж. бірінші рет интернеттегі көрініс хабарламаның көмегімен мемлекетке ашық құнә қоя бастады. Атап айтқанда, ең алдымен «Джуну аль-халифат («Халифат солдаттары»)» атты белгісіз топтараты дін туралы зандылыққа өзгерту енгізуін талап етті, теракт жасаймыз деп қорқытты. Сонынан радикалдар Атырау және Алматы облыстарына шығып, жауапкершілікті өз қолына алды.

Шындал келгенде, терроризм дегеніміз – әлеуметтік-экономикалық, идеологиялық және саяси мәні, тұтастай кешенді себептері бар терроризм. Бұған қоса, бірқатар белгілі мемлекеттердің «Қысым ошактарының» пайда болуымен байланысты сыртқы факторлардың да ролі аз болған жоқ. Бұл аумақтық, экстремалдық жағдайдың асқынуымен, қоғамдағы экономикалық, экологиялық, саяси әлеуметтік деңгейдің төмендеуімен тікелей байланысты. Бұл белгілі бір әлеуметтік стратегияның радикалдануына, билікке, үкіметке сенімсіздікке жол ашады.

Бірақ әлеуметтік-экономикалық даму деңгейі мен территориялық белсенділіктің күшейуінің арасында тікелей байланыс бар екенін әр уақытта атап өтпеуге болмайды. Сөзсіз, құбылыс, дағды мен тіршілік деңгейінің төмендеуі терроризмнің өсуіне ықпал етеді. Алайда, терроризмнің орын алуы экономикасы дамыған мемлекеттерде де байқалатыны белгілі болды.

Шындығында, үкіметтің әлеуметтік құрылымды жетілдіруге жеткіліксіз көңіл аудармауынан қоғамның бір бөлігін женіл саясат алаңынан шығарып таставды, экстремистік және террористік алаңын толтыру үшін ресурс базаларына жол ашылады.

Радикализм мен фанатизмнің таралуы едәуір дәрежеде қоғамдағы идеологиялық атмосфераның қалыптасуымен байланысты. Мысалы,

белгілі қоғамда моральды және сыйбалас жем-корлықпен, үкіметке қарама-қарсы адалдықпен, сенімділікпен күресу ретінде радикализмді романтикалық жүйеде қабылдау. Қазақстанда терроризм әлемдік қылмыскерлермен, жалпы экологиялық саяси мақсаттармен біргеді. Бұл жөнінде Балқаш пен Ақтау колониясында болып жатқан оқиғаны атап өтүге болады. Онда қамауда отырып дін ағымын өте ұстанған адамдардың жаппай қашуға ұмытылғаны себеп болды. Демек ұйымдастыран қылмыскерлер мен қоғамның ұйымдастыран қылмыскерлерінің өзара желі бойынша радикализмнің өсуі шындыққа жанасады. Сол себепті жүйеде үлкен қауіп туғызатын, басқаша айтқанда ұрандар тастайтын немесе әртүрлі саясаттарға әсер ететін радикалды топтар мен ұйымдастыран қылмыскерлер терроризмді біріктіретін процесс болып саналады.

Қазақстанның Ішкі істер министрінің іс-шарасын басқаратын Қанат Леспаевтың «А» басқармасының сөзінде былай дедінген: «Экстермальды және аумақтық ұйымдарының қылмыстық іс-шараларға белсене қатысуы ұйымдастырылуда, зиянкестік әрекеттердің жалғастыру мен қаржы ағымдарын алу үшін қылмыскерлердің топтасуына сfera қызметкерлері ықпал етеді». Оның істері бойынша аумақтық ұйымдардың басшылары бас бостандығынан айырылған орындарда өздерінің ұлтшылдықтарын ұйымдастырып, дәстүрлі қылмыскерлер ортасында табысты бәсекелестікті бастады.

Террористер факторларды пайдалануды жиі қолданды. Мұндай ауытқушылық жалпы мұсылмандар әлемі үшін пайдалы, онда ең алдымен бірқалыпты тәртіп пен исламдық радикалдардың арасындағы қарама-қайшылық ең алдымен күнделікті жұмыстан болады. Мұсылман мемлекетінің режимі ең үлкен реалистік қауіпті туғызбақшы, ол террористердің пікірі бойынша батыстың қолындағы қыурашы.

Террористердің декларациясының ауысуы аралығында радикалдар өзінің режімін әкелуге ұмтылады. Басқаша айтқанда, нағыз исламдық құндылық көзқарасының орнына радикалдар өзгерген режімін әкелуге тырысты. Террористердің декларациясы мен олардың ниеті арасында әдегте едәуір алшақтық бар. Олардың стратегиялық және тактикалық мақсатының мәнінің мәтінін өтіп жатқан жағдайда қараған жөн. Жасырын жүрген бейнелер халифты жа-

сап шығару – бұл утопияның, яғни құргақ қиялдың соңғы мақсаты сияқты. Бүгінгі күнде олардың мақсаты – әлеуметтік және идеологиялық базаларын қалыптастырып, келешекте саяси аренага шығу. Оларға қоғамның тұраксыздығы, қорқыту атмосферасы, көнілді қалдыру, айқай-шу шығару пайдалы. Келешекте, мұндай «жүйесіз» оппозиция саяси өмірдің нақты факторына айналуы мүмкін.

Көптеген өмір деңгейі төмен, жұмыссыздық, сыйбайлар жемқорлыққа қарсы формасы аясында халық ислам дініне берілуі мүмкін.

Атеист режимі құлаганнан кейін қалыптасқан бүгінгі 20-30 жастағы ұрпақтар үшін ерекше тән халықтың діншілдігінің өсуін есепке алмай болмайды. Олардың ондаған жылдар бойы бойына сіңген дінге деген дәстүрлі формасы шенберден шығып кетті. Көптеген мұсылмандардың жана ұрпақтары іргесі қаланған мәдени ұрпақтарға қарсы болмады және олар үшін ислам дінінің маңызы зор.

Егер көптеген әлеуметтік адамдар өздерінің ұрпақтарына берілген норма мен ерекше шенберде қанағаттанбаса, онда қоғам үшінші күшке үмтүлады. Дінді өздерінің мақсатына пайдалану шапшан өсуде. Дін тек жасаушы энергия рухына ғана айналмайды, үкіметпен құресу үшін радикалды апатқа айналады. Кейір саясаткерлер ислам картасына ойнауды қарастырады. Шөлмектен жынды шығарып алып, одан корғануга тұра келеді. Идеологтардың кейбіреулері Қазақстанды бүкіләлемдік халифаттың бір бөлігіне айналдырығысы келеді. Қазіргі уақытта терроризмен құресу ұлттық қауіпсіздік мәселесіне айналып отыр. Терроризм – бұл оқшауланған мәселе емес, оны қоғамнан тыс қалдыруға болмайды. Теракт қай формада болсын, сыйбайлар жемқорлық пен қозғалмайтын саяси шындықты туыннатады. Мұның бәрі кез келген радикализм үшін ең қолайлы жағдай. Ұзақ уақыт бойы терроризммен құресудің негізгі элементі күш көрсету болды. Мұнда базалық ресурстарының территориясында астыртын ұйым мәселелеріне, сондай-ақ түрлі топтардағы террорлық шараларды жаңғыруға көп көніл бөле қойған жоқ.

Қазақстан және басқа да мемлекетаралық

региондар үшін бұрынғыдан үкіметке қарсы, антитеррористердің білім беру жүйесінің қалыптасуы жөніндегі мәселелер сол күйінде қалып қойды.

Күрделі этноконфенциялдық және геополитикалық күрделі жағдайда конференциялдық қауіпсіздік ұлттық қауіпсіздіктің ең бір шешімді мәселесі және көлеңкелі тенденциясына қара-ма-қарсы болды. Өйткені басқа жағдайда дін сферасы рухтық мәдениетпен байланысада еді, мемлекет басшысы Н.А. Назарбаев «Қазақстан-2050 стратегиясы» Қазақстан халқына жолдауында: «Мемлекет және азаматтар радиокализм, экстремизм және терроризмнің барлық пайда болу формасына қарсы тұру қажет» деп атап айтты [2].

Кейде экологиялық қауіпсіздік саясатын қамтамасыз ету үшін мұндай пайда болатын ортада арнайы экологиялық саясат қауіпсіздігі мен қауіп-қатерге өз уақытында көніл аудару қажет. Мемлекеттердің барлық әлеуметтік-мәдени, этикалық және геополитикалық факторларға, әсірісе біздің еліміздің рухани, мәдени және тарихи ұрпаққа айналуына назар аударғаны жөн.

Осыған орай, әлемдік және дәстүрлі діндер лидерінің отырысында діндер арасындағы ынтымақтастық пен ортақ диалогты тұғыры мықты қалыптастып келе жатқандығы байқалады. Астанада жиналған әлемдік және дәстүрлі дін лидерлері тікелей ашық алаңда талқыга салып, өткен жылдардың корытындысын шығарып, алдағы күндерге бірлесіп жоспар құрды. Бұл дегениміз – атқарылған ортақ жұмыстар аясында өзара шиелініске жол бермеу үшін ортақ тіл табысады ұстанып келе жатқандықтың белгісі [3].

Қазақстан – бүгінгі танда әлемдік діндердің экологиялық саясатында ортақ ынтымақтастықты ұйымдастырып, өркенді тұғырнама қалыптастырып отырган мемлекеттердің бірі. Сондықтан еліміздің дінге деген экологиялық саяси көзқарасы әлем халқының ынтымақтастығын қолдау болды. Әлемнің әр түпкірінен келген түрлі дін өкілдері елордамыз Астанада бас қосып, өзара сыйластық пен түсіністікті береік ұстай үшін түрлі діндер, мәдениеттер мен өркениеттер арасындағы әрекеттестікті жузеге асырып келеді.

**Әдебиеттер**

1. Туарбеков А.Т. Ислам діні бірлікке, бауырмалдыққа шақырады // «Исламдық қаржылан-дыру: Қазақстан Республикасындағы мәселелері, беталысы, даму болашағы» атты Халықарлық ғылыми-тәжірибелік конференцияның материалдары. – Астана, 2011.
2. Назарбаев Н.А. «Қазақстан-2050 стратегиясында құрылған мемлекеттің жаңа саяси күресі» атты Қазақстан халқына жолдауы. <http://www.akorda.kz>.
3. Экология и религия, культура и мораль цивилизации // Вестник наук КазАУ им. С. Сейфуллина. – 2004. – №5.

***Резюме***

Экологическая политика Казахстана. Идеология экстремизма и терроризма приобрели угрожающий характер. Если раньше эксперты указывали на внешние происхождения данной угрозы, то теперь мы обращаем внимание на то, что есть и целый комплекс внутренних факторов, способствующих распространению терроризма, т.е. проблемы экологической политики весьма актуальны и своевременны.

***Summary***

The Kazakhstan expert of environmental policy and ideology of extremism and terrorism have gained the menacing character. If earlier many experts pointed to external origins of this thunder-storm, now we turn on to the whole complex of internal factors promoting widespread terrorism. This environmental problem is very actual and modern.



УДК 316.56 (61.42)

***С.Б. Джалмаканов, к. фил. н., доцент, магистр МВА  
КазУЭФМТ***

**ФИЛОСОФСКИЙ АСПЕКТ СОЦИАЛЬНОГО ЗДОРОВЬЯ НАСЕЛЕНИЯ**

В статье автор раскрывает понятие «социальное здоровье» как социальное явление и социальный институт с точки зрения различных научных подходов. В статье анализируются индикаторы устойчивого развития общества. Выявляются объективные и субъективные факторы повышения качества социального здоровья.

***Ключевые слова:*** социальное здоровье, общественное здоровье, индикаторы, индикаторы устойчивого развития.

Переход к устойчивому развитию является насущной необходимостью, который заложен в основу стратегии вхождения Казахстана в число 50 наиболее конкурентоспособных стран мира, обозначенной в Послании Президента народу Казахстана. Для Республики Казахстан переход к устойчивому развитию является насущной необходимостью. Рост экономики за счет эксплуатации природных ресурсов может происходить только на определенном этапе. В совре-

менных условиях для роста и развития требуются более прогрессивные механизмы.

Устойчивое развитие необходимо для достижения целей Стратегии развития Казахстана до 2030 г. Принцип устойчивого развития также заложен в основу стратегии вхождения Казахстана в число пятидесяти наиболее конкурентоспособных стран мира, обозначенной в Послании Президента страны народу Казахстана от 1 марта 2006 г.

Для этого необходимо, чтобы экономические, экологические, социальные и политические факторы развития были интегрированы и рассматривались как единый процесс, направленный на повышение качества жизни населения Казахстан. В современном мире качество жизни определяется основными составляющими: продолжительностью жизни, уровнем благосостояния, образования и состоянием окружающей среды.

Здоровье людей, социальное и физическое, является той самой основой, которая обеспечит каждому конкретному человеку надлежащее качество жизни, а стране в целом – устойчивый социально-экономический рост. Поэтому здоровье нации можно рассматривать как некий невещественный капитал государства.

За годы Независимости Казахстана исключительное внимание уделяется социальному здоровью, здоровому образу жизни и модернизации здравоохранения. В результате построено около 700 новых объектов здравоохранения, обновлен парк медицинского оборудования. Принят Кодекс «О здоровье народа и системе здравоохранения», реализуется Государственная программа «Салуатты Казахстан». За последние 10 лет на 25% увеличилась рождаемость, на 11% снизилась общая смертность населения. За это же время финансирование системы здравоохранения возросло более чем в 10 раз (с 1,9% в 2002 г. до 3,1% от ВВП в 2011 г.).

Свое личное здоровье надо формировать, прежде всего, самому человеку. И принимаемые государством меры будут иметь в тысячу раз больший эффект, если забота о здоровье станет делом каждой семьи.

В «Социальной модернизации Казахстана: Двадцать шагов к обществу всеобщего труда» отмечается, что социальная модернизация в Казахстане должна быть прежде всего направлена на повышение качества жизни всех казахстанцев, сокращение числа бедных и недопущение социальной маргинализации. Каждому казахстанцу надо начать с себя: со своего дома, города и аула, задуматься о своем здоровье и образе жизни. Без этого никакое новое качество жизни не придет. Разработать соответствующее законодательство о социальных стандартах и гарантиях.

Такой закон должен содержать обоснованные минимальные ключевые параметры и индикаторы качества жизни, включая уровень заработной платы, пенсий и пособий, объем гарантированных медицинских услуг, механизм формирования минимума потребительской корзины на одного казахстанца и т.д. [1].

В Послании Главы государства Н. Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050» говорится, что в рамках долгосрочной модернизации национальной системы здравоохранения необходимо внедрение единых стандартов качества медицинских услуг, а также усовершенствование и унификация материально-технических оснащений медицинских учреждений.

*Ключевые приоритеты:*

- обеспечить предоставление качественных и доступных медицинских услуг;
- обеспечить диагностирование и лечение максимально широкого спектра болезней. Профилактическая медицина должна стать основным инструментом в предупреждении заболеваний. Необходимо сделать большой упор на информационно-разъяснительной работе с населением страны;
- внедрять услуги «смарт-медицины», дистанционной профилактики и лечения, «электронной медицины». Эти новые виды медицинских услуг особенно востребованы в такой большой по территории стране, как наша.

Мы должны проработать вопрос введения новых подходов к обеспечению здоровья наших детей. Полагаю необходимым охватить всех детей в возрасте до 16 лет всем спектром медицинского обслуживания.

Необходимо законодательно закрепить это в минимальных стандартах жизни [2].

Численность населения РК является важным критерием устойчивого развития. Низкая плотность населения (при значительной протяженности границ) всегда является фактором неустойчивости для развития государства. Несмотря на то, что значительная часть территории страны трудна для хозяйственного освоения и невозможно поставить задачу пропорционального заселения всех регионов Казахстана, все же численность населения следует поддерживать на определенном уровне [3].

В Кодексе РК «О здоровье народа и систе-

ме здравоохранения» (с изм. и доп. по сост. на 07.11.2014 г.) дано следующее определение: «общественное здоровье – комплексная характеристика психического, физического и социального благополучия населения, отражающая усилия общества по ведению гражданами здорового образа жизни, включая здоровое питание, по профилактике заболеваний и травм, а также по предотвращению влияния неблагоприятных факторов среды обитания» [4].

Революционные преобразования в Казахстане изменили не только социальные отношения, но и характер общественной среды, привычные устои бытия, психологическую атмосферу общества, жизненные стратегии людей, а также качественную оценку показателей социального благополучия.

Поэтому возникает необходимость определения «ключевого» индикатора, характеризующего целеполагание и уровень достижения цели, по которому можно было бы сопоставить динамику социального развития.

Все сказанное определяет важность задачи социальных измерений, позволяющих оценить социальное самочувствие человека в условиях нестабильности, выявить доминирующие тенденции, определяющие положения человека в современном мире, получить интегральную оценку всех условий его жизнедеятельности, оценить, становится ли жизнь людей в социальном, экономическом, политическом и правовом пространстве лучше.

Поиском таких возможностей в настоящее время заняты различные управленческие, научные и общественные организации. В этой связи в современный научный оборот все в большей степени вовлекаются такие специфические термины как, например, «коэффициент гуманитарного развития», «социальная сетка безопасности», «социальное здоровье человека/населения».

Ключевым индикатором здесь может служить категория «социальное здоровье населения», поскольку она связана практически со всеми другими индикаторами, характеризующее общественное развитие в Казахстане.

Понятие «социальное здоровье населения» тесно связано с таким понятием как качество жизни населения. Исходные представления об уровне благосостояния, как определенных стандартах жизни, формировались уже в работах

А. Смита, Д. Риккардо. Основной причиной появления и широкого распространения термина «социальное здоровье» в обществах с высоким уровнем потребления явилась смена механизма всего социального развития.

До 60-х гг. XX столетия жизнедеятельность индивида, социальной группы, общества в рамках экономического подхода рассматривалась через такие понятия, как «уровень жизни», «стандарт жизни».

Но несмотря на разное понимание качества жизни, Р. Арон. Д. Белла, Дж. Гэлбрейта, П. Дракера, Ж. Фурастье можно отнести к группе исследователей, стоящих на оптимистических позициях. Оптимисты считали, что переход к обществу нового качества жизни возможен только на основе научно-технического прогресса. Согласно их точке зрения, только в обществе нового качества жизни могут быть решены социальные проблемы. Реальность и возможность решения социальных проблем только в сверхиндустриальном обществе они объясняют тем, что только это общество может создать условия для психологического удовлетворения личности.

В рамках экономического подхода существует группа исследователей, стоящих на так называемых пессимистических позициях, ориентированных на рассмотрение экономического роста как фактора ухудшения качества жизни (Т. Адорнз, Г. Маркузе, Э. Мишан, Л. Мэмфорд, Ф. Розак, Б. Скинер, Ю. Хабермас, члены Римского клуба, Э. Фромм и др.).

По их мнению, наука и техника, ухудшая окружающую среду, оказывают отрицательное воздействие на жизнь человека. Эти ученые считают, что человечество должно замедлить или даже остановить экономический рост, сократить потребление материальных благ, т.к. человек, потеряв материально, приобретает духовно. Если технический прогресс не ограничить, то это приведет к социальной катастрофе, к подчинению человека технике.

Несмотря на различие взглядов представителей пессимистического и оптимистического направлений по вопросу о взаимосвязи качества жизни и экономического роста, можно выделить ряд общих черт:

- обоснование влияния экономического развития общества на повышение качества жизни;

- попытка разработать систему объективных индикаторов и измерения качества жизни;
- рассмотрение новых моделей развития общества с точки зрения обеспечения качества жизни как приоритетного направления.

Ведущая роль в воздействии на уровень социального здоровья населения принадлежит все же социально-экономическим факторам, которые включают:

- жилищно-бытовые условия, в т.ч. размер и качество жилья, наличие централизованного теплоснабжения, водоснабжения и канализации;
- благоустройство территории;
- степень урбанизации территории;
- качество рекреационных ресурсов;
- вредные привычки – алкоголизм, курение, наркомания;
- количество и сбалансированность пищевых рационов;
- величина доходов населения;
- развитие социальной помощи нуждающимся группам населения;
- наличие или отсутствие достойной работы;
- доступность и качество образования [5].

В мире активно идет разработка критериев и индикаторов устойчивого развития. Этим занимаются ведущие международные организации: ООН, Всемирный Банк, Организация стран экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Европейская комиссия, Научный комитет по проблемам окружающей среды (SCOPE) и др. Эта проблема рассматривается на различных международных конференциях и семинарах.

Термин «sustainable development», предложенный Брундтландской комиссией, переведен на русский язык как «устойчивое развитие». Следует отметить, что такое толкование термина принято не всеми учеными: «...перевод термина sustainable development является некоторым лингвистическим нонсенсом, ибо устойчивого развития просто не может быть: если есть развитие то стабильности уже нет» [6. С. 10]. Возможен также перевод как «развитие длительное, непрерывное, подкрепляемое, само-поддерживающее, защищаемое». В Брундтландском докладе дается следующее определение: «Устойчивое развитие – это такое развитие, которое удовлетворяет потребности настоящего времени, но не ставит под угрозу способность будущих поколений удовлетворить

свои собственные потребности» [6. С. 11]. В последующем данное определение дополнялось, уточнялось, расширялось и в настоящее время существуют варианты определения устойчивого развития, в которых есть как общие черты, так и различия. В целом термин «устойчивое развитие» используется для характеристики прогресса, который удовлетворяет потребности ныне живущего поколения, но в то же время учитывает потребности будущих поколений. Хотя разработка индикаторов устойчивого развития еще далека от завершения, однако уже предложены проекты индикаторов для систем разных масштабов: глобального, регионального, национального, локального, отраслевого, даже для отдельных населенных пунктов и предприятий [6. С. 12].

Основные положения устойчивого развития представлены в документах, принятых на конференции в Рио-де Жанейро: «Декларация по окружающей среде и развитию», «Повестка дня на XXI в.», «Рамочная Конвенция об изменениях климата под влиянием парниковых газов» и другие. На форуме экологических организаций прозвучали призывы к сообществу сменить парадигмы развития и перейти от экономического к эколого-экономическому развитию [7. С. 158].

Под индикатором понимается показатель (выводимый из первичных данных, которые обычно нельзя использовать для интерпретации изменений); позволяющий судить о состоянии или изменении экономической, социальной или экологической переменной.

Индикаторы используются для обоснования принимаемого решения посредством количественной оценки и упрощения. Индикаторы помогают интерпретировать изменения, их использование позволяет выявлять недостатки в природопользовании, а также позволяют облегчить доступ к информации для разных категорий пользователей. Индикаторы облегчают обмен научно-технической информацией.

Являясь инструментом для поддержки решений и планирования, индикаторы также могут выполнять важную коммуникативную функцию. Так, индикаторы состояния окружающей среды информируют общественность и привлекают внимание к определенным экологическим угрозам. Это часто мобилизует людей для

самостоятельного принятия необходимых мер или обращения за помощью к представителям властей или частным компаниям.

Индикаторы разбиты на три категории с учетом их целевой направленности:

- Индикаторы – движущая сила, характеризующая человеческую деятельность, процессы и характеристики, которые влияют на устойчивое развитие.

- Индикаторы состояния, характеризующие текущее состояние различных аспектов устойчивого развития.

- Индикаторы реагирования, позволяющие осуществлять политический или какой-либо другой способ реагирования для изменения текущего состояния.

Список индикаторов короток:

- ВВП на душу населения;
- доля инвестиций, в % от ВВП;
- торговый баланс в товарах и услугах;
- доля долга, в % от ВНП;
- получение или предоставление помощи в % от ВВП;
- 4 показателя по материало- и энергоемкости;
- 4 показателя по отходам;
- использование транспорта [8].

**Сущность индикаторов устойчивого развития.** Индикаторы предназначены для решения следующих задач на региональном уровне:

1) *Определение целей:*

- выявление конкретных целей политики устойчивого развития в количественной форме;
- разработка стратегий для будущего развития;
- прогнозирование эффекта от планируемых мероприятий.

## 2) Управление:

- мониторинг достижения целей устойчивого развития;
- оценка достигнутого прогресса;
- оценка эффективности используемой ранее политики;
- информация для планирования и принятия решений органами власти;
- повышение качества управлеченческих решений на региональном уровне с учетом позиций и интересов различных групп населения.

## 3) Оценка положения региона в стране и мире:

- межрегиональные сравнения, обоснования трансфертов;
- взаимоотношения региона с международным сообществом, привлечение иностранных инвестиций, программ, грантов.

## 4) Участие общественности:

- информирование, обучение, взаимосвязь с обществом и отдельными группами;
- привлечение общественности к участию в гражданской деятельности.

Разработка индикаторов устойчивого развития возможна на трех уровнях:

- федеральный;
- региональный (области, края, автономии и др.);
- местный/локальный (район) [9].

В рамках реализации поручения 12 Социальной Модернизации Казахстана: Двадцать шагов к обществу всеобщего труда // «Казахстанская Правда» выпуск от 10.07.2012. – С. 11-12.

## Литература

1. Н.А. Назарбаев: Социальная модернизация Казахстана: Двадцать шагов к обществу всеобщего труда // «Казахстанская Правда» выпуск от 10.07.2012. – С. 11-12.
2. Послание Главы государства Н. Назарбаева народу Казахстана: стратегия «Казахстан-2050» // «Казахстанская Правда» выпуск от 14.12.2012. – С. 7-9.
3. Концепция перехода Республики Казахстан к устойчивому развитию на 2007-2024 гг. // «Академия Тринитариизма». – М., Эл №77-6567, публ.14119, 30.12.2006 .
4. Кодекс РК «О здоровье народа и системе здравоохранения» (с изм. и доп. по сост. на 07.11.2014 г.).
5. Мишин В.А. Социальное здоровье населения: зарубежная практика исследования // Мир и политика. – 2012. – №7. – С. 16-21.

6. То Кен Сик. Системный подход к исследованию и управлению процессами устойчивого развития общества: моногр. / То Кен Сик. – Изд. в 2003 г. Южно-Сахалинск, 2010. – 208 с.
7. Джамалканов С.Б. Социально-философские аспекты становления нооагросферы / Моногр. – Астана: ТОО «Мастер ПО», 2012. – 212 с.
8. Новая парадигма развития России в XXI в. Комплексные исследования проблем устойчивого развития: идеи и результаты / Под ред. В.А. Коптюга и др. Изд. 2-е. – М.: Academia, 2000.
9. Тарасова Н.П., Кручинина Е.Б. Индексы и индикаторы устойчивого развития // Мат-лы междунар. конф. / Устойчивое развитие: Природа, общество, человек. – М., 2006.

### ***Tүйін***

Автор әртүрлі ғылыми көзқарастар бойынша «әлеуметтік деңсаулық» ұғымын өз мақаласында әлеуметтік құбылыс және әлеуметтік институттар ретінде ашады. Мақалада қоғамның тұрақты даму көрсеткіштеріне талдау жасалады. Әлеуметтік деңсаулық сапасының артуының объективті және субъективті факторлары айқындалады.

### ***Summary***

The author reveals the concept of «social health» as a social phenomenon and a social institution in terms of different scientific approaches. The article analyzes the indicators of sustainable development of society. Identifies the objective and subjective factors to improve the quality of social health.



УДК 316.422(37.015.6)

**С.Б. Галимжанова, к.э.н., и.о. доцента  
КазУЭФМТ**

## РОЛЬ ВУЗОВСКОЙ НАУКИ В ИННОВАЦИОННОМ РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ

В рамках статьи рассматривается связь образования, науки с производством. На примере вузовской науки развитых стран раскрывается ее роль в инновационном развитии экономики. Определяется состояние научно-исследовательской деятельности вузов Казахстана на основе национального рейтинга. Раскрываются направления развития триады: университеты – предприятия – государство. В рамках реализации ГПФИИР отмечается роль вузов, на базе которых будет обеспечиваться связь науки с отраслями экономики.

**Ключевые слова:** предпринимательский университет, инновационная экономика, малые инновационные предприятия, научно-исследовательская и инновационная работа, исследовательские вузы, инновационные мастерские.

В инновационном развитии экономических систем, как показывает опыт развитых стран, неотъемлемую роль играют университеты. Концепция «тройной спирали» известного ученого, профессора Стэнфордского университета Генри Ицковица в деле формирования и внедрения новых идей и технологий на первое место выдвигает именно вузы. В своей книге «Тройная спираль. Университеты – предприятия – государство. Инновации в действии» Г. Ицковиц локомотивом развития экономики называет «предпринимательский университет». Именно «предпринимательский университет», по его мнению, ключ к подъему промышленности, созданию новых производств и рабочих мест, экономической стабильности. Таким образом, суть данной теории заключается в том, что университет не только готовит кадры для инновационной экономики, но и сам принимает участие в различных этапах создания инноваций [1].

Как показывает мировой опыт, за рубежом малые инновационные предприятия при вузах успешно работают с середины прошлого века. Успешными примерами данного процесса являются университеты Германии, Швеции и США.

Так, в Германии вузы создают собственные центры поддержки малого предпринимательства. Здесь действуют четыре крупные немец-

кие научно-исследовательские организации как Общество Макса Планка, Общество Фраунгофера, Общество Лейбница и Общество им. Гельмгольца. Они располагают подразделениями, поддерживающими ученых в области внедрения научных результатов при университетах и научно-исследовательских институтах. Вузы оказывают услуги в консультировании и содействии в создании инновационного предприятия, подготовке бизнес-плана. Примерно 300 технологических инновационных центров оказывают поддержку начинающим предпринимателям, ориентированным на создание технологических инновационных фирм при научных и общеобразовательных учреждениях. При этом предпочтительными являются работы в области информационно-коммуникационных, оптических и лазерных технологий, материаловедения, биотехнологии и медицинской техники, а также энергосберегающих технологий и охраны окружающей среды. Поддерживает малые инновационные предприятия при вузах и фонд HTGF (High-Tech Grunderfonds), созданный для учредителей предприятий, работающих в сфере высоких технологий. Созданный Федеральным министерством экономики и технологий Германии фонд инвестирует венчурный капитал в молодые перспективные предприятия.

В Швеции формы сотрудничества вузов и бизнеса разнообразны. К ним относятся: создание в вузах специальных подразделений, занимающихся коммерциализацией исследовательских результатов; учреждение специальных консалтинговых организаций и форумов по сотрудничеству с внешними участниками рынка; создание специализированных подразделений, консультирующих по экономическим и юридическим вопросам; создание холдинговых компаний, основные задачи которых включают в себя владение, распоряжение и управление акциями компаний, цель которых состоит в способствовании коммерческому распространению результатов исследовательской деятельности при соответствующем университете. Правительством Швеции учреждено 14 холдинговых фирм при вузах. Также формой сотрудничества бизнеса, государства и университетов являются центры экспертизы, выступающие связующим звеном в рамках сотрудничества нескольких исследовательских групп из университетов и нескольких партнеров из сферы индустрии. Центры экспертизы способствуют проведению проблемно ориентированных междисциплинарных исследований, а также преобразованию новых знаний и компетенций в новые продукты, процессы и услуги. Также в Швеции при вузах создаются центры трансфер-технологий, направленные на оказание помощи в составлении бизнес-плана, экспертизу инновационных проектов, предоставление консультантов на весь период становления малого инновационного предприятия.

Вузы Америки зарекомендовали себя не только как образовательные учреждения высокого уровня, но одновременно они являются главными «мозговыми хабами» Соединенных Штатов, генераторами новых знаний и практических инноваций. В ведущих университетах созданы крупные национальные лаборатории, вокруг которых работает так называемый пояс малых и средних предприятий. В университетах проводится большая часть долгосрочных инновационных исследований, они снабжают инновационными проектами частные лаборатории промышленные предприятия. Большое количество научных открытий и изобретений было сделано в малых инновационных предприятиях при университетах [2].

Идея «предпринимательского университета» реализуется не только в передовых странах мира. Так, в Бразилии университетские бизнес-инкубаторы создают высокотехнологичные фирмы и решают не только технические и коммерческие, но и социальные проблемы, разрабатывая совместно с представителями социального сектора программы, направленные на снижение безработицы. Таким образом, они готовят предпринимателей, которые сами создают рабочие места. Например, в Чили, заявившей направление на развитие инноваций, венчурного капитала и старт-ап, правительство запустило программу, которая предусматривает рассмотрение и отбор наиболее интересных старт-ап-проектов по всему миру. При этом авторам лучших идей предоставляются по 40 тыс. долл. и годовая виза для проживания в Чили, потому что единственное условие, которое им ставят, – реализовать свой старт-ап они должны именно в Чили.

Для исследовательских университетов характерна множественность источников финансирования: это федеральный и местный бюджеты, гранты, благотворительные и попечительские фонды, бизнес, доходы от учебной, исследовательской, производственной и консультационной деятельности. Так, в США на федеральное правительство приходится 13,3% всех финансовых ресурсов, на правительство штатов – 30,3%, местные органы власти – 2,7%, частный сектор – 4,9%, студентов – 33,1%, а также 15% средств в бюджет высшей школы относят сами вузы за счет своих фондов и доходов [3].

Как обстоят дела с научно-инновационной деятельностью в высших учебных заведениях Казахстана?

Следует отметить, что существенную роль в оценке многогранной деятельности вузов нашей страны играет внедрение рейтинга как одного из важных элементов Национальной системы оценки качества образования (НСОКО), которая прописана в Государственной программе образования Республики Казахстан до 2020 г. Ранжирование высших учебных заведений по качеству их образовательной, научной, инновационной деятельности – явление глобального характера. Положительная роль рейтинга проявляется в стимулировании конкуренции

между учебными заведениями, повышения качества образования, способствовании рациональной мотивации в инвестиционных вложениях.

Начиная с 2008 г., Независимое Казахстанское агентство по обеспечению качества в образовании (IQAA-НКАОКО) ежегодно проводит и публикует Генеральные рейтинги вузов Казахстана, которые по существу являются национальными рейтингами Казахстана, охватывающими многогранную деятельность вузов в масштабе всей страны. Многомерность рейтинга основана на академических статистических показателях, включающих качество деятельности профессорско-преподавательского состава, состав студентов и результаты их обучения, научную и инновационную деятельность вузов, международное сотрудничество, а также информационную представленность в Интернете.

Методология Национального рейтинга неоднократно докладывалась на международных конференциях и форумах IREG обсерватории и соответствует стандартам, которые заложены в Берлинских принципах, разработанных международными экспертами IREG-обсерватории. В качестве 4-го индикатора рейтинга академической деятельности вузов выступает научно-исследовательская и инновационная работа. По этому индикатору большое внимание уделяется публикациям профессорско-преподавательского состава в рейтинговых зарубежных журналах, определяемых по базам данных Web of Science (Thomson&Reuters) и Scopus.

В национальном рейтинге лучших вузов Казахстана 2014 г. представлено 52 вуза страны в лице многопрофильных, технических, гуманитарно-экономических, педагогических и медицинских учебных заведений.

По итогам национального рейтинга 2014 г. лидерами среди многопрофильных университетов являются Казахский национальный университет им. Аль-Фараби, Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, Южно-Казахстанский государственный университет им. М. Ауэзова, Карагандинский государственный университет им. Е. Букетова.

Аналогично среди технических вузов – Казахстанско-Британский технический университет, Казахский национальный технический университет им. К. Сатпаева, Казахский национальный аграрный университет, Карагандин-

ский государственный технический университет.

Среди гуманитарно-экономических вузов более высокие рейтинговые показатели у КИМЭП, Карагандинского экономического университета Казпотребсоюза, Международной академии бизнеса (новое название – Алматы менеджмент университет).

Среди педагогических вузов лучшими стали Казахский национальный педагогический университет им. Абая, Казахский государственный женский педагогический университет и Павлодарский государственный педагогический институт.

В группе медицинских вузов лучшие по рейтингу – Казахский национальный медицинский университет им. С. Асфендиярова, Карагандинский государственный медицинский университет и Государственный медицинский университет города Семей. Следует отметить, что последний вуз повысил свой рейтинг академической деятельности за счет научно-исследовательской работы [4].

Особое место в мировой практике занимают исследовательские университеты, сочетающие в себе образовательную деятельность и непосредственно исследовательскую работу, осуществляющую в научно-исследовательских лабораториях при университетах. Для таких университетов характерно наличие прочных связей с промышленностью.

В активизации сотрудничества науки и бизнеса важнейшим направлением является продолжение работы по развитию исследовательских вузов Казахстана. Выступая перед студентами Назарбаев Университета в своем докладе «Казахстан на пути к обществу знаний» Глава государства отметил, что в казахстанском контексте следует сначала стройно выстроить подобную систему институтов – инновационный кластер, опираясь на имеющиеся потребности и перспективные точечные проекты.

Назарбаев Университет – вуз исследовательского типа, он призван стать национальным брендом высшего образования Казахстана, сочетая преимущества национальной системы образования и лучшую мировую научно-образовательную практику. В Назарбаев Университете большое внимание уделяется научно-исследовательскому направлению деятельности, и здесь действуют три научных центра. Это:

- Исследовательская и инновационная система Назарбаев Университета;
- Центр наук о жизни;
- Центр образовательной политики при Высшей школе образования.

В центре Исследовательской и инновационной системы Назарбаев Университета разрабатываются проекты в области технологий возобновляемой энергетики, энергосбережения, физики и техники высоких энергий, численного моделирования странового энергетического баланса и его влияния на окружающую среду.

Центр наук о жизни ведет исследования по следующим направлениям: персонализированная медицина и геномика; регенеративная медицина и долголетие; трансляционная медицина; глобальное здравоохранение.

Стратегическими целями Центра образовательной политики являются: проведение исследований в области образовательной политики. Это – изучение, обобщение и распространение положительного опыта реформирования и модернизации образовательных систем зарубежных стран; подготовка аналитических и методических материалов, рекомендаций по направлению деятельности; формирование центра высококвалифицированных экспертов и управленцев в области образования, способных анализировать и формировать образовательную политику, разрабатывать и внедрять инновационные проекты; подготовка специалистов для ключевых областей образовательной деятельности [5].

В рамках развития национальной и инновационной системы и научноемкой экономики одной из главных мер станет создание при вузах инновационных мастерских, центров совместной инженерной работы и автоматизации. В рамках ГПФИИР на вторую пятилетку будет усиlena работа по обеспечению взаимодействия фундаментальной науки и бизнеса, по трансферту технологий. Финансирувать инновационные мастерские, центры инженерной работы при вузах страны будет Министерство индустрии и новых технологий Республики Казахстан. Наряду с этим укрупняются гранты на приобретение технологий и промышленного исследования, которые будут направлены на усиление взаимодействия бизнеса и науки через реализацию целевых программ с обязательным софи-

нансируением бизнеса [6].

Также в рамках программы индустриализации определены 10 вузов, на базе которых будет обеспечиваться связь науки с отраслями экономики и подготовка кадров. В г. Астане подготовку кадров для ФИИР будут осуществлять Назарбаев Университет, Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева и Казахский агротехнический университет им. С. Торайгырова. В Центральном регионе с учетом отраслевой специализации это – Карагандинский государственный технический университет. В Восточном регионе подготовку кадров для машиностроения, металлургии, энергетики и нефтехимии обеспечат Восточно-Казахстанский государственный технический университет им. Д. Серикбаева и Павлодарский государственный университет им. С. Торайгырова. В г. Алматы – это Казахский национальный университет им. Аль-Фараби, Казахский национальный аграрный университет и Казахский национальный технический университет им. К. Сатпаева. В Южном регионе кадры для химической, легкой промышленности и АПК будет готовить Южно-Казахстанский государственный университет им. М. Ауезова. В Западном регионе базовым вузом для нефтегазовой отрасли и нефтехимии станет Атырауский институт нефти и газа. В Северном регионе подготовку кадров для АПК и инженерии будет обеспечивать Костанайский государственный университет им. А. Байтурсынова. На формирование материально-технической базы этих учебных заведений будет направлено до 10 млрд тенге до 2017 г. [7].

Главными задачами данных вузов в условиях индустриально-инновационного развития являются:

- обеспечение экономики соответствующими потребностям индустриально-инновационного развития страны кадрами с высшим и послевузовским образованием;
- обеспечение интеграции в европейскую зону высшего образования;
- реализация интеграции образования, науки и производства, создание условий для коммерциализации продуктов интеллектуальной собственности и технологий. Подготовка высококвалифицированных востребованных рынком труда кадров.

## Литература

1. Тройная спираль. Университеты – предприятия – государство. Инновации в действии / Г. Ицковиц. <http://triplehelixassociation.ru/wp-content/uploads/2012/12/ickovic1.pdf>
2. Исабеков Б.Н., Мухамбетова Л.К. Инновации и предпринимательство. Часть 2: Учебное пособие. – Алматы: Эверо, 2014. – 218 с.
3. Неборский Е.В. Модели интеграции образования, науки и бизнеса в университетах США, Европы и Японии // Проблемы современного образования. – 2011. – №1. – 48-59 с.
4. Каланова Ш. Национальный рейтинг 50-ти лучших вузов Казахстана. – 2014. <http://www.nkaoko.kz/rankings/rating-2014/>
5. Назарбаев Университет. <https://ru.wikipedia.org/wiki>
6. Коныров Б. МИНТ РК будет финансировать инновационные мастерские при вузах. <http://bnews.kz/ru/news/post>
7. Послание Президента РК Н. Назарбаева народу Казахстана. «Нұрлы жол – путь в будущее» от 11 ноября 2014 г.

## Түйін

Мақалада экономиканың инновациялық дамуындағы университеттік ғылымның ролі анықталады. Білім, ғылым және өндірістің өзара әрекеттестігінің шетелдік тәжірибелі қарастырылады. Қазақстанның жогары оқу орындарының ғылыми-зерттеу жұмысының жағдайы айқындалады және ғылым, бизнес, мемлекеттің интеграциясын іске асыру бағыттары белгіленеді.

## Summary

The article defines the role of university research in the innovative development of the economy. Author considers the foreign experience of interrelation (triple helix) between education, science and industry. Author defines current states of the research activities of Kazakhstani universities and ways of integration of science, business and government.



УДК 378.147:811

**A.Н. Ниярова, магистр,**  
преподаватель кафедры «Казахский и иностранные языки»  
КазУЭФМТ

## КОММУНИКАТИВНОЕ РАЗВИТИЕ ОБУЧАЮЩИХСЯ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ ИНОСТРАННОМУ ЯЗЫКУ

В данной статье рассмотрены и проанализированы особенности коммуникативно-когнитивного метода изучения иностранного языка. А также представлены различные пути решения задач при коммуникативном подходе, цель – научить ориентироваться в иноязычной среде и приемы запоминания слов.

**Ключевые слова:** коммуникативно-когнитивный подход, английский язык, личность, когнитивный процесс.

Коммуникативно-когнитивный личностно-ориентированный подход является сегодня ве-

дущим в казахстанской методике преподавания. Реализация обозначенного подхода – это

путь к достижению главной цели языкового образования в нашей стране: формированию поликультурной многоязычной личности, способной к межкультурному общению.

Вследствие того факта, что этого можно достичь только при коммуникативном подходе, цель которого состоит в том, чтобы научить свободно ориентироваться в иноязычной среде и уметь адекватно реагировать в различных ситуациях, нужно использовать именно этот подход.

Коммуникативное обучение иностранным языкам представляет собой преподавание, организованное на основе заданий коммуникативного характера, т.е. общения. Коммуникативный подход как нельзя лучше мотивирован: использовать язык для реальной коммуникации вне занятий, например, во время посещения страны изучаемого языка, во время приема иностранных гостей дома, при переписке, при обмене аудио- и видеокассетами и др. Коммуникативная методика способствует быстрому овладению учащимися навыками разговорной речи.

Речевая деятельность имеет три стороны: лексическую, грамматическую, фонетическую. Они неразрывно связаны в процессе говорения. Обучающийся выполняет какую-либо коммуникативную задачу – подтверждает мысль, сомневается в услышанном, спрашивает о чем-то, побуждает собеседника к действию – и в процессе этого усваивает необходимые слова или грамматические формы. Коммуникативное развитие обучающихся происходит через их общение с преподавателем и др. обучающимися.

При обучении иностранному языку вне языковой среды коммуникативная направленность должна создаваться искусственно. Это и является одной из проблем в высшей школе. Вызывать у обучающихся на занятиях потребность к осуществлению речевой деятельности на иностранном языке – необходимое условие обучения иноязычной культуре. Препятствием для реализации этого условия, как справедливо пишет В.С. Коростелев, является «тематическая организация обучения иностранным языкам и связанная с ней трактовка ситуации как совокупности обстоятельств» [1]. Хотя преподаватель и пытается воссоздать на занятиях «естественную» ситуацию, например, покупки билета на поезд, всем понятна искусственность такого рода ситуаций, ибо истинная ценность, лежащая

в основе естественной ситуации (в данном примере это билет), будучи перенесенной в рамки занятий, превращается в псевдоценность. На основе псевдоценности может возникнуть псевдокоммуникация.

Для решения этой проблемы методисты предлагают использование на занятиях только таких ситуаций, в основу которых положены общественно значимые ценности (социальные, нравственные, этические). Такие темы, как роль дружбы, отношение к театру, музыке и т.п. могут обсуждаться и сохранять при этом естественность ситуации где угодно: и в кругу друзей, и на улице, и на занятиях. Кроме того, обсуждение таких тем вызывает у студентов потребность высказать свое мнение, доказать и отстоять свою точку зрения, т.е. естественную потребность в общении на иностранном языке.

Для полноценной коммуникации на иностранном языке необходимо правильное оформление речи: с фонетической, грамматической и лексической точек зрения. Как происходит обучение этим навыкам при коммуникативном подходе? Согласно мнению методистов, лексические единицы и грамматические структуры могут и должны усваиваться обучающимися не произвольно в процессе общения с преподавателем и другими обучающимися, в ходе извлечения новых знаний из текстов при помощи таблиц, грамматических схем, опор для диалогического общения. С целью исключения и предупреждения ошибок обучающихся в процессе общения, им следует предъявлять определенными дозами, при переходе от простого к сложному, правила-инструкции, которые помогают им вести общение на иностранном языке, не испытывая недостатка в знании лексических единиц и грамматических структур.

В заключение хотелось бы отметить, что проблемы и вопросы, возникающие при внедрении коммуникативного подхода в практику, ни в коей мере не принижает его достоинств при обучении иностранным языкам. Как доказывают многочисленные исследования по данной проблеме, коммуникативный метод развивает «чувство языка» и соответствует задачам обучения иностранным языкам в современном обществе – учить языку в целях общения.

Коммуникативное развитие обучающихся осуществляется посредством применения за-

даний речевого общения в парах или малых группах, проблемных речемыслительных заданий, организованного ролевого общения через ролевую игру, которая организуется в соответствии с разработанным сюжетом, распределенными ролями и межролевыми отношениями.

Коммуникативно-ориентированное обучение иностранным языкам осуществляется с применением спонтанного общения. Такое общение имеет следующие особенности: его содержание не всегда предсказуемо, возможны переходы от одной темы к другой, требуются незнакомые или забытые слова, грамматика, иностранный язык используется в реальном действии.

Изучение языка – когнитивный процесс, что предполагает знание и учет закономерностей познавательного процесса при овладении иностранным языком и особенностей умственной деятельности обучающихся [2]. Когнитивный подход в обучении означает учет как универсальных процессов познания, так и индивидуальных свойств, характеризующих познавательную манеру каждого индивида.

На практике это означает:

– обеспечение прохождения студентом естественных стадий познавательного процесса, что выражается в соблюдении методики обучения фонетической, лексической, грамматической сторонам речи и видам речевой деятельности;

– упражнения должны быть направлены на тренировку обучающихся в использовании стратегий, оптимальных для решаемой задачи, а также на предоставление обучающемуся возможности извлечения максимума из уже имеющихся знаний и умений. Упражнения должны включать вопросы и задания на развитие памяти, внимания, логики, мышления, задания проблемного и творческого характера, активизирующих умственную и эмоциональную деятельность обучающихся.

Современный человек живет в сложном социальном и научно-техническом мире. Чтобы добиться в нем успеха, необходим достаточно высокий уровень интеллекта и входящих в него когнитивных способностей. Современная образовательная система, наряду с обучением основам разнообразных знаний в соответствии с учебной программой, выполняет дополнительную функцию развития у него памяти, внимания,

мышления, воображения и других познавательных способностей. Когнитивные (cognitive abilities) или познавательные способности являются частью интеллекта [1].

*Интеллект* – обобщенное понятие, характеризующее совокупность умственных способностей человека [3]. Способности – это личностные образования, включающие знания и умения, которые сформированы на базе врожденных задатков человека и определяют его возможности в успешном освоении тех или иных видов деятельности. К когнитивным способностям относят различные проявления памяти и мыследеятельности в процессе освоения знаний. Когнитивные функции – это внимание (непроизвольное и произвольное), память (долговременная, кратковременная), процессы мышления [1].

Развитие когнитивных способностей к обучению связано с тренировкой различных видов памяти для освоения учебной информации, а так же освоение способов умственных действий с этой информацией в процессе ее использования при реализации творческих заданий. Если у студента уровень когнитивных функций низок, то это означает, что уровень произвольного внимания низок, плохая кратковременная и долговременная память, недостаточно развиты процессы мышления.

Какие же приемы и способы организации на занятиях способствуют развитию памяти, внимания, мышления? Это:

– чтение и пересказ текста, заучивание наизусть слов, словосочетаний, стихотворений – упражнения на развитие памяти;

– проблемные ситуации на уроке, поиск решения проблемы – развитие мышления.

Л.С. Выготский считал, что каждый возрастной этап имеет ведущий тип деятельности и наследуются не способности, а возможности их развития [4]. Если говорить об обучении иностранному языку, то студенты в своем большинстве недерживают лексическую информацию в оперативной и долговременной памяти. Они обладают низким уровнем развития слуховой дифференцированной чувствительности. Неразвитость такого компонента языковой способности во многом искачет восприятие звуковых образов слов. Аудирование как можно чаще текстов различной сложности, просмотр

видеофильмов помогают развитию слуховой чувствительности.

Что касается запоминания, то есть много приемов запоминания слов: попарно с помощью образного кодирования (например, juice-lemon, pocket-money), метод «нанизывания образов» (стержневая опорная система – рифмование предметов с числительными от 1 до 20). Специальная группа упражнений поможет овладению лексики:

1. Упражнения на развитие лексической памяти и на создание когнитивного образа слова:  
а) Вспомните слова, которые содержат в своем составе «ea», передающий звук [ɛ:] s..., t..., s...t, cl...n, s...l, tr...t, cr...te, cr...m, fl..., h...t, r...d, ch...p; б) Назовите слова, с удвоенной буквой «ee», передающие долгий звук [i:]; в) w...k, tr..., s...k, h...l, t...ny, t...ns, t...th, w...k, s...d, r...l.

2. Упражнения на развитие лингвокреативного мышления: а) Прочтите предложения и выберите из 2 слов правильный вариант: beside-besides, come-go, between-among; б) Составьте как можно больше словосочетаний с данными фразовыми глаголами.

3. Упражнения на прогнозирование слов и словосочетаний: а) Подберите подходящие слова из правого столбца к указанным словам слева; б) Найдите окончание пословиц (Они даны под чертой). Назовите полные варианты. Составьте с ними короткие рассказы, которые бы иллюстрировали их смысл.

4. Упражнения на формирование языковой картины мира: а) Прочтайте заданный список лексических единиц. Организуйте их в группы. Укажите признаки, по которым эти слова объединены в группы: ice-cream, cabbage, pepper, lettuce, aubergine, strawberries, lobster, carrots, prawns, mushrooms, crab, cake, pumpkin, chicken, turkey, sausages; б) Напишите к указанному слову другие лексические единицы, которые входили бы в эту группу по общему семантическому признаку: clothes, appearance, character.

Задача преподавателя состоит в том, чтобы создать условия практического овладения языком для каждого, выбрать такие методы обучения, которые позволили бы каждому ученику проявить свою активность, свое творчество.

## Литература

1. Коростелев В.С. Коммуникативность и псевдокоммуникативность // Иностранные языки в школе. – 1991. – №5. – С.17-22.
2. Мильруд Р.П., Максимова И.Р. Современные концептуальные принципы коммуникативного обучения иностранным языкам // Иностранные языки в школе. – 2000. – №4-5. – С. 35-38.
3. Дружинин В.Н. Психология общих способностей. – 2-е изд. – СПб.: Питер, 2002. – С. 25.
4. Выготский Л.С. Психология развития человека. – М.: Изд-во Смысл; Изд-во Эксмо, 2005.

## Түйін

Бұл макалада білім алушыларға шет тілін үйретудің коммуникативтік-когнитивтік әдістері қарастырылып, жан-жақты талданған. Сонымен катар осы әдісті пайдаланудың тәжірибелік жолдары көрсетіліп, тіл үйренудегі маңызы айқындалған.

## Summary

This article describes and analyzes the features of communicative and cognitive method of learning a foreign language. And also presents various ways of solving problems with the communicative approach, which aims to learn how to navigate in a foreign environment and methods of memorizing words.



*С.К. Сураганова, д.э.н., профессор  
А.В. Касьяненко, магистрант  
ЕНУ им. Л.Н. Гумилева*

## **ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ПОДГОТОВКИ КАДРОВ ДЛЯ ИНДУСТРИИ ТУРИЗМА**

В данной статье рассматривается инновационное образование для индустрии туризма, которое предполагает использование специальных технологий, включающих в себя три следующих компонента: современное содержание, которое должно передаваться с помощью современных информационных средств коммуникаций; современные методы обучения; современная инфраструктура обучения, позволяющая эффективно использовать дистанционные формы обучения. Обосновывается необходимость проектно-исследовательской деятельности по обеспечению перехода от традиционной модели образования к инновационной.

**Ключевые слова:** инновация, инновационное образование, индустрии туризма, методы обучения, инфраструктура обучения, подготовка кадров, образовательные программы.

Слово «инновация» произошло от латинского «ин нове» и означает введение некой новизны в определенную сферу, после чего в данной сфере происходит ряд значительных изменений [1]. Это значит, что с одной стороны инновацию можно воспринимать как некий процесс, а с другой стороны, как деятельность, направленную на достижение определенных результатов. Понятие «инновации» как экономической категории ввел в научный оборот австрийский экономист Й. Шумпетер. В соответствии с международными стандартами инновация определяется как конечный результат инновационной деятельности, получивший воплощение в виде нового или усовершенствованного продукта, внедренного на рынке, технологического процесса, используемого в практической деятельности, либо в новом подходе к социальным услугам. Возрастающая роль инноваций обусловлена, во-первых, самой природой рыночных отношений, во-вторых, необходимости глубоких качественных преобразований в экономике Казахстана с целью выхода на траекторию устойчивого роста.

Между понятиями новшество, нововведение, инновация есть определенные различия. Так, если под новшеством понимается новый порядок, новый метод, изобретение, новое явление, то под нововведением в буквальном смысле подразумевается использование нов-

шества, который с момента принятия к распространению приобретает новое качество в виде нововведения (инновации).

По нашему мнению, не стоит отождествлять такие понятия как инновация и новация. *Новация* – это кратковременная инновационная деятельность, которая не носит целостного и системного характера, в то время как инновация имеет концептуальный подход и несет принципиальное преобразование всей системы. В целях конкретизации различия между этими понятиями на рисунке 1 приведена схема полного цикла возникновения и реализации инновации.

*Инновационная деятельность* предполагает систему взаимосвязанных видов работ, которые в своей совокупности обеспечивают три возможных варианта возникновения инновации, такие как:

- научно-исследовательская деятельность, которая направлена на получение нового знания;
- проектная деятельность, направленная на разработку инструментально-технологического знания, чтобы получить желаемый результат и воплотить их в практический опыт;
- образовательная деятельность, направленная на профессиональное развитие субъектов в определенной сфере, благодаря формированию у каждого личного знания и опыта, которые в дальнейшем применяются на практике [2].



*Rис. 1 – Схема полного цикла возникновения и реализации инновации*

*Инновационное образование* – это образование, способное к саморазвитию, которое создает условия для полноценного развития каждого участника: и студента, и преподавателя. Из этого вытекает главный тезис: инновационное образование – это развивающеее и развивающееся образование [3].

*Инновационное образование* предполагает использование специальных технологий, включающие в себя три следующих компонента:

- современное содержание, которое должно не только осваиваться, но и развивать у студентов определенные компетенции, применимые на практике. Поэтому данное содержание должно быть структурированным и представленным в виде мультимедийных учебных материалов и передаваться с помощью современных информационных средств коммуникаций;
- современные методы обучения, т.е. активные методы формирования компетенций, основанных на вовлечении студентов в учебный процесс, а не только на пассивном восприятии материала;
- современная инфраструктура обучения, включающая информационные, коммуникационные, технологические и организационные составляющие, позволяющие эффективно использовать дистанционные формы обучения.

На сегодня в вузах применяют самые раз-

нообразные педагогические инновации, которые зависят от традиций и статуса самого вуза. В качестве инновации можно использовать такое направление оценочной деятельности студента, как портфолио, представляющий способ фиксирования, накопления и оценки работ, результатов студента, свидетельствующие о его усилиях, прогрессе и достижениях в различных областях за период обучения в вузе.

Одним из важных плюсов ведения портфолио является его функция рефлексивности. Рефлексия является основным механизмом и способом самоаттестации и самоотчета [4].

Существует несколько типов портфолио: портфолио достижений, портфолио-отчет, портфолио-самооценка, портфолио-планирование работы и т.д. Будущему выпускнику вуза очень важно знать, насколько он будет компетентен в выбранной специальности. В этой связи портфолио-планирование работы не только поможет определить уровень компетентности, но и станет своеобразным резюме при трудоустройстве. При этом работодатель сможет оценить студента не только количественно (предметы, оценки в дипломе, пройденные курсы), но и качественно.

В образовательном процессе технология портфолио реализует следующие функции (табл. 1).

Таблица 1 – **Функции портфолио в образовательном процессе**

Функция	Значение функции
Диагностическая	Фиксируется изменение и рост (динамика) показателей за определенный период времени
Мотивационная	Поощряет студентов и педагогов к взаимодействию и достижению положительных результатов
Целеполагания	Поддерживает образовательные цели, сформулированные стандартом
Рейтинговая	Показывает диапазон и уровень навыков и умений
Развивающая	Обеспечивает непрерывность процесса развития обучения и воспитания
Содержательная	Максимально раскрывает весь спектр достижений и выполняемых работ
Обучающая	Создает условия для формирования основ квалиметрической компетенции
Корректирующая	Стимулирует развитие в рамках, условно задаваемых стандартом и обществом

Кроме портфолио для студента в вузах необходимо использовать и портфолио преподавателя, которое будет являться альтернативной формой оценки его профессионализма и результативности работы, исходя из заявленной квалификационной категории. Краткую версию такого портфолио для преподавателя можно давать в целях ознакомления студентам при выборе того или иного педагога по выбранному предмету. Данное портфолио будет служить отличной мотивацией по улучшению качества преподавания для работников высших учебных заведений.

Подготовкой кадров для индустрии туризма занимаются многочисленные учебные заведения во всем мире, улучшается материальная база учебного процесса, совершенствуется теоретическая подготовка.

Качество работы менеджеров и персонала турфирмы непосредственно отражается на удовлетворенности туриста, приобретающего турпакет. Поэтому в настоящее время вопросы профессионализма и квалификации персонала являются первоочередными для предприятий туристического бизнеса. Персонал оказывает непосредственное воздействие не только на конечный результат деятельности организации, но также и на ее процесс [5].

Совершенствованию системы подготовки кадров индустрии туризма уделяется особое внимание, что связано с условием рынка ту-

ристских услуг, которые предъявляет высокие требования к уровню квалификации обслуживающего персонала. Такая ситуация на рынке туристских услуг может быть вызвана различными условиями, которые можно разделить как минимум на два вида: внешние и внутренние (рис. 2).

К внешним условиям можно отнести:

- экономическую политику государства;
- законодательство;
- появление новых конкурентов на рынке туристских услуг;
- низкий уровень инновационных технологий в сфере туризма.

К внутренним условиям можно отнести:

- низкий уровень функционирования туристских фирм;
- технологические изменения;
- появление новых рабочих мест.

Нюанс возникает именно тогда, когда эти условия меняются. Несмотря на эти изменения, каждый современный работодатель заинтересован в том, чтобы иметь высококвалифицированный и компетентный персонал [5].

Знания, полученные вчерашними студентами в высших учебных заведениях, стремительно устаревают, нарастает необходимость их существенного обновления. Для того чтобы примерно определить, на сколько уровень знаний сотрудника соответствует современным реалиям, в США в использование был введен тер-

мин «период полураспада компетентности». К примеру, можно привести следующие данные: в XVIII в. девальвация 50% знаний происходила на протяжении 10 поколений. В середине прошлого века период полураспада составлял в среднем 12 лет, в 70-е гг. XX столетия – уже 5 лет. В наше время обновление знаний происходит менее чем за 3 года, соответственно период полураспада компетентности составляет 1,5 года. Принимая во внимание тот факт, что бакалавриат в нашей стране длится от 4 до 5 лет, можно сделать вывод, что за период обучения в вузе знания студента полностью устареют.

В этой связи следует формировать новые подходы к получению знаний, формировать алгоритм получения знаний у каждого обучающегося. Иными словами, будущий специалист

должен не знать что-то, а знать, где можно быстро получить ответ на конкретный вопрос, решение конкретной проблемы, а главное, как быстро можно будет применить это решение в практической деятельности. Ну и понимать, что этот алгоритм должен всегда находиться наготове, он может пригодиться в любую минуту. Это и есть непрерывное получение знаний. Целым рядом международных соглашений закреплено основополагающее право человека на непрерывное образование в течение всей его жизни [6].

Необходимо предоставить каждому человеку институциональную возможность формировать индивидуальную образовательную траекторию и получать ту профессиональную подготовку, которая требуется ему для дальнейшего карьерного и личностного роста [7].

ҚАЗАҚ ЭКОНОМИКА, КАРЖЫ ЖӘНЕ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ САУДА УНИВЕРСИТЕТІНІҢ ЖАРЫШЫСЫ, 2015. – №1.

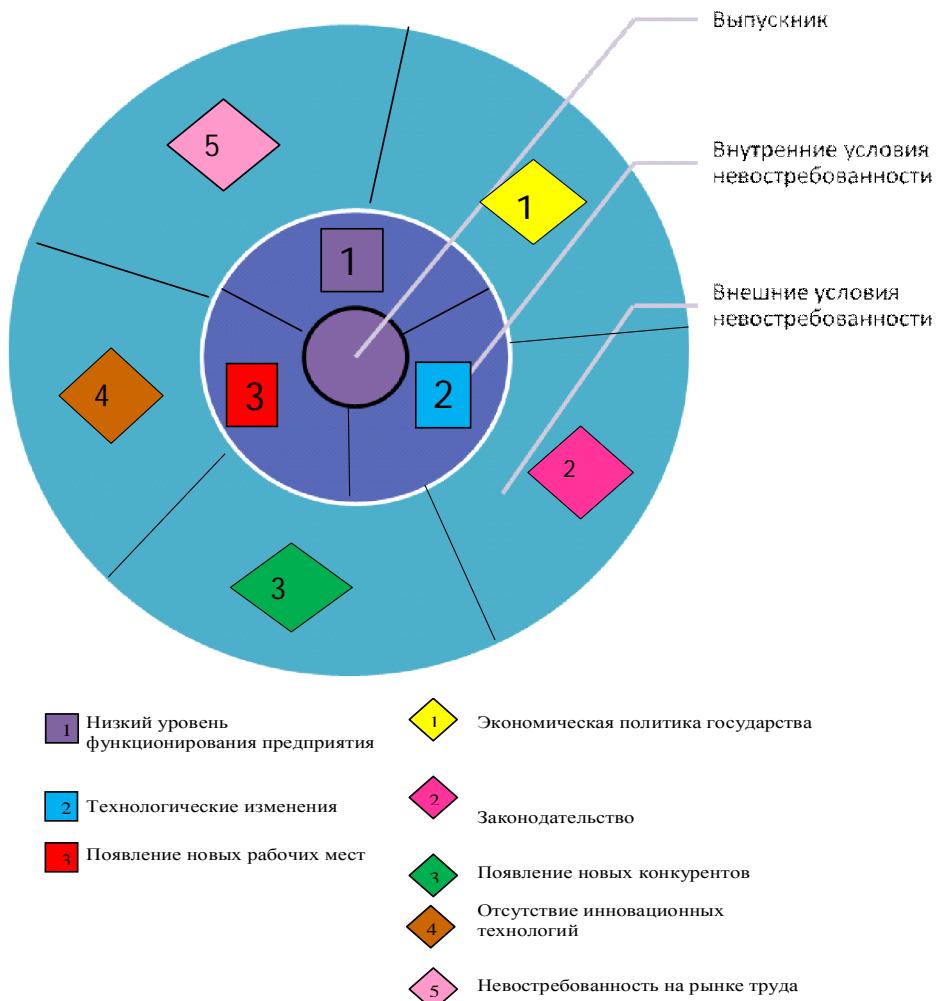


Рис. 2 – Условия, влияющие на соответствие требованиям рынка труда

Индустрия туризма стремительно развивается: по прогнозам специалистов, к 2020 г. количество туристов в мире достигнет 1,6 млрд человек, а, по данным Всемирной туристической организации, к 2014 г. в отрасли появится 105 млн новых рабочих мест.

Получить международный диплом в сфере туризма и гостеприимства можно в Швейцарии, где первая школа гостиничного менеджмента, а также в Ирландии, Великобритании, США, Канаде, Франции, Испании, Греции, Швеции, Италии, Австрии, Германии, Чехии, на Мальте и Кипре.

К преимуществам международного образования в данной сфере можно отнести:

- высокопрофессиональную подготовку, подкрепляемую практикой в лучших международных отелях;
- признанные во всем мире дипломы, позволяющие устроиться на работу в различных странах, в т.ч. и в Казахстане;
- гибкость и многоступенчатость учебы с правом выбора студентом курса и продолжительности обучения (от 4 недель до 4 лет) с получением документа по окончании каждой ступени;
- отличный практический опыт, приобретаемый во время высокооплачиваемой практики, которая занимает, как правило, около половины учебного процесса.

Наиболее престижные учебные заведения в этой области являются членами Всемирной ассоциации по подготовке специалистов в области индустрии туризма (AMFORTH), Ассоциации ведущих гостиничных школ в Европе (EURHODIP).

Всемирная Туристская Организация (ВТО) определяет свою миссию, как «достижение совершенства в организации образования и подготовке специалистов сферы туризма, в ответ на потребности в профессионалах для данной сферы в будущем». *Основные цели плана ВТО:*

- выявление текущих потребностей в специалистах для индустрии туризма со стороны работодателей (клубы людей, интересующихся

туризмом, центры сотрудничества и т.д.) в государствах – членах ВТО;

– разработка стандартов качества в организации образования и подготовке специалистов сферы туризма, приемлемых глобальной шкале в мировых рейтингах в туристских регионах мира;

– усиление роли человеческого потенциала, необходимого для поддержки национальных туристских структур и индустрии туризма, которыми они руководят;

– разработка программ подготовки специалистов сферы туризма с учетом установившихся стандартов качества, отвечающие потребностям будущих профессионалов, работодателей в туризме в каждой стране – члене ВТО.

В настоящее время придается определенное значение проектно-исследовательской деятельности по обеспечению перехода от традиционной модели образования к инновационной, который должен происходить на следующих уровнях:

- на уровне отдельно взятого преподавателя – проектирование образовательных программ, которые включают в себя учебную, воспитательную и педагогическую подпрограммы;
- на уровне руководителя образовательной структуры – проектирование типа образования, обеспеченного системой образовательных программ;
- на уровне управления в образовании – проектирование программ развития образовательных структур разного типа, набор которых адекватен контингенту студентов;
- на уровне политики в образовании – проектирование образовательной системы как социокультурной инфраструктуры конкретного региона или страны в целом.

Таким образом, эффективность применения инноваций в образовательном процессе зависит от сложившихся традиций в вузе, способности педагогического коллектива воспринимать и применять данные инновации, материально-технической базы учреждения.

## **Литература**

1. Бондаренко О.В. Современные инновационные технологии в образовании // Инновации: поиски и исследования, 2012. – №16. – С. 22-29.

2. Загашев И.О., Заир-Бек С.И. Критическое мышление. Технология развития. – СПб.: Альянс «Дельта», 2003.
3. Заир-Бек С.И., Муштавинская И.В. Развитие критического мышления на уроке. – М.: Просвещение, 2010.
4. Колюткин Ю.Н., Муштавинская И.В. Образовательные технологии и педагогическая рефлексия. – СПб.: СПб ГУПМ, 2003.
5. Мамадалиев К.Р. Инновационные технологии в обучении / К.Р. Мамадалиев // Молодой ученый. – 2012. – №11. – С. 450-452.
6. Беспалько В.П. Педагогика и прогрессивные технологии обучения. – М.: ИПРО, 1995.
7. Послание Президента РК – Лидера Нации Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Социально-экономическая модернизация – главный вектор развития Казахстана» // Казахстанская правда. 1 янв. 2012 г.

### *Tүйін*

Макалада туризм индустриясына арналған инновациялық білім беру жүйесі туралы жазылған. Инновациялық білім беру жүйесі арнаулы технологияларды игерушілігін болжайды және оның ішінде үш арнайы компоненттер бар: заманауи ақпараттық коммуникация күралдарын колдану арқылы келетін қазіргі заманың мазмұны, заманауи оқыту әдістері, дистанциялық окуды тиімді пайдалануын қарастыратын заманауи оқытудың инфрақұрылымы.

### *Summary*

This article explores tourism industry innovation education, which involves the special technologies uses. It include the following three components: contemporary content to be transmitted by means of modern information communication; modern teaching methods; modern infrastructure, training to effectively use distance learning.



УДК 37.013.42 (378.1)

**Г.Т. Уразбаева, д.пед.н, доцент**  
КазУЭФМТ

## **КОМПЕТЕНТНОСТНЫЙ ПОДХОД В СИСТЕМЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ БУДУЩИХ СОЦИАЛЬНЫХ РАБОТНИКОВ**

В статье раскрывается компетентностный подход в контексте профессиональной подготовки будущих социальных работников. Автор статьи на основе анализа подхода ученых раскрывает сущность и структуру профессиональной компетентности социальных работников, а также основные педагогические условия их профессиональной подготовки согласно компетентностному подходу.

**Ключевые слова:** компетентностный подход, высшее профессиональное образование, подготовка социальных работников, профессиональная компетентность, профессиональная готовность, профессиональные компетенции.

Гуманистические тенденции современного профессионального образования обусловливают необходимость осмыслиения новой социальной функции подготовки специалистов в

социальной сфере. В данном плане значимость приобретает культурологический подход, который позволяет раскрыть сущностные характеристики профессиональной культуры специалистов.

тов через осмысление особенностей их деятельности. Культурологический подход в нашем понимании обеспечивает разработку компетентностной концепции профессиональной культуры прежде всего в содержательном плане.

В педагогической литературе основной проблемой реализации культурологической концепции выделяют переход к компетентностному образованию. В связи с этим теоретическое значение представляют исследования компетентностного подхода в образовании (В.А. Болотов [1], А.М. Новиков [2], В.И. Байденко и Б. Оскарссон [3], А.А. Андреев [4] и др.).

Анализ литературы позволяет отметить, что компетентностный подход ориентирован прежде всего на развитие умения разрешать проблемы, возникающие в различных жизненных ситуациях (В.А. Болотов, В.В. Сериков [1]); на смещение конечной цели образования со знаний на интегральные деятельно-практические умения – компетентность (А.А. Андреев [4]).

В данном контексте при рассмотрении профессиональной подготовки социальных работников необходимо учитывать подходы ученых к сущности профессиональной компетентности. Мы исходим из трактовки профессиональной компетентности как показателя соответствия специалиста требованиям профессионального труда (Э.Ф. Зеер [5], А.К. Маркова [6] и др.).

Качество высшего профессионального образования как результат представляется через показатель профессиональной компетентности, понимаемый как соответствие выпускника вуза динамичным требованиям социально-экономической и культурно-профессиональной сфер жизни. Обращение к проблеме формирования профессиональной компетентности вызвано повышенными требованиями рынка труда к професионализму специалиста. Формирование профессиональной компетентности специалистов имеет важное значение в любом виде профессиональной деятельности. Особенно значимым становится эта проблема тогда, когда этот вид деятельности только формируется, находится в стадии становления. В современных условиях социальные преобразования требуют от вузов подготовки социальных работников, способных оказать квалифицированную социальную помощь людям, которые оказались в трудной жизненной ситуации.

При разработке структуры профессиональной компетентности социального работника необходимо учитывать, что социальная работа является специфическим видом профессиональной социальной деятельности, реализующийся в реальных ситуациях жизни человека как особый вид человеческих взаимоотношений.

Профессиональная компетентность социального работника определяется как специфическая способность индивида, необходимая для эффективного выполнения конкретных видов социальной работы на основе определенных профессионально важных личностных качеств, знаний, умений, навыков и ценностных ориентаций [7. С. 102].

Мы разделяем точку зрения А.А. Деркач, который профессиональную компетентность рассматривает «в качестве интегральной профессиональной способности человека, означающей его подготовленность к решению определенного класса профессиональных задач» [8]. Основой деятельности и достижения высокого уровня профессиональной компетентности выступает готовность к осуществлению профессиональной деятельности. Категория готовности в целом отражает соотнесенность качеств субъекта деятельности с ее требованиями.

Анализ психолого-педагогической литературы позволяет заключить, что готовность является первичным фундаментальным условием успешного выполнения любой деятельности [9. С. 38].

«Профессиональная компетентность» и «профессиональная готовность» являются наиболее близкими между собой. Профессиональная компетентность социальных работников может выявляться и проявляться только в реальной профессиональной деятельности, а профессиональная готовность – это характеристика потенциального состояния, позволяющего социальному работнику стать носителем профессии и профессионально развиваться. Формирование готовности будущих социальных работников к осуществлению профессиональной деятельности является основной целью их профессиональной подготовки. Необходимый уровень готовности к осуществлению профессиональной деятельности обеспечивает включение будущих социальных работников в активную практическую деятельность.

Здесь считаем важным отметить, что наряду с понятием «компетентность» употребляется понятие «компетенция».

В педагогической литературе относительно сущности профессиональной компетенции не прослеживается единого подхода. Заслуживает внимания мнение Г. Селевко, полагающий, что компетенции чаще применяются для обозначения образовательного результата, выражющегося в подготовленности выпускника, в реальном владении методами, средствами деятельности, в возможности справиться с поставленными задачами [10. С. 139]. По мнению В.В. Байденко, *профессиональные компетенции* – это готовность и способность личности действовать в соответствии с требованиями дела, методически организованно и самостоятельно решать задачи и проблемы, а также самооценивать результаты своей деятельности [11. С. 4].

Мы полагаем, что компетенция социального работника в педагогическом понимании может быть представлена в двух значениях: 1) с точки зрения квалификационных характеристик: круг вопросов, в которых социальный работник обладает познаниями и опытом, отражающим его профессиональную квалификацию, а также необходимые способности и качества, обеспечивающие возможность реализации профессиональной деятельности; 2) с точки зрения формирования компетенции: группа взаимосвязанных и взаимообусловленных знаний, умений и навыков, обеспечивающих продуктивное выполнение профессионально-должностных обязанностей; обобщенные способы действий, обеспечивающие выполнение конкретной профессиональной задачи в рамках профессионально-должностных обязанностей; способность синтезировать знания, умения, навыки и ценности и применить их в конкретной ситуации для решения конкретной профессиональной задачи в рамках профессионально-должностных обязанностей.

На наш взгляд, понятие «профессиональная компетентность социального работника» устанавливает меру его соответствия не только предъявляемым квалификационным требованиям, но и требованиям, предъявляемым к его личностным, психолого-педагогическим, нравственным качествам.

Сложность в формировании профессиональной компетентности социальных работни-

ков заключается в том, что в структуру профессиональной компетентности входят и отдельные компетенции, которые разделяют на специальные, социальные, моральные, психологические. Все они играют значительную роль в профессиональной деятельности социальных работников.

В данном контексте профессиональная компетентность может быть рассмотрена как совокупность компетенций. В этой связи, основным педагогическим условием профессиональной подготовки будущих социальных работников согласно компетентностному подходу является разработка междисциплинарных, интегрированных требований к результату образовательного процесса.

В литературе выделяются различные подходы к структуре профессиональной компетентности. Так, Э.Ф. Зеер в структуре профессиональной компетентности выделяет основные ее компоненты: *социально-правовая компетентность* – знания, умения и навыки в области взаимодействия с общественными институтами и людьми, а также владение приемами общения и поведения; *специальная компетентность* – подготовленность к самостоятельному выполнению конкретных видов деятельности, способность самостоятельно приобретать новые знания и умения по специальности; *персональная компетентность* – способность к профессиональному постоянному росту и повышению квалификации, а также реализации себя в деятельности; *аугокомпетентность* – адекватное представление человека о своих социально-профессиональных характеристиках [5].

С точки зрения практической подготовки социальных работников в системе высшего профессионального образования интерес представляет структура профессиональной компетентности социального работника, представленная в исследовании Т.С. Базаровой. Автор выделяет следующие компоненты: специальный, социальный, личностный. Так, социальная компетентность характеризуется, прежде всего, умениями специалиста осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с социальной, экономической и культурной средой клиента. К социальной компетентности следует отнести контекстуальные, этнокультурные, ком-

муникативные, социально-творческие компетенции [12. С. 28].

Теоретический анализ литературы, раскрывающей вопросы профессиональной компетентности, позволяет заключить: профессиональная компетентность социального работника может рассматриваться в содержательном плане как системное, интегративное понятие, включающее единство его основных компонентов – знания, умения, навыки, качества, ценности, способности. С точки зрения реализации компетентностного подхода единство структурных компонентов профессиональной компетентности должно найти отражение в содержании высшего профессионального образования. В этом отношении существенное значение в системе подготовки социальных работников имеет научно-педагогическое обоснование содержания их подготовки и его обновления в контексте формирования профессиональной компетентности.

Реализация задачи эффективной подготовки социальных работников зависит и от совершенствования содержания высшего профессионального образования и от применения соответствующих компетентностному подходу активных методов обучения.

Заслуживают внимания мнения В.И. Байденко и Б. Оскарссон, указывающие, что компетентностная модель освобождается от диктата объекта труда, но не игнорирует его, тем самым ставит во главу угла междисциплинарные, интегрированные требования к результату образовательного процесса [3]. В этой связи основным педагогическим условием профессиональной подготовки социальных работников в вузе, согласно компетентностному подходу, является реализация принципа межпредметности.

Компетентностный подход в системе подготовки будущих социальных работников ориен-

тирован не только на обновление содержания образования, но и на создание ситуаций включения обучаемых в виды деятельности путем активных педагогических методов и приемов. Так, Б.Д. Эльконин, рассматривая компетентность как меру включенности человека в деятельность, отмечает, что в рамках компетентностного подхода надо заранее задавать «ситуации включения». Понятие «включение» в его понимании означает оценку ситуации, проектирование действий и отношений, которые требуют тех или иных решений [13. С. 27]. В данном контексте усиливается значение контекстного обучения в системе профессионального образования кадров. В свою очередь, основным средством осуществления контекстного обучения является имитационная модель, реализующаяся «в форме квазипрофессиональной учебной деятельности, которая воплощена в цикле упражнений, учебных игр, ситуационных задач, лабиринтов действий, а также в курсовых и дипломных проектах, профессиональных практиках» (Н.Б. Лаврентьева [14. С. 22]).

Таким образом, реализация задачи формирования профессиональной компетентности социальных работников зависит и от совершенствования содержания высшего и послевузовского профессионального образования и от применения соответствующих компетентностному подходу активных методов обучения.

Обобщая свое понимание по компетентностному подходу, необходимо отметить, что обозначенный подход направлен на реализацию межпредметных связей в системе профессионального образования будущих социальных работников, осуществление контекстного обучения, использование активных методов обучения в формировании их профессиональной компетентности.

## **Литература**

1. Болотов В.А., Сериков В.В. Компетентностная модель: от идеи к образовательной программе // Педагогика. – 2003. – №10. – С. 8-14.
2. Новиков А.М. Профессиональное образование в России. – М.: Просвещение, 1997. – 254 с.
3. Байденко В.И., Оскарссон Б. Базовые навыки (ключевые компетенции) как интегрирующий фактор образовательного процесса // Профессиональное образование и формирование личности специалиста. – М., 2002. – С. 22-46.
4. Андреев А.А. Знания или компетенции? // Высшее образование в России. – 2005. – №2. – С. 3-11.

5. Зеер Э.Ф. Психология личностно-ориентированного профессионального образования. – Екатеринбург: Деловая книга, 2000. – 258 с.
6. Маркова А.К. Психология профессионализма. – М.: Знание, 1996. – 308 с.
7. Сальцева С.В. Профессиональная компетентность социального работника: модель, технология, инноватика развития: моногр. [Текст] / С.В. Сальцева, Л.Г. Пак, С.Н. Жданова, Л.А. Ко-чесмасова. – Оренбург: Оренпринт, 2013. – 228 с.
8. Акмеология: Учебник / Под общ. ред. А.А. Деркача. – М.: Изд-во РАГС, 2004. – 688 с.
9. Кравченко А.И. Культурология: Словарь. – М.: Академический проект, 2001. – 672 с.
10. Селевко Г. Компетентности и их классификация // Народное образование. – 2004. – №4. – С. 138-144.
11. Байденко В.В. Компетенции в профессиональном образовании (К освоению компетентностного подхода) // Высшее образование в России. – 2004. – №11. – С. 3-12.
12. Базарова Т.С. Система профессиональной подготовки социального работника в условиях регионального вуза: автореф. дис... д-ра пед. наук. – Улан-Удэ, 2010. – 48 с.
13. Эльконин Б.Д. Понятие компетентности с позиций развивающего обучения // Современные подходы к компетентностно-ориентированному образованию. – Красноярск, 2002. – С. 27-31.
14. Лаврентьева Н.Б. Контекстное обучение как инновационная технология. – Барнаул: АГУ, 1995. – 120 с.

### *Түйін*

Макалада болашақ әлеуметтік қызметкерлердің кәсіби даярлау аясында құзыреттілік тәсілі ашылып көрсетіледі. Автор ғалымдар тәсілін талдау негізінде әлеуметтік қызметкерлердің кәсіби құзыреттілігінің мәні мен құрылымын ашады, сондай-ақ педагогикалық даярлаудың құзыреттілік тәсіліне сәйкес негізгі шарттары айқындалған.

### *Summary*

The article reveals the competence approach in the context of professional training of future social workers. The author of the article on the basis of the analysis approach of scientists reveals the essence and structure of professional competence of social workers, as well as basic pedagogical conditions of their professional training according to the competence approach.



УДК 378

***К.О. Шайхеслямова, д.п.н., профессор***

***Ж.А. Битанова, магистрант***

***КазУЭФМТ***

## **СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПОДГОТОВКИ СОЦИАЛЬНЫХ РАБОТНИКОВ**

В различных странах мира не существует единого образца подготовки специалистов по социальной работе. Для западной и европейской модели подготовки характерен смешанный тип финансирования социального образования; на содержание образовательного процесса оказывают влияние как государственные структуры, так и негосударственные. Образовательный процесс по подготовке студентов данной специальности в РК соответствует общемировым требованиям подготовки и позволяет формировать необходимые профессиональные качества.

**Ключевые слова:** мировой опыт подготовки специалистов, западная модель подготовки специалистов социальной работы, европейская модель, учебная программа практики, аудиторное обучение, координатор практики, педагог-наставник.

Современная направленность казахстанского общества на работу по социальной защите населения, адаптацию его к сложным социальным и экономическим условиям, психологическую поддержку в критических ситуациях требует профессионально-квалифицированных кадров, специалистов по социальной работе. Вместе с тем, подготовка социальных работников в Республике Казахстан – это сравнительно новая сфера педагогической деятельности, требующая четкого определения предмета деятельности социального работника, его профессиональных и личностных качеств. По этой причине закономерен интерес к мировому опыту социальной работы, предоставляющему богатый материал для осмыслиения ключевых проблем социальной сферы. В различных странах мира не существует единого образца подготовки специалистов по социальной работе. Специфика подготовки специалистов социальной сферы (ее содержание, цели, задачи, принципы, а также формы, методы, приемы обучения) зависит от множества причин. В первую очередь, на программы обучения специалистов по социальной работе оказывает влияние социальная политика государства, в ведении которого находятся школы социальной работы. От социальной политики, которую проводит государство, зависит потребность общества в подготовке данных специалистов, на какую социальную группу клиентов в первую очередь должна быть ориентирована социальная работа, необходимый уровень подготовки специалистов, степень влияния государственных или негосударственных структур на содержание образовательного процесса, социальное законодательство, бюджетное или внебюджетное финансирование социальной сферы [1. С. 156-160].

Применительно к моделям подготовки специалистов социальной сферы, можно сказать, что для западной модели подготовки, представителем которой является США, характерен смешанный тип финансирования социального образования; на содержание образовательного процесса оказывают влияние как государственные структуры, так и негосударственные:

на уровне штатов, общественные, частные организации, а также профессиональная организация социальных работников (НАСР). Также характерен смешанный тип финансирования и для европейских стран – в частности, Швейцарии и Франции, причем на содержание образовательного процесса в Швейцарии активное влияние оказывает католическое правительство или местное самоуправление (общины), а федеральное правительство оказывает малое влияние; во Франции активное влияние на содержание учебного процесса оказывают государственные и региональные структуры [2. С. 55-56; 3. С. 84-89].

В Казахстане на содержание образовательного процесса оказывают влияние государственные структуры. Процесс профессиональной подготовки социальных работников в вузе опирается на нормативно-правовые документы, основным из которых является Государственный общеобязательный стандарт образования, где указывается перечень образовательных программ в рамках специальности, квалификационная характеристика специальности «Социальная работа», основные цели образования, требования к уровню образованности будущих специалистов, а также содержание образовательных программ. Кроме того, имеется список основных нормативных документов, обеспечивающих специализации социальных работников. Анализ ГОСО РК по специальности «Социальная работа» показал, что образовательный процесс по подготовке студентов данной специальности в Республике Казахстан соответствует общемировым требованиям подготовки и позволяет формировать необходимые профессиональные качества.

Международный опыт подготовки специалистов по социальной работе свидетельствует о необходимости учитывать и тот факт, что при наличии признанных мировой общественностью общих стандартов в теории, технологии и этике социальной работы, существенное влияние на содержание подготовки оказывает национальная специфика, которая включает в себя историческую обусловленность развития, организации и управления социальными учреждениями,

социально-антропологическую характеристику народов, проживающих на данной территории, а также традиции, историческое наследие, систему жизненных ценностей и нужд определенных групп населения.

Сегодня социальное образование в Европе не является типичной областью обучения, куда стремится попасть подавляющее число молодежи после окончания школы. В некоторых государствах эта тенденция усиlena существующим механизмом, который устанавливает минимальные возрастные рамки и обуславливает наличие опыта работы для поступления. Во многих странах требуются дополнительные подтверждения, что студент соответствует выбранной профессии. Абитуриенты часто проходят собеседования, психологические тесты или сдают вступительные экзамены.

Единого международного набора требований к обучению и аттестации специалистов по социальной работе не существует. В одних странах (например, в США) четко сформулированные требования к учебному плану составлены с помощью опросов, а в некоторых других – на основе законодательных актов. В ряде стран официальные требования к социальной работе вообще отсутствуют [4. С. 9-12].

Несмотря на значительные различия в подходах к социальной работе и ее преподаванию, учебные планы обычно включают в себя общие элементы – практическую подготовку, социологические и психологические концепции человеческого поведения и социального окружения, информацию о социальной политике, социальном обеспечении в стране и методах социальной работы. В зависимости от уровня курса подготовки в программу иногда включается информация о методах оценки социальных программ и социальной практики.

Важную роль в подготовке специалистов по социальной работе играет практика, она является неотъемлемым элементом процесса обучения социальных работников. Ввиду непрерывности развития социального образования в Казахстане многие вопросы организации и оценки практики являются недостаточно проработанными. Для обеспечения эффективности практики студентов в профессиональной подготовке специалистов для социальной работы изучен зарубежный и отечественный опыт и

сделаны следующие выводы: практика будущих специалистов в разных странах обозначается по-разному: полевая практика (Австралия, Англия, Канада), педагогическая практика (Германия), просто практика (США, Казахстан), целевая практика (Франция), но сущность их приблизительно во всех странах одинакова. Практика – это период обучения, во время которого студенты находятся в агентстве социальной работы [5. С. 189].

Учебная программа практики включает в себя аудиторное обучение и подготовку на рабочем месте. Для руководства студентами на практике используются разные термины: координатор (или организатор) практики – преподаватель учебного заведения, ответственный за связь с социальными агентствами и с педагогами-наставниками; педагог-наставник – сотрудник агентства социальной работы, ответственный за обучение студента, направленного в агентство на практику. И здесь есть существенные различия. Если, например, в Китае и Гонконге педагогом – наставником может стать лишь человек, имеющий степень бакалавра по социальной работе или педагогике и работающий не менее трех лет по специальности, в Швеции – только магистр образования, в Великобритании – руководитель практики – это освобожденный от других обязанностей сотрудник агентства, то в Казахстане – квалификация руководителя практики – это пока серьезная проблема. Руководителями практики становятся преподаватели вуза – как правило, не имеющие практического опыта работы в социальной службе или сотрудники социальных учреждений, не владеющие вузовскими методиками обучения. Ситуация осложняется еще и тем, что сегодня не существует специальных учебных пособий по подготовке руководителей практики ни в Казахстане, ни на Западе, где профессия «социальная работа» развивается уже более столетия, и практика рассматривается как базовый элемент подготовки будущих специалистов. Но и там нет списка библиографии по вопросам практического обучения руководителей и студентов. Не вызывает сомнений тот факт, что руководители практики должны пройти специальной обучения по руководству практикой, а пока этого нет. Организация практики решается следующим образом: руково-

дителем практики становятся специалисты с большим практическим опытом работы, стремящиеся повысить свой профессиональный уровень; место прохождения практики – это агентства, предприятия или организации, где студенты занимаются изучением практики социальной работы; цели и мотивы социальной работы в разных странах различаются.

В отличие от казахстанской университетской подготовки специалистов по социальной работе, где основной упор делается в основном на теоретическую подготовку, в странах Запада и Европы особое внимание уделяется не только освоению практических навыков, но и формированию профессиональной этики, личностному развитию и росту студентов вузов.

Разногласия относительно учебных планов подготовки специалистов по социальной работе и реализации этих планов характерны для многих стран. Некоторые практики критикуют систему подготовки данных специалистов за ее чрезмерный академизм, что, по их мнению, увеличивает разрыв между практиками и специалистами, преподающими социальную работу в учебных заведениях. Существуют также различия в уровне подготовки к социальной работе. В отдельных странах специалисты по социальной работе получают образование в университетах (на трех уровнях – высшей школы, магистратура и докторантуры), а в каких-то странах в университетах социальная работа вообще не преподается и редко включается в учебные планы магистратуры. Есть страны, в которых социальная работа преподается в средней школе. Также существует немало факультетов, краткосрочных курсов и семинаров в рамках обучения социальной работе, которые призваны помочь практическим работникам освежить знания, оттачивать профессиональное мастерство и осваивать новые методики работы, новые сферы деятельности [6. С. 24-27].

Программам повышения квалификации в разных странах уделяется разное внимание. Программы повышения квалификации (например, в США) разрабатываются либо непосредственно в системе школ или факультетов социальной работы, либо на общеуниверситетских курсах повышения квалификации. В отдельных штатах США регулярное обучение на курсах повышения квалификации прямо свя-

зано с продвижением по службе и с прибавкой в зарплате. В других штатах прохождение курсов повышения квалификации прямо связано с получением или продлением лицензии на право заниматься профессиональной деятельностью в области социальной работы.

Повышение квалификации специалистов по социальной работе в Швейцарии решено только на личностном уровне (отсутствуют специальные программы), регулярно проводятся только курсы для получения права преподавания в колледже. Но Ассоциации школ социальной работы понимают необходимость организации курсов повышения квалификации для социальных работников и обучения руководителей практики (инструкторов), поэтому многими школами работа по их организации уже ведется.

В Казахстане в связи с недостаточно развитой системой обучения социальной работе, отсутствием специальных программ, курсы повышения квалификации как для работников социальной сферы, так и для преподавательского состава пока не носят регулярный характер, организация их проведения чаще всего принадлежит совместной инициативной группе казахстанских и зарубежных специалистов. Обучение и стажировка за рубежом играет важную роль в обмене опытом, в сравнении оценки приемлемости стратегий действий для решения конкретных существующих проблем и развития социальной политики.

Научные исследования в социальной работе выполняют многообразные функции. Во-первых, они дают перспективы, основные методы и подходы, на которые опирается практика. Обращение социального работника к научным методам намного повышает эффективность его деятельности. Во-вторых, исследования помогают формировать базу знаний, необходимых для практической работы, они помогают порождать и уточнять концепции, выявлять важные для обобщений факты и подтверждать эффективность практических методов. В-третьих, исследования выполняют чисто практическую функцию, поскольку полученные в ходе их проведения данные помогают принять конкретные решения, осуществлять программы или социальные мероприятия.

Исследовательская акция особенно важна для подготовки специалистов по социальной

работе, она позволяет студентам и преподавателям, практикам и клиентам работать вместе и демонстрировать реальное применение ценностей социальной работы в повседневной жизни. В большинстве стран исследованиям в области социальной работы уделяется достаточно большое внимание.

Проанализировав и сравнив модели подготовки специалистов по социальной работе за рубежом и в Республике Казахстан, можно сделать следующий вывод.

Наиболее совершенной признана американская модель обучения социальной работе, и именно она оказала значительное влияние на образовательные программы по социальной работе в других странах. Среди европейских моделей подготовки специалистов социальной сферы, наиболее эффективной признана французская система подготовки, которая является также одной из самых старейших, но в то же время одной из наиболее динамично развивающихся, обновляющихся, реформируемых.

Говорить о модели подготовки специалистов по социальной работе в Казахстане, как о

вполне сложившейся системе на данном этапе, на наш взгляд, пока рано в связи с новизной профессии социальной работы, с недостаточностью опыта в концепции подготовки специалистов социальной работы, нехваткой квалифицированных преподавателей (в основном работают преподаватели смежных профессий), недостаточно развитой материально-технической базой и т.п. Модель подготовки в Казахстане пока находится в стадии формирования, развития, накопления опыта. Но при соответствующей поддержке государства (инновационная социальная политика, финансирование социальной сферы, просветительская деятельность, поддержка общественных организаций) с учетом зарубежного опыта организации социального обучения, а также солидного опыта подготовки специалистов коммуникативных профессий в Казахстане, нам вполне по силам создать свою эффективно действующую модель, которая способна решать проблемы подготовки квалифицированных кадров в социальной сфере и быть одним из важнейших звеньев в структуре социальной работы в целом.

## Литература

1. Гарри А. Ллойд. Образование для социальных работников // Энциклопедия социальной работы. В 3 т. – Т.II. – М., 1993. – 1994. – С. 156-160.
2. Кэтри А. Кендалл. Международная система образования социальных работников // Энциклопедия социальной работы. В 3.т. – Т.П. – М.,1993. – 1994. – С. 55-56.
3. Нехаев В.В., Нехаева Т.Г. Подготовка социальных работников в Европе // Семья в России. – 1997. – №1. – С. 84-89.
4. Новации и преемственность в обучении социальной работе // Обучение социальной работе: Преемственность и инновации / Под. ред. Ш. Рамон и Р. Сарри. Пер с англ. – М.,1996. – С. 9-12.
5. Обучение практике социальной работы: Международный опыт и перспективы / Под ред. М. Доэл и С. Шардлоу. Пер. с англ. – М.,1997. – С. 189.
6. О возможных путях развития системы подготовки социальных работников в России // Обучение социальной работе: Преемственность и инновации / Под ред. Ш. Рамон и Р. Сарри. Пер. с англ. – М., 1996. – С. 24-27.

## Tүйін

Әлеуметтік жұмыс мамандарын дайындаудың шет мемлекеттерде бірынғай үлгісі берілмеген. Қазақстан Республикасында әлеуметтік жұмыс мамандарын әлеуметтік салада дайындау әлемдік талаптарға сай келеді.

## Summary

Throughout the world there is no single pattern of training specialists in social work. In the Republic of Kazakhstan, training of social workers line with the global requirements of training specialists of social sphere.



**Савет Сагинтаевич Сагинтаев** – академик Международной Академии информатизации, кандидат технических наук, профессор, Отличник высшего образования Республики Казахстан, Почетный работник образования Казахстана.

Савет Сагинтаев родился 3 июня 1940 г. в селе Актубек Жана-Аркинского района Карагандинской области в семье служащего Атажанова Сагынтай Абдиулы.

В 1957 г. с отличием окончил среднюю школу №7 им. Жамбыла г. Караганды. В том же году поступил в Карагандинский Государственный педагогический институт (ныне Карагандинский Государственный педагогический университет) на физико-математический факультет и в 1962 г. окончил его.

После окончания вуза государственная комиссия во главе с доцентом Нан Даңы Чуном, профессором А. Ермековым, деканом факультета Т. Кельтеновым рекомендовала выпускника Савета Сагинтаева на работу в Карагандинский государственный технический университет на кафедру высшей математики. В последующем практически вся трудовая деятельность Савета Сагинтаева связана с научно-педагогической работой в Карагандинском университете, в стенах которого он проработал 47 лет: с момента окончания вуза и вплоть до 2009 г. прошел путь от ассистента до академика, заведовал кафедрой прикладной и высшей математики в течение 13 лет, в разные годы работал деканом общеинженерного и транспортно-дорожного факультетов. С 2009 г. Савет Сагинтаевич работает профессором кафедры «Информатика и прикладная экономика» в Казахском университете экономики, финансов и международной торговли.

Профессор Савет Сагинтаев является автором более 150 научных публикаций, 30 учебно-методических пособий для студентов вузов, 11 книг для студентов вузов, обладателем 9 авторских свидетельств и патентов. Им изданы учебники и учебные пособия «Высшая математика», «Теория вероятностей и элементы математической статистики», «Геометрические и механические приложения кратных интегралов», «Элементы линейной алгебры и аналитической геометрии», «Интегральное исчисление. Дифференциальные уравнения», «Ряды», «Кратные интегралы. Элементы теории поля», учебные пособия на государственном языке «Ықтималдық теориясы және математикалық статистика элементтері», «Қатарлар. Еселік интегралдар. Өріс теориясының элементтері», сборники задач по высшей математике «Жоғарғы математика бойынша есептер жинағы», «Сызықтық программалау бойынша есептер жинағы».

Профессор С.С. Сагинтаев, являясь педагогом с большим стажем, в учебном процессе успешно применяет современные технологии обучения и является автором электронных учебников для дистанционного обучения «Жоғарғы математика», «Математический анализ», «Теория вероятностей. Математическая статистика (Программа для ЭВМ)».

Круг научных интересов академика Савет Сагинтаевича Сагинтаева связан с прикладными вопросами высшей математики для решения инженерно-технических задач, применением дифференциальных уравнений в частных производных, прикладными исследованиями по термо-механическому разрушению горных пород на основе теории трещин. В соответствии с областью научных исследований Савет Сагинтаевич является членом редакционного совета научного издания Карагандинского университета «Научные труды университета».

Савет Сагинтаевич, имея и без того богатый научный опыт и большой педагогический стаж, как человек неуспокаивающийся и стремящийся к новым знаниям и применению передового опыта, повышал свою научную и педагогическую квалификацию в ведущих вузах и научных центрах таких, как МГУ им. М.В. Ломоносова, Московская горная академия, Московский институт инженеров транспорта, Днепропетровский горный институт, Институт горного дела им. Соколинского (г. Москва), Институт геотехнической механики НАН Украинской ССР, Национальная академия наук РК, КазНТУ им. К. Сатпаева, КазГУ им. Аль-Фараби.

В процессе своей трудовой деятельности многоократно избирался председателем предметной комиссии по приему в Карагандинский государственный технический университет, председателем выездной предметной комиссии Министерства высшего и среднего специального образования КазССР в городах Кокшетау, Жезказган, Кызыл-Орда, Уральск. Был представителем Министерства образования и науки РК в городах Зиряновск, Актау, Жетысай по проведению ЕНТ. Высокие моральные устои профессора Сагинтаева С.С. и строгое соблюдение им принципов педагогической этики в высшей школе по праву оценены педагогическим коллективом Университета, и в настоящее время Савет Сагинтаевич является членом Дисциплинарного совета Казахского университета экономики, финансов и международной торговли.

Савет Сагинтаевич, благодаря неиссякаемой творческой энергии и оптимизму, занимает активную гражданскую позицию и ведет большую общественную нагрузку, за что был отмечен Юбилейными медалями «50-летие Карагандинского государственного технического университета», «55-летие Карагандинского государственного технического университета», Почетной грамотой городского маслихата г. Жетысай, Почетной грамотой акима г. Караганды.

Имея высокое звание профессора, Савет Сагинтаевич применяет свой педагогический талант в работе с учащимися средних школ, колледжей, гимназий, лицеев и вузов РК, проводя с ними в течение всей трудовой деятельности научно-методическую работу и являясь научным руководителем школы-интерната гимназии №7 им. Жамбыла г. Караганды.

За заслуги в области высшего образования и значительные успехи в деле обучения и воспитания подрастающего поколения неоднократно отмечен наградами: Ветеран труда, нагрудные знаки Министерства образования и науки «Отличник образования Республики Казахстан», «Почетный работник образования Республики Казахстан», «Ибраїл Алтынсарін», Почетной грамотой Министерства образования и науки Республики Казахстан.

Плодотворная научно-педагогическая работа, активное участие в методических, научно-практических семинарах, конференциях и съездах, результаты которых имеют огромное научно-практическое значение, отражены в различных публикациях России, Украины, Казахстана, в книге «Кто есть кто в Караганде» (Караганда, 1998), «Тарихы мол білім ордасы» (Караганда, 2002), «КарГТУ – 50 лет» (Караганда, 2003), «Жана-Арка» (Алматы, 2003), «Соединяясь мечтою с птицей» (Караганда, 2005), «Ұлағатты ұстаз Нұрекен» (2006), энциклопедиях «Жизнь в науке. Ученые Республики Казахстан» (Алматы: Фылым, 2013), «Қазақстан фалымдары» (Алматы: Қазақ энциклопедиясы, 2013) и др.

Принципиальность и высокий профессионализм, высокие человеческие качества и открытость в отношениях, требовательность и активная гражданская позиция, преданность своему делу и огромное чувство ответственности снискали Савету Сагинтаевичу заслуженный авторитет и всеобщее уважение коллег и друзей, признательность многочисленных учеников.

Савет Сагинтаевич – прекрасный семьянин, вместе со своей супругой доцентом математики Урией Айдархановной воспитали 5 детей и 14 внуков.

Педагогический талант и научный потенциал профессора С.С. Сагинтаева реализован и в его семье, где работают 3 академика, 4 профессора, 2 доцента, из них 2 доктора наук, 1 доктор PhD и 1 магистр наук.





**Затира Рахимовна Карбетова** работает в системе высшего образования с 1969 года, пройдя путь от ассистента (преподавателя) до профессора кафедры менеджмента Казахского университета экономики, финансов и международной торговли, пользуется огромным авторитетом среди сотрудников университета и уважением студентов и магистрантов. Имеет ученую степень кандидата технических наук.

За время научно-педагогической деятельности она овладела всеми современными образовательными технологиями, постоянно работает над совершенствованием методики обучения и повышением своих знаний, что подтверждается наличием большого количества сертификатов по повышению профессиональной и педагогической квалификации.

З.Р. Карбетова – автор и разработчик более 10 учебных пособий, учебников и монографий. Ею были опубликованы свыше 90 работ как научного, так и методического характера. Методическую работу в университете З.Р. Карбетова совмещает с научно-исследовательской, занимаясь исследованием проблем инвестирования и инновационного развития национальной экономики и является экспертом в области исследования проблем, связанных с формированием и развитием в легкой и пищевой промышленности, сельском хозяйстве, в области экологии, туризма и информационных технологий. Научные интересы и круг обсуждаемых проблем развития отечественной экономики, которыми она занимается, находят отражение в докладах на различных международных научно-практических конференциях и семинарах.

Затира Рахимовна Карбетова признана ученым с большим научным потенциалом, которая постоянно заботится о своем профессиональном росте и о научных результатах студентов и магистрантов, привлекая их к участию в научно-исследовательской деятельности как на уровне университета, так и на республиканском и международном уровне. Об этом свидетельствуют успешные достижения студентов и магистрантов под ее руководством и совместные статьи в научных журналах, рекомендованных Комитетом в сфере образования и науки Министерства образования и науки РК и РИНЦе.

З.Р. Карбетова – подающий большие надежды ученый, в научных результатах которого содержатся рекомендации, полезные в практической деятельности. Общеизвестно ее стремление к повышению своих знаний, к новшествам и нововведениям.

Затира Рахимовна – автор научных статей, размещенных в Вестнике КазУЭФМТ.

*Поздравляем нашего коллегу с юбилейной датой, желаем ей дальнейших творческих успехов, творческого вдохновения и бодрости на долгие годы!*



## Наши авторы

- Жанакова Н.Н.** учень секретарь, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, к.э.н.
- Сагинтаева С.С.** проректор по академической деятельности, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, д.э.н., профессор
- Токсанова А.Н.** завкафедрой экономики, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, д.э.н., профессор
- Галиева А.Х.** и.о. профессора кафедры экономики, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, д.э.н.
- Галинова А.Т.** ст. преподаватель кафедры экономики, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, магистр
- Турекулова Д.М.** завкафедрой менеджмента, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, д.э.н., доцент
- Каркинбаева Ш.И.** ст. преподаватель кафедры менеджмента, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, магистр
- Абильбаева С.А.** докторант программы DBA, Международная бизнес-школа
- Бабажанова Ж.А.** доцент кафедры туризма и сервиса, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, к.э.н.
- Муталиева Л.М.** завкафедрой туризма и сервиса, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, к.э.н.
- Байтенова Л.М.** доцент НЭУ им. Рыскулова, г. Алматы, д.э.н.
- Рубенкова Н.Б.** и.о. доцента кафедры финансов, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, к.э.н.
- Үсенбаев Т.М.** и.о. доцента кафедры банковского дела, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, к.э.н.
- Алина Г.Б.** завкафедрой банковского дела, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, к.э.н.
- Ашкербекова С.И.** ст. преподаватель ЕНУ им. Л.Н. Гумилева
- Досанова Б.У.** ст. преподаватель ЕНУ им. Л.Н. Гумилева
- Мергалиев Б.К.** профессор кафедры финансов, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, к.э.н.
- Еркінкызы Ж.** ст. преподаватель кафедры финансов, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, магистр
- Омарова Ш.А.** доцент кафедры финансов, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, к.э.н.
- Сакенова З.М.** ст. преподаватель кафедры учета и аудита, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, к.э.н.
- Сакенов Н.А.** соискатель Кыргызско-Российского Славянского университета им. Б. Ельцина
- Байтенова М.Ж.** ст. преподаватель кафедры казахского и иностранных языков, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли

---

<b>Тұрарбеков А.Т.</b>	и.о. профессора кафедры социальной работы, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, к.с-х.н.
<b>Джалмаканов С.Б.</b>	доцент кафедры социальной работы, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, к.философ.н.
<b>Галимжанова С.Б.</b>	и.о. доцента кафедры экономики, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, к.э.н.
<b>Ниярова А.Н.</b>	преподаватель кафедры казахского и иностранных языков, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, магистр
<b>Сураганова С.К.</b>	профессор ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, д.э.н.
<b>Касъяненко А.В.</b>	магистрант ЕНУ им. Л.Н. Гумилева
<b>Уразбаева Г.Т.</b>	доцент кафедры социальной работы, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, д.п.н.
<b>Шайхеслямова К.О.</b>	завкафедрой социальной работы, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, д.пед.н., профессор
<b>Битанова Ж.А.</b>	магистрант, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли

**Қазақ экономика, қаржы және  
халықаралық сауда университетінің  
ЖАРШЫСЫ**



**ВЕСТНИК  
Казахского университета экономики,  
финансов и международной торговли**

Редакторлар Е.Р. Абдрахманова, М.Ж. Омарова  
Беттеуші О.С. Баркова

Басуға 16.07.15. қол қойылды. Пішімі 70x100 1/16. Көлемі 12 б.т. Таралымы 300 дана. Тапсырыс 559.  
Подписано к печати 16.07.15. Формат 70x100 1/16. Объем 12 уч.-изд.л. Тираж 300 экз. Заказ 559.

---

*Қазақ экономика, қаржы және халықаралық сауда университетінің  
баспа-полиграфиялық орталығы. Астана қ., Жүбанов көшесі, 7*

Университеттің менеджмент жүйесі ISO 9001 сәйкес сертификатталған  
Система менеджмента университета сертифицирована на соответствие ISO 9001