



Қазақ экономика, қаржы  
және халықаралық  
сауда университетінің  
**ЖАРШЫСЫ**



**ВЕСТНИК**

Казахского университета  
экономики, финансов и  
международной торговли

**№ 3-4  
2009**

*Қазак  
экономика,  
қаржы және  
халықаралық сауда  
университетінің*

**ЖАРШЫСЫ**



**2009  
№ 3-4**

**Вестник**

*Казахского  
университета  
экономики, финансов  
и международной  
торговли*

**Главный редактор**  
**Г.С. Сейткасимов,**  
академик НАН РК, д.э.н., профессор

**Редакционная коллегия:**

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>Т.К. Бурбаев,</b>      | замглавного редактора,<br>д.филос.н., профессор |
| <b>А.Б. Зейнелгабдин,</b> | д.э.н., профессор                               |
| <b>А.А. Нурумов,</b>      | д.э.н., профессор                               |
| <b>А.К. Каиржанов,</b>    | д.филол.н., профессор                           |
| <b>О.Т. Тулемисов,</b>    | д.э.н., профессор                               |
| <b>Р.А. Исмаилова,</b>    | д.э.н., доцент                                  |



Вестник университета зарегистрирован Министерством культуры и информации Республики Казахстан  
Свидетельство о регистрации № 8853 выдано 19 декабря 2007 года

**ЭКОНОМИКА И ФИНАНСЫ**

|   |    |
|---|----|
| <b>Никитинский Е.С.</b> Ответные меры Правительства РК по преодолению экономического кризиса и его воздействия на развитие туризма.....                   | 3  |
| <b>Lapanowski M.</b> International organization and their policy regarding the countries of the former Eastern Block.....                                 | 5  |
| <b>Сейткасимов Г.С.</b> Проблемы отечественной банковской системы и пути их решения .....   | 7  |
| <b>Мусина А.А.</b> Современные проблемы развития банковского дела и меры по их разрешению.....  | 16 |
| <b>Темирбулатов А.О.</b> Причины глобального финансового кризиса следует искать в политике.....   | 23 |
| <b>Мендалиева С.И.</b> К вопросу о методологических аспектах глобализационных процессов.....  | 34 |
| <b>Бекболсынова А.С.</b> Отражение налогового регулирования в новом Налоговом кодексе.....  | 38 |
| <b>Исмаилова Р.А., Федорцов И.А.</b> Рынок лизинговых услуг в Казахстане: тенденции и перспективы развития.....   | 42 |
| <b>Резник И.А.</b> Влияние мирового финансового кризиса на платежную систему.....   | 47 |
| <b>Плужник А.Б.</b> Проблемы развития страхового дела на территории РФ в условиях мирового кризиса.....   | 49 |
| <b>Каскатаев Н.М., Жолмуханова А.Ж.</b> Научно-методологические основы повышения конкурентоспособности кадров в условиях инновационного развития АПК..... | 52 |
| <b>Разакова Т.А.</b> Диагностирование кризисных симптомов и пути их преодоления на рынке банковских услуг в РК.....                                       | 56 |
| <b>Абдрахманова Н.Б.</b> Пути решения проблем трудовой миграции.....  | 59 |
| <b>Байкова Е.И., Жуненко Ю.А.</b> Использование программного комплекса DEDUCTOR ACADEMIC в оценке кредитоспособности заемщика.....                        | 64 |
| <b>Жумина Г.Е.</b> Анализ современного состояния функционирования рынка страховых услуг в РК..  | 69 |

**ФИЛОСОФИЯ, ПЕДАГОГИКА И ИСТОРИЯ**

|  |    |
|--|----|
| <b>Ахметов Т.А.</b> Проблемы духовности в наследии тюркских мыслителей.....              | 74 |
| <b>Табулдин Г.Ж.</b> Чингизиды - ветви одного могучего древа.....                        | 78 |
| <b>Шаханов Е.А.</b> Қазақтардың дәстүрлі қоғамын басқару мәдениеті.....                  | 85 |
| <b>Ибрайханова А.К.</b> Сапарғали Бегалин өлендеріндегі балалар бейнесінің сомдалуы..... | 90 |
| <b>Tabukaschwili R.</b> Paradigma von Kommunikationsmodellen.....                        | 93 |

**ПРОБЛЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ**

|  |     |
|--|-----|
| <b>Кусаинов А.</b> «Японское чудо» в образовании и состояние казахстанской школы.....    | 96  |
| <b>Еслямов С.Г.</b> Модели обучаемого в структуре интеллектуальных обучающих систем..... | 105 |

**ТАБИҒАТ ЖӘНЕ АДАМ**

|   |     |
|---|-----|
| <b>Тұрарбеков А.Т., Іргебаев М.С.</b> Астана қаласының ғылыми негізделген экологиялық жобасы... | 109 |
|---|-----|

**Трибуна молодых ученых**

|  |     |
|--|-----|
| <b>Сағымбаева А.Ю.</b> Адам басына шаққандағы ЖІӨ индикаторын экономикалық дамудың үш факторы бойынша ажырату..... | 116 |
| <b>Temirbulatova D.</b> The Public Choice Approach to the Growth of Government Introduction.....                   | 119 |
| <b>Порядина И.В.</b> Методологические основы оценки деятельности коммерческого банка.....                          | 128 |
| <b>Наурзалиева Г.А.</b> Организация системы управления персоналом в современных условиях .....                     | 135 |

**ПОЗДРАВЛЕНИЯ ҚҰТТЫҚТАУ**

|                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| <b>Университету - 10 лет.....</b> | 138 |
|-----------------------------------|-----|

**МАТЕРИАЛЫ КОНФЕРЕНЦИИ И КРУГЛОГО СТОЛА**

|  |     |
|--|-----|
| <b>Резолюция международной научно-практической конференции «Преодоление последствий мирового финансового кризиса и перспективы развития экономики Казахстана».....</b> | 141 |
| <b>Материалы круглого стола: обсуждение проекта «Концепции развития финансового сектора РК в посткризисный период» .....</b>   | 143 |

## ОТВЕТНЫЕ МЕРЫ ПРАВИТЕЛЬСТВА РК ПО ПРЕОДОЛЕНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА И ЕГО ВОЗДЕЙСТВИЯ НА РАЗВИТИЕ ТУРИЗМА

*Е.С.Никитинский, председатель Комитета  
индустрии туризма Министерства туризма и спорта*

Сегодня экономический кризис, поразивший всю мировую экономику, продолжает испытывать нас на прочность. Чтобы сохранить стабильность финансовой системы, государство прежде всего обеспечило банкам дополнительную ликвидность.

Во-первых, для поддержания экономической активности малого и среднего бизнеса - основы субъектов туристского рынка, правительство предоставило финансовую поддержку в виде кредитных ресурсов в объеме 275 млрд тенге.

Во-вторых, увеличена сумма гарантированного возмещения по вкладам физических лиц с 700 тыс. до 5 млн тенге, тем самым государство помогло снизить риски банковского сектора, связанные с внешним заимствованием и достаточностью собственного капитала.

В-третьих, по сравнению с прошлым годом корпоративный налог снижен на треть и составляет 20%, а в 2011 году составит 15%. Ставка НДС снижена до 12%. Вместо регрессивной шкалы ставок социального налога введена единая ставка в размере 11%. А для предприятий, осуществляющих инвестиции в развитие туризма, предусмотрены налоговые преференции.

*Все это стало одним из важнейших стимулов развития несырьевого сектора экономики, куда входит и туристская отрасль в числе одного из семи приоритетов по диверсификации экономики страны.*

Для разработки стратегического плана до 2020 г. министерством был проведен краткий анализ развития туристской отрасли.

Общий объем оказанных туристских услуг за 9 месяцев 2008 г. составил 49,3 млрд тенге. За аналогичный период 2007 г. этот показатель равнялся 34 млрд тенге.

Доход от туристской деятельности в 2007 г. составил 63 млрд тенге и сумма налогов, перечисленных в бюджет, превысила 9 млрд тенге или возросла более чем на 41% к показателям

2006 г. (при общем доходе 44,7 млрд тенге и поступлений в бюджет 6 млрд тенге).

В республике действует свыше 1 130 предприятий гостиничного хозяйства, которые оказали услуги на сумму свыше 37 млрд тенге. В объектах размещения насчитывается 29 305 номеров (при этом единовременная вместимость возросла и составила свыше 64 270 койко-мест).

Объем инвестиций в развитие объектов туризма возрос с 47 млрд тенге в 2005 г. до 97 млрд тенге в 2007 г., а по итогам девяти месяцев 2008 г. данный показатель на 42,5% превысил объемы этого же периода 2007 г. (67,7 млрд тенге).

Однако несмотря на сохранение устойчивого роста основных показателей развития туризма в стране за 9 месяцев 2008 г. общая мировая ситуация в экономике негативно отразилась на туристском потоке, о чем свидетельствуют данные статистики. За 9 месяцев 2008 г. объем внутреннего туризма уменьшился по сравнению с соответствующим периодом 2007 г. на 2,3%, въездного туризма - на 10,3%.

Вместе с тем по прогнозам международных экспертов ЮНВТО в течение предстоящих 2-3 лет туризм вновь наберет темпы устойчивого роста, и доля межрегиональных поездок, в том числе и на дальние расстояния, увеличится к 2020 г.

*Предпочтение будет уделяться новым направлениям по всем видам туризма и возрастет спрос на курортный и лечебно-оздоровительный туризм.*

В свою очередь, анализ развития туризма выявил ряд внутренних факторов, влияющих и сдерживающих развитие туристской индустрии:

- несоответствие объектов туристской и транспортной инфраструктуры требованиям международных стандартов (труднодоступность знаковых исторических мест на казахстанском отрезке Великого Шелкового Пути);

- недостаточный уровень сервиса;
- низкий уровень развития материально-технической базы туристской инфраструктуры;
- слабый уровень подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров в индустрии туризма;
- отсутствие научной базы туризма.

Кроме того, на отрасль туризма влияют и внешние факторы:

- конкурентное преимущество соседних государств по уровню цен и сервиса. *К примеру: в России, Китае и Узбекистане значительно ниже тарифы для пассажиров на железной дороге и авиатранспорте;*
- ограниченность географии пассажирских авиа-, железнодорожных перевозок и отсутствие конкуренции.

Для достижения поставленных стратегических направлений и целей по развитию туристской отрасли определены конкретные целевые индикаторы, задачи и показатели. В сфере туризма целевым индикатором являются итоговые показатели реализации приоритетных государственных программ и создание единого туристского кластера страны, базирующегося на деятельности туристско-рекреационных комплексов, развитии туристской инфраструктуры на казахстанском участке Шелкового Пути и международном магистральном транзитном коридоре «Западная Европа - Западный Китай».

*К примеру, эффективным механизмом участия Казахстана в реализации международного трансконтинентального проекта ООН, ЮНВТО и ЮНЕСКО по развитию туризма и возрождению Великого Шелкового Пути стал III форум мэров городов Шелкового Пути в Алматы, его рекомендации и решения о едином турпродукте, специальной визе, привлечении инвестиций на развитие инфраструктуры туризма и др.*

При этом на министерство будет возложено решение ряда задач.

Задача 1. Обеспечение диверсификации экономики страны, роста доходов государства за счет туризма и создания новых рабочих мест. Показателем решения задачи будут:

- увеличение дохода от туристской деятельности с 63,0 млрд тенге в 2007 г. до 120 млрд тенге в 2020 г.;
- увеличение количества занятых в сфере

индустрии туризма с 448 тыс. человек в 2007 г. до 800 тыс. (в 2 раза) к 2020 г.;

- увеличение объема туристского потока по приоритетным видам туризма: объем въездного туризма увеличится с 5,3 млн человек в 2007 г. до 15 млн человек (примерно в 3 раза) к 2020 г., объем внутреннего туризма возрастет с 3,9 млн человек к 2020 г. в 2 раза, составив 7,8 млн человек.

Задача 2. Обеспечение дальнейшего развития инфраструктуры туризма, ее показателем определены:

- количество туристских и туристско-рекреационных комплексов в 9 из 14 регионов страны (*Восточно-Казахстанской, Павлодарской, Алматинской, Жамбылской, Южно-Казахстанской, Кызылординской, Актюбинской, Акмолинской и Карагандинской областях*);
- протяженность отремонтированных и новых дорог к ведущим туристским и природным объектам;
- количество объектов придорожной инфраструктуры и туристского сервиса в привлекательных для посещений местах.

Задача 3. Интеграция и укрепление позиций на международном рынке туризма за счет:

- реализации стратегии формирования туристского имиджа и привлечения туристских потоков, организации новых имиджевых проектов «Семь чудес Казахстана», проведение республиканской экспедиции (похода) для учащейся молодежи «Моя Родина - Казахстан»;
- создания республиканского туристско-информационного центра и широкого применения новых интерактивных технологий;
- открытия туристских представительств Казахстана за рубежом.

Министерством туризма и спорта для успешной реализации Стратегических направлений до 2020 г. проводится целенаправленная работа по привлечению инвестиций на строительство современных туристских центров, отвечающих международным стандартам, таких как «Бурабай», «Жана-Или» и «Актау-Сити».

Кроме того, в Казахстане в рамках подготовки к проведению зимних Азиатских игр 2011 г. в Астане и Алматы будет построен целый ряд современных спортивных сооружений, объектов туристской инфраструктуры и сервиса для обслуживания и приема туристов из стран

Азиатского и Тихоокеанского регионов.

Считаем, что реализация данных крупных инвестиционных проектов обеспечит привлекательный туристский брэнд Казахстану, позво-

лит увеличить долю производства туристских услуг и повысить уровень благосостояния населения страны.

### Түйін

Мақалада экономикалық тоқыраудан шығу барысындағы Қазақстан үкіметінің туризм саласындағы шаралары жайында айтылады. Туризм саласындағы жүргізілетін мақсаттар мен міндеттер баяндалады.

### Summary

It's talking about tourism's branch's action on the overtaking from Kazakhstan's economic crisis in the article. It said about tourism branch's purposes and problems.



## INTERNATIONAL ORGANIZATION AND THEIR POLICY REGARDING THE COUNTRIES OF THE FORMER EASTERN BLOCK

*Mieczyslaw Łapanowski*

### BIOGRAPHICAL NOTE:

**Mieczyslaw Łapanowski** - *Counsellor - The Embassy of the Republic of Poland in the Kazakhstan*, former Regional Development Advisor at the United Nations mission in Kiev. Dealing with strategic planning as well as administrative reform issues.

One of the first PAVID consultants delegated to work in East European countries.

Has been in charge of numerous international projects - among others, the programme of independent media support. An associate to UNDP, EU, OSCE and IOM - participant of stabilization mission in the Democratic Republic of the Kongo (2006), the Togolese Republic (2007) and the Republic of Rwanda (2008).

### Abstract

International organizations are one of the crucial elements of policy undertaken with respect to the countries of the former eastern block. As opposed to bilateral relationships being encumbered with their numerous limitations and conditions, they are recognized to be an instrument of high efficiency. The speech by Secretary General during the UN General Assembly (04/10/2007) has shown just how effective the actions of subregional cooperation can be. The aim of the lecture is to discuss the scope of current and potential policy within the initiatives of the UN and EU, but also OSCE, USAID or ENEMO. This particular area of interest has been connected with the experience of international experts working in the former eastern block

countries in the last 3-4 years (*case study*). Since 1993, a UN mission has been active in Ukraine, and through the United Nations Development Programme (UNDP) it has been realizing 28 various programmes on areas such as Prosperity, Poverty Reduction and MDGs, Democratic Governance, Local Development and Human Security, Energy and Environment. A thing of utmost interest from the point of view of the planned system reforms in the countries of the former eastern block are the initiatives of consulting and advisory centers acting to the benefit of the administrations of the countries interested. An example might be Blue Ribbon Commission Analytical and Advisory Centre run by the UNDP Ukraine, but financed in a substantial

part directly by the EU countries. The high priority of the project allows for a quick transfer of reports and analyses directly to the legislative and government institutions. The necessity of change in the political system of East European countries, especially in the areas of: administrative reform, public finance (creating an effective system of distributing the means from the budget), internal and external safety - imposes spheres of possible international cooperation by itself. How effective has the activity of international organizations been so far? What is the cooperation atmosphere? And finally - what are the threats for mutual contacts? These issues, already being discussed in the media, still await a definite answer. The participation of international experts in the consultations of the acts must not be perceived as a partial loss of autonomy, but rather as support in the difficult change processes. A complex situation in the media market (such is the case of Ukraine) is in favor of creating prejudices and myths effectively limiting the euroatlantic aspirations of a part of the country's populace. They are also a definite threat to the euro-integration aspirations of the country. The lack of consensus among the political elites and the so-called "playing the European card" only distances the perspective of possible cooperation even further. Recently, there has been an integration of UNDP and EU actions concerning the financial and programme area. The failure of some Euprogrammes (Takis) in some of the former eastern block helped to take the decision concerning the change in EU approach to the rules of cooperation in the East Europe countries. It is a new quality in the mutual relationships. In the recent times, an openness for cooperation has become visible in many areas - not only with government agendas, but also with initiatives addressed towards the extra-governmental zone. The positive reports and the favorable attitude of OSCE or ENEMO have had a direct influence upon the engagement of other development-supporting institutions, such as USAID or the Westminster Fund for Democracy. They concentrate on areas described *Support to Civil Service Reform in Ukraine*. Such a model of international support used to be realized in Poland prior to EU accession. Realising and designing new projects USAID (e.g. for Ukraine) also takes into account the participation of Polish experts. Local Investment and National Competitiveness (LINC)

in Ukraine is the newest USAID initiative addressed especially to south-eastern part of Ukraine. The three-year-long project is to be realized starting February 2009 with the support of Economic Growth and Reform (SEGIR) Global Business Trade and Investment (GBTI). It is well worth remembering that the eastern direction of the new international initiatives concerning cooperation need not be a constant and fixed feature. For a number of years now, we have been observing an intra-European rivalry for new priorities being taken in international cooperation. The countries of the Mediterranean or the African ones are - after the European regions conference in Marseilles (2007) - new areas of engaging European means for regional development. EU organizes and sends, most often with the help of UN, observation missions which, while doing the reporting, are actually preparing the ground for the future cooperation of European countries with the so-called third world. The level and volume of means engaged from EU funds is a real threat (competition) for initiatives addressed towards the countries of the former eastern block. In the situation arising, a fast dialogue is necessary in the areas of interest for the parties. In the evaluations of many an expert, the crisis of retirement and insurance funds in Europe is going to force the member countries to enter a dialogue with Ukraine. The Blue Charter, the changes in the visa processes is a feasible and real perspective for a part of the citizens of the former eastern block. However, an earlier stabilization and solving the problems concerning demarcation of borders, flow of populace and goods are necessary. The European Union Border Assistance Mission (EUBAM) or Belarus, Ukraine, Moldova action against drugs are pioneering and large-scale actions in the area. Many of the examples of the countries which have recently joined the EU show the importance of a properly-run promotional campaign for integration. The right placement of accents might in a relatively short time change the attitude of the so-called public opinion. Projects addressed at the local level of cooperation are deemed the most effective, as - apart from the direct benefits - they also build up new interpersonal relationships. Community Based Approach to Local Development, Municipal Governance and Sustainable Development Programme or the UNDP Crimea Integration and Development Programme are some of the

numerous projects which are excellent at building foundations for the direct dialogue with the community. Their main quality is the fact that they have been able to efficiently consolidate the means until then dispersed and directed for the cooperation in the area of international contacts. They are financed by both the EU and UN - it is a new quality and a new model of cooperation. Apart from international organizations, still more importance is given

to budget means coming from the member countries of the EU (but not only) for the so-called development aid. A pre-set priorities list of countries included into such help allows for longterm planning of international cooperation tasks. The model of bilateral calls for a more detailed discussion, as in the Polish conditions it is in the phase of advanced preparations on both organizational and programme level.

### Түйін

Мақалада Еуропа елдеріндегі әлемдік қаржы дағдарысы туралы сөз болады. Автордың ойынша қаржылық дағдарыстан шығу үшін Еуроодақ арасындағы өзара ынтымақтастықты тереңдету қажеттілігі айтылады.



## ПРОБЛЕМЫ ОТЕЧЕСТВЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

*Г.С.Сейткасимов, академик НАН РК, д.э.н., профессор*

До наступления кризиса ликвидности казахстанская банковская система считалась одной из лучших в СНГ. В Казахстане была успешно проведена банковская реформа, в результате созданы двухуровневая система, хорошо адаптированная к рыночной экономике, законодательные, методические базы с учетом опыта развитых стран, внедрены основные принципы контроля и регулирования Базельского комитета, одним из первых в СНГ перешли к международным стандартам бухгалтерского учета и отчетности и т.д.

Казахстанский банковский сектор, развиваясь успешно по всем параметрам, приближался по уровню развития к банковским системам Восточной Европы, которые стали в свою очередь частью Европейской и мировой банковской системы. Однако как только появились первые признаки мирового финансового кризиса передовая казахстанская банковская система подверглась тяжелым испытаниям. С закрытием международного рынка капитала у нее наступил кризис ликвидности, появилась угроза дефолта по внешним займам у крупных банков, явно приближался паралич межбанковского и всего кредитного рынка. Благодаря чрезвычайным мерам Нацбанка, прави-

тельства эти кризисные шоки были успешно преодолены. Затем в 2008 г. наступила первая волна настоящего мирового финансового кризиса, а для отечественной банковской системы это явилось второй волной кризиса, связанной со снижением активности мировой экономики, наступлением ее рецессии, падением спроса и цен на экспортные товары и т.д.

Предпринятые Правительством, Нацбанком РК и АФН РК попытки устранить все эти причины, к сожалению, не были успешными. Слабодиверсифицированная экономика не смогла переварить огромного потока иностранных валют, которые обрушились в течение 2005-2007 гг. Это привело к образованию «пузырей» на рынке недвижимости, строительном секторе, ценах на активы в целом.

Мировой финансовый кризис показал, что банковский кризис в Казахстане стал следствием структурных аномалий в экономике, финансовом ее секторе, связанных со стремительным ростом банков в последнее 5-7 лет и соответственно концентрации внешних рисков от иностранного заимствования, внутренних рисков от бурного развития кредитования и внешней экспансии, низкого уровня риск-менеджмента (неразвитое корпоративное уп-

равление), значительной долларизации деятельности банков, недостаточной эффективности мер надзорного реагирования, а также отсутствия механизмов, предотвращающих кризисы в системе или смягчающие их последствия в будущем.

Быстрое сокращение активности банковской системы имеет существенные последствия для экономики и для самих банков. К сожалению, происходит дальнейшее ухудшение показателей экономической эффективности, ликвидности и кредитоспособности казахстанских банков.

Процесс восстановления банковского сектора страны будет долгим и болезненным, тем более что потребуются дальнейшее сокращение долговой нагрузки как банков, так и корпоративного сектора и населения. Возможности рефинансирования этих долгов ограничены. Доверие общественности и инвесторов к банковской системе Казахстана, к качеству регулирования и надзора в последнее время значительно понизилось.

Со 2 полугодия 2008 г. оказано банковской системе более 7 млрд долл. поддержки, однако эти меры оказались недостаточно эффективными. В БТАБанке и АльянсБанке ситуация еще не прояснилась, продолжается ухудшение качества активов.

Наряду с объективными причинами, связанными с мировым кризисом, на наш взгляд, особую роль в банковском кризисе страны сыграли внутренние субъективные факторы, в том числе низкий уровень управления экономикой и ее финансового сектора в целом, и банковского дела в частности. Вполне очевидно, что многие топ-менеджеры крупных банков показали себя за последние годы не с самой лучшей стороны, вначале увлекаясь легкими кредитами, а затем уповая на помощь со стороны государства. Отдельные из них не имеют базового банковского образования. Иные владеют знаниями, полученными от краткосрочного бизнес-образования, магистратуры за рубежом, стандарты которых не совпадают с условиями развития нашей экономики, ее структуры, менталитетом населения. Они, не имея особого банковского опыта и специального образования, лихо управляли банками методом проб и ошибок. В банках работают медики, строители, инженеры, артисты, только не

банкиры. Поймите, банк - это тонкая материя. Управление денежным хозяйством требует специального образования, опыта в данной сфере. В нашей стране к подбору топ-менеджеров банков подходят формально, беспринципно, требования к их качеству, прописанные в банковском законодательстве, успешно обходят. Когда все было благополучно, в страну потоком поступал капитал, банки работали нормально, расцветали, а как только наступили трудности, все «сели на мель». Потому что в банках не было взвешанной корпоративной стратегии и кредитной политики, неквалифицированные топ-менеджеры погнались за легкой прибылью, к тому же они столь жадные ставили свои интересы выше интересов страны. Воспользовавшись имеющимися дешевыми спекулятивными ресурсами и высоким рейтингом страны, они с жадностью рвались до средств, нахватили их, соревнуясь друг с другом, кто больше привлечет. Затем направляли средства в операции, высокорискованные, но высокодоходные, в том числе и зарубежной экспансии.

Когда ситуация резко изменилась, эти банки оказались в плачевном состоянии, а вся банковская система страны - на грани банкротства. Если бы не помощь государства, невозможно было бы выжить в этот кризис. Поэтому считаем самым уязвимым местом отечественной банковской системы - ее управление, низкую профессиональную квалификацию топ-менеджеров, специалистов среднего звена.

В связи с этим АФН, Нацбанк должны заниматься серьезной аттестацией топ-менеджеров банков в соответствии с требованиями Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и внести изменения, дополнения к нему в сторону ужесточения к требованиям в части профессионализма, моральной и этической сторон. Таковую же жесткую аттестацию специалистов, работников следует проводить в самих банках и принимать на работу только специалистов с банковским образованием и опытом работы в банках.

Следующим уязвимым звеном отечественной банковской системы является слабость и недостаточность принципиального контроля со стороны регулирующего государственного органа. Здесь следует учесть, что банковский надзор в соответствии с Законом о АФН и по

своей природе всегда вторичен по отношению к самой оперативной текущей деятельности банков. В функции надзора за финансовым рынком не входит осуществление всеобъемлющего контроля над банками, их операциями, а тем более вмешательство в их текущую деятельность. АФН РК и Нацбанк осуществляют последующий контроль, но они могут надзирать и регулировать текущую деятельность банков путем установления пруденциальных нормативов, ставок рефинансирования и МРТ, а также другими нормативными, методическими документами. По существу пруденциальная практика государственного надзора - это способ осуществления мониторинга и оценки рисков, важную роль здесь играют содействие обеспечению стабильности развития, анализ и моделирование текущей ситуации и прогноз. Хотя в стране с 2004 г. работает специальный независимый государственный орган АФН РК, которому даны законодательные полномочия по контролю и регулированию деятельности финансовых организаций, на наш взгляд, в его работе нет принципиальности и жесткости. Во-первых, несмотря на принимаемые меры, ограничивающие накопления внешней задолженности (недостаточно эффективные и запоздалые), наши крупные банки их игнорировали и продолжали заимствование из-за рубежа. К тому же речь о них шла (заявление миссии МВФ) еще в 2006 г., установление минимального лимита по коэффициентам капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами (К 8 и К 9) введено только с 1 апреля 2007 г.

Во-вторых, АФН систематически контролировало работу БТАБанка и АльянсБанка, вело мониторинг, осуществляя дистанционный контроль на местах. Вдруг в названных банках - технический дефолт и они оказались на грани банкротства, т.е. методика контроля АФН явно не эффективна, либо осуществлялась формально, либо непринципиально.

В-третьих, сам регулятор заявляет о продолжающихся на протяжении ряда лет мошеннических действиях и манипуляциях отчетностью в крупных, системообразующих банках, как «БТАБанк» и «АльянсБанк» [1].

Такая порочная практика проходит из-за бесконтрольности за деятельностью акцио-

неров, совета директоров и топ-менеджеров. Потому что, в сущности, нет корпоративного управления, оно есть, но практически не работает, кредитные комитеты функционируют формально, лишь оформляя волю председателя Совета директоров и Правления. Поэтому и необходимо ужесточить меры регулирования и контроля, поднять персональную ответственность членов Совета директоров, Правления и кредитного комитета банка.

Названные выше банки, а также «Астана-Финанс», в которые падают 35% активов банковского сектора, допустили дефолт по иностранным займам и вынуждены работать над реструктуризацией своих долговых обязательств.

Подобные ситуации, безусловно, свидетельствуют о недоработках системы банковского регулирования и надзора, что АФН не успевало за ростом банковского сектора и внешних заимствований, а также рисков, связанных с повышенной долговой нагрузкой. Банковское регулирование и надзор требуют существенного улучшения, чтобы предотвратить не только крупные системные риски, к которым склонна банковская система, но и манипулирование финансовой отчетностью и низкую прозрачность сектора, отмечает рейтинговое Агенство Mood's.

На наш взгляд, следует кардинально менять работу АФН, комплектуя высококвалифицированными кадрами, владеющими банковскими, бухгалтерскими и аудиторскими знаниями. Эффективной работе АФН, безусловно, мешают монополизированность и непрозрачность деятельности крупных банков, завуалированность истинных хозяев, их подставных акционеров. За ними на самом деле стоят высокопоставленные лица и чиновники. При этом в трудных кризисных ситуациях в экономике, финансовом секторе, в частности, в их банках они проявляли себя не лучшим образом. Не проявляют инициативы, удивляет их безответственность и бездействие, вообще роль акционеров, мягко говоря, незаметна. Неизвестно, куда они девали своевременно полученные миллиардные прибыли банков, толком не капитализировали средства, не создавали резервы на трудные случаи, а теперь наблюдают со стороны, что предпримет государство. Правильно поступают в России, выделяя государственные средства для помощи банкам в виде субординированных

кредитов, при условии, что акционеры вкладывают для докапитализации свои средства - аналогичную сумму сроком на 5-10 лет. Помимо этого, ЦБ России в марте 2009 г. разрабатывает механизм предоставления банкам на 30 лет субординированных кредитов для пополнения капиталов первого уровня.

В. Путин на заседании Правительства 23 апреля 2009 г. заверил присутствующих, что банкам, обращающимся за господдержкой во второй раз, помощь будет оказываться из расчета один к трем, т.е. за каждый рубль акционеров государство добавит три.

Поскольку АФН надзор и контроль за деятельностью банков в основном осуществляет дистанционно, эффективность надзора и контроля определяется качеством информации, получаемой от банков. На практике эти данные часто разнятся от реальности. Например, данные о плохих кредитах, просроченных ссудах, о их рефинансировании, указанные легально в отчетах - это лишь верхушка айсберга. Основную угрозу представляет скрытая просрочка. Так как созданные под ними провизии отрицательно сказываются на прибыли и капитале, значит, у банков есть стимулы занижать реальные размеры просроченной задолженности и создавать меньше резервов, чем требуется. Чем меньше погрешность между информацией и реальностью, тем больше можно говорить о высокой эффективности надзора и контроля.

Воздействие законодательных ограничений, в частности, требования регулирующих органов, влияет не только на финансовую стабильность, но также на доступность и стоимость кредитов в экономике. Например, всеобщее применение базельских стандартов ставится под сомнение во времена кризисов и подъема, т.к. в годы кризиса они уменьшают доступность кредита, а при подъеме, наоборот, оказывают «подогревающие» воздействие на финансовый рынок, что может привести к его «перегреву».

Регулирующие органы во время кризиса должны последовательно смягчить те направления денежно-кредитной политики, которые в предкризисный период были обоснованно ужесточены. Правильно поступил Национальный Банк РК, снизив процентную ставку рефинансирования и МРТ. Правительство РК предприняло все необходимое и возможное для под-

держки строительного сектора, ипотеки и МСБ.

Для полноценного и принципиального выполнения всех функций, возложенных на этот государственный орган по отношению регулирования и надзора за деятельностью финансовых институтов, необходимо дать АФН достаточно полномочий, исполнение которых будет для всех обязательно и неукоснительно.

Следует внести изменения и дополнения в Закон «О АФН РК», дающие законодательские полномочия регулятору для своевременного решительного вмешательства в деятельность банков на раннем этапе, когда в этом есть необходимость, не ожидая результатов последующего надзора и контроля, т.е. в период бурного роста их деятельности (фондирования и кредитования) они должны увеличивать капитализацию, ликвидность, создавать резервы, а при экстремальных условиях использовать данные резервы.

Необходимо предоставить АФН дополнительные полномочия в отношении этических норм ведения финансового бизнеса, законности, прозрачности, сокрытия информации, справедливости, персональной ответственности членов Совета директоров, Правления, топ-менеджеров, учредителей, аудиторов. Вынесенные решения АФН по этическим нормам должны быть законодательно закреплены и их исполнение не может быть подвергнуто обсуждению.

Для банков принципиальным критерием эффективной деятельности является оптимальное соотношение активов и пассивов. А актив должен работать, приносить доход полноценно, долгосрочно, устойчиво. Долгосрочные пассивы следует размещать на длительные активы, а краткосрочные - на краткосрочные, т.е. активы и пассивы банка должны быть сбалансированы, совпадать по срочности и объемам. Иначе качество активов незамедлительно снижается при падении роста экономики, как и случилось в нашей стране в кризисной ситуации. Поэтому орган регулирования не должен заикнуться только на пассивах, а обязан надзирать за состоянием активов, причем не только ссуды, а также ценных бумаг и других инструментов. Какую прибыль они приносят, достаточны ли доходы для покрытия расходов по их обслуживанию?

На наш взгляд, надзорные и контрольные

функции по депозитным финансовым институтам следует дать и Агентству по страхованию депозитов физических лиц, как в США и других странах, укрепив его квалифицированными кадрами. В России на данное Агентство возложена еще обязанность и по санации финансовых организаций, по разным причинам оказавшихся на грани разорения.

На банковском рынке наблюдается большой дефицит ресурсов, идет процесс удорожания привлекаемых средств. Казахстанские банки в условиях кризиса ликвидности пытаются восполнить ее недостаток за счет внутренних ресурсов, в первую очередь депозитов с помощью повышения процентных ставок по вкладам. На депозитном рынке страны растет конкуренция за размещение депозитов физических и юридических лиц. В отдельных банках для физических лиц повысили процентные ставки до 13,5-14,0% на срочные депозиты свыше одного года.

Рынок репо, основанный на государственных ценных бумагах, в Казахстане перестал работать. Потому что ценные бумаги потеряли свою стоимость и нет уверенности Национального Банка в возврате кредита, выданного под репо. Это привело к тому, что в настоящее время данный рынок мертв. Короткие деньги недоступны, точнее, доступен только овернайт, но рынок овернайт ничего не стоит, поскольку все хотят привлечь только деньги или предоставляют тенге очень дорого.

Межбанковский кредит также не работает, поскольку банки не доверяют друг другу. Банку жизненно необходим доступ к ликвидности, что в Казахстане сейчас весьма затруднительно.

В этой связи следующая самая большая проблема отечественной банковской системы - проблема ликвидности и связанная с ней ориентированность банков только на внешние источники финансирования. Сейчас казахстанские банки переживают сложности, связанные с потерей традиционных источников фондирования за рубежом, игроки с иностранным участием оказались в выигрышном положении (АТФ Банк, kaspi bank, HSBS Банк Казахстан и др.).

Например, на фоне кризисной ситуации наших крупных банков HSBS Банк Казахстан, входящий в группу HSBS, сумел почти удвоить

за 4 месяца 2009 г. свои активы и нарастить на треть депозитную базу. Более того, на 1 мая 2009 г. объем неработающих кредитов у банка составил всего 0,18% от объема кредитного портфеля [1].

Устойчивость системы и ее способность противостоять внешним шокам, не зависящим от нее, обусловлены внутренними источниками, а не внешними. На внутреннем уровне необходимо разработать так называемую «сеть безопасности», обладающую защитными механизмами. И должны быть включены страхование депозитов физических и юридических лиц, механизмы использования средств Национального, Пенсионного и Страхового фондов, механизмы заинтересованности населения и других субъектов рынка, функционирования Национального банка в качестве кредитора последней инстанции для поддержания ликвидности развития межбанковского кредитного рынка, использования части золотовалютных резервов в качестве кредитных ресурсов и т.д. По приблизительным подсчетам, объем внутренних ресурсов для кредитования составляет более 20 млрд долл., а потенциальный спрос на тенговую ликвидность со стороны банковского сектора может быть около 12-15 млрд долл.

В силу неразвитости фондового рынка и долговых финансовых инструментов не используются огромные долгосрочные и краткосрочные финансовые ресурсы в качестве кредитных ресурсов банков.

В любом случае государство должно разработать механизмы, которые позволят направить внутренние ресурсы в банки в качестве ликвидности, последовательно заменяя иностранные займы внутренними депозитами. Таким образом, финансирование экономики через государственно-частное партнерство значительно усилит позиции государства при недостатке средств для фондирования банков и позволит влиять на политику частного банковского сектора.

В 2008-2009 гг. государство смогло поддержать отдельные сектора экономики средствами из бюджета и Национального фонда, пенсионных фондов и страховых компаний под гособлигации. Объем ГЦБ в обращении на конец июля 2009 г. превысил 1 трлн тенге. Государство

также практиковало размещение свободных средств национальных компаний ФНБ «Самрук-Казына» на депозитах банков, подконтрольных государству. Отток депозитов в сумме одного млрд долл. из БТАБанка в начале 2009 г. и 200 млн долл. в АльянсБанке был компенсирован депозитами нацкомпаний. И все же достаточно ли внутренних кредитных ресурсов для удовлетворения потребности отечественной экономики в финансировании? В эпоху кредитного бума банкиры необходимость внешних привлечений аргументировали тем, что только за счет депозитов и внутренних источников невозможно (внутренний рынок слишком узок и дорог) покрыть растущий спрос на кредиты.

Этот довод актуален и сейчас, если, конечно, государство не изменит свою политику в отношении развития настоящего банковского кризиса.

На наш взгляд, польза мирового финансового кризиса здесь очевидна. Государство (и сами банкиры), наконец, поняло, что прежняя модель развития банковской системы, ориентированная на внешние источники фондирования на перспективу, несостоятельна. И оно изменило в корне свое отношение к отечественному банковскому сектору. Если его сохранить в посткризисном периоде, то можно уверенно утверждать: финансирование экономики через государственно-частное партнерство перспективно, оно решит не только проблему фондирования, а также устранил главный недостаток кредитования в нашей стране - дороговизну кредита (фондирование - дешевые кредиты выдаются под низкие проценты). Так что это станет началом решения многих проблем, связанных с финансированием экономики и социальных вопросов.

Речь не идет о полном запрете внешнего фондирования наших банков. Когда стабилизируется глобальная финансовая система, установится доверие инвесторов и финансовых институтов друг к другу, соответственно открытие внешнего рынка будет важным приоритетом для экономики и БВУ страны. Так или иначе банки с участием иностранного капитала, дочерние структуры зарубежных банков будут фондироваться за счет иностранных фондирований. Речь идет об умеренном фондировании, ограничении зарубежного заимствования. В этом отношении мы полностью поддерживаем инициативу АФН об ограничении внешнего

заимствования не выше 30% уровня от всех обязательств банков. Конечно, многие могут оспаривать, мол, это не рыночный механизм (здесь главный вопрос - цена этого фондирования: если внешнее - дешево, а внутреннее, наоборот, дорого), но в данном случае следует учесть, что во внешнем фондировании риск очень высокий, как и убедились в нынешнем кризисе.

Что касается объема внутренних ресурсов фондирования, думаем, при правильном распоряжении он довольно внушительен, по нашим расчетам, не меньше 20 млрд долл.

Мировой финансовый кризис не только выявил ключевые недостатки и слабые места банковского сектора, но и послужил началом нового этапа развития банковской системы. Именно он показал, к чему может привести непродуманная кредитная политика, и насколько велика современная роль риск-менеджмента. Следствием непродуманной политики стал стремительный рост просроченной задолженности, неработающего кредита.

В самой кредитной политике БВУ страны имеются большие изъяны: во-первых, в Казахстане кредитные риски переоценены, выдача кредита до кризиса осуществлялась под высокие проценты, а в настоящее время еще выше - от 12 до 20%, таким путем они стараются решить проблему ликвидности. Они повышают их искусственно, например, в мире нет банковской маржи равной 10%, а есть - 1,5 и 2%. Их закладывают на процентные ставки выдаваемых ссуд. В настоящее время процентная маржа целиком идет на формирование провизий и списание убытков от плохих ссуд. Таким образом, получается, что сегодня происходит переток выкачественного капитала высоким процентом за кредит из реального сектора экономики, от населения, МСБ в банковский сектор. Нетрудно подсчитать, что при объеме займов размером на 1.06.09 г. 10225 млрд тенге, повышение ставки на 5% означает ежегодный дополнительный переток 5,1 трлн тенге из реального сектора в банковский. Выходит, что государство намного меньше поддерживает банки, чем реальный сектор экономики. Оно не платит эту цену напрямую, но это и есть настоящая цена банковского кризиса для государства - высокие ставки для бизнеса, снижение деловой активности, соот-

ветственно, рост безработицы и так далее.

Наши предприятия, население платят займы больше, чем они должны и способны платить. Существующие раньше, хотя и привлекаемые внешние ресурсы были гораздо дешевле (под 2,5-4%). И сегодня в банковской системе Казахстана процентные ставки основаны не на оценке рисков, а спекуляции и получении непомерной сверхприбыли. В итоге получается, что не банки поддерживают экономику кредитованием, а, наоборот, экономика поддерживает банки.

Во-вторых, как отмечали выше, в стране идет процесс долларизации и после девальвации он усилился. Наши банки вместо работы в основном с национальной валютой, отдают предпочтение по различным причинам иностранным. В целом по банковской системе на 1 июля 2009 г. 52,9% обязательств и около 60% совокупных активов банков сформировано в иностранной валюте.

На эту же дату выданы кредиты на сумму 6,2 трлн тенге, или 60,8% всего кредитного портфеля БВУ в иностранной валюте (а на начало года - 49%). Из общей суммы депозитов на счетах БВУ 50,6% составляют в иностранной валюте, а на 1 июня 2009 г. эта доля равнялась 46,9%. Работать в национальной валюте выгодно для страны и самим банкам, а самое главное - выгодно заемщикам. Не снижать, а увеличивать объем тенговых депозитов - это и уменьшит стоимость денег. После девальвации юридические и физические лица сняли деньги со своих счетов и снова вложили уже в иностранных депозитах. Они же, получая кредиты в тенге и сразу же конвертируя их в доллары, тем самым создают дополнительное девальвационное давление на национальную валюту.

В настоящее время невероятно сложно найти ликвидности в тенге. Если бы государство по антикризисной программе предоставило ликвидность в тенге, это бы достаточно сильно помогло банкам. Но государство этого не делает, представляет ликвидности в иностранной валюте и банки выдают кредиты заемщикам в иностранной валюте, создавая заведомо трудность их возврата, т.к. население не имеет доступа к зарубежным валютам и это им обходится дорого. Вообще только заемщики с доходом в иностранной валюте должны занимать в

инвалюте. Это большая проблема, связанная с ухудшением качества ссудных портфелей банков, увеличением просроченных ссуд. Поэтому государству необходимо с этим разобраться, дать заемщикам возможность перейти к кредитам в тенге. Полагаем, чтобы предотвратить выдачи БВУ новых кредитов в иностранной валюте следует вводить дестимулирующие меры. Например, под кредиты, выданные в иностранных денежных единицах, банки должны создавать резервы (провизий). Понятно, что это спровоцирует банки на привлечение депозитов и иных источников фондирования в национальной валюте. При поиске выхода из кризиса банкам следует реструктуризовать не только обязательства, но и сами активы.

В-третьих, кредитование банками связанных сторон перекрестного финансирования внутри финансовых групп, например, 90% кредитов на девелоперские проекты в Москве БТАБанком были выданы связанным лицам.

В тоже время самая большая проблема в Казахстане - это возврат доверия к отечественной банковской системе со стороны населения, компании, инвесторов. Это самая трудная задача государства, частного бизнеса. Если банку доверяют, то он может работать даже при отрицательном собственном капитале.

Главной целью разрабатываемой в стране новой концепции развития финансового сектора является именно возврат утраченного в кризисном периоде доверия и его укрепления со стороны предприятий, населения и инвесторов. Работа над концепцией начата в июне 2009 года, и, как ожидается, ее окончательный вариант будет представлен Конгрессу финансистов осенью. По словам Председателя Национального Банка, уже готов первый вариант проекта и в ней неизменными останутся базовые принципы - контрциклический подход в регулировании, ужесточение надзора, максимальное использование внутренних источников фондирования банков через инструменты государственно-частного партнерства.

В рыночной экономике финансовые кризисы неизбежны, но банкротство банка можно предотвратить. Последствия мирового кризиса или банк оказался в тяжелом положении по другим причинам, он может с успехом преодолеть

последствия, если по мере выправления ситуации с помощью хорошо известных, но редко используемых управленческих приемов восстановить доверие к себе. Нам хотелось бы представить мировой опыт выздоровления проблемных банков в посткризисном периоде с помощью статьи, опубликованной в журнале (Рынок ценных бумаг Казахстана, 2008. - №5) [2].

Как показывает мировой опыт, выход банков из кризиса возможен по трем важнейшим направлениям: управление ликвидностью; сокращение количества высокорисковых, проблемных ссуд; привлечение нового капитала.

*Управление ликвидностью.* В кризисном периоде необходимо в первую очередь на должном уровне поддерживать ликвидность банка. Тогда у руководителей банка появится возможность спокойно размышлять и планировать дальнейшие шаги, не опасаясь введения санкции со стороны регулятора и кредиторов. Здесь важно правильно оценить ситуацию на рынках, точно определить валютные и процентные риски. Задача - сохранить ликвидные средства, а именно, депозиты, ценные бумаги и их стоимость. Сделать так, чтобы вкладчики не потеряли доверие к банкам и не стали в панике забирать деньги из банка, для этого и следует поддержать рыночные процентные ставки, не замораживая банковские вклады, не делая долгие банковские «каникулы» и девальвации валюты. Проведенная 2 февраля 2009 г. в нашей стране одномоментная 25%-ная девальвация в некоторой степени подорвала доверие общества к банковской системе, что привело к оттоку депозитов. Но решительные действия Правительства, Национального Банка и АФН по антикризисной программе, тесное взаимодействие государства с частным сектором спасли от банкротства банковский сектор. В результате вкладчики не разочаровались в банковской системе и не стали в панике забирать деньги из банков. И не произошел системный кризис, хотя ситуация остается напряженной.

По окончании кризиса руководству банка все свое внимание следует обратить на решение трех проблем:

- восстановление доступа к ликвидным средствам. Национальный банк по возможности предоставляет ликвидности на короткое время, ослабляет требования к банкам в отношении

ставки рефинансирования и МРТ. По мере выхода из кризиса банкам необходимо восстанавливать отношения с отечественными и зарубежными банками-корреспондентами и другими финансовыми институтами. Это, конечно, трудно. В период кризиса сильно подорвано доверие к нашему банковскому сектору. Со стороны государства необходимы поддержка в мобилизации внутренних ресурсов (средств бюджета НФ, ПФ, Страхового фонда, ПФОв), дальнейшем финансировании государственных программ, управлении текущей ликвидностью. Финансовый директор должен проводить регулярные совещания, что позволит ему более тщательно контролировать разрыв между наличной ликвидностью и предстоящими платежами. В ликвидных средствах надежнее отслеживать соответствие активов обязательствам. Кроме того, важно проверять, насколько менеджеры, отвечающие за вложения в государственные казначейские облигации, ноты Нацбанка и выдачу ссуд, понимают реальные потребности банка в данных операциях и последствия оттока средств, обеспечивающих его операционную деятельность.

Максимализация уровня доступной наличности. С помощью отдельных мер - пересмотра цен на основные продукты в портфеле банка, изменение процентных ставок и переговоров с Национальным Банком по пересмотру ставок обязательного резервирования, Фондом страхования депозитов физических лиц, фондом страхования депозитов - можно увеличить объем наличности и укрепить ликвидность банка. Что особенно существенно - банк должен тщательно отслеживать свои инвестиции и денежные расходы. Например, он может отложить инвестиции в долгосрочные проекты, урезать расходы на ИТ-системы или рекламу, сократить штаты центрального офиса и филиалов, административные расходы (в том числе заработную плату, премии и бонусы). Эти меры действенны, они увеличат наличность и позволят стабилизировать финансовое положение банка и подготовить его для фазы нового роста. В данной ситуации особенно важны решительные действия руководства банка и акционеров.

*Не выдавать новые рисковые кредиты и решительно сокращать плохие долги. Ме-*

неджеры, в свое время раздавшие чересчур много рискованных или проблемных кредитов, не должны работать в банке, и вообще не должны принимать решения о выдаче новых рискованных кредитов, пусть и выгодных, пока не будут тщательно пересмотрен весь кредитный процесс системы управления рисками. Эта мера предполагает аннулирование неиспользованных кредитных линий, проверку каждой ссуды и оценку ее реальной стоимости по сравнению с текущей рыночной, централизацию решений о выдаче кредитов, отказ пролонгировать ранее выданные ссуды до тех пор, пока не будут отлажены процедуры контроля. Фактически необходимо коренным образом изменить систему управления рисками и кредитный процесс в банке.

Главное - подобрать персонал, профессионально подготовленный к банковской работе, повышать квалификацию работников и внедрять системы, реально оценивающие адекватность принимаемого риска ожидаемому доходу, реструктуризовать проблемные активы. Руководству банка следует своевременно осознать главные проблемы банка, определить истинную стоимость кредитного портфеля и других активов, и выработать правильную кредитную политику, очистив портфель от плохих ссуд и долгов.

К сожалению, в стране существуют правовые бреши, нет надлежащих судебной системы и процедур рассмотрения дел о несостоятельности и банкротстве. Возможность урегулировать проблему с клиентами, не выполняющими свои обязательства ограничена, что тормозит возврат ссуд и, соответственно, производительных активов в экономику. Даже в развитых странах правовые системы часто создают серьезные препятствия для банков, которые пытаются в полном объеме взыскать задолженность по проблемным ссудам. Если резервы по таким ссудам были использованы, взысканные средства сразу попадают в прибыль, увеличивая таким образом капитал банка и восстанавливая его возможности для нового кредитования.

Чтобы предотвратить ухудшения качества кредитного портфеля, банкам следует немедленно провести переоценку платежеспособности своих клиентов, пересмотреть условия выплат и выработать взаимовыгодные условия реструктуризации долга. Данные меры не только обезопасят кредитный портфель, но и, возможно,

повысят стоимость банка. В период кризиса банки могут временно приостановить кредитные операции. Чтобы как следует подготовиться к их возобновлению, они должны заранее пересмотреть кредитные процессы и процедуры с целью определения нового порога целесообразности выдачи ссуд. Поскольку к моменту возобновления кредитной деятельности банкам надлежит прежде всего научиться более квалифицированно осуществлять кредитование, им важно отладить фундаментальные процедуры оценки заемщиков и контроль за практическим применением данных процедур.

*Привлечение нового капитала.* Банки могут привлечь новый капитал, как только они представят на суд общественности и властей убедительный сценарий финансового оздоровления. Приток капитала, а также новые навыки в области кредитования имеют огромное значение для возобновления кредитной деятельности и повышения прибыльности банка. Приоритетной стратегией банка должен быть приток капитала из частного сектора. Для этого следует усилить риск-менеджмент в банке и реформирование кооперативного управления. Из-за того, что банки не отказываются от прежнего стиля работы, продолжая выдавать кредиты «своим», не проводя должной оценки соотношения рисков и доходности, не контролируя тщательно ликвидную позицию, им значительно труднее привлекать капитал и в случае финансовых затруднений остается полагаться только на поддержку государства [1].

Для наглядности обратимся к мировому опыту решения проблемных активов: Mellon bank - крупный банк США - для избавления от проблемных активов и привлечения нового капитала после угрозы банкротства в 1987 г., создал бридж-банк Grant Street National Bank (GSNB). План действий заключался в следующем: перевести проблемные активы на сумму около 1 млрд долл. - и это по балансовой стоимости, рыночная же была наполовину меньше - своей новой дочерней организации, используя поступления от размещения двух выпусков акций. Доход от продажи акций 525 млн долл. покрыл потери по ссудным и обеспечил Mellon новым капиталом.

Новая дочерняя организация перешла к акционерам Mellon. В качестве компенсационно-

го стимула для директоров GSNB был выпущен новый класс акций. В бридж-банке обычно работают бывшие сотрудники материнской компании, которые, вероятно, лишились бы своих мест, если бы проблемные активы были проданы в Фонд стрессовых активов или другой управляющей компании. Оставляя опытных сотрудников на таких позициях, банк не утрачивает

ценные знания и опыт в сфере возврата задолженности по кредитам и обеспечивает непрерывность процесса. Бридж-банк должен работать на высоком профессиональном уровне. В GSNB работали 50 высококлассных профессионалов (бухгалтеров, юристов, банкиров, финансистов) в области реструктуризации задолженности.

### Литература

1. Деловая неделя, - 2009. - № 29.
2. Рынок ценных бумаг Казахстана. - 2008. - № 5.

### Түйін

Мақалада Қазақстандағы банкі жүйесінің өзекті мәселелері сөз болады. Методологиялық тұрғыдан отандық банк жүйесіндегі мәселелерді шешудің тиімді жолдары қарастырылады.

### Summary

It consider the main problem of banking system in Kazakhstan. On the methodological position they have given the useful ways of decision of banking system.



## СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА И МЕРЫ ПО ИХ РАЗРЕШЕНИЮ

*А.А. Мусина, к.э.н., доцент*

В последние годы банковская сфера во всем мире потрясена последствиями мирового финансового кризиса: в странах с развитой рыночной экономикой происходит пересмотр сложившихся стереотипов в отношении места и роли коммерческих банков и банковских продуктов. В развивающихся странах продолжается трудный процесс преобразования банковской системы, осложненный кризисом, и поиск модели нового типа, адекватной состоянию экономики. В Казахстане банковское дело как самостоятельная отрасль формировалось в условиях системного кризиса, что было характерно для всех стран СССР в постсоветский период. К началу 2000-х гг. в банковском секторе РК обозначились позитивные сдвиги. Только за 2006 г. размер совокупных активов

банков увеличился на 4 356,9 млрд тенге (96,5%) и составил на 01.01.07 г. 8 872,0 млрд тенге. Размер собственного капитала банков второго уровня за этот год увеличился на 583,8 млрд тенге (99,8%) и составил по состоянию на 1 января 2007 г. 1 168,6 млрд тенге. При этом относительные показатели характеризовались стабильным ростом до 2008 г., достигнув к 01.01.08 максимальных значений. В частности, отношение активов к ВВП составило 90,9%, ссудного портфеля к ВВП - 69,0%, расчетного собственного капитала к ВВП - 15,2%, вкладов клиентов банков к ВВП - 53,%. Тенденции роста банковского сектора нарушились, начиная с 2008 г., что отразилось на названных показателях в сторону их уменьшения. Так, на 01.01.09 уровень названных соотношений снизился и

составил, соответственно - 74,7% (с 90,9); 58,1% (с 69,0); 12,3% (с 15,2); 43,2% (с 53,5) [1].

По итогам первого полугодия 2009 г. ситуация в банковском секторе значительно ухудшилась, о чем свидетельствуют отчетные данные Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН). Так, за 6 месяцев 2009 г. убытки в банковском секторе составили 2190,8 млрд тенге, на 1 августа - уже 2367,6 млрд тенге, а отрицательный капитал в целом по банкам второго уровня (БВУ) достиг 548 млрд тенге (на начало 2009 г. - 280 млрд тенге). Убытки к середине 2009 г. получены 9 банками из 37, в том числе 5 банков из первой десятки [2]. Главной причиной плачевного состояния банков является резкое ухудшение качества ссудного портфеля. По состоянию на 1 августа 2009 г. доля стандартных кредитов в ссудном портфеле БВУ снизилась до 30,6%, сомнительных - до

44,4% при росте безнадежных до 25%. Отметим, что на начало 2009 г. безнадежные кредиты составляли 4,4%. Такое резкое снижение качества ссудного портфеля в принципе не стало внезапной неожиданностью, поскольку в начале года специалисты предполагали подобное развитие событий на ближайшие месяцы. Ухудшение качества кредитного портфеля - основная причина, угрожающая банкам в части ликвидности и прибыльности. Безвозвратность выданных ссуд при малых темпах прироста вновь выдаваемых кредитов может привести к более тяжелым последствиям, если банки не найдут способа и источников дополнительного фондирования кредитных ресурсов.

Высокая концентрация банковской системы Казахстана приводит к тому, что определяющим фактором негативных процессов в системе в целом является ситуация в крупных, так называемых системообразующих, банках.

Таблица 1

**Концентрация банковского сектора в активах и ссудном портфеле**

(на начало года, %)\*

| Доля от совокупного банковского сектора | 2005  | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
|---|-------|------|------|------|------|
| Активы трех крупнейших банков           | 62,01 | 58,8 | 57,9 | 59,3 | 57,8 |
| Ссудный портфель трех крупнейших банков | 66,32 | 60,7 | 58,3 | 61,4 | 61,8 |

\*Таблица составлена автором по данным АФН [3]

Как видно из данных таблицы 1, за последние годы доля трех крупнейших банков (АО Казкоммерцбанк, АО БТА Банк, АО Народный банк) в совокупных активах банковского сектора остается преобладающей при небольшом снижении - от 62,42% на начало 2004 г. до 57,8% - в 2009 г. Доля кредитов этих крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора составила от 66,32% в 2004 г. до 61,8% - 2008 г., что также характеризует значительную концентрацию кредитных ресурсов в указанных банках. На 1 августа 2009 г. доля 10 крупных банков в совокупных активах банковского сектора составила около 90%, а трех крупнейших - 57,7%. Аналогично складываются показатели по обязательствам банков, депозитному и кредитному портфелю на протяжении последних 5-7 лет.

На сегодня главные лидеры банковского сектора «лидируют» и в негативных сводках, занимая самые высокие доли неработающих активов. К примеру, на 1 августа 2009 г. самая высокая доля неработающих активов сложилась в БТА Банке - 67,2%, АО «АльянсБанке» - 68,9%. Эти показатели свидетельствуют о том, что кредитная политика данных банков страдала «перекосами» на протяжении нескольких лет, вылившись в столь негативные результаты.

В казахстанской банковской системе сложилась ситуация, характеризующаяся достаточно высокой ролью трех крупнейших банков, чья преобладающая доля стабильна и постоянна вот уже в течение нескольких лет с явным преимуществом в составе активов и ссудном портфеле отечественных банков. Вполне понятна и обоснована позиция банков, как систе-

мообразующих в банковском секторе, что позволяет им играть ведущую роль во всех сферах банковской деятельности. В то же время из-за высокой концентрации создаются условия для доминирования не только позитивного опыта крупнейших банков, но и негативного. Это подтверждается результатами анализа состава и структуры кредитного портфеля трех крупнейших банков, из которого можно сделать вывод о «перекосах» в направлениях использования кредитных ресурсов в сторону потребительских кредитов и отдельных приоритетных высоко-

рискованных отраслей. Большую часть кредитов банки направляют в такие отрасли как торговля, строительство, а также физическим лицам, что в целом составляет больше половины всех выданных займов, тогда как остальные отрасли реального сектора занимают незначительный удельный вес в общем объеме кредитных вложений БВУ. В частности, кредиты сельскому хозяйству во всех трех крупных банках за последние 3 года составили не более 6% в общем объеме предоставленных займов.

Таблица 2

**Структура кредитов трех крупных банков РК по секторам экономики (%)\***

| Отрасли и сектора экономики             | 2007 г. |               |          | 2008 г. |               |          |
|---|---------|---------------|----------|---------|---------------|----------|
|   | ККБ     | Народный банк | БТА Банк | ККБ     | Народный банк | БТА Банк |
| Физические лица                         | 18,8    | 30            | 21,7     | 16,3    | 27            | 17,8     |
| Торговля                                | 18,4    | 28            | 19,4     | 15,2    | 27            | 12,7     |
| Строительство                           | 20,9    | 13            | 18,7     | 23,8    | 13            | 22       |
| Сельское хозяйство                      | 2,3     | 6             | 5,6      | 1,9     | 6             | 5        |
| Недвижимость                            | 6,9     | 4             | 14,5     | 7,6     | 5             | 15,4     |
| Добывающая промышленность и металлургия |         | 6             | 1,7      |         | 5             | 2,2      |
| Пищевая промышленность                  | 2,7     | 1             | 1,9      | 2,5     | 2             | 1,4      |
| Машиностроение                          | 1,9     | 1             | 0,7      | 1,9     | 0             | 0,4      |
| Транспорт и связь                       | 4,5     | 1             | 2        | 4,3     | 2             | 1,8      |
| Энергетика                              | 2,8     | 1             | 0,3      | 3,2     | 1             | 3        |
| Услуги                                  | 10,7    | 5             | 0,7      | 11,6    | 10            | 1        |
| Прочие                                  | 10,1    | 4             | 12,8     | 11,7    | 2             | 17,3     |
| Итого                                   | 100     | 100           | 100      | 100     | 100           | 100      |

\* Таблица составлена автором по отчетам АО «Казкоммерцбанк», АО «Народный банк», АО «БТАБанк» за 2007-08 гг. [4].

Такое положение зачастую объясняется повышенной степенью риска кредитов сельскохозяйственным товаропроизводителям. Однако, на наш взгляд, сельское хозяйство не более рискованная отрасль по сравнению со строительством или с потребительским сектором. В данных секторах экономики повышенные риски имеют место независимо от сезонных или погодных условий, а во многом обусловлены субъективными факторами и особенностями производственного цикла. Так, строительство, являясь кредитоемкой отраслью, отличается большой потребностью в заемных средствах в

связи с опережением затрат над поступлениями, а также большим объемом незавершенного производства. При отсутствии собственных средств в требуемой сумме или их недостаточности, банковский кредит является единственным источником финансирования процесса строительства. Однако в последние годы банки увлеклись кредитованием строительных объектов в ущерб другим отраслям, руководствуясь ситуацией на рынке недвижимости и пренебрегли угрозами, вызванными тем, что основным их источником ресурсов были краткосрочные внешние займы.

Возник замкнутый круг, в который и попали банки: приостановление кредитов стройкам застопорило процессы строительства, привело к росту незавершенного производства, вследствие чего строительные компании не могут вернуть банкам заемные средства. В результате банковского кризиса ликвидности незамедлительно грянул кризис в строительстве, сопровождаемый ростом долгов перед заказчиками, срывом договорных обязательств и т.п. Причем на сегодня никаких перспектив, кроме возобновления банковского кредитования, для строительной отрасли в нашей стране не предвидится. Исключением может стать государственное финансирование отдельных социально значимых объектов, но это все упирается в ограниченность бюджетных средств.

Что касается сельского хозяйства как объекта банковского кредитования, то, как выше отмечено, для казахстанских банков эта клиентура совершенно непривлекательна. На наш взгляд, такое отношение со стороны банков не обосновано, поскольку банки изначально зачастую предвзято, не вникая в бизнес, отказывают сельскохозяйственным субъектам в кредитовании, ссылаясь на высокие риски. Хотя это не помешало им расширить кредитование не менее, а может быть, более рискованной отрасли как строительство.

В сельском хозяйстве потребность в кредитах обусловлена особенностями производства, которые отражаются в кругообороте основного и оборотного капитала, и в большинстве своем носят ярко выраженный сезонный характер. Основными объектами банковского кредита в сельском хозяйстве, как известно, являются сезонные затраты растениеводства, животноводства, а также запасы различных товарно-материальных ценностей, связанных с осуществлением сельскохозяйственной деятельности (семена, посадочный материал, топливо, горюче-смазочные материалы, молодняк и животные на откорме и т.п.) Ошибочное отношение банкиров складывается из-за игнорирования именно существующих объектов кредитования. Сложившаяся практика предпочтения способов минимизации рисков в виде требования вторичных форм обеспечения возвратности кредитов (залог, поручительства и т.п.), а не принятие бизнеса и его экономических особен-

ностей, привела к идеализации субъектного принципа при кредитовании.

Более того, в последние 2-3 года агрессивная кредитная политика банков привела к тому, что банки закрывали глаза даже на характеристики платежеспособности и кредитоспособности заемщика, ставя во главу угла наличие залога в виде недвижимости. Можно привести примеры, когда в условиях кредитования отсутствовали требования подтверждения доходов заемщика, что само по себе является недопустимым при решении вопроса о выдаче кредита. Следует подчеркнуть, что требование залога, как правило, должно быть дополнительным, а не главным условием страхования банка от кредитного риска. За сиюминутными выгодами от размещения внешних займов в виде инвестиционных кредитов, к сожалению, банки преступили определенную черту, за которую нельзя было выходить.

В настоящее время практически изжит отраслевой подход при кредитовании. Это подтверждается построением организационной структуры банков, в которой существуют, как правило, 2 подразделения кредитования - корпоративного бизнеса и розничной клиентуры. При этом корпоративный бизнес обслуживается в разрезе деления на крупный, средний и малый, без подразделения на отрасли. Такой подход приводит к тому, что специалисты кредитных подразделений используют одни и те же шаблоны при оценке проектов в различных отраслях и не всегда имеют четкое представление о реальных потребностях заемщика. Это приводит к тому, что проект не оценивается с позиции кредитруемых объектов, а оценка дается только кредитоспособности субъекта, путем изучения его финансового состояния по отчетности и кредитной истории. В качестве страхования своих рисков банки, как уже отмечено, используют вторичные формы обеспечения возвратности займов, главным образом твердые залоги в виде недвижимости, что само по себе, как показывает практика, не является стопроцентной гарантией возврата кредита.

Банки не изучают в полной мере возможности снижения рисков за счет обеспечения кредита, т.е. его целевого назначения, наличия экономически обоснованной потребности в кредитовании конкретных ценностей и затрат,

их окупаемости, целесообразности во времени (сроках) кредитования. Что касается сроков кредитования и условий погашения, то здесь банки также исходят из своих возможностей - наличия и сроков ресурсной базы. Хотя изначально главная функция банков как посредников сводится к ликвидации противоречия в интересах первичных кредиторов (вкладчиков) и конечных заемщиков. Сроки кредитования должны зависеть не от того, какими банк располагает ресурсами, хотя это тоже важно для обеспечения банковской ликвидности, но главным образом от того, как скоро заемщик сможет высвободить их из своего оборота, осуществив проект. А это возможно учесть лишь в том случае, если при выдаче кредита будут приняты во внимание объекты кредитования и предполагаемое целевое направление. Так, в сельском хозяйстве потребность в кредитах на весенне-полевые работы трансформируется в потребность на затраты по уборке урожая, т.е. кредит вовлекается в процесс сельскохозяйственного производства до момента полного завершения цикла производственного процесса, вплоть до выхода продукции, после реализации которой может быть начато погашение долга. При этом до начала выхода продукции желательно предоставлять предприятию льготный период - либо взимать только проценты, либо отложить уплату основного долга и процентов на период до выхода готовой продукции. Однако на практике банки не следуют такой логике, ограничивая предоставление кредитов вообще, либо создавая жесткие условия, не приемлемые сельхозтоваропроизводителю.

На наш взгляд, решение проблемы кредитования сельского хозяйства возможно при условии тщательного изучения специалистами банка особенностей отрасли, специфики того или иного региона, хозяйства с позиции экономического обоснования кредитуемых ценностей и затрат. Здесь уместно возрождение на практике методов кредитования по остатку материальных ценностей и затрат сельскохозяйственного производства, который как раз предполагает принцип объектного, а не субъектного подхода при кредитовании. Этот метод допускает компенсационный характер кредита, что уместно для случаев, когда необходимо накопление определенных запасов ценностей

для осуществления процесса производства сезонного характера. В этом случае сроки погашения кредита будут увязаны с расходом кредитуемых ценностей.

Также представляется целесообразным рекомендовать банкам ввести отраслевую направленность в специализации кредитных специалистов применительно к обслуживаемому региону, клиентуре банка. Считаем, что в сельскохозяйственных регионах должны быть отраслевые отделы кредитования сельского хозяйства с профильными специалистами. Аналогичные отделы могут специализироваться на обслуживании других кредитоспособных отраслей в зависимости от региональных особенностей и месторасположения банков. Акцентирование внимания на кредитовании сельского хозяйства обусловлено социально-экономической важностью данной отрасли и необходимостью решения проблем ее финансирования и кредитования. Коммерческие банки имеют ряд реальных возможностей для освоения сектора сельскохозяйственного производства - наиболее перспективного среди отраслей реального сектора экономики.

Для стандартизации отраслевого подхода к оценке бизнеса в разных банках необходимо разработать единые методические рекомендации, аналогичные инструкциям по кредитованию отраслей, применявшихся в системе Госбанка СССР, где подробно следует расписать особенности кругооборота средств и организации технологического процесса отрасли.

Исследование ситуации в банковском секторе показало, что в Казахстане в последние годы появился ряд банков, которые превышают уровень большинства развитых стран по соотношению кредитов к депозитам, что влияет на общий уровень показателя по банкам. Так, отношение суммы кредитов, выданных банками, к сумме привлеченных депозитов клиентов составило с 2001 года следующие значения (табл.3).

Таблица 3

**Показатели соотношения кредитов и депозитов БВУ РК**  
(на начало года)\*

| Показатель       | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
|------------------|------|------|------|------|------|------|
| Кредиты/Депозиты | 1,04 | 1,12 | 1,21 | 1,27 | 2,28 | 2,0  |

\*Таблица составлена автором по данным НБРК, АФН [5,6].

Если до начала 2007 г. рассматриваемое соотношение укладывалось в рамки общемировых уровней (до 1,5), то бурный рост кредитов с 2007 г. привел к росту соотношения кредитов к депозитам до 2,28 и 2,0 в 2007-08 гг. На наш взгляд, для банков Казахстана данный показатель требует особого внимания, возможно, в ближайшие годы есть необходимость ввести определенные параметры для банков, что будет способствовать повышению ответственности банкиров за привлечение депозитных средств в качестве кредитных ресурсов.

Банковский сектор Казахстана сегодня находится в очень сложном состоянии «ломки» своей деятельности вследствие недостаточности ресурсной базы и источников внутреннего фондирования. Решение проблем ресурсной базы за счет внешних заимствований для большинства из них обернулось кризисом ликвидности. Сейчас нужны срочные меры по принятию банками новой стратегии, вернее, по ее разработке и доведению в соответствие с реалиями текущего момента. Каждому банку необходимо разработать свою стратегию развития как программу конкретных действий, отражающую ее нацеленность на повышение конкурентоспособности в долгосрочной перспективе. Целесообразно разработать национальные стандарты банковских услуг, которые будут способствовать повышению уровня конкуренции в банковской сфере и создадут равные возможности участникам банковского бизнеса.

Главной задачей современной банковской системы должно стать создание системы конкурентоспособных банков, обладающих ясным пониманием стратегических целей, видением будущего, формирующих компетентный персонал и отвечающих требованиям своих клиентов. Стратегия должна быть реальной и осуществляемой, т.е. банки должны рассчитывать на имеющиеся в распоряжении ресурсы, а

также заинтересовать весь персонал в достижении стратегических целей. Кроме того, стратегия банка должна быть гармоничной и последовательной. В ней необходимо предусмотреть меры по согласованности организованных действий, все мероприятия должны быть адаптированы к внешним условиям. И, наконец, в стратегии должно быть уделено внимание формированию и поддержке конкурентных преимуществ банка.

В настоящее время назрела необходимость переосмысления стратегических целей и задач банковской деятельности под влиянием кризисных факторов и антикризисных мер, принимаемых государством. Известно, что последствия краха хотя бы одного банка, не говоря о системе, могут быть достаточно серьезными для экономики. Поэтому сейчас возникает необходимость налаживания всей системы стратегического менеджмента в банковском бизнесе, имеющей главной целью настройку на модель развития.

Для продвижения кредитных продуктов банка, также как и депозитных, весьма важно наличие благоприятной среды, соответствующих условий и факторов, обуславливающих возможности удовлетворения потребностей в дополнительных средствах субъектов экономики юридических и физических лиц. Признаками благоприятной среды, на наш взгляд, являются подъем в экономике, рост платежеспособного спроса и наличие конкурентных кредитных учреждений.

В институциональном аспекте решение поднятых проблем требует уточнения роли и функций банков как основных финансовых посредников на рынке денег, кредитов и финансовых инструментов с тем, чтобы помочь отечественным банкам определиться с конкретизацией своей миссии и задач на периоды выхода из кризиса и в дальнейшем развитии

экономики. В этом смысле необходимо закрепить статус и цель деятельности банков второго уровня в законодательном порядке, оговорив особое назначение их в решении задач обеспечения экономики ресурсами, социальной ответственности банковского бизнеса и заинтересованности в конечных результатах реализации кредитруемых проектов. Думается, в законодательстве должен быть восполнен пробел в отношении специализированных банков (в частности, инвестиционных), необходимость создания которых назрела для развития долгосрочного кредитования и финансирования проектов.

Проведенное исследование современного состояния банковского дела, позволяет констатировать наличие определенных проблем, требующих существенного переосмысления подходов во всех направлениях и элементах современной индустрии банковских услуг. Универсальная банковская деятельность предполагает способность банков предлагать практически неограниченное число услуг финансового характера, что дает основание сделать заключение о возможном неограниченном разнообразии элементов и инструментов, которые могут составить основу модели банковского дела в недалеком будущем. За основу модели банковского дела должны быть приняты банковские продукты, банковские институты, а также инфраструктура и регуляторы.

При этом представляется целесообразным для совершенствования банковских технологий применить приемы и процедуры, заимствованные из опыта исламского и японского банкинга. Оценивая позитивно опыт исламского банкинга, следует акцентировать внимание на том, что по большому счету риск исламского кредитования заключен в самом главном принципе - разделении прибыли и убытков вместе с клиентом. Для нашей экономики с ее реалиями это может оказаться самым решающим риском, который не оправдывает всю систему, предлагаемую к внедрению. Изучение ситуации по внедрению исламского банкинга с разных позиций еще раз подтверждает необходимость тщательного анализа подходов и самой концепции исламского банкинга, а также деятельности исламских банков не только в позитивном свете, но и с учетом негативного опыта.

По нашему мнению, значительный интерес

представляет заимствование не какой-либо модели в целом, а элементов, несущих более рациональные признаки соответствия потребностям и нуждам экономических субъектов, которые способны удовлетворить коммерческие банки. В настоящее время представляет значительный интерес модель банковского дела, сформировавшаяся в Японии, где на сегодня сосредоточено самое большое количество крупнейших банков мира. Наиболее приемлемые процедуры и условия японского банкинга, достойные применения в модели казахстанского банковского дела, на наш взгляд, это:

- взаимоотношения с клиентами по принципу основного банка;
- приоритет кредитования малого и среднего бизнеса в кредитной политике банков;
- методика банковского надзора, акцентированная на двух главных направлениях - самоконтроль банков (вместо управления и советов со стороны надзора) и контроль риска (взамен оценки активов);
- опыт создания в Японии банка долгосрочного кредитования;
- система поддержки государством кредитования малого и среднего бизнеса в виде гарантий (без требования залога).

Сравнение японской модели с исламской в части кредитования позволило выявить наличие общего подхода при предоставлении кредитов реальному сектору. Так, если на основе законов шариата, руководствуясь запретом на получение процента, исламские банки делят прибыль и риски с заемщиками в равной мере, то японские банки, кредитуюя проект, входят в долю уставного капитала заемщика и, таким образом, помимо процентов от кредита имеют свою долю в полученной прибыли. То есть, и в том, и в другом случае банки прямым образом заинтересованы в бизнесе и предпринимают все, чтобы вытащить его из любой ситуации с прибылью, либо не допустить убытков.

Думается, подобный опыт соучастия банков с заемщиками вполне оправдан и целесообразен для казахстанских банков, чья кредитная политика должна быть переориентирована на цели кредитования реального сектора экономики, развитие которого без банковских инвестиций практически невозможно.

## Литература

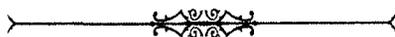
1. Текущее состояние банковского сектора на 01.01.09 // Интернет-ресурс: <http://www.afn.kz>.
2. Банковский сектор: первое полугодие // Деловой Казахстан. - 2009. - №37.
3. Текущее состояние банковского сектора на 01.01.04, 01.01.05, 01.01.06, 01.01.07, 01.01.08, 01.01.09 // Интернет-ресурс: <http://www.afn.kz>.
4. Годовые отчеты АО «Казкоммерцбанк», АО «БТАБанк», АО «Народный Банк» // Интернет-ресурс: <http://www.kkb.kz>, <http://www.bta.kz>, <http://www.halykbank.kz>.
5. Интернет-ресурс: <http://www.nationalbank.kz>.
6. Отчет о финансовой стабильности Казахстана // <http://www.afn.kz>.

## Түйін

Мақалада Қазақстандағы банк секторындағы өзекті мәселелерді және одан шығудың нақты жолдары қарастырылған. Сондай-ақ автор банктегі несие ретін экономика секторындағы қажеттіліктерге сәйкес жүргізілуі туралы ұсынысын енгізген. Бұдан басқа, банк ісіндегі ұлттық үлгінің шетелдегі несиелендіру тәжірибесін қолдана отырып қалыптасуы туралы өзіндік ұстанымын айтқан.

## Summary

In article is stated vision by author of the most actual problems in bank sector Kazakhstan and are offered concrete ways of their decision. The Recommendations of the author concern the credit procedures of the bank and need of their adduction in accordance with need of the real sector of the economy. Except this, author motivates its position in part of the shaping to national model of the bank deal with using the foreign experience of the lending.



## ПРИЧИНЫ ГЛОБАЛЬНОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА СЛЕДУЕТ ИСКАТЬ В ПОЛИТИКЕ

*А. О. Темирбулатов, д.э.н., профессор*

Политика, кто бы ее ни делал, всегда отвратительна, ибо ей неизбежно сопутствуют ложь, клевета и насилие. И, так как это правда, все должны знать, а это знание, в свою очередь, должно внушать сознание преимущества культурной работы над политической.

*М.Горький*

Нынешний глобальный финансовый кризис, спровоцированный экономической политикой группы развитых стран, имеет все признаки вступления мировой экономики в стадию нисходящего развития и деградации, за которым последует и неизбежный крах сконструированного этой группой экономического порядка. И главная причина этого - недалековидная или своекорыстная политика лидеров западного мира, равно как и лидеров не западных государств, включая СНГ. С объективной реальностью циклического развития рыночной экономики ученые и политики научились считаться и справляться

с помощью различных методов прогнозирования, регулирования и управления. Так было до тех пор, пока национальные экономики основывались на развитии реального сектора, а правительства обладали суверенным правом прямого и косвенного регулирования деятельности экономических агентов на собственной территории. Все успешные экономические реформы, как известно - и не только на Западе - осуществлялись и достигали своих целей в рамках национальных границ проводивших их государств. При этом, помимо прочего, циклы поступательного экономического развития в

западных странах, находились в состоянии гармонии с традиционными демократическими институтами и ценностями западного общества. Этим же объясняется синхронизация действий правительств США, Японии и ЕС, выступающих единым фронтом на мировых рынках и диктующих направления и правила их развития.

Ситуация начинает меняться по мере того, как набиравшие силу транснациональные корпорации, зарегистрированные в США, Германии, Англии, Италии, Франции, Канаде и Японии, при поддержке своих правительств и подконтрольных им международных институтов (политических, финансовых, военных) встали на путь монополизации рынков на всей планете. Распад социалистического лагеря резко ускорил этот процесс, ликвидировав конкуренцию на мировых рынках и сняв мощную преграду на пути их монополизации ТНК. Прямым следствием подобного развития событий в развитых странах стало накопление противоречий между интересами реального сектора экономики и интересами ТНК, а также тех и других - с избранными и подконтрольными народу национальными правительствами. В результате этих противоречий возникла трещина между демократическими традициями западного общества и циклическим характером развития национальных экономик, возможности управления которыми со стороны национальных правительств убывали по мере усиления неконтролируемых ими ТНК. Сфера производства информационных технологий, составившая основу «новой экономики» развитых стран, фактически смела всю структуру основных принципов, на которых до того организовывались и жили общества, государства и их союзы, представляя собой территориальные, ограниченные друг от друга единства. Как известно, идеи глобализации (совпавшие по времени с появлением «всемирной паутины» - Internet) возникли во времена Р.Рейгана и М.Тэтчер, стремившихся ослабить влияние своих правительств на национальные экономики. Что естественным образом усилило их влияние на экономики других стран. Такая политика и была интерпретирована Западом «как проявление универсальных и эффективных на все времена экономических законов» [1]. И этот «финансовый фундаментализм» с неизбежностью стал де-

монстрировать свои «прелести», описанные еще Аристотелем, не говоря уж про современников А. Смита и ярких оппонентов его учения в лице В. Кинга, Р.Оуэна и других основоположников теории кооперации. *Напомним, междисциплинарный подход к явлениям общественной жизни, ставивший во главу угла личность человека, устремленного к высотам знания и самосовершенствования, положенный в основу теории кооперации, стал отличительной особенностью методологии российской экономической школы, сформировавшейся вскоре после отмены крепостного права. Что и позволяло всем представителям этой школы, равно как наиболее просвещенной части российского общества, озабоченной путями преодоления хронической отсталости страны, досконально знать все изъяны и пороки современного западного капитализма и быть убежденными сторонниками кооперативного движения и свойственной ей культуры рыночного хозяйствования.* А потому выводы Дж. Сороса относительно практики глобального капитализма, приведенные им в цитированной выше книге, абсолютно созвучны глубоко обоснованным мнениям кооператоров о нравах капитализма, распространившихся тогда по западным странам. А именно: «рынок аморален: он позволяет экономическим агентам (будь-то отдельно взятый человек, государство или ТНК) действовать в соответствии с собственными эгоистическими интересами и ... не выносит моральных суждений об их сути», ибо «преуспевая в создании богатства - рынки не предназначены для реализации социальных программ».

И на самом деле втянутый в реализацию глобальных амбиций ТНК мир наблюдает сейчас некий римейк того же самого сценария, который разворачивался на Западе в эпоху становления капитализма в пределах национальных границ отдельно взятых государств, но теперь - принявшего планетарный размах. Так, если представить весь мир как одно единое государство, то ТНК в этом гипотетическом государстве выступают фактически в той же роли, что и представители крупного частного капитала на заре капитализма - в пределах своих стран. С той лишь разницей, что нечто подобного общественному договору, выстра-

данному в ходе многовековой борьбы западных народов с абсолютной властью монархических династий и выраженного в политическом требовании - «*laissez faire*» (с фр. оставьте делать), в современном мире не существует. Глобализация идей свободного рынка оборачивается разрушением единства национальных обществ, нарастанием конфликта и пересечением интересов национально-государственных образований с транснациональными идентичностями, ситуациями и процессами. Новый экономический строй формируется, так сказать, явочным порядком: в условиях отсутствия какой-либо оппозиции и социальных «амортизаторов» (роль которых в эпоху становления индустриального капитализма на Западе выполняли институты гражданского общества); без обращения в парламенты суверенных государств или консультации с ними; без решения правительств, без изменений в законодательстве и даже публичных дискуссий. То есть происходит банальная узурпация власти, осуществляемая транснациональными компаниями (либо с их помощью) за рамками политических систем национально-государственных образований.

Тем более, что западная демократия, возникшая из идеи архитекторов французской революции - передачи суверенитета от короля народу - под напором ТНК выказывает в современных условиях некую тенденцию эволюции в сторону «русской модели управления», т.е. суверенитету государства и его правительства. А это как раз тот случай, о котором Ф. Хайек писал: «Если те, кто принимает решения по любым вопросам, могут издавать любой закон, то очевидно, что сами они неподвластны закону» [2]. В результате, в «новой экономике» развернулся фантастический бум вложения капитала, а в традиционной - падение прибылей. «Основным покупателем услуг новой экономики, - отмечал известный финансово-экономический журнал, - стала она сама. Растет колоссальный виртуальный «мыльный пузырь»... В то же самое время практически во всех развитых странах мира промышленность становится все менее рентабельной» [3]. Следствием «финансового фундаментализма», установившегося в мировой экономике, стало десятикратное превышение объема спекулятивного капитала (сформированного при

помощи многоэтажных схем финансового посредничества, основанных на использовании новейших информационных технологий) над объемом реально произведенной продукции. Пожалуй, окончательному скатыванию развитых стран к «русской модели управления» со времен Киевской Руси и поныне покоящейся на суверенитете государства (благодаря чему рожденное на Западе учение о «диктатуре пролетариата» прижилось именно в России) препятствуют лишь принципы выборности, сменяемости и разделения властей. Так, хотя английским термином «government» (правительство) обозначаются все 3 ветви власти, на самом деле они (законодательная, исполнительная и судебная) независимы друг от друга благодаря неусыпному вниманию «четвертой власти» - свободных СМИ, обеспечивающей народу - источнику всех форм и видов демократической власти - возможность полного контроля и влияния на все ветви этой власти. Однако и эта конструкция, судя по всему, трещит по швам, поскольку законы глобального рынка диктуются интересами ТНК.

Именно на этот период пришелся развал бывшего СССР, в результате чего экономики обретших суверенитет республик, исключительно волею своих политических лидеров, скоропалительно реформировались по рецептам международных финансовых институтов, спонсируемых группой развитых стран. В итоге новые государства (за исключением Беларуси) даже не успели сформировать из доставшихся им фрагментов прежде единого общесоюзного народно-хозяйственного комплекса нечто подобное тому, что принято считать суверенной экономикой, отвечающей общенациональным интересам того или иного самостоятельного государства. Они сходу «интегрировались», чем могли (т.е. сырьевыми и добывающими комплексами) в мировые рынки, бросив все остальное, не представлявшее интереса для иностранного капитала, на волю рыночной стихии, обрушившейся на головы ни в чем не повинного населения. Политическая воля правящих классов, в ходе «перестройки» превратившихся в экономически господствующие, путем обретения юридических прав на «общенародную» собственность оказалась предпочтительнее законных экономических интересов

абсолютного большинства населения новых государств, брошенных на волю судьбы и дикого рынка, захватившего все сферы жизнедеятельности общества.

Сразу признаем, что другой сценарий развития событий на просторах СНГ напрочь исключался действием фактора «*path dependency*» (исторической обусловленности развития), когда институты прошлого определяют настоящее и ограничивают выбор вариантов будущего. В нашем случае таким фактором является «русская модель управления», родимые пятна которой с легкостью обнаруживаются в любой из моделей политического устройства стран СНГ, в том числе и выдаваемых за нечто сугубо национальное. Хотя ни одно из этих государств (кроме России) не может питать имперских амбиций и не имеет никаких шансов стать весомым игроком мировой политики. Более того, к «русской модели управления» откровенно склонялся, вплоть до пришествия на пост президента Б. Обамы и «оплот демократии» - США, насаждавшие кое-где демократию теми же методами, что и бывший СССР коммунизм. Это и является конкретным выражением сходства диаметрально противоположных крайностей видения миропорядка, исходящих из приоритета материального над нематериальным (духовным), вроде глобального коммунизма или глобального капитализма.

Так, оба видения едины в своих почти мессианских устремлениях к установлению глобального миропорядка, целиком и полностью игнорирующего весь прошлый опыт развития различных стран: сложившиеся в них системы государственного и общественного устройства; верования, традиции и обычаи населяющих их народов, находящихся порой на разных этапах и полюсах общественного и экономического развития; исторически сложившиеся структуры народно-хозяйственных комплексов; системы доступа различных слоев общества к материальным, финансовым и информационным ресурсам, и т.д. Чем закончился грандиозный социальный эксперимент по практической реализации надуманных конструкций марксизма-ленинизма - общеизвестно. О том, чем обернется воспетая А.Смитом неограниченная свобода «невидимой руки» рынка, догадывались не только К.Маркс, но и ярые оппоненты

обоих, в лице основоположников нормативного крыла экономической науки - теории кооперации, сложившейся к 30-м гг. XIX в. В «невидимую руку рынка», которую сверг с пьедестала нынешний кризис, не верили и резко ее критиковали все представители российской экономической школы, прекратившей свое существование с началом сталинской индустриализации (с тех пор и поныне власть признает только тех представителей экономической науки, которые либо оправдывают, либо подводят «научную» базу под далеко не бесспорные решения лидеров господствующих классов). А на Западе подобные мнения, основанные на свободном развитии и конкуренции научных направлений, течений и школ, подкрепленные мощной поддержкой нарождавшихся институтов и элементов культуры гражданского общества, возымели свое действие и нравы первоначально «дикого» капитализма, не без проблем, но все же со временем были укрощены. Внутреннее конкурентное политическое устройство западных государств, подкрепленное и помноженное свободой развития и конкуренции общественных наук, сыграло определяющую роль в нынешнем их общемировом лидерстве. Основанное на незыблемости ключевого принципа западной демократии - наличия у каждого человека абсолютных, неотчуждаемых прав и свобод, подобное общественно - политическое устройство сыграло огромную роль в развитии и расцвете капиталистической экономики и превращении последней в социально-ориентированное рыночное хозяйство. И, напротив, традиционно неконкурентное политическое устройство, исключаящее и подавляющее любую не санкционированную властью инициативу управляемых, свойственное «русской модели управления», превратило Россию/СССР в полигон экономических экспериментов самого радикального свойства, которые всегда имели разрушительные последствия для народа. Так произошло и в последнем десятилетии прошлого века, ознаменованном «броском на рыночные рудуты», нанесящим сильнейший удар по отраслям реального сектора экономики, обеспечивавшим, помимо прочего, высокую степень охвата и занятости трудовых ресурсов, при хотя минимальном, но вполне терпимом уровне удовлетворения их потребностей.

Уже в 1994-96 гг. в администрацию Б.Ельцина дважды обращалась группа нобелевских лауреатов и других светил мировой экономической науки с предупреждением о том, что «необольшевизм» в экономике становится опасным: «Россия дает катастрофический пример провала доктрины свободного рынка», ибо ее «капитализм ориентирован на удовлетворение корыстных интересов узких группировок, а не общества в целом». Эта группа предлагала свою помощь для разработки программы вывода России из кризиса [4]. Однако оба раза администрация Б.Ельцина отказалась от услуг представителей цвета мировой экономической науки (В.Леонтьев, Л.Тобин, У.Шеперд, Д.Норт, Дж.К.Гэлбрайт и др.). Весьма примечательно - получив отказ от властей России, ученые попытались провести международную конференцию по проблемам реформирования экономики России на американской территории, но эта инициатива перепугала уже администрацию президента США, которая воспротивилась такой идее. Аргумент был прост и безыскусен: «Правительство США знает, что нужно России». Таким образом, интересы обеих администраций совпали - судьбы народов России их не волновали: правительство США, понятное дело, живет интересами своих избирателей, которым глубоко безразлична судьба остальных народов и стран, а правительство в «русской модели управления» - исключительно интересами собственной власти. Еще раз к теме идеологии реформ а la «Вашингтонский консенсус» вернулся в 1999 г. упомянутый выше Дж.К.Гэлбрайт: «Стремление к конкуренции, дерегулированию экономики и открытым рынкам капитала, - считал крупнейший экономист современности, - в действительности подорвало экономические перспективы многих миллионов беднейших людей в мире. Так что такая политика, просто-напросто наивная и неправомысленная кампания. Она по-настоящему угрожает безопасности и стабильности в мире». Далее, проанализировав опыт ряда жертв этой кампании (Мексика, Южная Корея, Таиланд, Индонезия, Бразилия, Россия), он вопрошал: «Куда девались нескончаемые истории об успехах либерализации, приватизации, дерегулирования, о стабильных деньгах и сбалансированных бюджетах? Где возникли новые рынки и разви-

вающиеся страны вошли в фазу бурного развития, где страны с переходной экономикой, действительно завершившие период успешного перехода? Если внимательно присмотреться, таких примеров не существует» [5].

Тем не менее старо-новый господствующий класс, бросившийся в омут очередного эксперимента и уже вкусивший его сладкие плоды, даже не подумал свернуть с избранного пути: внедрять новый социально - экономический строй тем же методом, что и Ленин социалистический - «на всех парах через болото». А Ленина - «раба догмы», - как характеризовал его М.Горький в «Несвоевременных мыслях» - подобный подход вовсе не смущал: ведь народ «для Лениных то же, что для металлиста руда. Возможно ли - при всех данных условиях - отлить из этой руды социалистическое государство? По-видимому, - невозможно; однако отчего не попробовать? Чем рискует Ленин, если опыт не удастся?». Вопрос более чем риторический. Ленин, как известно, пришел к власти традиционным для «русской модели» способом - посредством государственного переворота, а не всенародного волеизъявления. И в этом плане новая власть не привнесла в «русскую модель управления» ничего нового - она стала точно такой же неизбранной, нелегитимной и фактически экстерриториальной по отношению к народу, каковой со времен варяжских пришельцев и являлась прежняя власть. Теперь уже на нынешнем витке истории политические наследники «русской модели управления» в СНГ, не мудрствуя лукаво, сохранили за собой всегдашнюю сословную привилегию экстерриториальной власти - право бесконтрольного распределения, обмена и потребления всех материальных и нематериальных благ, всех ресурсов, имеющихся на подконтрольной территории, предварительно придав ему надлежащую юридическую форму, отсутствовавшую в советские годы.

Как следствие, по сей день управление на большей части одной шестой суши инвариантно по отношению к самым радикальным реформам: никакие коренные, переворачивающие все и вся в жизни народонаселения перемены не меняли базовых принципов как «русской модели управления» и ее экономической культуры. Судите сами: «При князьях

так называемого Рюрикова дома, - писал крупнейший российский историк, - господствовало полное варварство. Они облагали русские народы данью и до некоторой степени, подчиняя себе, объединяли; но власть их имела не государственные, а наезднические, разбойничьи черты. Они окружали себя дружиною, шайкою удалцов, жадных к грабегам и убийствам». При этом: «подчиненные народы принуждались платить дань, и чем больше можно было с них взять, тем более брали; за эту дань, бравшие ее, не принимали на себя никаких обязательств оказывать какую - нибудь выгоду со своей стороны подданным» [6]. И что с тех пор изменилось? А что могло измениться, если:

1. Идея общественной пользы, гражданского общества остается полностью подавленной государством, а предостережения графа Н. Панина и Д. Фонвизина: «Монархия без законов - путь к неизбежному деспотическому государству, где есть государство, но нет отечества; есть подданные, но нет граждан», написанные в 1782 г., остается актуальной и ныне - два с лишним века спустя.

2. Принадлежность, либо близость к власти остается фактически единственным легитимным и главным источником богатства, а вытекающая из этого положения ассиметричная информация (когда господствующий класс - малая, но все же часть общества - обладая всей полной информацией, ограничивает доступ к ней основным массам населения), ключевым принципом государственного управления.

3. Все реформы решаются чрезвычайно сходными методами - «запускаются» сверху и подхватываются на местах «великими починами», организованными низшими эшелонами властной пирамиды, состоящей как из действующих, так бывших чиновников, объединенных корпоративным интересом.

4. Все реформы отмечены одержимостью недопущения конкуренции и парадоксальным сочетанием крайней неэффективности с результативностью (за которую ныне выдается показатель среднедушевого ВВП, не имеющий никакого отношения к благосостоянию основных масс населения, значительная часть которого, не имея постоянной работы, не участвует ни в формировании, ни в потреблении этого ВВП).

5. Все реформы опираются на высочайший

уровень использования государством всех известных ему институтов социальной мобилизации (начавшись с подчинения духовных властей светской, огосударствлению впоследствии подверглись просвещение, образование, наука и, по мере возникновения, все остальные институты социальной интеграции, до декларированного разгосударствления которых, после краха коммунизма, дело так и не дошло), подкрепленных мощью репрессивного аппарата и мобилизационных возможностей фискальных органов.

6. Практически никогда, за исключением кратких периодов истории (реформы Витте-Столыпина и нэп 20-х гг.), государство либо не ставило своей задачей, либо не давало возможности для развития той части экономики, которой и должен жить народ - микроэкономики. С чем, собственно, и была связана ликвидация российской экономической школы, давшей не только России/ СССР, но и миру целую плеяду выдающихся ученых. По иронии судьбы их трудами до сих пор пользуются в Японии, Швеции, Китае и других странах, но не в самой России и СНГ.

В сущности, обретшие суверенитет страны СНГ практически полностью воспроизводят все особенные черты старомосковской политической системы и государства, сложившегося к XVI в., описанные еще В.О.Ключевским: «боевой строй государства: тягловый, не правовой характер внутреннего управления и общественного состава с резко обособлявшимися сословиями, верховная власть с неопределенным, т.е. неограниченным пространством действия» [7]. Так, даже после официального «развода», провозглашения и взаимного признания суверенитетов, Москва не отошла от традиционной роли «смотрящего» за бывшими своими территориями, продолжая использовать свой политический вес и влияние для контроля политической ситуации в них. Естественным орудием этого контроля и выступает «русская модель» государственного управления, тщательно оберегаемая властями России по всему СНГ. Благо все заимствованные господствующими классами у Запада экономические идеи, внедрившиеся в России (СССР), на поверку оказывались политическими технологиями либо завоевания (марксизм), либо со-

хранения и усовершенствования (доктрина «Вашингтонского консенсуса») власти, не менявшими ее всегда автократическую природу и суть. Соответственно и внешне «европейский» фасад государства, построенного по образу и подобию восточных деспотий, основанных на неограниченной власти одного человека и его приближенных, не изменял равной удаленности этого государства и от европейской цивилизации, и от собственных подданных. Тем более, что фактическое сходство институтов государства и власти в «русской модели управления» с одноименными западными (заимствуемыми с петровских времен) никогда не шло далее названий. В чем легко убедиться и на примере большинства стран СНГ.

Нынешний кризис, по всеобщему признанию, по масштабам распространения и глубине охвата мирового хозяйства, не имеет аналогов в современной истории человечества. Следовательно, и поиск путей выхода из него, требует мобилизации всех наличных интеллектуальных и общественных сил как в рамках отдельных стран и их групп, так и на международном и мировом уровнях. В любом случае ясно, что переждать этот кризис в ожидании роста цен на нефть или иным апробированным ранее и оправдавшим себя способом не удастся ни одной стране. Важно понять, что прежний мировой экономический порядок, основанный на гегемонии США и печатном станке ФРС - рухнул. Окончательно. Всякая монополия - иррациональна и жизнь движима только конкуренцией. Выкристаллизовавшийся к концу XX в. биполярный экономический порядок мог существовать и развиваться только в режиме более или менее относительного равновесия. Победа или поражение любой из конкурирующих сторон с неизбежностью должна была дезорганизовать и сломать всю систему сложившихся в биполярном мире экономических отношений и связанных с ними международных институтов. Что и произошло. Однако и победа оставшейся стороны превращалась в «пиррову», вызывая необратимую реакцию деградации фундаментальных ее основ. Одной из таких основ капиталистического способа производства являлось учение А.Смита - альфа и омега всех известных направлений, течений и школ позитивного крыла экономической науки, по сию

пору составляющего «майнстрим» (основное течение) западной экономической мысли и стержень внешней экономической политики развитых стран.

Об ограниченности учения Смита писал еще в 1815 г. первый российский академик по разряду политической экономии А. Шторх. Изгнанный большевиками из страны и ставший основателем американской школы социологии П.А.Сорокин 100 лет спустя писал, что это учение: «рассматривает человека как чисто экономическое существо ... которое воспринимает экономические явления как совершенно изолированные от других социокультурных феноменов и неподвластные религиозным, юридическим, политическим, художественным и моральным силам». «Структура социокультурного взаимодействия, - считал он, - имеет 3 аспекта, неотделимых друг от друга: личность, общество, культура ... неадекватна любая теория, которая концентрируется только на одном из них» [8]. В справедливости цитированного, равно как и глубоко научных воззрений всех крупнейших представителей российской экономической школы, бывших убежденными сторонниками междисциплинарного подхода к анализу общественных явлений, не приходится сомневаться. Тому свидетельством и крах идей глобального коммунизма, и крах идей глобального капитализма. И есть достаточно оснований вспомнить крупнейшего в истории России реформатора С.Ю. Витте: «До тех пор, - писал он в 1883 г. - покуда русская жизнь не работает своей национальной экономикой, основанной на индивидуальных особенностях русского грунта, до тех пор мы будем находиться в процессе шатания между различными модными учениями, ... до тех пор мы не будем жить правильно экономической жизнью, а будем идти на поводу заграничных веяний и всяких спекуляций насчет народного благосостояния [9].

Глубокий смысл и актуальность утверждения Председателя первого в истории России Правительства не утратили своего значения и сейчас для всего пространства СНГ. Трагические последствия тысячелетнего господства «русской модели управления» - достаточно солидный срок, чтобы осознать всю глубину пропасти, в которую она тянет. Запро-

граммированная на самоуничтожение государства и народонаселения «русская модель управления», доказала свою конкурентоспособность только в одном - военном деле, да и то ценой неисчислимых миллионов человеческих жизней, растратой колоссальнейших природных и иных ресурсов. А для организации мирной, созидательной жизни людей эта модель непригодна по определению. Вот и начавшееся с тайных марксистских кружков и продолжающееся поныне движение России и СНГ на поводу «заграничных веяний» - путь в никуда. Есть ли выход из этого тупика? Он всегда был и есть. Как писал один из российских экономистов прошлого: «Нормальный экономический строй должен отвечать, прежде всего, основному принципу: каждой личности принадлежит неотъемлемое право на потребление всех действительных результатов ее труда, отсюда вытекает, как неизбежное последствие, что это право простирается и только на результаты личного труда» [10].

Следовательно, дело за малым: необходимо, наконец, создать в странах СНГ такую хозяйственно-политическую среду для стимулирования и реализации экономической активности людей, чтобы благосостояние каждого человека зависело только от результатов его личного труда. И, быть может, тогда удастся пройти тот исторически необходимый этап развития, который России /СССР так и не удалось преодолеть - этап самого широкого развития и роста малых форм товарного хозяйства, как главного условия возникновения экономической культуры инновационного типа. Напомним, что переселенцы в Северную Америку создали великую державу, обогнавшую в своем развитии и экономической мощи страны Старого Света, не говоря уж про остальной мир, благодаря высокой степени инновационности созданной ими экономической культуры. Основанный на жажде личного обогащения (стимулировавшей и поощрявшей развитие у масс переселенцев культура индивидуальных прав, свобод и частной собственности), этот тип экономической культуры сформировался в уникальных условиях. Эта уникальность вытекала из того факта, что США являются единственным в мире государством, вообще не узнавшим «прелестей» монархической формы правления, во все време-

на являвшегося тормозом на пути прогресса хозяйственной культуры остальных стран мира. Именно поэтому, не стесненные моралью и свободные от необходимости борьбы институтов старого - с новыми институтами (что было характерно для этапа становления капитализма в странах Европы), США в исторически короткие сроки догнали и перегнали в своем экономическом развитии Старый Свет. Что и стало, после второй мировой войны, основанием для зарождения и всемерного укрепления имперских амбиций США.

Государство с «русской моделью управления» и устройства заявило о своих имперских притязаниях еще устами основателя Московского государства, хотя империей Россия стала только усилиями Петра Первого. При этом имманентная «русской модели управления» отсталость архаичной хозяйственной культуры не претерпела особых изменений за всю имперскую историю России / СССР. Хотя попытки смены этой крайне консервативной хозяйственной культуры были.. Об этом говорит, например, опыт идейных вдохновителей и организаторов российского кооперативного движения, и дореволюционного, выведшего Россию на первые места в мире по числу кооперативов и, особенно, периода нэпа первых лет СССР. Мощный рост и повсеместное распространение мелкотоварных хозяйств в те времена обеспечивался колоссальной по масштабам и охвату населения отсталой во всех отношениях, неграмотной крестьянской страны, идеологической (социально-культурной) общественной деятельностью теоретиков и практиков российского кооперативного движения, пользовавшихся поддержкой всех передовых людей страны. Но общенациональным движение стало в годы нэпа, когда общественная деятельность, облеченная в форму «культурной революции», получила мощную поддержку новой власти и всех ее институтов. «Культурная революция», препорученная большевиками в годы нэпа аппарату «старой» российской кооперации, позволила мобилизовать все слои общества на мирную созидательную работу по восстановлению народного хозяйства. Стержнем этой многоплановой разносторонней работы была реабилитированная Лениным в статье «О кооперации» идея теоретиков и организаторов

российской кооперации об использовании цивилизаторской миссии кооперативного движения для внедрения в хозяйственную жизнь населения страны рыночной кооперативной экономической культуры. Это была глубоко продуманная, научно-обоснованная и хорошо организованная деятельность по пропаганде идей и использованию элементов автономной экономической культуры наиболее социально-ответственного тогда в капиталистическом хозяйстве Западной Европы сектора экономики - кооперативного. С той лишь принципиальной особенностью, что достаточный уже тогда уровень общей правовой и рыночной функциональной грамотности населения европейских стран позволял наименее социально защищенным от неизбежных издержек рынка гражданам этих стран объединяться главным образом для совместной хозяйственной деятельности, а крестьянской России необходимо было, прежде всего, «создать человека, способного служить кооперации» (М. И. Туган-Барановский). Что и стало предметом первоочередных забот не только вдохновителей и организаторов российского кооперативного движения, но и (наряду с обязательным отчислением на указанные цели части доходов) одним из ключевых принципов кооперативной деятельности, отраженных в законах, а также уставах кооперативов всех видов и их союзов. Тем более, что весьма успешный дореволюционный опыт такой деятельности имелся. Такой подход к кооперативному строительству в России диктовался глубоким знанием его теоретиков и практиков - поддерживаемых всеми передовыми людьми страны и народными просветителями (в числе которых был и Л.Н.Толстой) - как всех изъянов и пороков современного им западного капитализма, так и крайней степени отсталости, поголовной неграмотности и бескультурья широких масс населения России, представленного забитым крестьянством. А потому все они, сочувствуя и желая лучшей доли своему народу, а также не желая очередного насилия над крестьянством (неизбежного, в случае установления в России господства частно-капиталистического строя и порядков), отдавали предпочтение самому широкому распространению кооперативного движения, как важнейшего условия мирного и цивилизованно-

го культурного перерождения нации.

Кооперативное строительство, в годы нэпа тесно увязанное с задачами «культурной революции», получило полную государственную поддержку и все преференции для возрождения и распространения на всю огромную страну объектов и деятельности аппарата идеологической (социально-культурной) работы по воспитанию «культурных» хозяев и всемерному стимулированию их к самоорганизации и самоуправлению для совместной работы в разного рода кооперативных обществах. Именно силою мощного кооперативного идеологического аппарата решались важнейшие задачи «культурной революции». Среди них: ликвидация общей и рыночной функциональной неграмотности населения, внедрение передовых методов и культуры хозяйственной работы, передовой техники и технологий. Соответственно все виды кооперативов и их союзов обязывались кооперативными законами и уставами к воспитанию и образованию своих членов посредством создания соответствующей инфраструктуры для осуществления социально-культурной деятельности, объекты которой полностью освобождалась от налогообложения. К закату нэпа социальная кооперативная инфраструктура была представлена 124 печатными органами и кооперативными издательствами, с ежегодным объемом выпускаемой кооперативной литературы в 10,0 млн экземпляров. Эта инфраструктура включала: кооперативные общества и их союзы (являвшиеся обучающими организациями), дополнялась учебно-методическими и научными кооперативными центрами, а также многими тысяч общеобразовательных школ с кооперативным уклоном, курсов, библиотек, народных домов, 4-мя десятками кооперативных вузов и факультетов при иных вузах и сотен кооперативных техникумов. И вся осуществляемая кооперативными обществами и их союзами просветительская и образовательная деятельность, равно как деятельность созданных их силами и средствами объектов непроизводственной кооперативной инфраструктуры, сыграли громадную роль в общеизвестных успехах нэпа. Кооперативные учебные заведения специализировались на подготовке инструкторов-организаторов кооперативного строительства, а также специалистов

для различных видов кооперации (производственной, промысловой, сельскохозяйственной, потребительской, сбыто-снабженческой, лесной, кредитной и т.д.), включая и специалистов для различных отраслей их социально-культурной деятельности (например, специалистов кино - и радиофикации готовил специальный факультет при Московском кооперативном институте). А при Центросоюзе СССР действовала Высшая аттестационная комиссия по аттестации научных кооперативных кадров во главе с академиками Струмилиным и Каблуковым. Именно «культурной революции», осуществленной силами и средствами кооператоров, страна была обязана ликвидацией тотальной неграмотности и бескультурья населения, позволившего ему овладеть механизмами и пользоваться совместно созданными и управляемыми объектами инфраструктуры рыночного кооперативного хозяйствования. Что и стало мощным фактором единения широких масс населения, а также воспитания, раскрепощения и мобилизации их рыночной экономической активности на решение задач восстановления разрушенного войнами и революцией народного хозяйства. К сожалению, именно впечатляющие успехи страны, ставшие результатом «культурной революции», совершившей крутой переворот в экономическом сознании народных масс, способствовали возрождению (полностью было развеянных «военным коммунизмом») старых российских имперских амбиций, облеченных большевиками в форму «победы мировой революции». Остальное - известно.

В заключение отметим, что перманентная погоня за всегда более развитым Западом, предопределившая неизменно догоняющий вектор экономического развития и роста, господствующий на евразийском пространстве с петровских времен, так и не позволил населению этого пространства не то чтобы встать в один ряд, но даже приблизиться к стандартам жизни народов развитых стран. Химера имперских амбиций византийского толка, питающая «русскую модель управления», предопределила безусловный приоритет макроэкономического подхода к абсолютному большинству всех реформ, когда-либо осуществлявшихся в России / СССР, над микроэкономическим. Но даже такой подход, традиционно опирающийся на всю

мощь государственной организации и его репрессивного аппарата, давал должный эффект и результаты только тогда, когда его реализация подкреплялась общенациональными государственными мерами по стимулированию и мотивации экономической активности широких масс населения, как гарантии удовлетворения некоего минимума их естественных жизненных потребностей. В противном случае реформы не давали существенного эффекта и мало отражались на изменении экономического облика страны. Так, спустя 150 лет после смерти Петра Первого, который в отличие от своих предшественников уделил серьезное внимание социально-культурному обеспечению своих реформ, Россия оставалась отсталой крестьянской страной. Имперские амбиции России стали наполняться реальным потенциалом только после отмены крепостного права, сошли на нет - в годы «военного коммунизма», возродились - после успехов нэпа и стали неоспоримыми - только в итоге советских реформ. На всем этом пути четко просматривается закономерность: чем уже и ограниченнее социальная база реформ (иностранная и отечественные, прошедшие обучение в Европе, времен Петра Первого и большевистские комиссары, эпохи «военного коммунизма» - главные администраторы - приводные ремни преобразований, наделенные безграничными полномочиями власти), тем больше насилия над народом и репрессивного аппарата требуется для их осуществления, чем и обеспечивается их невысокая результативность, либо провал. И наоборот: чем выше понимание объективной необходимости социально-культурного обеспечения экономических преобразований, направленных на воспитание и поддержание экономической активности населения, требуемого целью реформ качества функциональной грамотности, гарантирующего удовлетворение потребностей людей, тем шире социальная база реформ и больше шансов на их успех. Примерами здесь являются: реформы, последовавшие за отменой крепостного права; «культурная революция», реализованная кооперативным движением в годы нэпа и реформы советской эпохи, тесно связанные с адекватным социально-культурным обеспечением и, прежде всего, созданием мощной общенациональной системы образования и профессиональной под-

готовки населения к работе во всех сферах, обозначенных государством. Подчеркнем - вся система этого образования, начиная с дошкольных, школьных общеобразовательных и до профессионально-технических училищ, средних специальных и высших учебных заведений, КБ, НИИ и кончая Академией наук - объединялась четко сформулированной целью, и вся она вовлекалась, обслуживала и обеспечивала - экономические реформы советской эпохи, способствуя неуклонному росту производительных сил страны. Сюда входят: электрификация и индустриализация страны, химизация сельского хозяйства, освоение целинных и залежных земель, строительство БАМа, развитие ракетостроения и освоение космоса, и многое другое. А давно назревшая, но спонтанно затеянная, а потому провалившаяся и развалившая государство «перестройка» лишь подтвердила выявленную нами выше закономерность. То же самое демонстрирует опыт международных финансовых институтов, вроде МВФ. Эта структура, специально созданная для оказания помощи реформируемым экономикам, за всю более чем полувековую историю своей деятельности, так и не дала ни одного примера перехода развивающихся стран в разряд более развитых. Никакие реформы не могут иметь успеха без учета жизненно важных интересов основных масс населения, немислимых без разработки, принятия и реализации крупных государственных мер по социально-культурному обеспечению преобразований, четко ориентированному на поддержание и воспитание у людей адекватного, новому качеству развития и экономического роста, уровня функциональной грамотности широких масс населения. Никакая погоня за ростом макроэкономических показателей, диктуемых идеологами глобального капитализма и одностороннего - макроэкономического подхода к реформам, не способна обеспечить достойную жизнь народу любой страны, оказавшейся в форватере экономической политики развитых стран.

Переживаемый ныне финансовый кризис нанес колоссальные убытки всему мировому хозяйству, глобализация которого сделала практически все развивающиеся, слаборазвитые и вовсе неразвитые страны заложниками экономической политики группки высокоразвитых стран.

По отдельным данным, общие потери мирового хозяйства от кризиса распределились примерно поровну: США, ЕС и Япония потеряли 14 трлн долл, остальные - 16. Понятно, что эти астрономические цифры потерь тяжелее всего отражаются на странах, правительства которых подчинились экономической политике главных игроков мирового рынка, соорудивших глобальную финансовую пирамиду, состоящую из многозвенной сети финансовых посредников. Раздуваемый последними финансовый пузырь, основанный на печатном станке ФРС США, привел к колоссальному перевесу денежной массы над объемом товаров и услуг реального сектора мировой экономики. Что и породило кризис. Однако предпринимаемые главными виновниками кризиса попытки выхода из него сильно напоминают нечто нами уже пережитое: реформы КПСС - силами самой же КПСС. Очевидно, результат будет тот же. Между тем обращает на себя внимание то, что в разгар мирового финансового кризиса ВВП Китая вырос на 12% (!). Практически не пострадали от этого кризиса страны исламского мира. То есть страны, не оглядывающиеся на США и проводящие самостоятельную экономическую политику, опирающуюся на всестороннее развитие и совершенствование отраслей реального сектора национальных экономик.

Таким образом, объективно необходимость существенной коррекции, если не коренного пересмотра, курса реформ, доставшегося в наследство от бывшего СССР - очевидна и только подчеркивается глубиной проблем, накапливавшихся в ходе его реализации, медленно, но верно втягивавшего страны СНГ в водоворот нынешнего глобального финансового кризиса. Очевидны и пути выхода из этой тупиковой (при условии дальнейшего следования за рекомендациями заморских международных финансовых институтов, работающим исключительно в интересах учредивших их развитых стран) ситуации. Они и рассмотрены в данных заметках, а их эффективность доказана и опытом реформ национальных экономик, проведенных развитыми странами, а самое главное - собственным хотя и основательно подзабытым прошлым опытом. Кстати, уже упоминавшаяся здесь группа нобелевских лауреатов, предлагавшая в 1994-96 гг. прави-

тельству России свою помощь, полностью (за исключением светлой памяти В.В. Леонтьева) состояла из современных представителей нормативного крыла экономической науки, основоположниками которой были теоретики кооперации. И, конечно, все они уже тогда знали, чем закончится «необольшевизм» в постсоветской экономике. Как отмечал Л. Турроу - один из членов группы нобелевских лауреатов: «Общество, в котором все умеют читать и писать, победит общество, в котором большинство людей неграмотны, а некоторые - гениальны» [11]. Точно также, как в свое время знали к чему ведут народы России и что пытались предот-

вратить - сначала - воцарение в стране нравов и методов западного частнокапиталистического предпринимательства, а затем - западного революционного марксизма - все крупнейшие представители российской экономической школы, последними из которых были выдающиеся теоретики и организаторы дореволюционного российского (и периода нэпа) кооперативного движения А.В.Чаянов и Н.Д.Кондратьев. Вошедшие во все известные миру учебники по экономической теории, эти крупнейшие идеологи и практики цивилизованного кооперативного строительства после отказа от нэпа были расстреляны за свои убеждения...

### Литература

1. Дж.Сорос. Мыльный пузырь американского превосходства. На что следует направить американскую мощь/Пер. с англ. - М.: ЭКСМО, 2003.
2. Конкуренция как процедура открытия//Мировая экономика и международные отношения. - 1989. - № 12.
3. Эксперт, 2000, 24 февр.
4. «И все же, на фи́га России нобелевские лауреаты? // Комсомольская правда, 1996, 26 дек.
5. Кризис глобализации// Проблемы теории и практики управления. -1999. - № 6.
6. Костомаров Н.И. Русская история в жизнеописаниях ее важнейших деятелей. - М.: Эксмо, 2007. - С.6.
7. Курс русской истории. - М.,1957.
8. Человек, цивилизация, общество/ Пер. с англ. - М.: Политиздат, 1992.
9. Принципы железнодорожных тарифов по перевозке грузов. 2-е изд. - Киев, 1884.
10. Пекарский В.Ф. Нормальная экономика (теория кооперации). - СПб.: Наш век, 1913.
11. Грейсон Дж.К. мл., О Делл К. Американский менеджмент на пороге XXI в./ Пер.с англ. - М.: Экономика, 1991.



## К ВОПРОСУ О МЕТОДОЛОГИЧЕСКИХ АСПЕКТАХ ГЛОБАЛИЗАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ

*С.И.Мендалиева, к.т.н., доцент*

В последние два десятилетия многие научные исследования, посвященные проблемам экономики и финансов, стали рассматриваться либо в условиях глобализации, либо с учетом фактора глобализации, либо под влиянием глобализации. То есть не принимать во внимание и игнорировать глобализацию уже невозможно.

Развитие современного общества, экономики глубоко и всесторонне связано с неизбежно протекающим процессом - процессом

глобализации. Глубоко в том смысле, что этот процесс по своей историко-философской сущности начался и протекает уже несколько столетий (во всяком случае, как считают экономисты - с момента возникновения мировой торговли). Глобализация - процесс объективный, реальный и многогранный. Изменения в обществе, экономике, обусловленные данным процессом затрагивают различные его стороны. Если бы это было не так, то как рассуждает

Э. Гидденс «если глобализация по сути - миф, то значит, правительства по-прежнему способны контролировать происходящее в экономике, и государство всеобщего благосостояния остается нерушимым» [3]. Но государствам сейчас становится все сложнее управлять национальной экономикой на своей территории, и тем более на мировом рынке, во взаимосвязи с экономиками других стран. У. Бек доказывает существование глобализации восемью аргументами. Это финансово-территориальный, информационно-коммуникационно-технологический, правовой, массово-культурный, политический, стратификационный, экологический, конфликтный. Причем глобализацию он рассматривает как процесс, представляющий собой движение к глобальности [2]. Таким образом мы хотим исследовать проблемы развития финансовой системы национальной экономики в условиях глобализации. И начать должны именно с методологических основ, конкретно с историософии и философии глобализации. Необходимо изучить принципы, типологию, генезис, понятийно-категориальный аппарат данного феномена. Эта область исследования нова и для самих философов. Тем не менее, в настоящее время есть серьезные попытки философских исследований глобализации [1,4,6]. Например, Г.С. Сарайкина считает, что к возможностям изучения глобализации необходимо подходить поэтапно и выделяет 2 этапа: структурной и уровневой дифференциации [6].

На этапе структурной дифференциации, исходя из принципа спецификации «часть-целое», предполагается различать частнонаучные дисциплины и целую общую дисциплину - философию глобализации. Частнонаучные дисциплины (экономика, политология, социология, культурология, история) рассматривают отдельные аспекты процесса глобализации, изучают в пределах своей предметной области, под своим углом, с определенной методологической позиции. Такие дисциплины не могут рассматривать глобализацию в целом и саму ее природу. И, может быть, в этом нет необходимости. Но зато такие дисциплины достаточно подробно изучают отдельные проявления в данной области, появляющиеся под влиянием глобализации. Необходимо помнить, что для теоретического продвижения и тем более для

принятия практических решений не требуется рассматривать глобализацию как предмет непосредственного исследования, здесь достаточно знаний частнонаучной дисциплины, а глобализация будет фактором создающим условия и сопутствующим явлением или даже феноменом.

На этапе уровневой дифференциации, исходя из диалектического принципа «единичное-особенное-всеобщее», глобализацию следует исследовать на двух уровнях: на уровне глобалистики, акцентирующей внимание на конкретном и особенном анализе глобализации, а именно на глобальных проблемах; на уровне философии глобализации, изучающей глобализацию как целостное явление. Согласно Ю.И. Семенова, под «целостным» понимается нечто «целое», «системное», «интегральное», т.е. учитываются связи и отношения, существующие между частями исследуемого объекта и образующие его единство [5]. Глобалистика, возникшая как междисциплинарная сфера знаний занимается изучением глобальных проблем современности в связи с геополитикой и регионалистикой. В рамках глобалистики глобализация сама стала рассматриваться как глобальная проблема или как причина возникновения целого ряда глобальных проблем.

Следует отметить отсутствие парадигмы в теориях глобализации на современном этапе. На сегодня глобализация рассматривается как процесс, причем с не совсем четко определенной сферой знаний и предметной областью. Поэтому научным субъектом методологического осмысления, междисциплинарной договоренности интегрального изучения глобализации может быть только философия, а дисциплину, изучающую феномен глобализации, можно обозначить как философию глобализации.

Философия глобализации выступает как связующее звено между частными науками, подводит общий знаменатель результатам исследований глобализационных процессов в частных дисциплинах. В то же время результаты исследований отдельных дисциплин способствуют развитию самой философии глобализации, актуализируя ее проблемы структуризации, систематизации знаний и интеграции частных положений.

Важным методологическим аспектом гло-

бализационных процессов являются принципы изучения этого феномена. Методологические принципы изучения глобализации в настоящее время находятся в стадии формирования и условно подразделяются на общепhilosophические и специфические социально-philosophические [6]. К общепhilosophическим принципам изучения глобализации относятся логические (обеспечивающие взаимную согласованность исследования), онтологические (нацеленные на корректное определение предметной области и выделение из нее изучаемого предмета) и эпистемологические (направленные на выявление соответствия используемых методов исследуемому предмету и на установление адекватных корреляций между объектом и предметом исследования) [6].

Специфические социально-philosophические принципы делятся на аксиологические (отношение к ценности, толерантность и свобода от оценки), онтогносеологические (интегральная целостность структуры надорганических феноменов и взаимная обусловленность), историко-philosophические (стадиальность, множественность и цикличность) и антропологические субпринципы.

Руководствуясь принципом объективности (один из эпистемологических принципов), при исследовании глобализационных процессов необходимо учитывать следующее:

- переход от локальности и региональности к глобальности не осуществился полностью, поскольку еще недостаточно развиты механизмы международных взаимодействий и регламентирующие их нормы и права;

- скорость, направленность и другие характеристики глобализационных процессов как изменения первого порядка подвержены изменениям второго порядка вследствие неравенства условий протекания данных процессов.

Действие другого принципа - системной или интегральной организации знания позволяет исследовать процесс с точки зрения системного подхода. При этом исключается изолированность и фрагментарность, наоборот, возникают новые связи между подсистемами и элементами знаний.

Специфические социально-philosophические принципы, такие как, например, «рокировка» или перестановка выражаются в требовании эмпатии, а принцип уникальности предусматривает

поиск нетождественного во взглядах, ценностях, установках и убеждениях людей.

Без данных принципов изучение глобализации не имеет методологической основы. Игнорирование этих принципов (незнание самой природы действий изучаемого явления) приведет к неправильной, неточной, искаженной оценке действий экономических процессов в условиях глобализации.

Рассматривая методологические аспекты, есть необходимость остановиться на типологии процесса глобализации. Следует определить к какому типу процессов относится процесс глобализации, с тем, чтобы знать его поведение, прогнозировать в определенных ситуациях. Используя предложенную типологию процессов, глобализацию можно охарактеризовать как уникальный, нелинейный, высокодинамичный, стихийный, неидеологический, трансуровневый, необратимый процесс. Уникальность ее состоит в том, что подобного процесса никогда не существовало прежде в истории. Но, заметим, уникальность относительна (хотя бы потому, что ни один исторический процесс не является всецело и абсолютно уникальным). Нелинейность глобализации выражается в том, что это процесс многовекторный в пространстве и во времени. Глобализация высокодинамична, т.к. интенсифицируется, обладает нарастающим ускорением.

К методологическим аспектам глобализации можно отнести и изучение процесса его возникновения и развития. Изучая историю глобализации необходимо разделить ее на 2 этапа: доглобализационный и глобализационный периоды. Причем отметим, что определенной чертой или движущей силой развития глобализации является производственно-экономическая сфера. Существует мнение, что эволюция глобализации происходит благодаря действию в обществе производственно-экономических факторов. Чтобы описать историю глобализации необходимо исследовать те предпосылки, которые способствовали трансформации доглобализационного периода в глобализационный. Эти предпосылки Г.С. Сарайкина рассматривает как хронологическую лестницу структурных революций. Самой ранней такой революцией считается неолитическая или аграрная революция (7-10 тыс. лет

назад). Следствием революции стало повышение интенсивности обмена, заложились основы будущего развития производства и товарного обращения. Она расширила границы социальных интеракций, став началом перехода от локальных взаимодействий к региональным. При этом локальность трансформировалась в региональность, став ее подструктурой. Параллельно с такой трансформацией происходит развитие культурной цивилизации, возникновение империй, связь которых с глобализацией состоит в том, что именно эти явления привели к тому, что более мощные государства заняли больше экономического и политического пространства. Они объективно начинают подчинять себе менее крупные страны (колонии). Процесс трансформации локальных взаимодействий к региональным закладывает фундамент мирохозяйственной системы. «Мир-система» представляет собой «общность с единой системой разделения труда и множественностью культурных систем» [6]. Этот период наступил в XVI в. и характеризовался развитием рыночных отношений. Неслучайно ряд исследователей относят этот период к началу глобализации.

Следующей структурной революцией стала промышленная революция XVIII в. В ходе революции произошло: во-первых, заметное усиление колониальной экспансии; во-вторых, расширение торговых связей и появление коммуникационной инфраструктуры; в третьих, в результате усиления концентрации производства появились первые монополистические объединения, ставшие прообразами современных транснациональных корпораций. Следствием промышленной революции явилось развитие теории менеджмента, формирование механизма учета рисков в процессе производства, освоение новых рынков сбыта, стрем-

ление к совершенствованию производства и финансовых вложений. Однако, если учитывать, что глобализация представляет собой системный процесс, то говорить о начале глобализации в этот период очень сложно, т.к. подпроцессы, составляющие глобализацию, логически (системно) не интегрировались. Отсюда можно сделать вывод о роли подпроцесса интеграции в мировой экономике для более глубокого изучения процесса глобализации.

И наконец, научно-техническая революция, с которой начинается глобализация экономики стран мира или образование всемирной, планетной (земной) экономики. Характерной чертой является ускорение взаимодействий во всех подсистемах общества и усиление взаимовлияния протекающих в них процессов. Начинается постепенный переход от локальности и региональной интегральности к глобальности. Но тотального перехода сейчас мы не наблюдаем. Переход осуществляется по регионам и принципам глобализации.

Начало XXI в. - информационно-технологическая революция (ИТР) стала уже не предпосылкой, а следствием вызванным глобализацией. Один из результатов ИТР - это появление Интернета как особого социального пространства для осуществления интеракций и коммуникаций, не привязанных к местонахождению коммуникантов. Интернет - это оперативная коммуникация без границ, дающая возможность осуществлять не только ускоренную информатизацию экономических и финансовых отношений, но и нечто, создающее сферу, называемую виртуальной реальностью. Проблема «виртуализации» становится сегодня суперактуальной. Ее последствия состоят в том, что она, вмешиваясь в реальное, пытается его реконструировать и преумножить.

### Литература

1. Ашкерев А. Сумерки глобализации: настольная книга антиглобалиста. - М.: Изд. АСТ, 2004.
2. Бек У. Что такое глобализация? Ошибка глобализма - ответы на глобализацию / Пер. с нем. А. Григорьева и В. Седельника. - М.: Прогресс-Традиция, 2001. - С. 26-27.
3. Гидденс Э. Ускользящий мир: как глобализация меняет нашу жизнь / Пер. с англ. - М.: Весь Мир, 2004. - С. 25-26.
4. Момджян К. Об одном многократно упоминаемом процессе... // Сумерки глобализации: настольная книга антиглобалиста: Сб./ Составитель А. Ю. Ашкерев. - М.: Изд. АСТ, 2004. - С. 39.
5. Семенов Ю. Философия истории. (Общая теория, основные проблемы, идеи и концепции от древности

до наших дней). - М.:Современные тетради, 2003. - С.15-21.

6. Сарайкина Г. Автореферат диссертации на соискание кандидата философских наук «Методологические аспекты глобализационных процессов». - М., 2008.

### Summary

It considers the methodological aspects of globalized process, in particular to research, principles, typology, of globalizations promoting deeper understanding of its essence.

### Түйін

Мақалада жаһандану процестерінің методологиялық аспектілері қарастырылады. Жеке айтқанда, зерттеу әдістері, принциптері, типологиясы оны терең түсіну үшін мүмкіншілік береді.



## ОТРАЖЕНИЕ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В НОВОМ НАЛОГОВОМ КОДЕКСЕ

*А.С. Бекболсынова, ст. преподаватель*

Принятие Налогового кодекса явилось новым этапом развития казахстанского налогового законодательства. Его положения позволяют в достаточной степени реализовать основную цель проводимой налоговой политики - создание налоговой системы, гармонично сочетающей интересы государства и налогоплательщика. Несмотря на чрезвычайно сжатые сроки разработки Кодекса, можно с уверенностью сказать, что он существенно приближает налоговую систему Казахстана к мировой практике, несет в себе большой инвестиционный потенциал, позволяет построить транспарентную систему налогового администрирования.

С целью снижения налоговой нагрузки предусматривается последовательное (в течение трех лет) понижение ставки корпоративного подоходного налога: с 1 января 2009 г. - до 20%; с 2010 г. - до 17,5; 2011 г. - до 15% [1]. С 2009 года ставка налога на добавленную стоимость равна 12%. Это делает казахстанскую ставку НДС одной из самых низких в мире среди стандартных ставок этого налога, при этом станет возможным поэтапный переход на возврат всего превышения суммы НДС. Данная мера направлена на устранение замораживания оборотных средств налогоплательщиков в

форме НДС, уплаченного поставщикам, особенно в период модернизации и обновления основных средств. Так, новым Налоговым кодексом предусматривается применение упрощенного порядка возврата превышения НДС, сложившегося после 1 января 2009 г. [2].

Упрощенный порядок возврата превышения НДС заключается в осуществлении возврата без предварительного проведения налоговой проверки, что позволит осуществлять возврат превышения НДС в короткие сроки.

Право на применение упрощенного порядка возврата имеют следующие плательщики НДС:

- состоящие на мониторинге крупных налогоплательщиков и не имеющие на дату представления декларации по НДС неисполненного налогового обязательства по представлению налоговой отчетности. Срок возврата - 15 рабочих дней;
- лица, по которым в результате камерального контроля не выявлены расхождения между информацией, отраженной в налоговой отчетности налогоплательщика НДС и его непосредственных поставщиков и покупателей.

Данные положения вводятся с 1 января 2011 года. Срок возврата - 45 рабочих дней.

С 2012 г. упрощенный порядок возврата превышения НДС могут применять все пла-

тельщики НДС, не попавшие в результате применения системы управления рисками. Срок возврата - 35 рабочих дней. Согласно Налогового кодекса №209-ІІ срок возврата составлял 60 рабочих дней, т.е. сократился в 2 раза [3].

В рамках реформирования социального налога осуществлен переход от действующей прогрессивной шкалы налога со ставками от 13 до 5% к плоской шкале со ставкой 11%.

Таблица 1

**Налоговые ставки по налоговому законодательству 2001 г.  
и Налоговому кодексу 2009 г.**

| №  | Группы   | ЗПК от 12.06.01<br>№ 209-ІІ                            | ЗПК от 10.12.08<br>№ 100-ІV       |
|----|--|--|-----------------------------------|
| 1. | Ставка корпоративного подоходного налога с юридических лиц | 30%  | 20%                               |
| 2. | Ставка НДС   | 13%  | 12%                               |
| 3. | Ставка социального налога                                  | По прогрессивной шкале от 13 до 5%                     | 11%                               |
| 4. | Ставки акциза  | Утверждаются ежегодно Правительством РК                | Установлены Налоговым кодексом    |
| 5. | Ставки налога на транспортные средства                     | В МРП зависят от объема двигателя и срока эксплуатации | В МРП зависят от объема двигателя |
| 6. | Налог у источника выплаты (дивиденды, интерес)             | 15%  | 15%                               |
| 7. | Индивидуальный подоходный налог                            | 10%  | 10%                               |

\* Составлено автором

Анализ таблицы 1 показал, что ставки налогов в новом Налоговом кодексе снижены в основном для налогоплательщиков-юридических лиц, что создает привлекательность для роста предпринимательской деятельности, производства и снизит желание налогоплательщиков уклониться от уплаты налогов.

Социальный налог является сравнительно недавно введенным налогом в налоговой системе Казахстана. Изначальная цель взимания данного вида заключалась в мобилизации средств для реализации прав граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение и медицинскую помощь. Введение социального налога с января 1999 г. было необходимо также и для формирования доходной части бюджета на социальные программы.

За непродолжительный период существования социального налога вносилось немалое количество изменений и дополнений в размер ставок. В частности, за последние 3 года:

- произошло снижение ставки социального налога с 13 до 11%;

- введена единая ставка социального налога.

С 2009 г. предусмотрено снижение ставок социального налога в среднем на 30%, т.е. до 11%.

Рассмотрим перемены в уплате налога на имущество юридическими лицами, согласно ныне действующему налоговому законодательству (таблица 2).

Анализ данных таблицы свидетельствует о несущественном изменении бремени налога на имущество, однако для юридических лиц ставка налога увеличилась на 0,5% - с 1% до 1,5%.

**Ставки налога на имущество**

| Ставки | ЗРК от 12.06.01 № 209-II   | ЗРК от 10.12.08 № 100-IV   |
|--------|--|--|
| 1.     | 1% к среднегодовой стоимости объектов налогообложения для юридических лиц (за исключением указанных в п. 2 ст. 355);   | 1,5% к среднегодовой стоимости объектов налогообложения для юридических лиц (за исключением указанных в п. 2,3 ст.398);  |
| 2.     | 0,1% к среднегодовой стоимости объектов налогообложения для гос. предприятий, осуществляющих функции в области аттестации науч. кадров, библиотечного обслуживания, по объектам водохранилищ, гидроузлов, и т.д., финансируемых за счет средств гос. бюджета, и др. (перечень в ст. 355) | 0,1% к среднегодовой стоимости объектов налогообложения для гос. предприятий, осуществляющих функции в области аттестации науч. кадров, библиотечного обслуживания, по объектам водохранилищ, гидроузлов, и т.д., финансируемых за счет средств гос. бюджета, и др. (перечень в ст. 135) |
| 3.     | Индивидуальные предприниматели и юридические лица, работающие по СНР 0,5% к среднегодовой стоимости объектов налогообложения   | Индивидуальные предприниматели и юридические лица, работающие по СНР 0,5% к среднегодовой стоимости объектов налогообложения   |

Один из важнейших налогов в любом государстве - налог на добавленную стоимость. Не является исключением и Казахстан. НДС

относится к бюджетообразующим налогам. В последние 3 года ставки данного косвенного налога также претерпели ряд изменений.

Таблица 3

**Ставки налога на добавленную стоимость**

| Ставка                      | с 01.01.04 | с 01.01.08 | с 01.01.09       |
|-----------------------------|------------|------------|------------------|
| Стандартная                 | 15%        | 13%        | 12%              |
| Уменьшенная                 | -          | -          | -                |
| Экспортная и иная продукция | 0%         | 0%         | Отменена для СЭЗ |

Такое снижение налоговой нагрузки связано:  
- с целью выравнивания условий налогообложения для всех отраслей экономики путем установления единого порядка исчисления НДС;

- необходимостью решения проблем дисбаланса НДС по учету в вычетах для сфер, имеющих более низкую ставку НДС;

- для уменьшения количества льгот, в том числе носящих индивидуальный характер.

Законом РК от 08.01.03 «Об инвестициях» санкционируются инвестиционные преференции юридическим лицам, осуществляющим реализацию инвестиционного проекта [4].

Посредством заключения контракта с уполномоченным органом предоставляются сле-

дующие инвестиционные преференции:

- инвестиционные налоговые преференции;
- освобождение от обложения таможенными пошлинами;
- государственные натурные гранты.

Инвестиционные преференции предоставляются в приоритетных видах деятельности, перечень которых утвержден постановлением. Инвестиционные налоговые преференции выдаются на срок, определяемый в зависимости от объемов инвестиций в фиксированные активы, но не свыше 5 лет. При этом в зависимости от видов деятельности и объемов инвестиций в фиксированные активы срок действия преференций по КППН может быть продлен по решению Правительства РК до десяти лет.

Кроме того, разработаны специальные положения, устанавливающие особенности налогообложения отдельных категорий налогоплательщиков, связанные с необходимостью создания стимулирующих условий для развития приоритетных отраслей экономики, отхода экономики Казахстана от сырьевой направленности [2]. Так, установлены особые льготные режимы налогообложения для организаций, осуществляющих деятельность по 23 наименованиям производств.

Названные выше меры направлены на дальнейшее улучшение инвестиционного климата в Казахстане, стимулирование роста деловой активности бизнес-среды, а также на повышение привлекательности несырьевого сектора экономики Казахстана.

В Казахстане к числу облагаемых акцизами относятся все виды спирта и алкогольная продукция, пиво с объемным содержанием этилового спирта не более 0,5%, табачные изделия, бензин и дизельное топливо, легковые автомобили, сырая нефть.

По новому Налоговому кодексу возможен переходный период по унификации ставок на алкогольные виды продукции отечественного производства и импортируемые - с 2011 г., а на табачную продукцию - начиная с 2009 г. В целях администрирования рынка подакцизной продукции в республике проводятся мероприятия по внедрению новейших технологий и программных продуктов. Так, в республике введена в действие система контроля над производством и оборотом алкогольной продукции с использованием учетно-контрольных марок.

Данная система позволит обеспечить организацию полного учета всей алкогольной про-

дукции, производимой и ввозимой на таможенную территорию РК, посредством создания единой информационной базы данных о движении алкогольной продукции с доступом к ней компетентных органов. В дальнейшем планируется распространение действия данной системы на осуществление контроля над оборотом табачных изделий.

Одним из проблемных моментов являлось то, что на протяжении ряда лет ставки акцизов утверждались Правительством РК, и соответственно могли меняться неоднократно, в том числе и в течение года, что вызвало определенные недовольства и нарекания со стороны налогоплательщиков. Чтобы максимально способствовать налогоплательщикам в планировании предпринимательской деятельности и создании возможности самостоятельного исполнения налоговых обязательств, ставки включены в новый Налоговый кодекс. Кроме того, в целях разработки единой акцизной политики со странами ЕврАзЭС и Таможенного союза, а также в связи с предстоящим вступлением Казахстана во Всемирную торговую организацию, принято решение о постепенном выравнивании ставок акцизов на отечественные и импортируемые товары.

*При разработке Налогового кодекса учтены объективные и субъективные факторы, влияющие на эффективность функционирования системы налогообложения, ориентированной на реализацию долгосрочных целей. Налоговая система будет способствовать стабильному экономическому росту, обеспечивающему максимизацию доходной части бюджета.*

### Литература

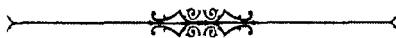
1. Вестник налоговой службы. - 2008. - № 12. - 63 с.
2. Закон РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) от 10 декабря 2008 года. - 255 с.
3. Закон РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) от 12 июня 2001 года. - 197 с.
4. Закон РК «Об инвестициях». - 36 с.

### Түйін

Мақалада экономиканың маңызды салаларын ынталандыру, Қазақстан экономикасын шикізат бағытынан алшақтату мақсатында, жаңа Салық кодексінде пайдаланылған салықтық реттеу әдістері қарастырылған.

## Summary

The article describes the methods of tax control, used in the new Tax Code in order to promote the priority sectors of the economy, Kazakhstan's economy away from commodity orientation.



## РЫНОК ЛИЗИНГОВЫХ УСЛУГ В КАЗАХСТАНЕ: ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

*Р.А. Исмаилова, д.э.н., доцент,*

*И.А. Федорцев, магистрант*

В настоящее время процесс обновления основных фондов в промышленности Казахстана финансируется в основном за счет собственных средств предприятий и сдерживается отсутствием доступного заемного капитала. В этой связи лизинг как форма привлечения инвестиций может сыграть важную роль в выполнении стратегической задачи по техническому перевооружению и модернизации отечественных предприятий. Этот финансовый инструмент не только увеличивает объемы финансирования импорта оборудования, но и представляет собой канал, обеспечивающий передачу промышленных технологий из развитых стран мира. Тем более что, согласно научным исследованиям, изношенность оборудования по причине недостатка собственных средств на большинстве отечественных предприятий составляет от 30 до 70%, а в отдельных отраслях достигает 80%. Такое положение дел ставит под угрозу реализацию Стратегии индустриально-инновационного развития страны.

На формирование рынка лизинговых услуг в Казахстане повлияли 3 основных фактора. Первый фактор - это становление институтов предпринимательства и частной собственности, без которой развитие лизинга просто невозможно. Лизинг стал официально существовать с начала девяностых, когда в лицензии коммерческих банков на право осуществления банковских операций было введено понятие «лизинг» как вид банковской деятельности. В этой связи первые лизинговые компании в Казахстане стали создаваться при банках второго уровня.

Вторым фактором является то, что первыми покупателями лизингового оборудования стали корпоративные клиенты банков, работающие в топливно-энергетической отрасли, металлургии, транспорте, торговле и сельском хозяйстве. В последующем лизинговый бизнес охватил прежде всего сектор малого и среднего бизнеса. В настоящее время наибольший объем заключенных лизинговых сделок на отечественном рынке приходится на данный сектор, доля которого в общем портфеле лизинговых услуг примерно равна 70,0%.

Третий фактор - это разработка нормативно-правовых актов, регламентирующих лизинговый механизм. Принятие основополагающих законодательных актов (Гражданский кодекс РК в 1999 г., Закон РК «О финансовом лизинге» в 2000 г., Кодекс РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» в 2001 г.) способствовало динамичному развитию рынка лизинговых услуг в Казахстане [1].

Следует отметить, что начиная с 2001 г. и до начала мирового финансового кризиса в 2007 г. рынок лизинговых услуг в Казахстане развивался достаточно динамично. Так, за период 2002-2006 гг. совокупный лизинговый ссудный портфель ежегодно показывал рост в среднем в 1,8 раза. Этому процессу способствовали льготный налоговый режим, привлечение банками второго уровня иностранных кредитных ресурсов, высокие темпы роста экономики. Однако несмотря на положительное влияние всех ранее принятых мер кризис на мировых рынках и низкая ликвидность отечественной

банковской системы отрицательно повлияли на деятельность лизинговых компаний, которые вынуждены были резко снизить свои услуги.

Так, в 2007 г. по сравнению с 2006 г. объем лизинговых услуг сократился почти в 2 раза (рисунок 1).

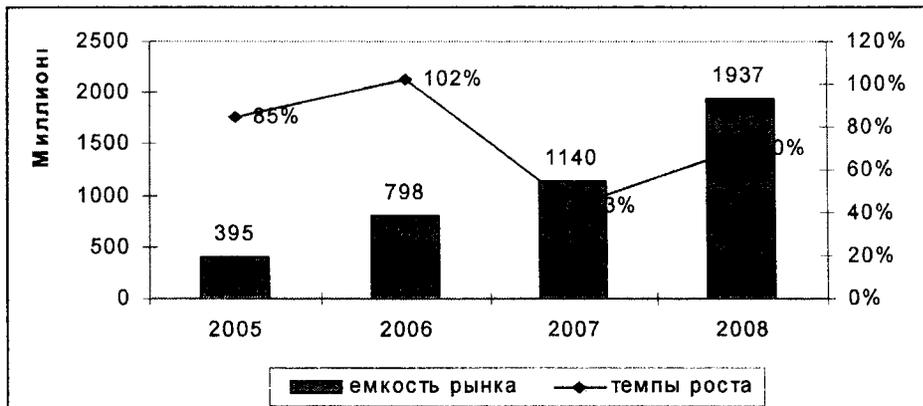


Рис. 1. Емкость и динамика рынка лизинговых услуг в Казахстане

Резкое снижения объема лизинговых услуг объясняется ограничением доступа к зарубежным кредитным ресурсам и повышением стоимости фондирования, что прямо отразилось на предлагаемых лизингополучателю условиях финансирования. В столь жестких условиях не все лизинговые компании смогли удержаться на рынке, т.к. их деятельность зависит от источников фондирования как внутри страны, так и вне нее.

В настоящее время институциональная структура рынка лизинговых услуг в Казахстане представлена следующим образом: значительную часть на рынке занимают банки второ-

го уровня (около 85,0%), что в 5,6 раза больше доли лизинговых компаний. Чуть менее 2/3, а именно 61%, занимают на рынке лизинга частные компании, и только 39% - государственные компании.

Как видно из рисунка 2, основными финансовыми институтами на рынке лизинга являются АО «Казагрофинанс», АО «БРК лизинг» и АО «Лизинговая компания АО «Астана-Финанс», совокупная доля которых составляет 54,0%. Далее следуют дочерние структуры банков АО «Халык лизинг» (9,0%), АО «БТА ORIX» (8,0%) и АО «Альянс лизинг» (7,0%).

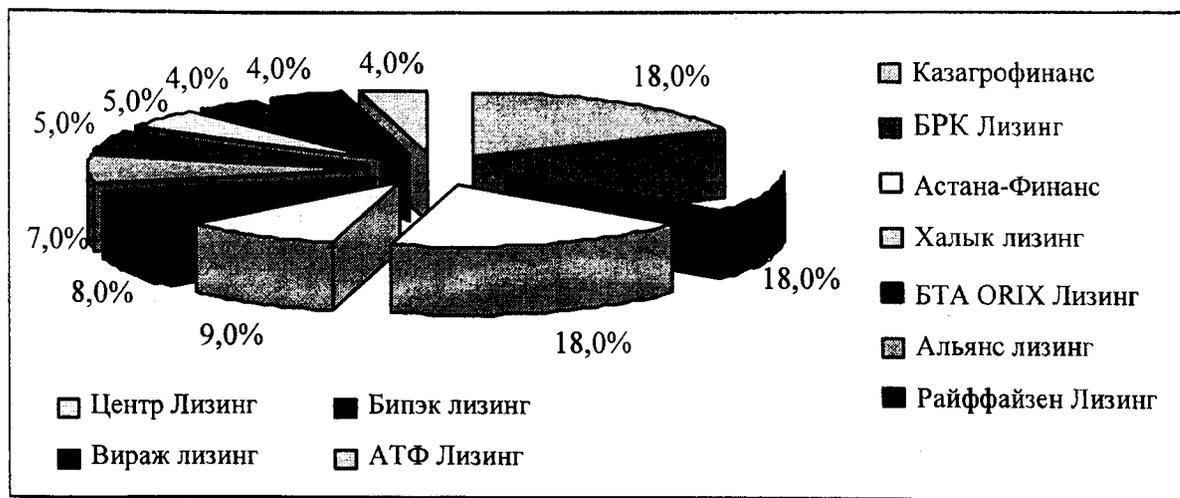


Рис. 2. Институциональная структура рынка лизинговых услуг

Из всех финансовых компаний на рынке лизинговых услуг в Казахстане самый крупный размер ссудного портфеля имеет АО «Казагрофинанс», который составил по состоянию на 01.10.08 около 700 млн долл. США. На втором месте - АО «Лизинговая компания «Астана

Финанс», ссудный портфель которого достиг 422 млн долл. США. На третьем месте - БРК лизинг - 170 млн долл. США. Размер ссудного портфеля остальных компаний значительно меньше (рисунок 3).

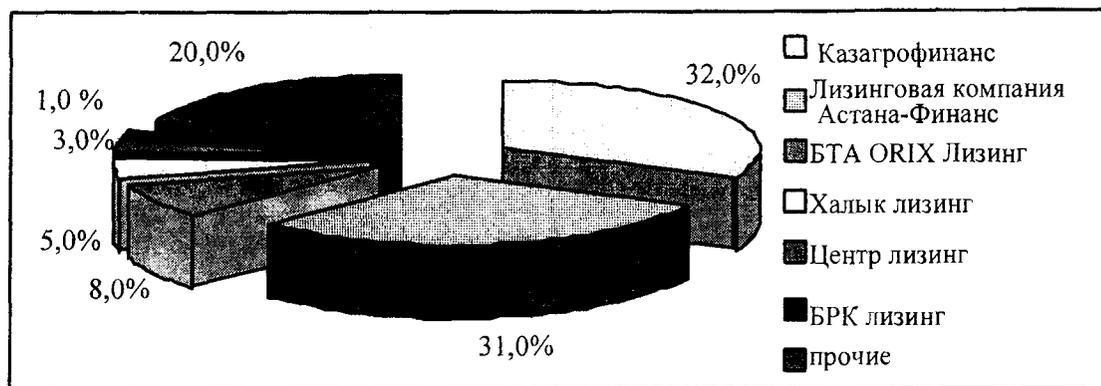


Рис. 3. Структура ссудного портфеля лизинговых компаний

Анализ состава и размера капитала лизинговых компаний определил, что лидером является АО «Казагрофинанс», уставной капитал которого составляет примерно 709 млн долл. США, а собственный капитал - 693 млн долл. США. Уставной капитал АО «Халыклизинг» и АО «Темирлизинг» примерно в 17 раз меньше. Касательно собственного капитала хотелось бы отметить, что у АО «Халыклизинг» он равняется 55 млн долл.США, что примерно в 12 раз меньше, чем у АО «Казагрофинанс». Далее следует АО «Темирлизинг», собственный капи-

тал которого составляет 46 млн долл. США [2].

Анализ сегментов рынка лизинговых услуг в Казахстане показал, что в 2007 г. большая часть рынка принадлежала сельскохозяйственной технике (35,0%), доля которой увеличилась в 1,6 раза по сравнению с 2006 г. Это объясняется тем, что АО «Казагрофинанс» является государственной компанией. В то же время заметно снизилась доля автотранспорта с 29,0% до 15,0, доля строительной техники - в 1,2 раза и производственного оборудования - в 3 раза (рисунок 4).

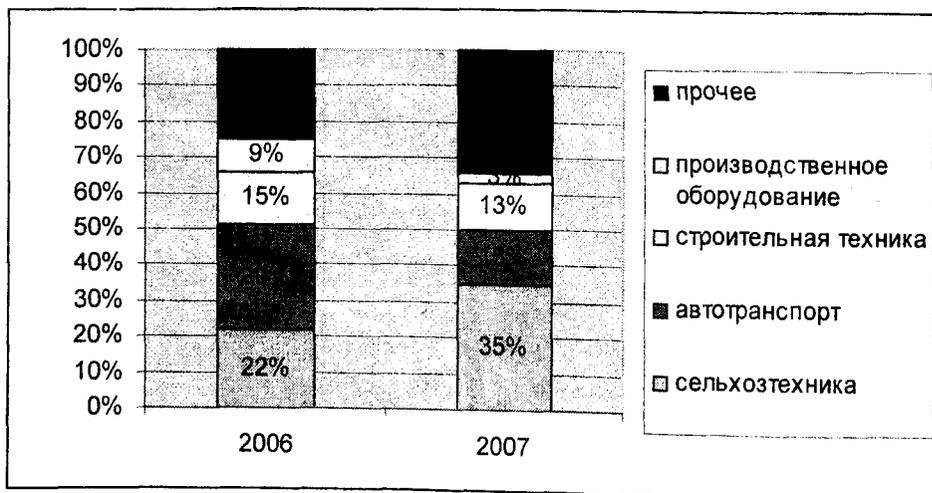


Рис. 4. Структура рынка лизинговых услуг в Казахстане

Основными поставщиками лизингового оборудования в Казахстане являются Россия, на долю которой приходится 27,0%, страны Европейского Союза - 23,0%, Китай - 11,0%. Необходимо заметить, что примерно 7,0% в структуре занимает реэкспорт оборудования в Казахстан (рисунок 5).

Основной проблемой лизинговых компаний

в настоящее время обозначено отсутствие финансирования, т.к. ранее значительный рост в основном обеспечивался благоприятной конъюнктурой внешнего фондирования. По данным Агентства по статистике Республики Казахстан, в 2008 г. в общем объеме инвестиций в основной капитал доля лизинга составила 3,2 трлн тенге, или 3,8%.

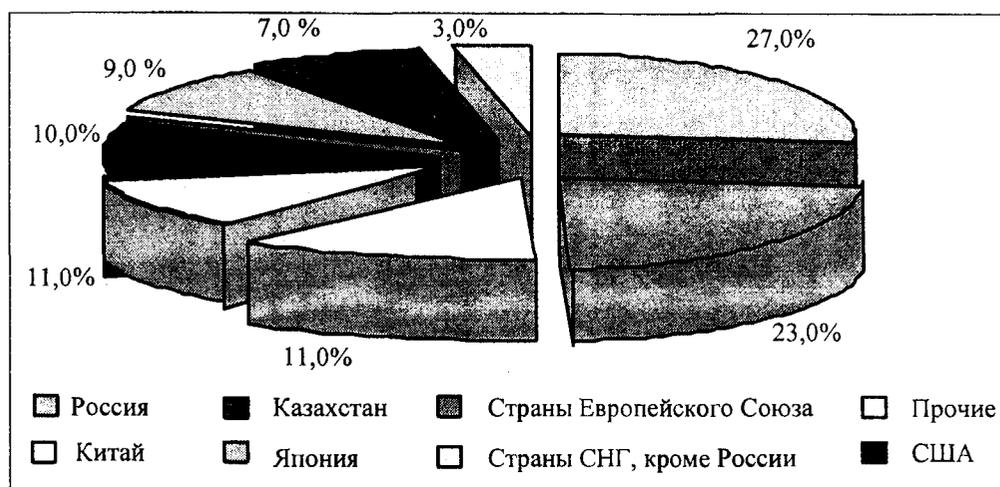


Рис. 5. Структура производителей оборудования, передаваемого в лизинг

Для сравнения: в европейских странах этот показатель достигает 20,0-30,0%. Так, доля лизинга в валовых инвестициях в Германии составляет 18,0%, в Великобритании - 38,0%, Швеции - 28,0%, Ирландии - 25,0%. Современный европейский лизинг стал формироваться и достаточно быстро проникать в различные сферы хозяйственной деятельности в 60-70-х гг. XX в. В мае 1972 г. образовался Совет Европейской федерации ассоциаций лизинговых компаний "Евролиз" (LEASEEUROPE). Это одна из наиболее крупных в мире лизинговых ассоциаций. К началу 1998 г. она объединяла 1212 лизинговых компаний, которые аккумулировали более 90% европейского лизингового рынка. Таким образом, мировой опыт свидетельствует, что лизинговые операции стали неотъемлемой частью экономики во многих странах.

Для активизации лизинговой деятельности в Казахстане в ближайшей перспективе необхо-

димо наряду с финансовым лизингом развивать оперативный лизинг. Кроме того, для привлечения необходимых ресурсов надлежит усилить работу по секьюритизации лизинговых обязательств, эмиссии ценных бумаг на базе договоров лизинга, организации долевого финансирования со стороны поставщиков.

Следует помнить, что какой бы ни была лизинговая операция по структуре, сама компания должна приобретать оборудование у производителя за полную стоимость, для чего ей требуются огромные финансовые средства. Анализ структуры источников финансирования лизинговых операций в 2008 г. показал, что наибольший объем занимают банковские кредиты, на долю которых приходится примерно 57,0%, затем бюджетные средства - 21,0%, собственные средства - 12,0%. Коммерческие кредиты занимают наименьшую долю, т.е. всего 2,0% (рисунок 6).

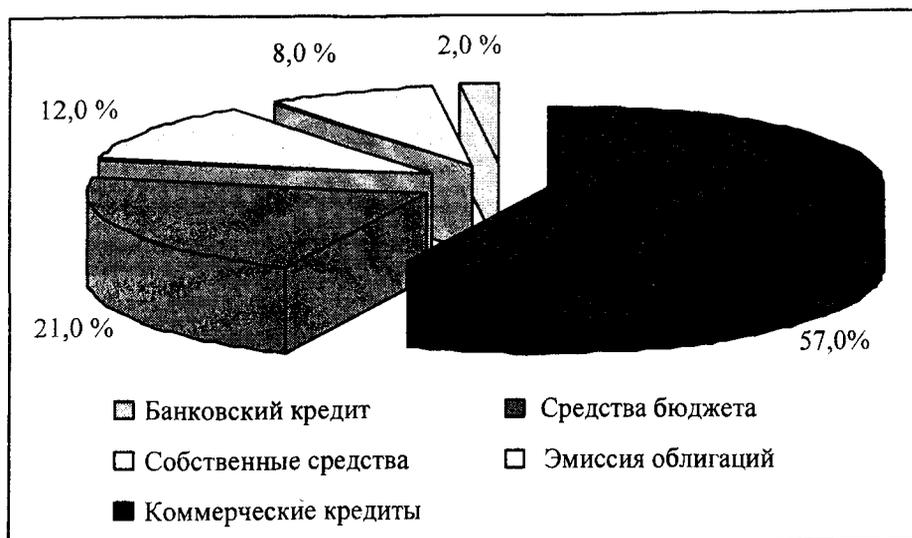


Рис. 6. Структура источников финансирования лизинговых операций

Таким образом, проведенный анализ рынка лизинговых услуг в Казахстане показал, что сегодня лизинг остается недостаточно востребованным, хотя использование данного финансового инструмента позволит решить многие проблемы развития экономики и социальной политики. На наш взгляд, основными причинами, сдерживающими развитие рынка лизинговых услуг, являются нерешенные проблемы институционального и социально-экономического характера. Во-первых, сами лизинговые компании недостаточно полно изучают потребности различных предприятий и регионов республики в оборудовании и технологиях. Во-вторых, у субъектов мелкого и среднего бизнеса нет ощущения выгоды от лизинговых операций, т.к. при заключении сделок используется ограниченный круг финансовых инструментов. В-третьих, не развита инфраструктура рынка лизинговых услуг, включая доступ к необходимой информации, недостаточность современных технологий по организации и

проведению более сложных лизинговых операций, в том числе на международном уровне.

Тем не менее в посткризисных условиях лизинг в Казахстане должен стать одним из основных источников долгосрочного и среднесрочного финансирования для предприятий реального сектора экономики независимо от их величины или уровня развития, т.к. использование лизингового механизма обеспечит дополнительный приток финансирования в производственный сектор. В целом активизация лизинговой деятельности в стране позволит в определенной мере смягчить проблемы ограниченности финансовых средств, равномерно распределять затраты товаропроизводителей на приобретение техники и оборудования, сблизить интересы государства и коммерческих лизинговых фирм, создать экономические и правовые условия, позволяющие снизить риски и повысить привлекательность инвестиционных вложений в реальный сектор экономики.

### Литература

1. Закон Республики Казахстан «О финансовом лизинге» от 5 июля 2000 года.
2. Развитие лизинга в Казахстане // Пресс-релиз агентства ЮСАИД и МФК. — 2008. - 31 дек.
3. Национальное Статистическое Агентство РК. Ежегодные отчеты. <http://www.kazstat.asdc.kz/>

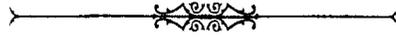
### Түйін

Мақалада Қазақстандағы лизинг қызметі нарығының қазіргі жағдайына баға беріліп, оның өсуін тежейтін негізгі себептер айқындалған. Кризистен шығу жағдайында нақты секторға инвестицияны тартудың баламалы

формасы ретінде лизинг белсенділігін арттыру қажеттілігі негізделген.

### Summary

In this article favorable received of the situation of leaving at Kazakhstan anal reveal course of their supers development. Foundation of enjoying activation boozing how of alternation form investment to real sector economy.



## ВЛИЯНИЕ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА НА ПЛАТЕЖНУЮ СИСТЕМУ

*И.А.Резник, канд. экон. наук*

Кризисы сопровождают всю историю человеческого общества. На протяжении почти двухвекового периода становления и развития мирового индустриального общества в экономике многих стран происходили кризисы, во время которых наблюдался нарастающий спад производства, скопление нереализованных товаров на рынке, падение цен, крушение системы взаимных расчетов, крах банковских систем, разорение промышленных и торговых фирм, резкий скачок безработицы.

В специальной литературе экономический кризис характеризуется как нарушение равновесия между спросом и предложением на товары и услуги.

Вначале они проявлялись как кризисы недопроизводства сельскохозяйственной продукции, с середины XIX в. - как нарушение равновесия между промышленным производством и платежеспособным спросом [1].

Экономические кризисы до XX в. ограничивались пределами одной, двух или трех стран, затем стали приобретать международный характер. Несмотря на то, что в последние десятилетия мировым сообществом созданы механизмы по предотвращению мировых кризисов (укрепление государственного регулирования хозяйственных процессов, создание международных финансовых организаций, проведение мониторинга и др.), как свидетельствует история мировых экономических катаклизмов, ни точно предсказать, ни тем более избежать их невозможно.

Современный финансовый кризис необычен. Он носит глобальный характер. Начавшись в США, он довольно быстро распространился на большинство стран и стал общемировым кризисом. В этом отношении, например, он отличается от финансового кризиса 1997-1998 гг. в странах Юго-Восточной Азии, России, Бразилии и ряда других.

Это всесторонний кризис, охватывающий все сферы экономики, а отнюдь не узкофинансовый и тем более не биржевой кризис. Этот кризис, начавшийся как ипотечный кризис в США, вскоре принял общезакономерный характер, вызвав рецессию в Америке, Западной Европе, Японии; сокращение отдельных отраслей и сфер экономики во многих других странах; существенное понижение прироста общественного производства в развивающемся мире. Экономический кризис практически уже перерастает в социальный, вызвав почти повсеместно увеличение безработицы, снижение реальных доходов у значительной части населения, радикальное сокращение объемов жилищного строительства, подвергнувшегося стрессу и депрессии.

В 2006 г. финансовый кризис в США начался с обвала рынка ипотечного кредитования. Практически все компании, предоставлявшие ипотечные кредиты с низкими стандартами кредитования, заявили об убытках.

В августе 2007 г. кризис на рынке ипотечного кредитования США распространился на Европу. Мировая система начала испытывать

дефицит ликвидности. Центральные банки Европы, Англии, Японии, США, Канады, Австралии и Новой Зеландии провели массированные интервенции средств, пытаясь снизить ставки денежного рынка. В России началась волна повышения ставок по ипотечным кредитам и ужесточения требований к заемщикам. Ряд банков ушел с ипотечного рынка.

В сентябре 2007 г. Федеральная резервная система США резко понизила ставку рефинансирования до 4,75% с 5,25. Британский ипотечный банк Northern Rock получил срочные финансовые вливания в размере свыше 20 млрд евро от Английского Центрального Банка. Данная мера лишь усугубила проблемы банка - за один день вкладчики вывели порядка 4 млрд долл. интервенции средств.

В октябре 2007 г. Инвестиционный банк Merrill Lynch списал 1 млрд долл. в качестве убытков.

В ноябре-декабре правительство США подготовило пакет антикризисных мер для банков и дефолтных заемщиков. Большинство американских и европейских банков, инвестиционных и хеджевых фондов сообщили о многомиллиардных убытках.

Обращает на себя внимание глубина этого кризиса. Многие десятилетия развитый капиталистический мир в целом не испытывал годовой рецессии, которая уже начала происходить и продолжается в 2009 г. Кризис оказался крайне острым и болезненным для банковской системы, инвестиционных компаний. Он вызвал небывалый обвал фондовых рынков, совершенно необычное (почти трехкратное) снижение цен на нефть, огромное (на треть) снижение цен на металлы и на многие другие виды сырья.

В 2008 г. возникает кризис ликвидности российской банковской системы. Основными причинами возникновения данного кризиса являются:

- проблемная ситуация на ипотечном рынке США;
- с 8 августа 2008 г. (действия в Южной Осетии) из России было выведено инвесторами порядка 35,3 млрд долл. США;
- ужесточение денежно-кредитной политики Центробанка РФ, направленное на борьбу с инфляцией: повышение процентных ставок и нормативов обязательных резервов;

- замедление роста сбережений населения, вызванное инфляцией;

- уплата российскими банками налога на добавленную стоимость;

- погашение банками долгов: основная часть - в октябре.

В среднем за период 2006-2008 гг. показатели ликвидности снижались, но при этом существенно превышали установленные Банком России значения.

Доля остатков средств на корреспондентских и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России за указанный период была максимальной в 2007 г. В настоящее время наблюдается снижение данного показателя, что вызвано понижением нормы обязательного резервирования.

В 2008 г. на фоне мирового финансового кризиса в России развивается кризис ликвидности в банковской системе.

Таким образом, ЦБ РФ были приняты меры по предоставлению ликвидности:

- увеличен лимит размещения временно свободных бюджетных средств на депозитах в коммерческих банках с 668 млрд руб. до 1,514 трлн руб.;

- расширен до 28 список банков, для которых доступны временно свободные бюджетные средства;

- принят закон о рассрочке уплаты НДС;

- принято решение с 15 октября 2008 г. о снижении норм обязательных резервов до 0,5 %;

- установлено право Банка России предоставлять российским кредитным организациям кредиты без обеспечения на срок не более 6 месяцев;

- ЦБ выдает Сбербанку России субординированный кредит в размере 500 млрд рублей [2].

Принимаемые государственные меры окажут влияние на развитие российской платежной системы. Сложившаяся ситуация, несомненно, предопределяет развитие электронных банковских услуг (электронного банкинга). Решающими факторами развития электронных банковских услуг и платежных систем являются информационные, коммуникационные технологии, уровень доходов граждан, степень развития рынка электронной коммерции, степень доверия к банковской системе.

## Литература

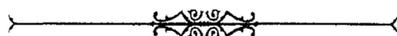
1. Кобелев О.А. Электронная коммерция: Учеб. пособие / Под ред. С.В.Пирогова. - М.: «Дашков и К», 2008.- 684 с.
2. www.cbr.ru

## Түйін

Ресми статистикалық ақпараттар негізінде әлемдік қаржылық дағдарысқа баға беріліп, оның төлем жүйесіне ықпалы қарастырылады.

## Summary

On the basis of the official statistical information the estimation to world financial crisis and it's influence on payment system is given.



## ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО ДЕЛА НА ТЕРРИТОРИИ РФ В УСЛОВИХ МИРОВОГО КРИЗИСА

*А.Б. Плужник, канд.экон.наук*

Страхование в современных условиях является частью финансовой системы любого развитого государства. Оно представляет собой защиту имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении неблагоприятных событий, приводящих к формированию физи-

ческого, материального или финансового ущерба. Поэтому анализ состояния страхового дела является, на наш взгляд, достаточно актуальным.

Рассмотрим несколько показателей, связанных с характеристикой рынка потребителей страховых услуг в докризисный период.

*Таблица 1*

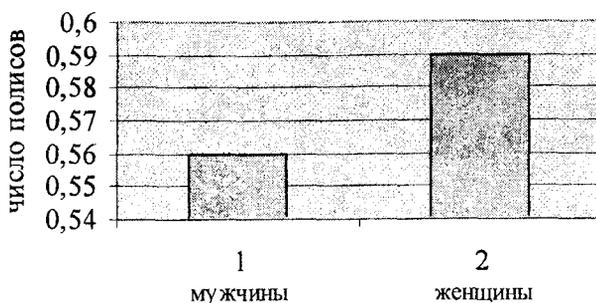
### Использование страховых услуг в зависимости от доходов населения, %

| Добровольные виды страхования                   | Среднемесячный доход на члена семьи, долл. США |         |         |         |           |           |
|---|--|---------|---------|---------|-----------|-----------|
|   | до 100   | 100-200 | 200-300 | 300-500 | более 500 | в среднем |
| Страхование автотранспорта                      | 6,2  | 10,9    | 14,3    | 23,1    | 29,9      | 16,8      |
| Страхование недвижимости                        | 7,9  | 7,6     | 11,6    | 14,3    | 16,5      | 11,6      |
| Страхование ответственности автовладельцев      | 2,1  | 5,7     | 10,8    | 15,2    | 19,2      | 10,6      |
| Добровольное медстрахование за счет потребителя | 0,8  | 2,2     | 3,0     | 4,1     | 5,0       | 3,0       |
| Добровольное медстрахование за счет предприятия | 6,0  | 6,9     | 13,7    | 17,7    | 19,0      | 12,7      |
| Накопительное страхование собственной жизни     | 1,4  | 1,4     | 2,0     | 3,1     | 6,7       | 2,9       |
| Накопит. страхование жизни детей                | 1,4  | 1,2     | 1,4     | 2,5     | 3,2       | 1,9       |
| Страхование проф.ответственности                | 1,3  | 1,6     | 1,8     | 2,1     | 1,7       | 1,7       |
| Пенсионное страхование за счет потребителя      | 0,8  | 1,3     | 1,8     | 2,1     | 5,0       | 2,2       |
| Пенсионное страхование за счет предприятия      | 9,1  | 11,4    | 25,6    | 27,0    | 28,2      | 20,3      |

Анализируя данную таблицу, можно сделать вывод: чем выше доход населения, тем больше средств граждане и предприятия тратили на страховую защиту. На первом месте по распространенности было добровольное пенсионное страхование за счет средств предприятия, которое входит в социальный пакет финансово успешных организаций (20,3%), на втором мес-

те - страхование автотранспорта (16,8%) и на третьем месте - также услуги социального пакета работников - добровольное медицинское страхование (12,7%).

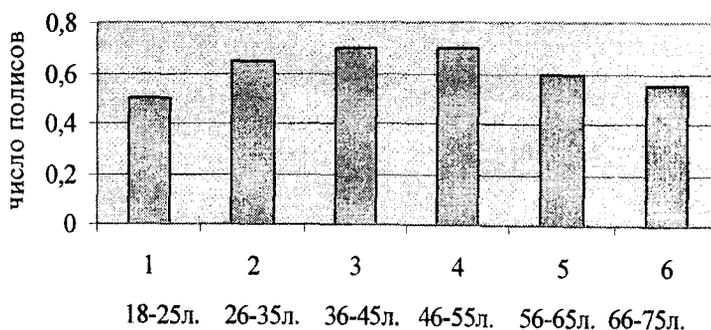
Теперь рассмотрим половозрастную структуру населения, пользующегося страховыми услугами со средним ежемесячным доходом в 200-300 долл. США.



**Рис. 1. Число полисов, приобретаемых потребителями в зависимости от их пола в группе с доходом 200-300 долл. США на члена семьи в месяц [1].**

Из рисунка следует, что женщины в данной группе чаще прибегают к услугам страховой защиты (0,59 полиса на члена семьи по сравнению с 0,56 полиса у мужчин), что, скорее всего,

связано со страхованием детей. Интересным, на наш взгляд, представляется также возрастная структура держателей страховых полисов, которые приобретали их за свой счет.



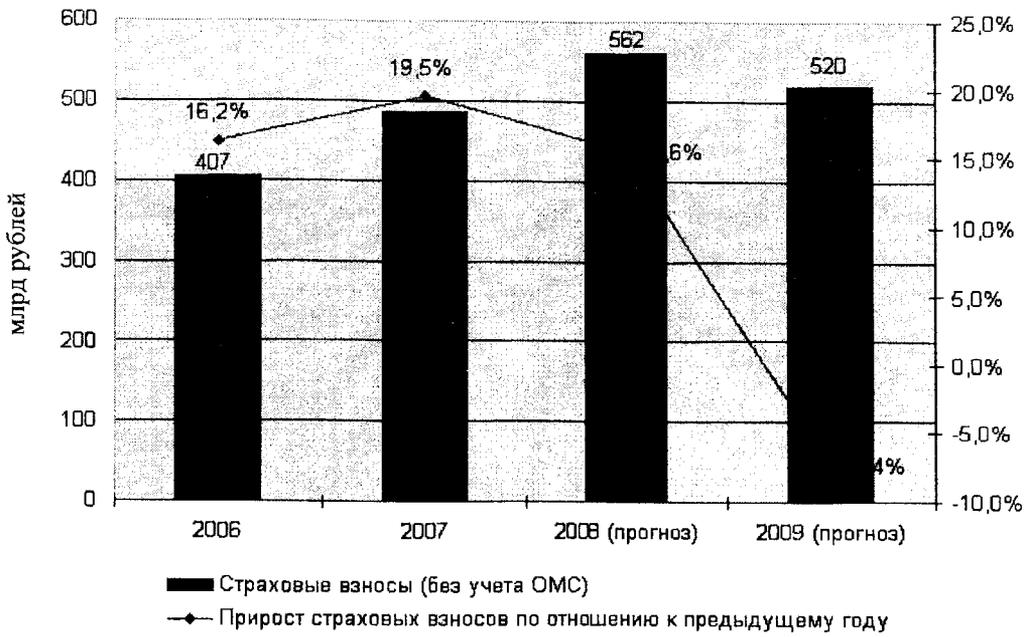
**Рис. 2. Число полисов, приобретаемых потребителями в зависимости от их возраста в группе с доходом 200-300 долл. США на члена семьи в месяц [1].**

В данной диаграмме отражено, что наибольшее количество страховых полисов на членов семьи имеют лица в возрасте 36 - 55 лет.

Теперь обратим внимание на негативные тенденции, которые сложились с началом мирового экономического кризиса. Для этого рассмотрим динамику совокупных взносов российских страховых организаций.

Из диаграммы на рисунке 3 видно, что объем

страховых взносов в 2007 г. составил 486 млрд рублей (прирост 19,5% по сравнению с 2006 г.), в 2008 г. объем взносов должен составить около 562 млрд рублей (прирост около 15,6% с учетом снижения поступления взносов в 4 квартале 2008 г.). Прогноз же по 2009 г. составляет 520 млрд рублей, т.е. прогнозируется убыль поступления страховых взносов на 7,4%, что связано со всеобщим экономическим спадом.



Источник: «Эксперт РА»

Рис. 3. Динамика страховых взносов (без учета ОМС) на российском страховом рынке.

Убытки могут понести страхование автокаско (- 44 млрд рублей) из-за увеличения требований к кредиторам (многие покупатели оформляют автомобили в кредит), страхование имущества юридических лиц от огневых и иных рисков (-12 млрд рублей), добровольное медицинское страхование (-7 млрд рублей), страхование от несчастных случаев и болезней (- 6 млрд рублей).

Развитие страхования жизни через канал банковского страхования сокращается, по оценкам аналитиков, на 30-50%. Сектор ипотеки значительно уменьшился. Накопительное страхование, напрямую зависящее как от уровня доходов населения, так и от доходности инструментов фондового рынка, значительно утратило свою актуальность и привлекательность. В таких условиях наметившееся развитие рынка страхования жизни откладывается как минимум на 2-3 года. Если в 2007 г. объем собранных страховых премий по страхованию жизни составил 22,7 млрд рублей, что на 42% больше аналогичного показателя 2006 г., то по итогам 9

мес. 2008 г. данный показатель составил 3,2%, или 13,9 млрд рублей.

Среди положительных моментов можно отметить тот факт, что по состоянию на 15.12.08 в ФССН поступило 125 заявлений от соискателей лицензии на страховую деятельность от компаний с уставным капиталом не ниже 30 млн рублей. Для сравнения: на 14.02.08 было подано 117 заявлений, а на 25.01.07 - 109 [2].

Увеличение объема взносов в 2009 г. прогнозируется в страховании строительно-монтажных и финансовых рисков, связанных с олимпийским строительством, а также в тех видах страхования, где одной из сторон выступает государство (сельскохозяйственное страхование, страхование космических рисков, страхование ответственности по государственным контрактам и др.)

Таким образом, из данного анализа следует, что страховой рынок России в условиях кризиса замедлит свое развитие, но имеет необходимые предпосылки для будущего роста.

## Литература

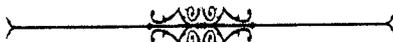
1. Зубец А. Современное состояние рынка страховых услуг населению // Страховое ревю. - 2007. - № 3. - С. 39-47.
2. Статистические данные Федеральной службы страхового надзора РФ.

## Түйін

Экономикалық тоқырау жағдайындағы РФ-ғы сақтандыру нарығындағы мәселелер қарастырылады.

## Summary

Pluzhnik Anna Borisovny's scientific article on a theme: «Problems of development of insurance business in territory of the Russian Federation in conditions of world crisis» opens the basic tendencies in the insurance market of the Russian Federation in conditions of economic recession.



## НАУЧНО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КАДРОВ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ АПК

*Н.М. Каскатаев, к.э.н., доцент*

*А.Ж. Жолмуханова, ст. преподаватель*

Инновационная деятельность предполагает приведение функциональной структуры малых предприятий в соответствие с решаемыми стратегическими и тактическими задачами, активное развитие корпоративной культуры предприятия, учет законов функционирования и развития предприятий агропромышленной сферы, четкую выработку стратегии дальнейшего развития малого предпринимательства.

Решение задач, стоящих перед экономикой, в том числе АПК, его переход на качественно новую стадию - устойчивого подъема - могут быть обеспечены инновационно-ориентированным развитием, что позволит решить макроэкономические проблемы по ускоренному развитию экономики, насыщению внутреннего рынка качественным отечественным продовольствием, гарантировать продовольственную безопасность страны, усилить конкурентные преимущества отечественной продукции на внутреннем и внешних рынках.

Современное состояние инновационной деятельности в агропромышленном комплексе страны характеризуется нестабильностью и

противоречивостью, отсутствием эффективного механизма реализации инноваций, позволяющего предприятиям обеспечивать расширенное воспроизводство. Низкая инновационная привлекательность аграрного сектора, обусловленная высокими рисками и недостаточным уровнем инвестиций, чрезмерно высокие процентные ставки на кредиты лишают предприятия малого агробизнеса возможности осуществлять поиск инноваций, их освоение и реализацию.

Кроме того, ситуация усугубляется фактором относительно низкой квалификации современного менеджмента предприятий АПК, не обеспечивающего эффективного инновационного развития экономики, что в свою очередь обуславливает необходимость разработки научно обоснованной системы мероприятий по совершенствованию инновационного механизма и организации инновационной деятельности в АПК.

Успехи в современном производстве, технике, науке, культуре государства обусловлены использованием инноваций и быстрой адапта-

цией человека к изменившимся условиям, кроме того, развитие социально-экономических систем направлено на достижение поставленных им целей. При этом совершенствование средств деятельности происходит путем их непрерывного обновления в ходе инновационных процессов. Именно инновационные процессы различного масштаба составляют основу всех процессов развития общественных систем, вносят в них элементы случайности, разрушают их однородность и генерируют процессы адаптации.

Государственная политика поддержки и развития предпринимательства в Казахстане направлена на реализацию поставленной задачи - малый и средний бизнес в ближайшей перспективе должен создавать долю ВВП не менее 50-70%. Это гарантия стабильности экономики, ее диверсификации, отхода от сырьевой направленности.

В Казахстане сформирована система государственной поддержки малого предпринимательства, созданы условия для дальнейшего развития этого значимого для экономики сектора. Для повышения эффективности функционирования созданной инфраструктуры необходимо четкое взаимодействие всех структур с целью исключения дублирования и обеспечения развития в Казахстане целого класса предпринимателей, призванных решить важную задачу - развитие экономики и увеличение благосостояния народа.

В основе государственной поддержки малого предпринимательства лежит многоуровневая система управления предпринимательством. Так, на общегосударственном уровне координацию деятельности всех государственных органов по вопросам развития предпринимательства осуществляет Министерство индустрии и торговли Республики Казахстан, которое проводит государственную политику путем оказания информационной, законодательной поддержки, создания благоприятного предпринимательского климата в обществе. Организационно в структуру Министерства индустрии и торговли входит Департамент развития предпринимательства, осуществляющий функции по формированию государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития и поддержки предпринимательства. Основными задачами

Департамента являются: формирование государственной политики в области развития и поддержки предпринимательства; создание условий для развития предпринимательства; разработка мер по привлечению инвестиций; координация деятельности государственных органов по вопросам, входящим в компетенцию Департамента.

Кроме задач по формированию и реализации государственной политики в области предпринимательства, государством выполняются функции по обеспечению финансовой, информационно-аналитической и материально-технической поддержки. Все формы поддержки реализуются государством как через исполнительные органы с помощью различных программ, принимаемых на местном и территориальном уровнях, так и с помощью специально созданных для этого организаций с участием государственного капитала. К организациям, выполняющим перечисленные функции, относятся следующие государственные институты развития:

- Центр инжиниринга и трансферта технологий определяет основной целью повышение конкурентоспособности отраслей реального сектора экономики Казахстана путем организации трансферта новых технологий, а также активизации инновационной деятельности в республике;
- АО «Центр маркетингово-аналитических исследований» оказывает информационно-аналитическую поддержку правительству страны в области формирования государственной политики, в том числе и по развитию предпринимательства;
- АО «Фонд развития малого предпринимательства» осуществляет финансовую поддержку малого и среднего предпринимательства в виде предоставляемых кредитов;
- АО «Национальный Инновационный фонд» оказывает финансовую поддержку инновационных предпринимательских инициатив путем привлечения инвестиций и финансирования проектов;
- АО «Инвестиционный фонд Казахстана» организует финансовую поддержку путем инвестирования в уставный капитал предприятий, производящих углубленную переработку сырья и материалов, с использованием современных

и передовых технологий;

- АО «Банк развития Казахстана» - финансовая поддержка.

Следующим уровнем государственной структуры поддержки предпринимательства в республике являются местные исполнительные органы в лице аппаратов акимов областей. Для реализации государственной политики в области развития и поддержки предпринимательства при акиматах созданы Департаменты предпринимательства и промышленности, в состав которых входят отделы предпринимательства (с 1 января 2005 г. постановлением Правительства Республики Казахстан от 4 октября 2004 г. № 1022 введена типовая структура всех органов местного государственного управления).

Для осуществления поддержки малого и среднего предпринимательства Департаменту принадлежат следующие функции и права по реализации государственной политики:

- участвовать в формировании и реализации единой государственной политики в области предпринимательства;

- координировать деятельность местных органов государственного управления;

- взаимодействовать с общественными объединениями и иными государственными и негосударственными структурами;

- рассматривать в установленном порядке письма, жалобы, предложения и личные обращения граждан.

Окончательным звеном в цепочке по реализации государственной политики в данной области являются территориальные исполнительные органы, представленные аппаратами акимов городов и районов республики, в составе которых проблемами предпринимательства обязаны заниматься отделы экономики. На территориальные исполнительные органы возлагаются функции по непосредственной реализации принятой государственной политики и осуществлению мероприятий и программ, запланированных и финансируемых из местных бюджетов. Таким образом, исполнительные государственные органы - основной стержень в выстраиваемой правительством идеологии взаимоотношений государства и предпринимательства.

Сегодня государству и бизнесу необходимо создать работающую модель социального парт-

нерства. Следует найти механизмы встраивания бизнеса в решение стратегических задач, стоящих перед страной, не ущемляя и не подавляя при этом интересы бизнеса и власти. Взаимодействие бизнеса и власти возможно при разработке совместных проектов на основе взаимной ответственности и взаимного интереса. Решение данных задач на местном уровне делегируется Совету по конкурентоспособности, основной целью которого является обеспечение долгосрочных конкурентных преимуществ через увеличение участия ее регионов, отраслей, предприятий на внутреннем и международном рынках с целью достижения постоянно растущего уровня жизни. Основная задача Совета - анализ и разработка необходимых мер, направленных на повышение конкурентоспособности казахстанских предприятий, улучшение качества стратегического планирования на региональном уровне.

В силу особенностей социально-экономического развития, а также недостаточной проработанности стратегии государственной политики в отношении малого предпринимательства и отсутствия эффективных механизмов практической реализации, необходимо совершенствование системы поддержки малого предпринимательства с учетом оптимального сочетания рыночных механизмов и государственного регулирования.

Для этого следует разработать ориентированную на обеспечение национальных интересов концепцию государственной политики в области малого предпринимательства и программу мер по ее реализации; провести организационные преобразования, обеспечивающие взаимодействие и координацию всех вовлеченных в работу органов власти и институциональных структур; повысить эффективность механизма реализации поддержки малого предпринимательства. В концепции должны быть отражены:

- социально-экономическое содержание малого предпринимательства, его место и роль в экономике Казахстана;

- стратегические цели государственной поддержки малого предпринимательства;

- принципы и условия государственной поддержки; пути достижения поставленных целей, т.е. конкретные механизмы совер-

шенствования поддержки малого предпринимательства.

В новых условиях хозяйствования необходимо разрабатывать комплексные меры по реализации инновационных программ и проектов в области земледелия, агроэкологии, животноводства, переработки сельскохозяйственной продукции, адаптации энерго- и ресурсосберегающих технологий, инновационных проектов, связанных с производством экомаркированной продукции. Для этого в системе профессионального образования специалистов развиваются инфраструктура инновационной деятельности.

Отметим, что на данный момент ситуация в Казахстане по изучаемой проблеме остается весьма сложной. К сожалению, уровень как базовой подготовки, так и переподготовки, повышения квалификации работников АПК отстает от уровня развития западных стран.

Использование мотивационного принципа в профессиональном образовании является мощным ресурсом для внедрения передовых технологий производства сельскохозяйственной продукции. Однако данный принцип будет эффективным только при условии участия в этом процессе всех уровней системы аграрного производства. Подобная система будет жизнеспособна лишь при наличии строго выверенных коммуникаций, без чего невозможно функционирование любой системы.

Таким образом, формирование инновационных моделей в системе профессионального образования способствует совершенствованию управления подготовкой кадрового потенциала, определяет динамику взаимодействия кадровых институтов областного уровня и предприятия, их потребности, выявляет типовые подходы к решению данной задачи.

### Литература

1. Байтанаева Б.И. Инновационная активность как фактор повышения конкурентоспособности экономики Казахстана // АльПари. - 2002. - №1.
2. Бабешко В.А. Фундаментальные исследования - экспериментальная разработка - коммерциализация инновации. Замыкание петли. Фундаментальная вузовская наука // Инновации. - 2002. - № 5.
3. Барлыбаева Н.А. Государственное регулирование развития инновационного предпринимательства в Казахстане // Инновации. - 2002. - № 7.
4. Бектурганов Н.С. Инновационная деятельность в экономическом развитии Казахстана // Наука и высшая школа Казахстана. - 2003. - № 9-10.

### Түйін

Инновациялық қызмет шешілуі тиіс стратегиялық және тактикалық тапсырмаларға сәйкес шағын кәсіпорындардың функционалдық құрамын жүйеге келтіруді кәсіпорынның кооперативті мәдениетін белсенді дамытуды, агроөнеркәсіптік саладағы кәсіпорындардың қызмет ету және даму заңдылықтарын есепке алуды, шағын кәсіпкерлікті болашаққа дамыту стратегиясын нақты құруды қарастырады.

### Summary

Innovational activity expects the functional structure adduction of small enterprises in accordance with the solved strategic and tactical problems, an active development of enterprise, corporative culture, an account of the laws operation and agricultural spheres enterprises development, clear strategy production of the small enterprises further development.



## ДИАГНОСТИРОВАНИЕ КРИЗИСНЫХ СИМПТОМОВ И ПУТИ ИХ ПРЕОДОЛЕНИЯ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РК

*Разакова Т.А., преподаватель*

Банковская система состоит из универсальных и специализированных банков, эмиссионного банка. «Центральный банк играет ведущую роль - роль банка банков», - вот так отмечается важнейшая роль банков в одном из лучших немецких учебников «Банковское дело» под редакцией профессора Х.Е. Бюшгена [1]. В суверенном Казахстане развита система рыночных отношений и банк становится если не главной, то одной из важнейших структур. Если раньше банковское дело в Казахской ССР находилось на довольно низком уровне как по развитию, так и по уделяемому вниманию в учебных заведениях, то сейчас это одна из прикладных наук, развивающихся наиболее быстрыми темпами. В Республике Казахстан, согласно ст. 3 Указа Президента РК «О банках и банковской деятельности», имеется двухуровневая банковская система. Национальный банк является центральным банком государства и представляет собой верхний уровень банковской системы. Задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия Национального Банка определяются Указом Президента РК, имеющим силу закона, «О Национальном Банке Республики Казахстан». Все иные банки, в том числе коммерческие и частные банки представляют собой нижний уровень банковской системы страны.

*Кто скрывает болезнь - тот распространяется с жизнью раньше времени*

Банковская система - это вены, кровяные сосуды всей экономической и хозяйственной сферы любого государства, тем более для такой молодой страны, как наша - это непреложная истина. Да, по оценкам отечественных и зарубежных экспертов, банковская система Казахстана до недавнего времени, а именно до ипотечного кризиса, начавшегося летом - в августе 2007 г. в американском City-банке, считалась достаточно развитой. Но разразившийся кризис в мировой системе банковских услуг, вызванный обвалом ипотечной системы

жилищных услуг, показал, насколько уязвима оказалась даже такая система банковских услуг, как в соседней России и у нас - в Казахстане. Население всей страны, в первую очередь астанчане, в юбилейный год города остро ощутили последствия кризиса, т.к. несмотря на огромные усилия сфера банковских услуг только-только начинает поправляться после полугодового периода приостановления строительного бума в Астане.

Отсюда вытекает мысль об актуальности темы данного доклада. Оказывается, то, что утверждается официальной прессой и другими средствами СМИ о благополучном и даже опережающем развитии банковской системы Казахстана, по сравнению с другими республиками СНГ, мягко говоря, не совсем соответствует действительности. Где пути, которые выведут из кризиса банковскую систему страны, исходя из тенденции развития рынка банковских услуг всего мира в целом? Можно ли дать научно выверенные рекомендации по восстановлению ее былой славы? В данном докладе предпринята попытка к поиску возможных решений весьма насущной проблемы. Причем, эту задачу мы хотим рассмотреть, как некую задачу поиска нештатной ситуации КД-кибернетической диагностики.

*Сначала - анализ, затем - диагноз, а лечение - дело неотложное.*

*Пациент - рынок банковских услуг в Казахстане*

Для того чтобы рассмотреть совокупную проблему, связанную с развитием рынка банковских услуг и расширением их спектра, введением инновационных услуг, применением зарубежного опыта, влиянием современного финансового кризиса на предоставление банковских услуг населению страны, и сформировать выводы с соответствующими практическими рекомендациями, нацеленных на преодоление последствий этого кризиса нам необходимо выработать подходящий методический подход.

Исходя из данной методологической идеи, сформулирована цель доклада-сообщения: анализировать состояние рынка в Казахстане с позиции общей теории банковских услуг с учетом мировой тенденции развития банковской системы сегодняшних дней с ее нештатной проблемной ситуацией, указать пути развития рынка банковских услуг, совершенствования банковской системы Казахстана в условиях глобальных изменений в мире и разразившегося полгода тому назад мирового ипотечного кризиса.

Из общей теории известно, что банковское дело развивается по законам общественного развития, т.е. страны в целом. В работе основной акцент сделан в пользу тезиса: устойчивое развитие и банковской системы и страны, а также их конкурентоспособность, обоюдосторонние процессы, вытекающие друг из друга. Вот такое жизненно важное значение имеет раскрытие темы данного доклада. США довольно быстро смогли преодолеть потрясение своей финансовой системы - за 3-5 дней, но это им обошлось в 2 трлн долл. Разумеется, другим странам не так быстро удалось излечиться от финансовой болезни, в частности, в Англии появился термин «Financial shock». Казахстану это обошлось в 20 млрд долл., т.к. именно на такую сумму вырос внешний долг за последний год. Правительству удалось погасить на сегодня лишь 11 млрд долл., т.е. - половину [2]. Если учесть то, что с начала кризисных явлений прошло полтора года, то необходимо еще, по крайней мере, столько же только лишь для преодоления последствий последнего кризиса. В конце августа индекс Доу Джонса упал на 2%, после принятия срочных стабилизационных мер, предложенных известным финансистом Бернардом, в США он вырос, но потом опять упал до 2%, т.е. начал скакать то вниз, то вверх. Вот эти скачки - первые симптомы финансовой болезни. Таким развивающимся странам, как Казахстан в дальнейшем необходимо будет пристально следить за деятельностью мировых бирж с целью недопущения обвала рынка банковских услуг у себя. При этом главную наблюдательную роль должен брать на себя Национальный Банк РК. В отношении последнего кризиса он оказался неготовым к возможным ударам, иначе чем объяснить приостановление строительного бума по всей

стране, в первую очередь в предъюбилейной Астане? На втором месте - использование пластиковых карточек. Основной целью использования пластиковых карточек является обналичивание денег через банкомат. Данной услугой пользуются 29% населения Казахстана (см. диаграмму 2). Это и есть кибернетическая составляющая. Большинство обладателей пластиковых карточек (25%) приобрели их через организацию для получения заработной платы или стипендии, тогда как по собственной инициативе пластиковые карточки оформили только 6% казахстанцев.

Пятерку самых популярных банков Казахстана возглавляет Народный банк Казахстана. Он известен 81,8% населения, а его услугами пользуются - 61,3%. Замыкает пятерку лидеров kaspі bank. Услугами этого банка пользуются 7,7% населения Казахстана, а знают его - 55%.

Приведенный анализ становления и развития рынка банковских услуг в Казахстане позволяет сделать конкретные практические выводы: в целях финансового оздоровления и восстановления былой славы банков и повышения стабильности, внешней и внутренней конкурентоспособности казахстанской банковской системы необходимо последовательно провести следующие меры:

- увеличение капиталов банков не только за счет внешних денежных инвестиций, а в первую очередь зарабатывая собственным инвестированием;
- улучшение качества активов, обеспечение их прозрачности;
- реструктуризация банков, повышение их конкурентоспособности как внутри страны, так и за ее пределами, стремление к экспансии внешнего рынка;
- улучшение процедуры банковского рефинансирования производства, наукоемких технологий и создание на этой базе фонда собственного развития;
- внедрение инновационного подхода к оказанию банковских услуг;
- переход к безденежному виду взаиморасчетов населения с товарным рынком и в сфере всевозможных бытовых услуг;
- развитие честного соперничества между самими банками в повышении культуры обслуживания населения, доводя ее до между-

народных стандартов;

- повышение ответственности перед клиентами, возмещение их потерь не только за государственный счет, а в том числе за счет средств собственного фонда развития, за счет накопленных средств Банка, гарантийных вкладов РК;

- выработка обоюдовыгодной системы стимулирования и поощрения населения в банковских услугах, широкая практика оборота акций и других ценных бумаг [4];

- максимально выгодное и льготное финансирование малого и среднего бизнеса, усиленное собственное участие банков в данных бизнес-структурах;

- преодоление прямой и неотложной зависимости от иностранных инвестиций, сведение этой зависимости, в конце концов, на «нет»;

- установка соотношения, связывающего взаимозависимость ликвидности денежной массы с доходностью, и на этой почве определение оптимальных условий для доходности, исходя из благоприятных режимов ликвидности, иначе не избежать негативных последствий предстоящих мировых финансовых кризисов [4];

- развитие и внедрение в банковскую систему отечественного инновационного менеджмента и маркетинга банковских услуг [5];

- стремление к преодолению практики «заколдованный круг», т.е. самообогащения банкиров и учредителей банков за счет собственного населения - потенциальных кредиторов и клиентов [6], обязательное декларирование доходов банкиров и учредителей банков;

- банки должны функционировать не на иждивенческом принципе, а на возвратном принципе, т.к. почти все банки созданы на приватизированные народные средства и ресурсы страны, банки должны рассчитываться за вложения при их создании и за сверхдоходы с государством [6];

- определенную ответственность перед банками 2-го уровня должен нести Национальный Банк, т.к. за ним остается координирующая роль: у него должна быть особая рефинансирующе-компенсирующая обязанность за допущенный им дефолт.

Как отметили выше, казахстанский внешний долг к концу 2007 г. составил 94,6 млрд долл. (в предыдущем году этот показатель был на уровне 74 млрд долл.) [2]; если внешний долг

страны при непосредственном участии наших банков будет расти на 20 млрд долл. ежегодно, то недалек день, когда такая «забота» со стороны нашей «развитой» банковской системы заведет наше «процветающее» отечество в финансовую пропасть, в кабальное положение перед всем остальным миром...

Одной из первоочередных задач центрального банка, в нашем случае - Национальный Банк РК - является обеспечение финансовой устойчивости и стабильности банковской системы. Это во многом определяется макроэкономической средой, а также диверсификацией риска на основе корреляции между движением денежных средств от инновационных банковских услуг и движением существующих банковских услуг.

Сегодня в казахстанской банковской системе кредитование - важнейшее направление активных операций. Поэтому данная тема занимает особое место в работе. Инновационный подход к банковским услугам в последние годы находит значительную нишу в банковской сфере 2-го уровня. В то же время соглашаемся с тем мнением, что без такого подхода не будет развития банковской системы в современных условиях глобализации. Многие банки, особенно коммерческие банки республики, в погоне за прибылью забывают про население, не делают ставку на инновационное развитие своего банка, лишь снимая «сливки» в личную пользу. В итоге они часто обанкрочиваются, как это случилось с Валют-Транзит банком. К тому же у большинства коммерческих банков непомерный «аппетит», поэтому до сих пор у них большие процентные ставки в системе банковского кредитования, по сравнению с банками дальнего зарубежья.

Итак, рассмотрены проблемы, связанные с развитием отечественного рынка банковских услуг, с применением нового подхода - введением инновационных услуг, порожденных кибернетической диагностикой, благодаря которому предложены в некотором смысле неожиданные способы спасения банковской системы от провала и от губительного влияния кризисов. Таким образом, удалось сформировать выводы с конкретными практическими рекомендациями диагностическо-кибернетического содержания.

## Литература

1. Лаврушина О.И. Деньги, кредит, банки. Изд. второе. - М., 2000. - 375 с.
2. Жумабайқызы Г. Приход новых игроков в отечественный банковский сектор не несет никому никаких препятствий // Айкын. - 2008. - №82.
3. Шайхина И. <http://www.banker.kz/index.php?showtopic=14095>
4. Керимкулов С.Е. Economic modeling of based on Social Accounting Matrix // Вестник ЕНУ. - 2008. - №2.
5. Аубакир Д.А., Пивоваров А.Н. и др. Истинностное содержание инновационного менеджмента тестового диагностирования интеллектуальных систем и брендов рынка // Наукові весті. - 2007. - №1. - С. 231-242.
6. Жумабайқызы Г. Наши банки занимаются обогащением самих себя // Айкын. - 2008. - №34.

## Түйін

Мақалада елімізде Американың City-банкінде 2007 жылдың тамыз айында басталған ипотекалық дағдарысының дүмпуі ретінде орын алған банктік жүйедегі дағдарыс міне бүгінге дейін жалғасып, Еуропа мен Азияның көптеген елдеріндегідей әбігерсіздік туғызуда. Автор дағдарыстан шығудың жолдарын ұсынуға талпыныс жасаған және де ол бұл проблеманы кибернетикалық диагностиканың штаттан тыс жағдайларды іздестіру мәселесі түрінде қарастырған.

## Summary

In clause of T.A. Razakova «Diagnosing of crisis symptoms and ways of their overcoming in the market of bank services in Kazakhstan» the crisis situation in the market of bank services in the Republic Kazakhstan, arisen because of the hypothecary crisis, begun in the summer - in August, 2007 in the American City-bank, extended further almost in all the countries of the world is considered - in the Europe and Asia. To this crisis secondary crisis in the field of maintenance with the foodstuffs accompanied, i.e. To this crisis secondary crisis in the field of maintenance with the foodstuffs, i.e. food stuffs accompanied. Author put forward the sights at this phenomenon and offer measures which could prevent its negative consequences at present and on the future.



## ПУТИ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМ ТРУДОВОЙ МИГРАЦИИ

**Н.Б. Абдрахманова**, *мл. науч. сотр.*  
института экономики МОН РК

Миграция населения - одна из самых сложных социально-экономических категорий, т.к. является отражением воздействия на миграционное поведение людей (их территориальную мобильность), комплекса политических, межнациональных, экономических и социальных отношений.

На всех этапах развития казахстанского общества миграция играла огромную и многостороннюю роль, являясь формой адаптации населения к меняющимся условиям существования. Она затрагивает практически все государства и стала неотъемлемой частью глобализации. Интеграционные процессы, протекающие

на постсоветском пространстве, являются следствием тенденций в системе международных отношений, связанных с интернационализацией социальной жизни и нарастанием взаимозависимости. В послании Президента страны Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Стратегия 2030» долгосрочный приоритет связан с политикой интеграции, в первую очередь укреплением и развитием Центрально-азиатского Союза между Казахстаном, Кыргызстаном и Узбекистаном. Большое внимание будет уделяться укреплению интеграционных процессов в СНГ [1].

По оценкам Международной организации по миграции Казахстан относится к странам мира, где наблюдаются наиболее сильные миграционные процессы, которые будут нарастать, а их направления и влияние на политическую и социально-экономическую ситуации будут глубже. Республика уже сейчас начинает испытывать давление иммиграционных потоков. Вместе с тем отсутствует система мониторинга миграции, позволяющая осуществлять прогнозы ее развития в национальном, региональном и мировом масштабах.

Свои актуальные черты миграция населения приобрела в начале девяностых XX столетия в связи с распадом СССР и переходом к рыночной системе хозяйствования. Возникшие вследствие этого проблемы политического, экономического, экологического, национального и социально-демографического характера определили специфику миграционных процессов в переходный период.

В новых условиях хозяйствования миграция населения стала одной из основных составляющих рыночных отношений, поскольку призвана обеспечивать в едином экономическом пространстве свободное перемещение населения наряду с товарными и финансовыми потоками. В процессе перехода к рыночной экономике в качестве основной была поставлена задача достижения Казахстаном экономического роста. Решение данной задачи неразрывно связано и с реструктуризацией отраслей промышленности, и, как следствие, с необходимостью регулирования и управления качественно новыми миграционными потоками и процессами.

Одновременно необходимо учитывать последствия миграции населения, которые носят характер неоднозначный и противоречивый, часто малопредсказуемый. С одной стороны, перемещение населения оказывает существенное влияние на сбалансированность рынка труда, изменяя экономическое и социальное положение населения и нередко сопровождается ростом образовательной и профессиональной подготовки, расширением потребностей участвующих в ней людей. С другой стороны, массовый приток людей в страну или конкретный ее регион может послужить причиной роста безработицы, сильного давления на

социальную инфраструктуру (жилье, здравоохранение и другое), замедления темпов роста экономики.

Эти процессы регулируются рядом нормативных правовых актов РК, конвенциями и рекомендациями Международной организации труда, касающимися вопросов труда и трудовой миграции.

Учеными были разработаны новые подходы к решению современной миграционной проблемы и выдвинуты различные концепции, учитывающие и международный опыт стран с различным экономическим развитием. Однако до сих пор остается не исследованным ряд вопросов в области современной трудовой миграции. Кроме того, до настоящего времени проблема регулирования трудовой миграции населения в условиях перехода к рыночной экономике рассматривалась в основном с позиции ее саморегуляции. Осталось без внимания и влияние общественных, государственных и негосударственных структур на процесс миграции населения и методы ее регулирования.

Трудовая миграция - перемещение рабочей силы в трудоспособном возрасте. Проблема управления и регулирования трудовой миграции в современных условиях рассматривается в Казахстане только с позиции рыночной саморегулируемой системы. Отсутствие же централизованного обобщенного анализа деятельности государственных органов, общественных организаций (в том числе профсоюзных организаций и религиозных конфессий), коммерческих структур (кадровых агентств) не позволяет определить возможности эффективного сотрудничества и взаимодействия указанных структур.

Для решения данной проблемы на первом этапе требуется: осуществление на государственном уровне обобщения и анализа работы государственных органов, общественных организаций и коммерческих структур, деятельность которых оказывает значимое влияние на процесс миграции населения и связана с ее регулированием; выработка основных направлений и критериев повышения эффективности в деятельности данных структур. На втором этапе - совершенствование методов государственного управления трудовой миграцией. На третьем - реализация, сопровождение (оптимизация) и контроль применяемых методов

государственного управления трудовой миграцией населения.

Вместе с тем в данной тематике имеются малоизученные и малоразработанные аспекты, которые нуждаются в уточнении и проведении более глубоких исследований. В частности, повышение скоординированности и эффективности работы общественных, государственных и негосударственных структур в области трудовой миграции в современных условиях мировой интеграции имеет важное значение не только с точки зрения развития рынка труда и достижения их сбалансированности, но и с точки зрения развития экономики страны, улучшения демографической и социальной ситуации в Казахстане.

Проблема перемещения рабочей силы всегда была актуальной, а для нашей страны за последние годы стала гораздо злободневнее. У многих есть возможность беспрепятственного въезда на территорию иностранных государств. По большей части люди выезжают на территорию другой страны в попытках найти временную или более высокооплачиваемую работу. Усиливающееся мировое разделение труда способствует тому, что миграционные потоки постоянно направляются из одной страны в другую, и влекут за собой как проблемы, так и выгоды для стран, участвующих в этом процессе.

За последние десятилетия происходит интенсификация процессов миграции, выражающаяся как в количественных показателях, так и в качественных: изменяются формы и направления передвижения трудовых потоков. Теперь это явление достигло таких размеров, что государства и международные организации вынуждены объединять усилия для разрешения возникающих проблем, связанных с миграцией.

Определение термина «трудящийся-мигрант» содержится в конвенциях Международной организации труда № 97 и № 143 и гласит, что «трудящийся-мигрант» - это лицо, которое мигрирует или мигрировало из одной страны в

другую с целью получить работу [2]. Данное определение включает в себя также любое лицо, законно въехавшее в страну в качестве трудящегося-мигранта. Однако исключает пограничных и сезонных рабочих, лиц свободных профессий и ряд других категорий. В силу такой противоречивости статистические показатели, характеризующие миграцию рабочей силы, несколько преуменьшены и не дают полного представления о масштабах данного явления в мировом хозяйстве. Но имеющаяся статистика показывает, насколько важную роль играют мигранты как в экономике тех стран, куда они приезжают (страны-реципиенты), так и в экономике родных государств, которые они временно покидают (страны-доноры). В Казахстане разрабатывается Государственная программа развития системы управления миграцией. Впервые в этом документе наряду с термином «этнические казахи» используется понятие «соотечественники, проживающие за рубежом», в которые включены наши сограждане, независимо от национальной принадлежности, когда-то покинувшие Казахстан или проживающие за его границами и намеревающиеся вернуться на родину. Репатриантов правильнее называть «этнические соотечественники», поскольку понятие «оралман» применимо лишь для тех, кто ранее был вынужден уехать из страны под влиянием различных обстоятельств. Для тех же, кто родился за рубежом и возвращается на свою историческую родину, данное определение весьма некорректно.

В новых социально-экономических условиях развития РК проявляется одна из основных закономерностей миграции - ее избирательность по возрасту. Граждане трудоспособного возраста по-прежнему наиболее активны в миграционном отношении и устойчиво составляют около 70% совокупного миграционного оборота РК. Причем более половины из них (41-42% всех мигрантов) - это лица в возрасте от 20 до 40 лет.

**Распределение внешних мигрантов по основным возрастным группам**

человек

| Возраст, лет | Внешняя миграция       |                 |                | В том числе:    |                |                 |                |
|--------------|------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
|              | сальдо миграции (+, -) | число прибывших | число выбывших | страны СНГ      |                | страны вне СНГ  |                |
|              |                        |                 |                | число прибывших | число выбывших | число прибывших | число выбывших |
| 2006 г.      |                        |                 |                |                 |                |                 |                |
| 0-15         | 9 581                  | 14 310          | 4 729          | 12 132          | 4 066          | 2 178           | 663            |
| 16-62 (57)   | 25 375                 | 49 092          | 23 717         | 41 703          | 21 217         | 7 389           | 2 500          |
| 63(58) &     | -1 484                 | 3 984           | 5 468          | 3 430           | 5 204          | 554             | 264            |
| 2005г.       |                        |                 |                |                 |                |                 |                |
| 0-15         | 9 228                  | 17 020          | 7 792          | 14 832          | 5 347          | 2 188           | 2 445          |
| 16-62 (57)   | 15 365                 | 52 858          | 37 493         | 46 588          | 29 258         | 6 270           | 8 235          |
| 63(58) &     | -2 453                 | 4 443           | 6 896          | 3 948           | 6 051          | 495             | 845            |

\* Данные Агентства РК по статистике

В большей степени перемещению подвержены лица трудоспособных возрастов, на долю которых приходится 72,8% иммигрантов и 69,9% эмигрантов. В целом по стране на 100 эмигрантов трудоспособного возраста насчитывается 207 иммигрантов этой же возрастной категории. При этом существенных различий в возрастной структуре как внутренних, так и внешних потоков мигрантов официальная статистика не отмечает. Правда, удельный вес лиц трудоспособных возрастов во внутриреспубликанских миграциях все-таки несколько больше, чем среди внешних мигрантов - соответственно, 70-72% и 64-68%. Это является отражением различий в причинно-факторной обусловленности указанных выше миграционных потоков разной дальности, влияющих на территориальную активность разных возрастных групп населения. В настоящее время, несмотря на усиление влияния комплекса этнополитических факторов, стимулирующих миграционную активность практически всех социально-демографических групп, социально-экономическая обусловленность переселений все-таки остается определяющей.

Приблизительные представления о масштабах международной миграции в Казахстане дают следующие данные (табл.2).

С 2003 г. со странами СНГ республика имеет положительное сальдо миграции. По отдель-

ным странам, как Российская Федерация, Беларусь и Украина, сохраняется отрицательное сальдо миграции. На долю иммигрантов из Узбекистана и России приходится, соответственно, 57,4% и 26,4% от общего числа прибывших из стран СНГ, а 93,3% эмигрантов выпадает на Российскую Федерацию.

В целом со странами вне СНГ Казахстан впервые достиг положительного сальдо миграции в 2006 г. Положительное сальдо сложилось в основном с Китаем, Монголией, Турцией, Ираном, а отрицательное - с Германией, США, Канадой и Израилем. Среди прибывших в Казахстан из стран вне СНГ 49,2% иммигрантов прибыли из Китая, 36,2% - Монголии и 6,1% - Германии. Основная часть эмигрантов (73,9%) отбыла в Германию, а 6,9% и 5,3% населения, соответственно - в США и Канаду.

Следует выделить практику регулирования вынужденной миграции на постсоветском пространстве. На миграцию в Казахстане существенное влияние оказывают страны СНГ. Региональное регулирование миграционных процессов в рамках СНГ осуществляется как на многосторонней, так и на двусторонней основе. Межпарламентская ассамблея государств - участников СНГ в 1995 г. приняла региональную конвенцию «Миграция трудовых ресурсов в странах СНГ». В данном акте нашли отражение нормы международных конвенций в области миграции и

защиты прав трудящихся-мигрантов, принятые ООН и МОТ. 15 апреля 1994 г. было заключено Межправительственное соглашение о сотрудни-

честве в области трудовой миграции и социальной защиты трудящихся-мигрантов [3]. Это соглашение было подписано 11 странами СНГ.

Таблица 2

**Внешняя миграция населения со странами СНГ**

человек

| Регионы               | Сальдо миграции (+,-) |         | Число прибывших |         | Число выбывших |         |
|-----------------------|-----------------------|---------|-----------------|---------|----------------|---------|
|                       | 2006 г.               | 2005 г. | 2006 г.         | 2005 г. | 2006 г.        | 2005 г. |
| Страны СНГ            | 26 778                | 24 712  | 57 265          | 65 368  | 30 487         | 40 656  |
| В том числе:          |                       |         |                 |         |                |         |
| Армения               | 302                   | 102     | 317             | 110     | 15             | 8       |
| Азербайджан           | 248                   | 76      | 300             | 133     | 52             | 57      |
| Беларусь              | -479                  | -468    | 148             | 180     | 627            | 648     |
| Грузия                | 197                   | 79      | 203             | 82      | 6              | 3       |
| Кыргызская Республика | 2 275                 | 2 426   | 2 405           | 2 594   | 130            | 168     |
| Молдова               | 9                     | 26      | 28              | 50      | 19             | 24      |
| Узбекистан            | 32 478                | 43 684  | 33 088          | 44 305  | 610            | 621     |
| Российская Федерация  | -13 237               | -23 573 | 15 196          | 14 890  | 28 433         | 38 463  |
| Таджикистан           | 649                   | 137     | 687             | 195     | 38             | 58      |
| Туркменистан          | 4 502                 | 2 389   | 4 519           | 2 410   | 17             | 21      |
| Украина               | -166                  | -166    | 374             | 419     | 540            | 585     |

\* Данные Агентства РК по статистике

Таблица 3

**Внешняя миграция населения со странами вне СНГ**

человек

| Регионы        | Сальдо миграции (+,-) |         | Число прибывших |         | Число выбывших |         |
|----------------|-----------------------|---------|-----------------|---------|----------------|---------|
|                | 2006 г.               | 2005 г. | 2006 г.         | 2005 г. | 2006 г.        | 2005 г. |
| Страны вне СНГ | 6 694                 | -2 572  | 10 121          | 8 953   | 3 427          | 11 525  |
| Из них:        |                       |         |                 |         |                |         |
| США            | -197                  | -256    | 38              | 38      | 235            | 294     |
| Германия       | -1 917                | -9 712  | 617             | 674     | 2 534          | 10 386  |
| Израиль        | -45                   | -67     | 81              | 48      | 126            | 115     |
| Иран           | 40                    | 22      | 40              | 22      | 0              | 0       |
| Канада         | -144                  | -261    | 38              | 24      | 182            | 285     |
| Китай          | 4 920                 | 4 454   | 5 010           | 4 562   | 90             | 108     |
| Монголия       | 3 622                 | 3 045   | 3 664           | 3 083   | 42             | 38      |
| Турция         | 339                   | 268     | 345             | 285     | 6              | 17      |
| Другие страны  | 76                    | -65     | 288             | 217     | 212            | 282     |

\* Данные Агентства РК по статистике

Помимо многосторонних соглашений, в области внешней трудовой миграции между странами СНГ заключен ряд двусторонних межправительственных соглашений. Однако в целом существующая в настоящее время система защиты прав человека, хотя и основана на международных нормах, тем не менее не в полной мере соответствует ситуации, сложив-

шейся на территории бывшего СССР. Принятые акты не регламентируют решение проблемы прав человека в условиях распада державы с многовековой историей и многонациональным населением, а практика зачастую игнорирует реальные процессы, отражающие сложности миграционной действительности.

### Литература

1. Послание Президента Республики Казахстан Н.Назарбаева народу Казахстана.
2. Конвенции Международной организации труда № 97 и № 143.
3. Межправительственное соглашение о сотрудничестве в области трудовой миграции и социальной защиты трудящихся-мигрантов от 15 апреля 1994 года.
4. Данные Агентства РК по статистике.

### Түйін

Мақалада экономиканың даму қарқынына байланысты, сыртқы және ішкі еңбек миграциясы кезінде туындайтын кейбір мәселелердің шешу жолдары қарастырылған.

### Summary

It's given the way of solving problems during internal and external migration on the development of economy.



## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА DEDUCTOR ACADEMIC В ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА

*Е.И. Байкова, ст. преподаватель,  
Ю.А. Жуненко, ст. преподаватель*

Развитие экономики неразрывно связано с процессом кредитования, который в различных формах проникает во все сферы хозяйственной жизни. Об этом свидетельствует расширение круга операций банков в области кредитования. Активная работа коммерческих банков в данной области является неременным условием успешной конкуренции этих учреждений, ведет к росту производства, увеличению занятости населения, повышению платежеспособности участников экономических отношений. Риски присущи всем сферам банковской деятельности, но большинство из них связано с активными операциями банка, в первую очередь

с кредитной и инвестиционной деятельностью. Кредитные операции банка - ведущие среди прочих как по прибыльности, так и масштабности размещения средств. В связи с этим повышение эффективности кредитной политики и снижение кредитных рисков достаточно актуальны. Кредитный риск банка - это степень неопределенности возникновения нежелательных событий при осуществлении финансовых сделок, суть которых состоит в том, что контрагент банка не может полностью или частично выполнить взятые на себя по соглашению обязательства по возврату заемных средств [1]. Особое значение имеет автоматизация процес-

сов расчета оценки кредитоспособности заемщика. Система поддержки принятия решений в кредитовании позволит проводить более точный и глубокий анализ кредитоспособности заемщика, снизит риски банка, ускорит и повысит качество принимаемых решений. Большинство кредитных учреждений обладают слаборазвитыми средствами анализа и классификации. В основном для оценки потенциального заемщика используется мнение эксперта в комбинации с балльными системами оценки. Эти методы слишком инертны, чтобы реагировать на динамику рынка. Для увеличения прибыли необходимы более эффективные инструменты анализа, например, основанные на технологиях Data Mining.

Data Mining (добыча данных) - это общий термин для обозначения анализа данных с активным использованием математических методов и алгоритмов, таких как методы оптимизации, генетические алгоритмы, распознавание образов. Data Mining - это процесс обнаружения в необработанных данных ранее неизвестных практически полезных и доступных интерпретации знаний, необходимых для принятия решений в различных сферах человеческой деятельности.

Задачи подобного рода эффективно решаются на базе аналитической платформы Deductor Academic (фирмы BaseGroup Labs). Механизмы Deductor позволяют как создать консолидированное хранилище информации о заемщиках, обеспечивая к тому же и непротиворечивость хранимой информации, так и формализовать знания экспертов, создав модели классификации

заемщиков с достоверностью более 90%. При чем модель позволяет принять решение о выдаче кредита или отказе практически мгновенно [2].

Рассмотрим пример построения модели оценки заемщиков.

Постановка задачи: построить модель оценки (классификации) потенциальных заемщиков, позволяющую принять решение о выдаче кредита или отказе на основе аналитической платформы Deductor Academic (фирмы BaseGroup Labs).

Решение поставленной задачи осуществляется в 4 этапа:

- выдвижение гипотезы - предположения о влиянии тех или иных факторов на решаемую задачу. Эксперты решают задачу, полагаясь на свой опыт и знания. Результатом на данном этапе является список всех факторов;
- сбор и систематизация данных - представление в формализованном виде, подготовка в определенном виде (например, соблюдение упорядоченности по времени);
- подбор модели и тестирование - комбинирование различных механизмов анализа, оценка экспертами адекватности полученной модели. Возврат на предыдущие шаги при невозможности получения приемлемых результатов (например, проверка очередной гипотезы);
- использование приемлемой модели и ее совершенствование.

Пользуясь приведенной выше методикой, предложим гипотезу о влиянии следующих факторов (см. таблицу 1) на кредитоспособность заемщика.

Таблица 1

**Факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика**

|   |
|---|
| Возраст   |
| Пол   |
| Брак  |
| Иждивенцы   |
| Стаж работы                                       |
| Жилая недвижимость в собственности, долл.         |
| Наличие кредита                                   |
| Личный доход в месяц после налогообложения, тенге |
| Сумма кредита, тенге                              |
| Месячный платеж, тенге                            |
| Благонадежность                                   |

Для построения модели оценки потенциальных заемщиков используются данные из анкет клиентов банка. Сформируем выборку из 50 человек, взявших потребительский кредит на срок - 1 год. Для фактора «Пол» используем значения: (0 - женский, 1 - мужской); для фактора «Состояние в браке»: (0 - не состоящие в браке; 1 - состоящие в браке); фактор благонадежности также бинарный, имеет 2 значения:

(0 - не вернувшие кредит, 1 - вернувшие).

Используя Deductor построим модель классификации заемщиков. Рассмотрим полученные результаты. На вкладке «Таблица» отражены исходные данные, а также рассчитанный программой фактор благонадежности (благонадежность OUT) и рейтинг заемщика. Фрагмент таблицы представлен на рисунке 1.

ROC кривая X Коэффициенты регрессии X Что-если X Обучающий набор X Таблица сопряженности X Таблица X

1 / 50

| Месячный платеж, тенге | Благонадежность | Благонадежность_OUT | Благонадежность | Рейтинг   |
|------------------------|-----------------|---------------------|-----------------|-----------|
| 135188                 | ✓               | ✓                   | 0,999991        | 280830753 |
| 16898                  | ✓               | ✓                   | 0,961819        | 38011352  |
| 11829                  | ✓               | ✓                   | 0,996024        | 406252265 |
| 168986                 | ✓               | ✓                   | 0,992019        | 444464583 |
| 13518                  | ✓               | ✓                   | 0,802426        | 011563977 |
| 8449                   | ✓               | ✓                   | 0,315211        | 129144411 |
| 8449                   | ✓               | ✓                   | 0,447349        | 889585226 |
| 16899                  | ✓               | ✓                   | 0,611283        | 295894375 |
| 13518                  | ✓               | ✓                   | 0,967661        | 292982449 |
| 33797                  | ✓               | ✓                   | 0,120904        | 816308215 |
| 12673                  | ✓               | ✓                   | 0,983248        | 852376197 |
| 20278                  | ✓               | ✓                   | 0,305919        | 545379143 |
| 8499                   | ✓               | ✓                   | 0,468986        | 289359433 |
| 16898                  | ✓               | ✓                   | 0,463806        | 753616096 |
| 13518                  | ✓               | ✓                   | 0,855334        | 564398714 |
| 20278                  | ✓               | ✓                   | 0,963396        | 372488287 |
| 15208                  | ✓               | ✓                   | 0,358190        | 772827601 |
| 16898                  | ✓               | ✓                   | 0,677442        | 583732671 |
| 17067                  | ✓               | ✓                   | 0,996776        | 550419733 |
| 17236                  | ✓               | ✓                   | 0,958656        | 01811486  |
| 16898                  | ✓               | ✓                   | 0,574218        | 769575089 |
| 20278                  | ✓               | ✓                   | 0,831966        | 998406309 |
| 25347                  | ✓               | ✓                   | 0,999999        | 997550572 |
| 33797                  | ✓               | ✓                   | 0,645416        | 468311014 |

Рис. 1. Рассчитанный рейтинг заемщика

Для оценки качества модели логистической регрессии проведем ROC-анализ. Таблица сопряженности (вкладка «таблица сопряжен-

ности»), получившаяся в нашем примере, представлена на рисунке 2.

| Фактически | Классифицировано |      |       |
|------------|------------------|------|-------|
|            | False            | True | Итого |
| False      | 8                | 4    | 12    |
| True       | 3                | 35   | 38    |
| Итого      | 11               | 39   | 50    |

Рис. 2. Таблица сопряженности

Как следует из таблицы, из 12 клиентов, не вернувших кредит, 8 классифицированы программой верно, а 4 клиента определены

программой как благонадежные, т.е. ошибка первого рода составляет 33% ( $4/12=0,33$ ).

Теперь рассмотрим клиентов, получивших

кредит. Из 38 человек 35 классифицированы верно, а 3 клиента идентифицированы программой как некредитоспособные. Ошибка второго рода составила 8%.

Таким образом, если при выдаче кредита, мы будем руководствоваться имеющимися у нас данными по рассмотренным факторам, то риск дать кредит ошибочно - 33%, а отказать благонадежному клиенту - 8%.

В нашем случае минимизируется коммерческий риск, связанный с упущенной выгодой, но достаточно высок кредитный риск, связанный с потерями ссуды и процентов.

На рисунке 3 представлена ROC-кривая (вкладка ROC - кривая) для построенной модели. По ее расположению и площади можно сделать вывод о высокой предсказательной способности модели.

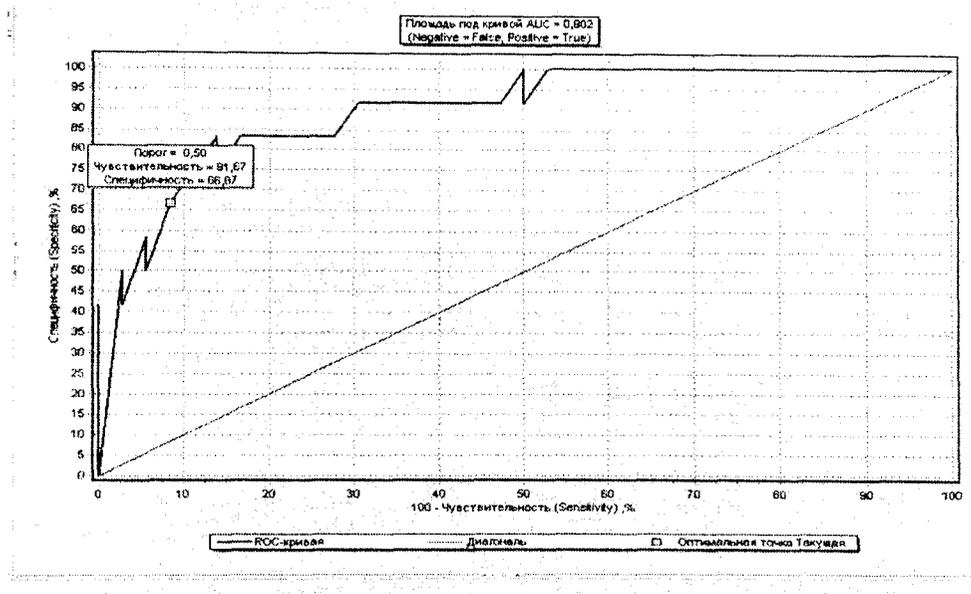


Рис. 3. ROC-кривая

Следовательно, модель можно использовать для прогнозирования вероятности возврата кредита. В нашей модели чувствительность равна 91,67%, это означает, что 91,67% благонадежных заемщика будут выявлены классификатором. Специфичность равна 66,67%, следовательно, 33,3% недобросовестных заемщиков получают одобрение при выдаче кредита (кредитный риск).

Рассмотрим использование построенной модели для прогнозирования возврата кредита, воспользовавшись инструментом «Что-если» (вкладка «Что-если»).

Предположим, необходимо принять решение

о выдаче/отказе кредита клиенту со следующими характеристиками: мужчина 27 лет, состоящий в браке, имеющий одного ребенка, работает, стаж работы 5 лет, имеет недвижимость стоимостью 45 000 долл., личный доход в месяц после налогообложения составляет 50 000 тенге.

Клиент предполагает взять потребительский кредит сроком на год, расчетный месячный платеж будет составлять 13 518 тенге.

Вводим указанные данные в страницу «Что-если» (рис.4). И получаем результат: клиент является платежеспособным, причем программа подсчитывает и рейтинг клиента - 0,93.

ROC кривая X Коэффициенты регрессии X Что-если X Обучающий набор X Таблица сопряжен

1 из 50

| Поле                   | Значение          |
|------------------------|-------------------|
| Входные                |                   |
| 12 Возраст             | 27                |
| 0/1 Пол                | True              |
| 0/1 Брак               | True              |
| 12 Иждивенцы           | 1                 |
| 0.0 Стаж работы        | 5                 |
| 0.0 Жилая недвижн...   | 45000             |
| 0/1 Наличие кредита    | False             |
| 0.0 Личный доход в ... | 50000             |
| 0.0 Сумма кредита...   | 80000             |
| 0.0 Месячный плате...  | 13518             |
| Выходные               |                   |
| 0/1 Благонадежность    | True              |
| Расчетные              |                   |
| 0.0 Благонадежност...  | 0.927904409934282 |

Рис. 4. Использование инструмента «Что-если»

Рассчитываемые рейтинги используются для ранжирования клиентов. Например, один клиент имеет расчетный рейтинг 0,94, другой - 0,98. Предпочтение следует отдать клиенту с

более высоким рейтингом.

Таким образом, рассмотренный инструмент можно использовать для поддержки принятия решения менеджером.

### Литература

1. Комаров А.М. Развитие потребительского кредитования на основе экономико-математических моделей и современных технологий. - М., 2000.
2. <http://www.basegroup.ru> - сайт компании BaseGroup.

### Түйін

Deductor Academic аналитикалық платформа үлгісінде несие саласында қабылданған шешімдерді қолдау жүйесінің пайдалануын ұсынады.

### Summary

Use of system of support of decision-making in the field of crediting for an example of the analytical platform Deductor Academic is offered, allowing to automate process of calculation of an estimation of credit status of the borrower and to reduce credit risk of bank.



## АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ В КАЗАХСТАНЕ

*Г.Е. Жумина, к.э.н., доцент*

По многим экономическим направлениям Казахстан развивается вполне успешно и движется к цивилизованному рынку. Одна из таких отраслей - страхование. С начала монополизации страховой деятельности прошло уже более десяти лет. За этот период нарождающийся страховой рынок пережил этапы бурного роста числа страховых компаний, первичного накопления капитала, внедрения псевдостраховых систем, банкротства и ликвидации крупных и мелких страховщиков и, наконец, вступил в этап стабильного развития. Государство с помощью проводимой реформы страхового сектора экономики (с середины 1999 г.) к настоящему времени достигло определенных позитивных результатов.

Во-первых, сформировалась инфраструктура страхового рынка - финансово устойчивые страховые компании, брокерские агентства, система зарубежного перестрахования, страховые союзы, пулы и ассоциации. Внедрены новые виды страховых услуг, соответствующие зарубежным стандартам.

Во-вторых, отношение государства к страхованию положительно изменилось и нашло свое отражение в принятых основополагающих законах, указах, постановлениях (Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 г. № 126-III «О страховой деятельности», Указ Президента Республики Казахстан от 27 ноября 2000 г. № 491 «О Государственной программе развития страхования»).

В законах, регламентирующих эксплуатацию опасных объектов, предусмотрено обязательное страхование гражданской ответственности. Исполнительная власть в лице министерств и ведомств активно используют страхование для защиты своих имущественных интересов (включение в тендера обязательного условия о страховании).

Меры, принятые Национальным Банком по повышению требований к страховым организациям, особенно к их финансовой устойчивости и платежеспособности, обеспечили значитель-

ный уровень капитализации страхового рынка. Если в 1998 г. объем активов на одну страховую организацию в среднем составлял 75 млн тенге, то на 1 октября 2002 г. этот показатель возрос до 400 млн тенге.

В-третьих, население и предприниматели осознают необходимость самим защищать свои интересы, в том числе, и с помощью страхования, а внесение изменений в Налоговый кодекс от 12 июня 2001 г. № 210 (далее - Налоговый кодекс) расширило возможности списания затрат по страхованию на себестоимость продукции (работ, услуг).

Эти обстоятельства делают страхование все более привлекательным для страхователей, инвесторов. Однако несовершенство и нестыковки страхового законодательства и связанных с ними законов, жесткость и предвзятость фискальной политики (согласно Налогового кодекса, страховые выплаты относятся к доходам граждан), сложность актуарных расчетов в условиях недостатка статистики делают страховой бизнес достаточно сложным и рискованным.

В начале девяностых процесс создания новых страховых компаний принял лавинообразный и неконтролируемый характер. Основной причиной быстрого роста числа страховых организаций было осознание промышленными и коммерческими кругами широких возможностей финансовых операций, которые можно проводить при помощи страховых инструментов. Именно тогда зародилось «зарплатное» страхование жизни, основа которого - использование льготного режима налогообложения краткосрочного накопительного страхования жизни для снижения налогов на фонд оплаты труда предприятий. Различные организации предпочитали страховать за счет прибыли собственных сотрудников на срок в 1 год и не проводить при этом отчислений в различные фонды. Поэтому вместо увеличения заработной платы руководители заключали договоры страхования жизни в пользу своих сотрудников. Пик

развития «зарплатного» страхования жизни пришелся на конец 1995 - начало 1996 гг. Первоначальный период становления независимого отечественного страхования в основном завершился в начале 1992 г. Второй этап развития казахстанского страхования в 1993-1995 гг. можно назвать периодом относительно цивилизованного экстенсивного роста. Его начало связано с образованием Департамента страхового надзора как органа государственного регулирования страховой деятельности, согласно Указа Президента РК от 30 июня 1998 г. и с принятием первого в истории Казахстана закона «О страховой деятельности» (Закон РК от 18 декабря 2000г. №126-II).

Вступление в силу данного закона существенно изменило ситуацию на страховом рынке. Были точно определены основные параметры страховой деятельности и требования к надежности страховщиков. Началась систематическая работа по упорядочиванию страхового рынка.

*Итак, первоначальный этап формирования национального страхового рынка происходил в сложных условиях становления Казахстана как самостоятельного государства. За эти годы страховыми организациями приобретен определенный опыт в осуществлении предпринимательской деятельности по страхованию и перестрахованию.*

Что касается тенденций развития страхового рынка, то второй этап его становления характеризовался продолжением экстенсивного роста на направлениях, имеющих мало общего с классическим страхованием - в первую очередь за счет «зарплатных» схем.

Обязательное страхование присутствует во всех страховых системах в мире. Однако практика отечественного рынка внесла в данную сферу свою специфику. В западной экономике основу обязательного страхования составляет страхование гражданской ответственности автовладельцев, страхование ответственности предпринимателя (например, в Бельгии) или страхование ответственности охотников (в Испании). В Казахстане - за счет внебюджетных фондов, страхование сотрудников силовых структур (армия, полиция и др.), страхование пассажиров.

Если сравнивать современное состояние

казахстанского страхования с рынками индустриально развитых стран, то следует сделать следующий вывод: сегодняшний отечественный рынок страхования аналогичен европейскому рынку конца XIX-начала XX вв. В Казахстане существует около 60 видов страхования, тогда как в Европе - около 500, а в США - 3 000. В нашей стране на сегодня охвачено всего лишь 7-10% возможных рисков, традиционно страхуемых в развитых странах.

За десятилетия эволюции страхового сознания у многих рядовых европейцев выработался ряд стереотипов, согласно которым имущество (машина, дом), жизнь, здоровье, просто не могут быть не застрахованы. К сожалению, у нас массовое страховое сознание еще не утвердилось, процесс его становления будет длительным и трудным. Одним из показателей неразвитости страхового рынка, по сравнению с Западом, является недостаточная распространенность обществ взаимного страхования.

Дальнейшая концентрация страхового бизнеса и централизация капитала нашло свое отражение в 2000 г. Около 79% совокупной страховой премии в Республике Казахстан приходится на 6 страховых компаний: ЗАО «Казахинстрах» - 19,5%; ОАО «СК»БТА» - 19,1; ОАО «Нефтяная страховая компания» - 17,8; ОАО «Казкоммерцполис» - 10,3; ЗАО «AIG» - 6,1; ОАО «СК «KBS GARANT» - 6,1%.

Сегодня практически все страховые организации нуждаются в значительном притоке новых средств. Реальный путь к этому - продажа акций на открытом рынке. Однако акции наших страховых компаний пока не котируются и это ограничивает возможность привлечения дополнительных ресурсов. Одним из путей решения проблемы является объединение капитала страховых компаний. Действия Национального Банка в этом вопросе направлены на формирование устойчивого отечественного страхового рынка, посредством увеличения уставного капитала страховых компаний и как следствие - отсеивание более слабых. Этот процесс приведет к концентрации капитала в рамках 5-7 крупных компаний, объединения или слияния более мелких.

В связи с этим страховщикам следует активнее работать со средствами массовой информации. Информировать население о стра-

ховых организациях, не увеличивших уставный капитал, но продолжающих заключать договоры страхования. Ибо пострадают в первую очередь клиенты, авторитет страхования, в том числе и честные страховщики.

По состоянию на 1 января 2000 г. в Казахстане имели лицензии на осуществление страховой деятельности 70 страховых организаций, в том числе 3 - государственных и 8 - с частичным иностранным капиталом. Дочерних иностранных страховых организаций и специализированных перестраховочных организаций не числится. В республике действует более 300 филиалов и представительств казахстанских страховых организаций.

Общие показатели национального страхового рынка в 2000 г. имели положительные тенденции роста. Совокупный объем собранных страховыми организациями страховых платежей (страховых премий) за 2000 г. составил около 5 825 млн тенге, в том числе по видам обязательного страхования - 1 338 млн тенге, по страхованию жизни - 37 млн тенге.

Прирост совокупного годового объема страховых премий в 2000 г. по отношению к аналогичному объему 1999 г. составил 40% (в 1998 г. - 25%). Произошел рост объема страховых премий по добровольным видам страхования в 1,7 раза, в том числе по имущественному страхованию - в 1,9 раза. Объем страховых выплат, осуществленных страховыми организациями в 2000 г. по произошедшим страховым случаям, снизился на 17% по сравнению с 1999 г. и составил менее пятой части от собранных ими страховых премий. При этом около половины из страховых выплат, осуществленных в 2000 г., составили выплаты по обязательным видам страхования.

При анализе состояния страхового рынка эффективным является использование относительных показателей. К их числу относятся средний объем страховых премий на душу населения и их доля от объема валового внутреннего продукта страны. По итогам 2000 г. объем собранных страховых премий на душу населения составил около 380 тенге, в том числе по страхованию жизни - 3 тенге. Отношение объема страховых премий к валовому внутреннему продукту составило около 0,3%, в том числе объем страховых премий по договорам страхо-

вания жизни - 0,002%. Эти данные несопоставимы с соответствующими показателями развитых и отдельных развивающихся стран. В странах, входящих в состав Организации экономического сотрудничества и развития, эти показатели в среднем составляют около 1800 долл. США на душу населения и 8,5% от внутреннего валового продукта, соответственно. Поэтому несмотря на большое количество существующих страховых организаций и рост общих показателей можно заключить, что страховой рынок в Казахстане пока еще не играет значительной роли в экономике и в жизни населения и практически находится на начальном этапе развития.

На сегодняшний день остается низким качество страховых услуг, а их перечень во многих страховых организациях ограничен в основном обязательными видами страхования, предполагающими возможность привлечения клиентов при минимальных усилиях и затратах. Финансовые возможности отечественных страховых организаций по покрытию крупных убытков также неудовлетворительны, что требует решения вопроса о повышении капитализации страховых организаций и их укрупнении. Как показывает опыт реформирования других сегментов финансового рынка Казахстана, маломощные финансовые организации не в состоянии решать серьезные задачи индустрии и значительно ограничены в достижении ими международных стандартов.

Страховая индустрия Казахстана в сфере перестрахования до сих пор в основном ориентирована на иностранные рынки. Отношение уплаченных иностранным перестраховщикам страховых премий по договорам перестрахования к совокупному объему страховых премий, собранных в 2000 г., составило 46% (в 1999 г. - 26%). При этом отношение объема страховых платежей по перестрахованию на внутреннем страховом рынке республики к совокупному объему страховых платежей по перестрахованию составило в 2000 г. только 2% (в 1999 г. - 3%).

Страхование в республике пока не стало действенным инструментом улучшения инвестиционного климата, а сами страховые организации - реальными институциональными инвесторами. В 2001 г. совокупный размер

активов страховых организаций Казахстана составил всего 7 310 млн тенге. Существует проблема низкой активности населения в страховании, которое до сих пор больше ориентировано на получение государственных социальных пособий (выплат) и не проявляет должного интереса к страхованию. Разграничение сферы применения видов социальной защиты населения за счет государственного бюджета и посредством страхования должно способствовать решению данной проблемы.

Потенциально являясь крайне важным инструментом в сфере обеспечения негосударственной социальной защиты населения, индустрия по страхованию жизни и трудоспособности граждан до сих пор еще не получила должного развития. Без наличия развитой индустрии по страхованию жизни (способной посредством системы аннуитетов и договоров страхования жизни и трудоспособности обеспечить пожизненные пенсионные выплаты участникам накопительной пенсионной системы) не может быть полной отдачи от осуществляемой в республике реформы пенсионного обеспечения.

На сложившееся положение дел также влияет существующий подход к налогообложению страхователей - физических лиц и их работодателей по личному страхованию. В частности, не используется механизм отсрочки уплаты подоходного налога для физических лиц со страховых взносов по долгосрочному накопительному страхованию до осуществления предусмотренных договором страхования страховых выплат. Инвестиционные доходы страховых организаций (за исключением доходов от операций с государственными ценными бумагами), направленные на увеличение страховых резервов по договорам личного накопительного страхования, в отличие от накопительных пенсионных фондов, включаются в совокупный годовой доход и подлежат обложению подоходным налогом.

*В 2003 г. в Алматы было зарегистрировано 45 страховых организаций, или около 64% от их общего количества, именно это положило начало расширению региональной сети филиалов страховых организаций и развитию деятельности страховых брокеров, а также использование возможнос-*

*тей уже имеющихся информационно-технических средств для реализации страховых услуг через банки и их филиалы, почтово-сберегательную сеть и Интернет.*

Значительная часть действующих страховых организаций не имеет необходимого количества квалифицированных специалистов. На страховом рынке республики малозаметна роль профессиональных страховых посредников. В Казахстане сейчас работают всего 5 страховых брокерских компаний, данных о численности занятых страховых агентов и эффективности их деятельности нет. Исходя из этого, необходимо создание современной системы обучения специалистов по страхованию, с активным участием общественных объединений профессиональных участников страхового рынка.

Полноценное функционирование современного страхового рынка также требует введения института актуариев (специалистов в области экономико-математического расчета страховых обязательств), определения соответствующих требований к уполномоченным аудиторам и другим специалистам.

Национальный Банк занимает последовательную и достаточно жесткую позицию в отношении страховых организаций, нарушающих законодательство или не предпринявших в установленные сроки соответствующих мер по улучшению своей работы.

В октябре 2000 г. Национальный Банк РК стал полноправным членом международной Ассоциации органов страхового надзора (IAIS). Введены новые стандарты учета и финансовой отчетности страховых организаций, принципы и стандарты организации страхового рынка в соответствии с рекомендациями разработанными IAIS.

На 01.04.07 на страховом рынке осуществляют свою деятельность 34 страховые организации (в т.ч. 3 - с иностранным участием и 1 - по страхованию жизни), 5 страховых брокеров, 27 актуариев и 30 аудиторских организаций.

В представленной таблице 1 следует, что количество страховых компаний в Казахстане к 2007 г. по сравнению с 2003 г. уменьшилось почти в 2 раза. Причиной столь резкого сокращения послужила неконкурентоспособность страховых организаций, что повлекло за собой слияние в более крупные страховые органи-

зации, а отдельные страховые компании имели минимальную капитализацию, что привело к сокращению их числа.

Страховой рынок Казахстана в последнее время демонстрирует заметный прогресс. Как ни странно, при всем внимании к данному рынку со стороны средств массовой информации не отражаются все интересные и позитивные тен-

денции, происходящие на данном рынке. Учитывая это, а также довольно значительные события - создание Фонда гарантирования страховых выплат, расширение списка обязательных видов страхования, создание Госкорпорации по страхованию экспорта - обозначены наиболее важные тенденции развития страхового рынка РК.

Таблица 1

**Количество страховых организаций**

|      |      |      |      |      |
|------|------|------|------|------|
| 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
| 71   | 70   | 42   | 38   | 34   |

Следует отметить и определяющие факторы, влияющие на развитие страхового бизнеса в Казахстане. Прежде всего, это общее улучшение благосостояния населения, повышение страховой культуры общества и уровня менеджмента страховщиков, а также в целом эффективная политика государственного надзорного органа.

Страховой рынок Казахстана относительно молодой, т.к. история самостоятельного развития отсчитывается с 1992 г. Однако существ-

вуют особенности развития, характеризующие именно казахстанский страховой рынок:

- небольшое количество предлагаемых страховых продуктов (35-40 на всю отрасль);
- сильная концентрация рынка (доля 10 крупнейших компаний составляет 80 %);
- акцент на корпоративном страховании;
- неразвитость накопительных видов страхования.

**Литература**

1. Юргенс И.Ю. Системный подход к определению понятия «национальная система страхования».
2. Шахов В. В. Зарождение страховой науки в России // Финансы. - 2001. - №4 - С. 48-51.
3. Постановление Правления Национального Банка РК «Об утверждении Инструкции по расчету собственного капитала и предоставлению отчета страховой деятельности» от 20 апреля 2000 г.
4. Письмо Министерства государственных доходов РК «О порядке отнесения на вычеты страховых платежей» от 20 октября 2000г.

**Summary**

Insurance trade Kazakhstan in last time noticeable progress. Under, how not stange, attention in this trade with side mass media not yet repel all interest and positive tendency, bessend in this trade. Think this, namely important event - making Fund security insurance payment, widening list obligatory kind insurance making. Nation Corporation on insurance exsport - designation more important tendency development insurance trade Kazakhstan Republic.

**Түйін**

Сақтандыру рыногының жағымды дамуы сақтандырудың экономика секторында тиімді екендігін көрсетеді. Бұл ең алдымен ішкі жалпы өнімнің қарқынды дамуымен, халықтың нақты кірісінің ұлғаюын, сақтандыруда заңнамалардың жетілдірілуімен түсіндіріледі.



## ПРОБЛЕМЫ ДУХОВНОСТИ В НАСЛЕДИИ ТЮРКСКИХ МЫСЛИТЕЛЕЙ

*Т. А. Ахметов, канд. пед. наук*

Проблема духовного развития личности - одна из самых актуальных в современной педагогической науке. Ее решению может способствовать наследие тюркских мыслителей.

В сознании тюркского народа ощутима связь между духовностью и религиозным началом. Об этом можно судить, обратившись к духовному наследию пророка Мухаммеда. Для духовной личности важно сознание истинности смысла жизни, ответственности каждого человека за жизнь, понимание правды жизни, убеждение в предназначении каждого человека на земле. Такие ценностные ориентиры напрямую связаны с общечеловеческими категориями «добро», «честность», «гуманизм».

В хадисах пророка Мухаммеда читаем: «Учения ислама на виду, а духовное начало и вера заложены во внутренней сфере личности». Данное утверждение подчеркивает сложность, истинность, личностный смысл религиозного мировоззрения. Теологи ислама считают, что истинная вера человека имеет три составляющие: внутреннее убеждение (итикад), вера в слова Бога (икрар) и добрые дела (амаль). Ряд религиозных проповедников утверждают, что по-настоящему истину можно понять через чувства, другие полагают, что истина приходит к человеку через слово, третьи ратуют за обязательное исполнение религиозных канонов и обрядов («пять заповедей» ислама). Каноны ислама полностью изложены в Коране, их соблюдение обязательно для мусульманина. Гуманный смысл священной книги направлен на формирование духовного мира человека и его всестороннее развитие.

Заповеди исламской религии и наставления пророка Мухаммеда оказали влияние на становление философской теории многих выдающихся ученых, просветителей Востока. Казахские просветители также подчеркивали общегуманный смысл духовных ценностей мусульманской религии.

Размышления об основах духовно-религиозных идей берут свое начало в наследии

великих средневековых мыслителей, таких как Коркыт-ата, Аль-Фараби, Юсуф Баласагуни, Махмуд Кашгари, Кожа Ахмет Яссауи, Дулати, Кадыргали Жалаири и другие. Яркий представитель идейного наследия огузо-кипчакских племен Коркыт-ата национальное воспитание понимал как духовно-нравственное и оставил множество слов назиданий молодому поколению. По его убеждению, духовные верования закладываются в семье: «Дочь без примера матери наставления не примет, сын без примера отца угощения не устроит; если сын вырастет на радость, он - глаз ее очага» [1, 358]. По мнению Коркыт-ата, только правильно воспитанные дети могут стать истинно верующими и нравственными людьми. Истинный образ Коркыт-ата как высоко верующего человека возникает при чтении строк его назиданий: «Ни с чем не сравнимо, создателю всех миров - богу слава! Тот бог в вышине, кому мы воздали славу, пусть будет милостив, пусть подаст помощь, хан мой!» [1, 359].

Великий ученый Востока Аль-Фараби в своих философских трактатах подчеркивал роль наставника и специально организованного воспитания, которое он понимал как закрепившиеся в сознании народа этические нормы и гуманные принципы воздействия на человека. Аль-Фараби верил в силу воспитания, считая, что не все качества в человеке передаются по наследству: «Мы говорим, что все нравственные качества как прекрасные, так и безобразные приобщаются» [2, 12].

У Махмуда Кашгари в «Словаре тюркского языка» основной темой является проблема духовно-нравственного воспитания подрастающего поколения, ею наполнено содержание афоризмов-назиданий, пословиц и поговорок, стихотворных строк. Мыслитель считал, что человек может достичь идеала благодаря знаниям и образованности.

В дидактической поэме средневекового поэта Юсуфа Баласагуни (XI в.) мудрый царь Кунтуды Елик приглашает отшельника Одгурмуша во дворец для работы на благо народа и

высказывает мысль, что слепое, рабское поклонение Аллаху не приносит пользы народу. Это заблуждение и не очень верный путь для праведника. Такие высказывания царя Елика определяют жизненную позицию Юсуфа Баласагуни. Он пишет: «Будь начеку, не стань рабом у страсти. Азарт и страсть - для веры две напасти» (5475 стих) [5]. Этими строками поэт предупреждает об опасности, которой подвергаются люди, склонные к азарту и пагубной страсти. Из «Благодатных знаний» мы узнаем, что человеческие ценности - скромность, совесть, сожаление, покаяние - корнями уходят в средневековые наставления подвижников.

По мнению Аристотеля, историки повествуют о произошедших событиях, поэты же пишут о предполагаемых. В поэзии много философии, поэтому она идеалистична, далека от исторических реалий, лишь воспекает истину. В отдельных частях поэмы автор Ю. Баласагуни утверждает, что у человека есть три врага. Первый враг - это тело человека, второй - азарт, страсть души, третий - попустительство, т.е. безнравственность. Путь избавления от безнравственности - не поддаваться враждебности тела и не потворствовать страстям, очиститься и укрепить в себе веру, придерживаться традиций. Юсуф Баласагуни верит в возможности самосовершенствования человека. По его мысли - даже много нагрешивший человек не должен терять надежду. Он видит много путей достижения гармонии. Главный путь - благонамеренность. Никто не осудит человека, вернувшегося на путь нравственного возрождения.

В идеях о нравственности Юсуфа Баласагуни есть раздел, в котором он аллегорично говорит о патриотизме, любви к отечеству и родине. Он призывает к единству, нерушимости государства, советует молодым проникаться трудолюбием, учит воспитывать в себе любовь к родине, воспекает мужество, героизм, честь и гордость. Поэт считает, что вершиной нравственности являются самопожертвование на благо общества и плодотворный труд.

К благородным качествам нравственного человека в поэме относятся дружба и товарищество. По мнению поэта, человек, у которого много друзей-товарищей и родственников, недоступен для врагов. Хорошего друга он считает важнее плохого родственника: «От

родственника со злым умыслом держись подальше, ближе к честным друзьям и знакомым» (2575 стих) [3].

Юсуф Баласагуни отмечает разновидности дружбы. Некоторые заводят дружбу ради выгоды, но эта дружба недолговечна. Иные дружат до той поры, пока подрастет скот, третьи дружат до первой крови. Истинные друзья - рядом до последнего дыхания, делят вместе радость и горе. Самое трудное в жизни - сохранить друзей. У нравственного человека много друзей и мало врагов. В жизни и тысячи друзей мало, если есть один враг - и этого много. Мудрый поэт сказал: «Если есть один враг - принесет он тысячу потерь. Тысячи друзей и то мало, они как один» (4190 стих) [3].

Идеи дружбы, товарищества, сквозной линией проходящие в творчестве тюркских мыслителей, тесно связаны с идеями казахской народной педагогики. Например, у казахов есть пословица: «Чем глупый друг, лучше умный недруг». Действительно, глупый друг не оценит твои достоинства, твои человеческие качества. Соответственно, тот, кто не может в силу своей глупости оценить тебя как личность, тот не может и уважать тебя. Дешевая похвала, примитивный юмор от «так называемого друга» могут легко обернуться против тебя. Перед другими людьми он может легко предать тебя, даже не заметив этого. Поэтому лучше остерегаться таких друзей. Если человек глуп и не осознает это, то никакие силы не смогут заставить его поумнеть. Стоит ли оставаться рядом с такими людьми?!

У умного недруга другой путь. Он заранее, порой интуитивно, может спрогнозировать твоё поведение, твою реакцию, оценку и отношение к чему-либо. Он видит твои положительные и отрицательные черты, твою силу и твои слабости. И порой, все что говорит о тебе недруг, бывает истиной. Поэтому постарайся прислушаться не к похвалам своего глупого друга, а критике недруга.

В конечном итоге в этом противодействии побеждает тот, кто обращает своего критика-недруга в друга. Для этого необходимо, в первую очередь, суметь перейти от враждебного противостояния к пониманию, прощению позиции другого человека.

Значимую по содержанию, историческую и

философскую картину своей эпохи, интересы и чаяния народа, ее духовные устремления нарисовал в философско-религиозном произведении «Хикметы» (Книга мудростей) Кожа Ахмет Яссауи, великий суфий, духовно-религиозный наставник и учитель тюрко-мусульманского мира. Мыслитель раскрывает идейное содержание исламского верования: «Только религиозное убеждение может нести чистую мораль и высокую нравственность» [4,92].

Кожа Ахмет Яссауи, основоположник праведного познания мира в тюркоязычных странах, в своем учении говорит, что человек, вставший на путь познания Истины, Абсолюта и Духовности, должен пройти через 4 ступени религиозного познания и нравственного развития: *шаригат, тарихат, магрипат, хакихат*. Если в начальный период человек уверовавший в Аллаха, исполняет 5 мусульманских обрядов, то на второй ступени он совершенствуется в моральном и психологическом плане. Тарихат состоит из восьми состояний: покаяние, молитва, любовь, выдержка, воздание славы богу, согласие, удовлетворенность, аскетизм, одиночество (старость, беспомощность). Надо отметить, что все эти качества ступени «тарихат» широко освещены и в «Благодатных знаниях» средневекового поэта Юсуфа Баласагуни.

В праведном познании жизни по суфизму на вершину иерархии ценностей возводят Аллаха - мир Истины. Только человек, глубоко освоивший шаригат, очистивший душу через тарихат, магрипат, победивший свои страсти, достигший зрелости и духовного совершенства может увидеть облик Истины. Веря в существование мира Истины, Юсуф Баласагуни восклицает: «Верь в Бога, откройся ему, люби его! Увидеть бы мне лик Пророка, о Аллах! Увидеть бы мне облик четырех его помощников-сахаба, о Аллах!» (6632,6604 стихи)[3]. Веря в существование потустороннего мира, он молит Всевышнего дать ему возможность увидеть там лики Бога, Пророка и четырех сахаба. Нельзя опровергнуть эти идеалистические взгляды мыслителя. Ученый, государственный деятель Т.Тажибаев, исследовавший педагогические и психологические взгляды К.Д.Ушинского, пишет: «По рассуждениям К.Д.Ушинского нельзя достичь истины ни путем идеализма, ни материализма, они сопутствуют друг другу,

нужно применять дуалистический подход и взгляд». Это заключение дает верное направление для исследования педагогических идей древнетюрских мыслителей.

Зарождение казахского ханства (XV-XVIII вв.) и распространение ислама позволили в какой-то мере систематизировать педагогические идеи кочевого народа, его мировоззрение и убеждения, систему ценностей, выражающуюся в духовной картине быта, в сложившихся традициях и обычаях, обрядах, в исполнении религиозных норм и правил.

Великий Абай в 38 словах назидания писал о столпах «имана» (вера): «Если ты обрел любовь к истине, желание учиться - найди в себе внимательный слух и искреннее прилежание. Исповедующие ислам прежде всего должны знать, в чем заключается истина имана, ибо иман - это не слепое поклонение» [5,215]. Далее он раскрывает великую сущность Всевышнего: «Ты сказал, что веришь в Бога, в его лики и имена. Тогда ты должен знать его имена, понять величие сущности каждого из восьми его ликов, назвавшись мусульманином, почитать себя рабом Всевышнего и стараться подчинить свои помыслы его воле. Не тверди невежественно, что невозможно уподобиться Богу. Действительно, нельзя в точности воспроизвести творения Всевышнего. Но подражай во всем делам его, следуй указанным им путем. Вот светлейшие лики Аллаха: Жизнь, Наука, Могущество, Зоркость, Чуткость, Желание, Слово, Созидание» [5,216].

Наследник творческих идей Абая, его ученик Шакарим Кудайбердиев в своих многочисленных поэтических строках раскрывает свое понимание праведности, духовности, места религиозных убеждений в жизни каждого человека. В религиозно-философском произведении «Каноны мусульманства» он пишет, что истинно верующий человек в каждодневной жизни будет соблюдать религиозные законы, иначе и невозможно.

Выдающийся казахский педагог-просветитель Ыбырай Алтынсарин, призывая детей к знаниям, получению образования знаменитое стихотворение начинает со слов «С Богом на устах пойдемте, дети, учиться...», подчеркивая значимость религиозного начала в воспитании. В книге «Основы мусульманства» Алтынсарин пишет о том, что истинный мусульманин не тот,

кто в одеяниях мусульманина или находится среди мусульман, а тот, у кого истинное духовное начало заложено в сознание, поступки, образ жизни.

Казахский просветитель, знавший внутренние устремления и духовную сферу своего народа, Ахмет Байтурсынов писал: «У казахского народа религиозные убеждения не довлеют, нет абсолютизации религиозных догм, но между тем воспитывающее значение таких религиозных понятий, как наставление, очищение, постижение сокровенного смысла, преклонение перед богом, приветствие, заклинания, соблюдение мусульманских обрядов, терме и песни - все это духовное наследие народа является воспитывающим средством для молодого поколения».

Известный поэт Магжан Жумабаев в произведении «Педагогика» пишет: «Религиозные убеждения человека позволяют ему на протяжении всей жизни быть честным, справедливым,

миролюбивым и гуманным, и этот человек никогда не пойдет на преступные умыслы». В основе праведных человеческих поступков лежат, кроме религиозных верований, и другие качества, такие как совесть, любовь к своему народу, желание быть полезным обществу. «Воспитание может быть только национальным, об этом должен знать и этому следовать каждый воспитатель», - считал М. Жумабаев. Он обращает внимание на целостность и неделимость религиозного и народного воспитания.

Размышляя о понимании истины духовного и национального, их гармонизации в воспитании молодого поколения, отметим их «вечный» характер, актуальность и востребованность в современном обществе. Эти понятия не противоречат научно-теоретическому обоснованию сути воспитания в современном мире, а наоборот, дополняют духовно-нравственные категории воспитательного процесса в различных социальных институтах (семья, школа, и др.).

### Литература

1. Қорқыт Ата. - Алматы: Қазақ энциклопедиясы, 1999. - 800 б.
2. Аль-Фараби, Абу-Насыр Мухамад. Социально-этические трактаты. - Алма-Ата: Наука, 1973. - 400 с.
3. Баласагуни Юсуф. Благодатные знания / Пер. на русс. яз. С.Н. Иванова. - Ленинград, 1990. - 557 с.
4. Кожа Ахмет Яссауи. Хикметтер. - Алматы: Бастау, 1995. - 208 б.
5. Абай. Книга слов: поэмы / Пер. с каз. К. Серикбаевой, Р. Сарсенбаева. - Алматы: ЕЛ, 1993. - 272 с.

### Түйін

Мақалада автор жеке тұлғаның рухани даму мәселесін қарастырады. Бұл мәселенің педагогика саласында қарастырылуы түрік ойшылдарының мұраларын бүгінгі заманға сай қайта жаңғыртуды қамтамасыз етеді.

### Summary

The problem of esselesiastical development of the person is one of the actually in the modern pedagogic science. In the articl the author speaks about that, that decision of this problem can promot legacies of turkish thinkers.



Посвящается 540-летию образования  
Казахского ханства (1470-2010 гг.)

## ЧИНГИЗИДЫ – ВЕТВИ ОДНОГО МОГУЧЕГО ДРЕВА

*Г.Ж. Табулдин, академик Всемирной академии им. Чингисхана*

Генеалогия потомков Потрясателя вселенной - Чингисхана есть поступь веков отечественной истории, иммунитет для настоящего и будущих поколений государствообразующего этноса.

*Г. Табулдин*

Именно представители сословия торе заложили основы Казахского государства. Высшее сословие в казахском обществе представляли султаны, т.е. потомки Чингисхана - чингизиды. Они были самой влиятельной силой в казахском обществе [7,209]. В течение 10 лет нами ведется научно-исследовательская работа по составлению генеалогии Чингисхана и его потомков с XIII в. Мотивом послужило множество белых пятен и откровенных искажений истории родного государства. На наш взгляд, основной причиной является семидесятилетняя советская историография, проявление идеологизированного прессинга системы ВКП(б) и КПСС над темой «чингидизма» [6,387]. В ходе научных изысканий рассмотрено и исследовано более трех тысяч исторических личностей и найдено место каждого в репродуктивной ветви чингизидов.

Прежде всего, несколько слов о самом Чингисхане. Благодаря своим исключительно выдающимся личным качествам: непревзойденный военный стратег, искусный дипломат и политик, всепроникающий ум, знаток психологии людей, твердость воли, жесткость и щедрость к подчиненным - он, его сыновья и внуки завоевали полмира, соединили Дальний Восток, Среднюю Азию и Европу. Для европейцев он выглядит варваром, жестоким завоевателем, а *на Востоке он - основатель Великой Монгольской империи, гений военного искусства, великий полководец: генералиссимус раннефеодальной Монгольской империи* (по Табул-

дину Г.Ж.), говоря современным языком, создатель самой огромной империи в истории человечества [5,256].

Итак, в центре генеалогизированной системы исторического знания находится историческая личность, которая отождествляет собой историческую эпоху и события. «Генеалогическое право чингизидов было закреплено политической традицией и безоговорочно действовало на всем пространстве покоренных монголами территорий, где продолжали жить принципы официальной идеологии монгольской государственности» [1,60]. Ханом может быть любой член «*алтын уруга*», если он будет признан большинством «*золотого рода*», достойнейшим по своим качествам и утвержден на курултае царевичей и высшей аристократии. Процедура выбора и провозглашения хана в монгольской империи подробно изложена в книге Т.И. Султанова [1, 66-71], а в Казахской Орде - в книге М. Магауина «Азбука казахской истории».

Передача верховной власти приемнику происходила разными путями. Порядок выборности хана у тюрских народов восходит к глубокой древности. В VI в. Мугань-хан (четвертый правитель Великого тюрского каганата) узаконил обычай унаследования ханской власти младшим братом от старшего, затем сыном младшего брата от сына старшего [1, 193].

Сначала рассмотрим генеалогию улуса Джучи, или, согласно нормам современной казахской лексики, улуса Жоши. Жоши, старший

сын Чингисхана, участник Первой мировой монгольской войны под непосредственным руководством самого Чингисхана. Умер он в июне 1227 г., а в августе, похоронив сына, скончался и Чингисхан. По народному преданию Жоши-хан погиб на охоте. Раненый им хромым кулан отгрыз ему правую руку. Мавзолей Жоши-хана находится на берегу реки Кенгир в 45 км к югу от Жезказгана.

В своей книге «Родословные казахских ханов и кожа XVIII-XIX вв.» известный специалист-исследователь И.В. Ерофеева пишет: «Благодаря совокупным усилиям многих поколений отечественных и зарубежных ученых-востоковедов, в настоящее время в науке сложилось более или менее адекватное представление об общей династийной и фамильно-клановой принадлежности большинства верховных правителей-казахов середины XV-начала XVIII вв., установлены точные, либо приблизительные хронологические вехи правления и последовательность чередования на ханском престоле этих ханов и родственные междинастические связи их семей с правящими фамилиями и кланами Сибирского ханства, Ногайской орды, Восточного Моголистана, Бухарского и Хивинского ханств» [4, 38].

Чингизиды, наделенные властью над народом, по своим человеческим качествам были весьма различны меж собой: дальновидные стратеги, хитрые и талантливые полководцы; грозные и самодержавные правители; решительные и трудолюбивые властители; расчетливые государи; заботливые перед своими детьми и ответственные перед народом; богатыри-воины, готовые к самопожертвованию ради Отечества; смелые и отважные в бою; жесткие и беспощадные к своим противникам и врагам; как победители щедры и великодушны; любвеобильные мужи; талантливые поэты и летописцы; верные друзья и коварные союзники; деспоты и религиозные фанатики; жадные и до невероятности скупые; ленивые и трусливые; беспросветные пьяницы и развратники; жалкие и безвольные соглашатели с чужой волей; отчаянные карьеристы, убившие своих отцов ради достижения заветного трона и даже душевнобольные.

Но какими бы они не были - они были... История не прощает забвения. И мы должны о

них все знать, понимать их действия и поступки. И, соответственно, делать для себя определенные выводы. Со времени издания первого варианта нашей таблицы по генеалогии чингизидов (600 имен) прошло чуть более двух лет. Один из главных вопросов наших оппонентов: как вы объясняете происхождение казахских ханов от первого сына Жоши хана Орда-Ежена, а не от 13-го Тука-Тимура?

К изданию таблицы наша книга-монография не была готова. И вот сейчас считаем своим долгом осветить этот наболевший вопрос более конкретнее, основываясь на авторитетных источниках. Директор Института востоковедения, доктор исторических наук М.Х. Абусейтова замечает: «Существуют множество генеалогических таблиц правителей Улуса Джучи. Но ни одна из них не является полной и достоверной, т.к. они составлены на основе противоречивых данных». Где истина? В каких источниках?

Выдающийся востоковед В.Г. Тизенгаузен (1825-1902) в 1884 г. опубликовал «Сборник материалов, относящихся к истории Золотой Орды, том I, извлечения из сочинений арабских». Второй том, извлечения из персидских сочинений, собранные В.Г. Тизенгаузеном и переработанные А.А. Ромаскевичем и С.Л. Волиным, дополненное и переработанное издание было издано только лишь в 1941 г. В указанных книгах собраны наиболее авторитетные летописи средневековья, относящиеся к Золотой Орде, в том числе и Казахстана. На основании государственной программы «Культурное наследие» 2 тома трудов В.Г. Тизенгаузена переизданы Институтом востоковедения им. Р.Б. Сулейменова, в 2005 г. - первый том («История Казахстана в арабских источниках»), в 2006 г. - второй том («История Казахстана в персидских источниках»).

Во втором томе В.Г. Тизенгаузена (из летописи «Таверих-и-Гузиди-и-Нусрат-нама», 1500-1510 г. изд.) приведена родословная Урус-хана от потомков Тука-Тимура. Этой версии придерживался и известный казахстанский востоковед В.П. Юдин. Аналогичная версия происхождения Урус-хана изложена и в III томе «Истории Казахстана в персидских источниках (летопись «Муизз-ал-ансаб»)). Другая точка зрения на происхождение Урус-хана от потомков Орда-Ежена исходит из персидского источника

«Аноним Искандера» (т. IV, С. 258-259), написанная в 1414 г. Ему вторит историк Гаффари «Список устроителя мира» (том IV, С. 404). Такие же сведения дает и Хайдар Рази в своих «Историях» (т. IV, С. 409). Эту точку зрения принимали российский историк XIX в. В.В. Вильяминов-Зернов, автор исследования о Касимовских царевичах, академик В.В. Бартольд, немецкий исследователь Ховард, французский ориенталист Рене Груссе, автор фундаментального труда «Распад Золотой Орды» М.Г. Сафаргалиев, петербургский профессор И.Т. Султанов - автор десятков книг по истории Казахстана и другие ученые-историки.

Мы принимаем второй вариант, т.е. от «Анонима Искандера» и примыкающих к нему авторов. От Орда-Ежена! Какой вариант более достоверный? Какому автору летописи верить? У нас, потомков XXI в., спустя 600 лет, нет никаких оснований одному автору верить, другому - нет. Мы, современники, не были участниками и свидетелями тех далеких событий. У нас нет веских доказательств и неопровержимых фактов. Любое умозаключение именитого ученого будет всего лишь его личной версией. Общепринятой версии (по договоренности) не должно быть. По этому поводу выдающийся академик В.В. Бартольд писал, что приведенные сведения Натанзи о Ак-Орде и Кок-Орде «совершенно не соответствуют действительности и показывают, как неверно представляли себе уже в XV в. в Персии (где писал аноним) историю потомков Джучи» (из «Анонима Искандера», т. IV, С. 252). Исходя из приведенного высказывания маститого востоковеда, однозначный вывод о происхождении Урус-хана сделать невозможно.

И еще один важный момент. Правители Синей Орды с самого ее основания были потомками Орда-Ежена, хотя и в вассальной зависимости от ханов Золотой Орды. В период «великой замятни», когда власть в части Синей Орды захватили тукай-тимуриды Кара-Ногай (1361-1368), то ордаиды, прежние хозяева, естественно, возмутились и сместили незаконных претендентов. Урус-хан занял трон, принадлежащий ему по праву наследства от отца Чимтай-хана и предыдущих предков, которые властвовали на этой территории.

О степени достоверности любой генеало-

гической таблицы можно судить только по значимости используемых источников. В первую очередь - это первоисточники. К ним относятся труды авторов, которые сами были участниками или свидетелями описываемых событий.

Учеными-историками установлено и доказано: датой образования Казахского ханства следует считать 1470-1471 гг. [1,133]. *Первыми казахскими ханами были Керей и Жанибек. Султан Керей и султан Жанибек в 1470-1471 гг. полностью захватили верховную власть в стране и основали династию собственно казахских ханов [3,212].* «Политическая и общественная значимость этого события заключается прежде всего в том, что Казахское ханство, возникшее в 1470-1471 гг. - первое национальное государство в Средней Азии, созданное ныне существующим народом, а не его предшественниками или историческими предками» [1,134]. *В 2010 г. исполняется 540 лет образованию Казахского ханства (Казахской Орды), чему мы и посвящаем свои многолетние исследования.*

Родословная первых ханов приведена в таблице. Керей по возрасту был старше Жанибека. Именно Керей назван в качестве старшего хана казахов во всех известных сочинениях (летописях) [1,145]. Исторических документов, где было бы указано конкретное время правления Жанибек-хана - не обнаружено. Но в памяти народа он сохранился как мудрый и справедливый правитель, как святая личность. Его называют не просто Жанибек-хан, а Азь-Жанибек-хан, что ставит его выше даже самого верховного ханского титула [1,16]. Он является родоначальником всех последующих казахских ханов. У него было 9 сыновей. Из них третий сын, Касим - один из выдающихся казахских ханов. После смерти Азь-Жанибек-хана трон достался Бурундуку, сыну Керей-хана, согласно установленному обычаю предков.

*Бурундук-хан (1474-1511)* сохранил и укрепил Казахскую Орду. Он лично вел войска на противников, неоднократно был ранен в сражениях. Его армия насчитывала 400 тыс. воинов. Могущественный государь, он управлял более 30 лет. Одну дочь он выдал за Махмуд-султана, брата Шейбани-хана, другую - за Темир-султана, сына Шейбани-хана, а еще одна дочь была за Шигай-султаном (в будущем

казахский хан). В конце своего правления он не смог противостоять все возрастающему авторитету Касым-султана, удалился в Самарканд, где и умер [3,164].

О времени правления Бурундук-хана можно отнестись следующие сведения из летописи «Михман-наме-ин Бухара Фазлаллаха б.Рузбихана Исфакхани»: «Три племени относят к узбекам, кои суть славнейшие во владениях Чингизхана. Ныне одно [из них] - шибаниды и его ханское величество (т.е. Мухаммед - Шайбани) после рода предков был и есть их повелитель. Второе племя - казахи, которые славны в своем мире силой и неустрашимостью, и третье племя - мангыты, а [из ] них - цари астраханские».

Касым-хан, третий сын Жанибек-хана, основателя Казахской Орды, с молодого возраста прославился как великий полководец. В казахском войске он командовал конницей и завоевал такой непререкаемый авторитет, что почти все вопросы военного плана с успехом решал самостоятельно. С 1511 по 1518 гг. он - хан Казахской Орды. Историк того времени Мирза Хайдар писал, что численность населения при Касым-хане превышала 1 млн человек, что после Жоши-хана в этом народе не было хана более всемогущего, чем Касым-хан. Еще Касым-хан остался в памяти народа как творец новой правовой системы - законоположения «Қасым ханның Қасқа жолы» (Светлая дорога Касым-хана), сыгравшей решающую роль в закладке основ национального самосознания казахского этноса. Одна дочь Касым-хана была замужем за ногайским мурзой Шейх-Мамаем, другая - за Убайдулло-ханом [3,166-172].

После Касым-хана на белой кошке был поднят его сын Момыш-хан (1518-1522). Царствование его было недолгим. Он погиб от удущья боевых доспехов: в одном из сражений его конь был убит и упал, подмяв под себя хозяина [3,176].

В казахском ханстве начались большие раздоры и несогласия: султаны Дешт и Кипчака долго воевали друг с другом, в конце концов ханом был провозглашен Тахир-султан, старший сын Адика-султана и внук Жанибек-хана. Это был злой и жестокий человек, не обладавший ни дипломатическими, ни военными

талантами. Постепенно все его подданные покинули его, он был покинут и своим народом, умер среди киргизов в бедственном положении [1,176-180].

После Тахира великим ханом Казахской Орды избирается еще один внук Азь-Жанибек-хана, сын Жадик-султана Тугум-хан (1533-1537). Ему удалось сплотить распавшиеся было казахские улусы и вновь объединиться с киргизским народом. Почти непрерывно вел оборонительные войны против калмаков, узбеков, моголов. Союзные силы узбекского хана Убайдуллы и могольского Абдар Рашида встретились с объединенной армией Тугум-хана (казахи и киргизы) восточнее Иссык-Куля в местечке Сан-Таш. 27 июля 1537 г. началась кровавая сеча четырех народов. Все казахские полководцы - 37 султанов во главе с Тугум-ханом и 9-ю его сыновьями - погибли в этом бою. Современный казахский писатель и историк Мухтар Магауин по поводу этой битвы писал: *Сан-Ташское сражение - одно из самых трагических событий в военной истории Казахской Орды, но в то же время - это священный, памятный день, когда в жизни народа на карту были поставлены честь и свобода, и его сыны пошли на верную смерть за святой долг, отдали себя в жертву во имя грядущих поколений. А имя Тугум-хана, погибшего со всей своей династией на поле брани, должно стоять на первом месте в ряду самых славных личностей, вошедших в полтора тысячелетнюю историю казахского народа, почитаться на уровне святых [1, 27]. После гибели Тугум-хана на его место был избран младший брат Тахир-хана Бойдаш».*

Бойдаш-хан (1537-1559), о нем в исторических хрониках сообщается очень мало. Для сохранения государственности ему пришлось отражать атаки соседей-недрузгов. Так, со своим войском он наголову разбил сына Яркентского хана Абд-ар Рашида Абд-ал Лагифа, но и самому пришлось уносить ноги. Бойдаш-хан погиб в бою с шейбанидами за овладением г. Сайрамом.

Во многих исторических источниках упоминается казахский Ахмет-хан. Но чей он сын и его родословная точно не установлены. Известно, что он погиб в бою с ногайским Сейдакбеком в 1535 г. Вместе с ним погибли 15 его

сыновей, после чего территория Центрального Казахстана попала под власть мангытов. Ногайский мурза Сейдак в 1535 г. писал московскому царю Ивану IV: «Казацкий царь Хожа Махмет с 15 сынами у нас живет». Вскоре Ахмет-хан был убит ногайцем Орак-батыром, сыном Айчагыра. Сколько времени правил Ахмет-хан пока не установлено. Профессора А.И. Исин и Т.И. Султанов считают, что Ахмет-хан (ходжа-Мухаммад) - второй сын основателя Казахского ханства Керей-хана.

*Хак-Назар-хан (1559-1580)* - сын Касым-хана. Отличался политической дальновзоркостью и удачливостью. Принял в свое подданство часть мангытов, разгромив сибирского хана Кучума, отражал нападение калмаков, водил дружбу с прославленным Абдаллахом II. Погиб в борьбе с ташкентским Баба-султаном вместе с сыновьями. В народных преданиях имя Хак-Назар-хана окружено славой [1,187-189].

*Шига́й-хан (Сыга́й-хан)(1580-1582)* - сын Жади́га. А Жади́га был девятым сыном Жанибек-хана. Он оказался у власти на склоне лет. Но в молодые годы он вместе с Хак-Назар-ханом был в числе султанов-джигитов «видавших битвы и рубивших мечом». По словам Кадыралибека, предание о Шига́й-хане и его храбрости «до сих пор живо в памяти народной». За существенную помощь Абдаллах II пожаловал ему в удел «земли Ходжента». У него было 12 сыновей [1,190-192].

*Таукель-бахадур-хан (1586-1598), (Таваккул)* - сын Шига́й-хана. В молодости со своею дружиной состоял в свите бухарского хана Абдуллы. Победил ташкентского Баба-султана. Только после трехлетней борьбы с сепаратистами в 1586 г. им был принят ханский титул. Вел переговоры с Москвой. И главная заслуга Таукель-бахадур-хана в том, что он в 1586 г., когда создалась благоприятная обстановка, в короткий срок овладел городами Сайрамом, Ташкентом, Самаркандом, Туркестаном и двинулся на Бухару, где был тяжело ранен и через несколько дней умер в Ташкенте. С узбеками был заключен мир: казахи отказались от Самарканда, но сохранили за собой Ташкент, Сайрам, Туркестан и другие крепости. Казахская Орда вновь превратилась в мощное, сильное государство с огромной территорией.

*Есим-хан (1598-1614) и (1627-1628)* - сын

Шига́й-хана. Вторая бухаро-казахская война началась в 1603 г. и продолжалась 20 лет. За это время произошло 7 крупных сражений, в которых всегда победу одерживали казахи. Вскоре Есим-хан начинает борьбу за Восточный Туркестан, где пребывал в течение семи лет. За время его отсутствия власть в стране захватил правитель Ташкента *Турсун-султан* и даже отчеканил монеты со своим именем, что говорило о его верховной власти. Точных данных о его происхождении нет, известно, что он сын Жалым-султана - верной опоры Хак-Назар-хана. Во всяком случае, по свидетельству историка Абулгази, Есим-хан относился к Турсун-хану уважительно. Но, когда «презрев обычаи и моральные устои Турсун-хан совершил немало дерзких и даже низменных поступков», терпение лопнуло. Когда Есим-хан был в походе против калмаков, Турсун-хан, пренебрегая законами родства и кодексом чести, разграбил Есим-хана, а его семейство взял в плен. И со своим войском направился на встречу Есим-хану. Произошло 2 сражения. Нукеры Турсун-хана напали на своего повелителя и умертвили его. «*Есим-хан на этом не останавливается. Он приговаривает к смерти весь род катаган, который служил опорой мятежнику и поднял меч на своих единокровников*». Катаганское побоище явилось не победой Есим-хана, а трагедией Казахской Орды, когда был уничтожен весь род катаган. Два казахских улуса исчезли с лица земли [2,52].

Народное предание связывает имя Есим-хана с его Уложением, известным как «Есим-ханның ескі жолы» (Древняя дорога хана Есима), по которым казахский народ жил почти 100 лет [1,221].

*Абулхаир-хан (1710-1748)* - Младший жуз. Провозглашен ханом Младшего и частью Среднего жуза на народном курултае в Каракумах в 1710 г. Он принадлежал к младшей ветви Жанибек-хана. Его прапрадед Батыр-хан управлял Малой казахской ордой в 1608-1617 гг.

Выдвинулся он благодаря личным умениям, организаторским качествам. Сумел привлечь на свою сторону таких влиятельных народных батыров, как Есет (1667-1749), Богенбай (ум. в 1741), Жанибек (ум. в 1741). Именно он, *Абулхаир-хан, единственный из чингизидов Казахской Орды, организовал всенародное*

*сопротивление захватчикам-калмакам. И в 1725 г. отвоевал у джунгар Туркестан и его окрестности. В 1726 г. в Ордабасы Абулхайр-хан был избран главным предводителем народного ополчения. «В течение последующих 3-х лет (1727-1730) воинские соединения трех жузов под верховным командованием Абулхайр-хана одержали крупные победы, в том числе в двух решающих (Буландинское и Аныракайское) сражениях - в многолетней войне с джунгарией». Именно в данный судьбоносный период Абулхайр-хан приобрел среди казахов звание «старшего», или «главного хана».*

*Абылай-хан (Абиль-Мансур, Абулмансур 1711-1781 г.ж.) С его именем связана целая эпоха в истории Казахстана. В Орске в 1740 г. вместе с Абульмамбетом принял присягу России. Был правнуком Салкам Жангир-хана. Его отец Уали-султан был убит калмаками при штурме Ташкента. Тринадцатилетнего султана спас его раб-слуга. Лишившись отца и матери, он несколько лет пас коней у бая. А с 15 лет принимает участие в сражении с калмаками. Лишь только в 1771 г., после смерти Абульмамбет-хана, Абылай-хан официально, в торжественной обстановке в Туркестане у мавзолея Хаджи Ахмед Яссауи был поднят на белой кошме и объявлен ханом всей Казахской Орды.*

Первая его жена - дочь прославленного Абулхайр-хана. Всего у него было 30 сыновей. В 20 лет в поединке победил Чарыша - главного батыра калмаков. Узнав о его высоком происхождении, казахи рода аргын, карауыл выбрали его своим султаном. В 1757 г. подписал мирный договор с Китаем. В 1771 г. были разгромлены волжские калмаки во время их перекочевки в Джунгарию, так называемый «пыльный поход». Абылай-султан принял на себя командование всеми военными силами, которыми располагал хан Абульмамбет. С именем Абылая связана идея общенационального единства, государственной независимости и территориальной целостности Казахстана. При осуществлении этой идеи и раскрылись природные дарования Абылая: государственный ум, личная отвага, талант полководца и политического деятеля, качества искусного дипломата. Только благодаря этим незаурядным способностям Абылай - безвестный пастух, по прозвищу

Сабалах, возвысился до значения хана, пользовался поддержкой широких слоев общества. Президент Казахстана Н.А. Назарбаев в своей книге «В потоке истории» отметил, что стремление народа к единству нашло отражение в деятельности хана Абылая. «Подвиги Абылай хана - объединителя, пишет Н. Назарбаев, - который вместе с батырами творил чудеса героизма, стали одной из опор возрождения казахского духа в тот жестокий век». В своем завещании Абылай-хан разделил территорию Казахского ханства между сыновьями, тем самым подвел черту под достигнутый самим Абылаем высокий уровень централизации власти, что способствовало в дальнейшем кланово-региональному сепаратизму кочевников.

Абылай-хан - самый могущественный из всех ханов Казахской Орды, по оценкам европейских историков. Такова вкратце оценка деятельности хана Абылая в настоящее время.

*Кенесары-хан (1802-1847 г.ж.) - внук Абылай-хана, считал себя продолжателем дела своего знаменитого деда. Он ставил перед собой главную цель - восстановление целостности Казахской Орды в прежнем ее величии. Руководитель национально-освободительной борьбы против российской экспансии - речь идет о 10-летней войне казахского народа под предводительством Кенесары Касымова. Численность его войск достигала 20 тыс. воинов.*

Осенью 1841г. представители всех трех казахских жузов подняли Кенесары на белой кошме, провозгласив своим ханом. Обширная дипломатическая переписка Кенесары с генерал-губернатором говорит о широте взглядов борца за национальную независимость и его гибкой политике. Уже 200 лет исполнилось со дня рождения великого сына казахской земли. История нашего отечества той эпохи и до наших дней не знала личности такого масштаба как хан Кенесары. Его невиданная отвага, беззаветная преданность интересам ханской государственности, удивительная стойкость в длительной и изнурительной борьбе против планов и действий колониальной империи по захвату казахских земель, реформ по обустройству своего государства - все это до сего времени восхищает благодарных потомков, побуждая нас все более внимательно и бережнее относиться к каждому новому факту и до-

кументу, воссоздающему его немеркнувшее бессмертие.

Достоин вошел в казахскую историю *Бахытжан Каратаев (1860-1934)* - потомок Нурали-хана в 5-м поколении. Он получил юридическое образование в России, работал адвокатом, избирался в I Госдуму России, был на приеме у императора Николая II, возглавлял конный отряд в 25-й чапаевской дивизии. А его сын Шамиль служил комиссаром в Красной Армии.

*Алихан Букейханов (1866-1938)* - потомок Букейхана был избран во II Госдуму России. В декабре 1917 г. объявлен *Председателем Правительства Алаш-Орды*. Репрессирован и расстрелян 27 сентября 1938 г., захоронен на кладбище Донского монастыря в Москве.

*Ермухан Бекмаханов (1915-1966)* - доктор исторических наук, выпустил первый том «История Казахской ССР» и в 1952 г. был осужден на 25 лет как буржуазный националист. Благодаря ходатайству академика А.М.Панкратовой и других ученых был оправдан и реабилитирован в 1954. Его сын Ермухан, журналист и кинорежиссер, проживает в Москве.

*Ерсын Джакишев, 1937 г.р.*, доктор сельскохозяйственных наук, профессор. По праву гордится своим происхождением: «Чтить традиции предков - вот, что является одной из главных

составляющих жизни человека, - считает Ерсын Газизович. - Предков своих знаю до 22 поколения; наш род берет начало от Азь-Тауке, имя которого в переводе означает «Мудрый Тауке». Одним из главных фактов в воспитании считаю личный пример: отношение к работе, семье, друзьям и окружающим. По своему темпераменту я - холерик, а значит, неутомонный. Живу по завету Аристотеля: «Жизнь требует движения». Я уверен, что каждое следующее поколение должно быть лучше нас».

Конец XIX и начало XX вв. ознаменованы наступлением новой эпохи и новой формации, роль и значение сословия султанов в кочевой цивилизации начали угасать. К тому же их амбиции не соответствовали реальному положению вещей. Представители сословия торе-чингизидов сублимировали и на этой основе отчасти дали начало зарождению национальной казахской интеллигенции. Это отражено в шежере казахских ханов, султанов и торе-чингизидов. *Генеалогия потомков Потрясателя вселенной - Чингисхана есть поступь веков отечественной истории, иммунитет для настоящего и будущих поколений государствообразующего этноса. Важна судьба наследия и наследников для современных тюркских народов Евразийского континента.*

### Литература

1. Т.И.Султанов. Поднятые на белой кошме потомки Чингизхана. - Алматы, 2000.
2. М. Магауин. Азбука Казахской истории. - Алматы, 1992.
3. М.Х.Абусейтова и др. История Казахстана и Центральной Азии. - Алматы, 2001.
4. И.В.Ерофеева. Родословные казахских ханов и XVIII-XIX вв. - Алматы, 2003.
5. Г.Ж.Табулдин. О генеалогии потомков Чингисхана на Евразийском континенте с XIII-XX вв. //Жас қаламгер, 2008.
6. Г.Ж.Табулдин. Международная научная конференция. - Астана, 2007.- Т.2.
7. Н.А.Назарбаев. В потоке истории. - Алматы, 1999. - С.209.
8. Г.Ж.Табулдин. Некоторые аспекты исследования потомков Чингисхана на евразийском континенте с XIII по XX вв. // Известия университета «Туран-Астана». - № 2.

### Түйін

Мақала тарихи жазбалардағы қазақ хандары гениологиясының пікірталастығына бағытталған. Қазақстандағы Шыңғыс ұрпақтарының тегі туралы болжау жасалған.

### Resume

The article is devoted to the genealogy of Kazakh Khans as the most ional discussion able in the historical aspect. The chance to create such variant about the appearance of Chingizids of the Republic of Kazakhstan.

## ҚАЗАҚТАРДЫҢ ДӘСТҮРЛІ ҚОҒАМЫН БАСҚАРУ МӘДЕНИЕТИ

*Е. А. Шаханов, ҚР президент жанындағы  
мемлекеттік басқарма Академиясы*

Қазіргі қоғамды біртұтас геосаяси кеңістіктің бөлігі ретінде түсіну, әлеуметтік әрекеттердің дәстүрлі және жаңғыртылған нұсқасы болып табылатын «шақыру-жауап» әдісінің эпистемологиялық мүмкіндігін пайдалануды өзектілендіреді. Әлеуметтік әрекетті философия мен ғылым методологиясы тілінде сипаттау жүйелер теориясы терминінде барабар мүмкіндікке ие. Осылайша, социумның жемісті дамуы мәдениетпен тығыз байланысты, себебі ол қоғамдағы өзара қарым-қатынастарда делдалдық қызмет атқарады. Қазіргі қоғамдағы білім басқарудың табиғатына мәдениет феномені ретінде қарауға бүгінгі күннің талабы деңгейінде жағдай жасайды.

Осыған байланысты мәдениет түсінігінің семантикалық мүмкіндігіне сүйену және одан қоғамтануда пайдаланбаған, соның ішінде заманауи басқару тәжірибесінде де, жаңа мағыналарды табу қажет екендігін атап өту керек. Осыдан келе, мәдениеттің басқару саласындағы ықпалын зерттеу мен талдаудың қажеттігі туындайды.

Әлеуметтік субъектілердің әрекеті әрдайым мәдениетпен байланысты. Ол - әлеуметтік құндылықтар, халықтың дәстүрі мен этносы түрінде қоғамдық өмірдегі әрекеттің негізгі ықпалдандырушысы. Этнос дегенде, халықтың мәдени әлемінің рухани, адамгершілік-моральдық және эстетикалық өзіндік санасын айтамыз. Бұл тікелей ішкі сезім қабаты, құндылықтар иерархиясы, эстетикалық қабылдау, мұраттар мен адамдардың ұстанымдарына негізделген әлеуметтік мәдени жағдайды анықтауда субъективтік талаптың болуын көрсетеді. Тәжірибе, қабілет, терең әлеует, менталитет және тұлғалық негіз түсінігіне кіретін, көптеген тұлғалық бастау ұғымына енетін мүмкіндіктер әлеуметтік жағдайды толыққанды талдау үшін жағдай жасайды. Субъективтік тәжірибе өзінің табиғаты жағынан жеке-дара болып келеді. Бірақ осыған қарамастан субъективтік тәжірибенің қоғам үшін мағынасы өте зор, себебі, ол

мәдениеттің барлық құрылымының негізі болып табылады.

Қоғамдағы әлеуметтік мінез-құлыққа адамдар ұғымдарының ықпалы ретіндегі «мәдениет делдалдығы» идеясы жемісті болып табылады. Мәдениеттің мұраттары мен құндылықтарына әлеуметтік әрекеттер арқылы өрлей отырып, адам бір жағынан, әлеуметтік және табиғи апаттарға қарамастан, мәдени өнім түрінде бекітілген субъективтік тәжірибені тасымалдайды. Әлеуметтік қарым-қатынастар мұндай кедергіні жеңу арқылы үздіксіз қайталауға негіз қалыптастырады. Олар мәдениет ықпалының нәтижесінде үздіксіз қалыптасады және қолдау табады. Әлеуметтік қызметті жасампаз ету көптеген артефакттер мен мәдениеттің таусылмас әуелетін айналымға тарту арқылы ғана жүзеге асырылады. Бұл қоғамдық қатынастар саласында мәдениетке деген қажеттіліктің жоғары екенін көрсетеді. Мәдени алғышарттар мен мәдени ерекше факторларды есепке алу немесе оларды теріске шығару социумның әлеуметтік және табиғи ортаға бейімделу үрдісін жеңілдетеді немесе қиындатады.

Қоғамды басқарудағы субъектілердің әрекеті мәдениетпен жанамаланған деп айту жеткіліксіз. Бұл «мәдениет мән ретінде», «мәдениет технология ретінде» ұғымдарының түсініктемелік қағидалар ретіндегі мүмкіндіктерін анықтауды қажет етеді. Мәдениет қазіргі заманғы басқару мен менеджментінің құрамдас бөлігі екенін дәйектейтін мысалдар мен түйіндерге тоқталудан бұрын дәстүрлі өркениет материалдарына көңіл аудару қажет.

«Мәдениет» терминінің әуелеті дәстүрлі қоғамның өмір тіршілігінің технологиясы мен құрылымын терең зерттеу қажеттігіне байланысты болуы мүмкін. Біз «қоғамдық өмірдің өзін-өзі ұйымдастыруының әмбебап механизмі» ретінде Э.С. Маркарянның түсініктемесіне сүйенеміз [1, 143-150]. Бұл жерде мәдениет ерекшелігінің технологиялық табиғаты белгілі болып отыр.

Мәдениет мүмкіндіктерін пайдалану экстраполяциялық және интерпретациялық екі жолмен жүзеге асырылады. Экстраполяцияда қолда бар құндылықтардың үлгілерінің жаңадан пайда болған қатынастар мен әлеуметтік өмір саласына өтуі жүзеге асырылады. Мәселен, мемлекеттің пайда болуын түп құрылымдар мен мемлекетке дейінгі өмірдің оқшауланған түрі ретінде қарастыруға болады. Мұндай тұрғыдан қарайтын болсақ, мемлекет дегеніміз кең дамыған оқшауланған құрылым. Қазақтардың көшпелі қоғамында мемлекеттің негізін көршілес шаруашылық қауым болғанымен қатар рулық өзара қарым-қатынас идеологиясын сақтап қалған патронимия құрайды. Көшпелі мемлекеттің негізгі белгісі - рулық және жалпы патронимиялық қатынастар. Осы жағдайдың арқасында көшпелі мемлекет ежелгі заманнан жаңа заманға дейін сақталып қалды. Рулық-қауымдық қатынастар көшпелі мал шаруашылығына базистік болып табылғандықтан олар тұрақты. Отбасылық қауым мен ру жеке алынған аймақта шаруашылықтың өзге әрекетін қолданатын қауыммен үйлесетін орган түріндегі меншік ұйымының бірінші деңгейі ретінде пайда болады.

Салауатты консерватизм түріндегі экстраполяция тұрақты және берік жағдайды қамтамасыз етеді. Бұнымен қатар сол бір архаикалық, патриархалдық әлеуметтік қатынастарды үнемі қайтадан шығара беру адамдардың әлеуметтік шығармашылыққа деген ынталарына кедергі болды.

Интерпретация арқылы дәстүрді басқа контексте - жаңа әлеуметтік жағдайда жасампаздық тұрғысынан қайта зерделеу жүргізіледі. Ол дәстүрлі әрекеттің заманауи мазмұнмен толығуын, оның жаңашыл көрінісі сынаққа алынады. Бірақ осыған қарамастан, интерпретация инновация болып табылмайды. Оның барлық әрекеті ескіден түбегейлі өзгеше болмайды. Онда жаңалық ұмытылған, ескі, бірақ заман уақытына сәйкес қайта өзгерген нәрсе ретінде қарастырылады. Біріншісінің мақсаты - құрылым мен болған оқиғаның мазмұнын сақтау болып табылады. Екіншісі - жаңа қатынастарға барабар әлеуметтік құндылықтар жүйесінің қалыптасуына бағытталған. «Әлем туралы шынайы білімнің тапшылығы онсыз да шамалы мәліметтердің әр түрлі және терең интерпретациясымен жетіліп отырады» [2, 11-13].

Зияткерлік және құндылық қорларын үздіксіз интерпретациялаудың арқасында дәстүрлі қоғам ұзақ кезең бойы уақыттың жаңа талабына барабар бейімделді. Ол дәстүр «сандығының» түбінде мұқият сақталған нәрселердің ішінен жауаптың жаңа төлтума нұсқасы ретінде интерпретациялауға жарамды мұраны іздеді. Дәстүрден бас тарту контексінен жұлып алынған қоғамдық формалар мен әлеуметтік жобаларға жол ашады. Осы арқылы, қоғам өзін-өзі реттеуді табиғи ұйымдастырудың тетіктерінен айырылды.

Экологиялық жағдай этногенез үшін негізгі тұғыр, ал оның мазмұны ертедегі әлеуметтік құрылымдардың пайда болу жағдайы мен сипатын анықтайды. Әдетте қоршаған орта дәстүрлі қоғамның материалдық және рухани мәдениетінің мазмұнын дәлелдейді. Көшпелілер қоғамы - оның өзінің дамуының нәтижесі емес, тек ғана жекелей социумдардың қоршаған ортасына бейімделуі болып табылады. Көшпелі өмірдің қалыптасуының негізгі факторы осы қауымның ішінде орналасқандықтан, ең алдымен көшпенділер социумның қоршаған ортамен экологиялық үйлесімді тепе-теңдігін, сондай-ақ рудың ішіндегі құқықтық паритетін қолдауға ұмтылды. Қауым туыскандардың тіршілігі, өмір сүруі мен олардың мүлкінің сақталуының кепілі болғандықтан қауым формалды емес, объективті түрде иеленудің негізгі субъектілердің бірі болып табылады. Оның құзыры жайылымдарға және жанама түрде малға тарайды.

Ұзақ уақыт бойы экологиялық-этникалық контексті ескерген әлеуметтік қатынастар бейімделу институттарын - тіршілік етудің бірыңғай кешеніне кірген жекелей ұрпақтар жүйесі мен рулық қауымды іштен басқару жүйесін құрды. Аталған кешеннің негізі - жеті ұрпақтық экзогамдық құрылым болып табылады [3, 36]. Қазақтардың номадтық өркениетінің өмір тіршілігін ұйымдастырудың жеті ұрпақтық экзогамдық формасы көшпелі қоғам тіршілігінің басты тәсілі. Оны ішкі құрамында үлкен және шағын элементтері шоғырланған шеңберлер түрінде қызмет ететін көп деңгейлі құрылым ретінде қарастыруға болады. Бұл туралы П. П. Румянцев: «Барлық жайылымдарды бірлесе пайдаланатын қырғыз қауымы (яғни, қазақ - Е. Ш.) көп қабатты әлеуметтік

организм ретінде құрылымдану керек, онда бір немесе бірнеше жайылымды бірге пайдаланатын кіші шаруашылық болған жерде шоғырланып, үлкен топқа енеді, мұнда әрбір топ барлық күрделі ұйым сияқты рулық белгісі бойынша құрылған» [4, 121].

Шоғырланған шеңберлер идеяларының эвристикалық мүмкіндіктерін пайдалана отырып, біз оның қауымды басқаруға қатысты әдептілігін атап өтеміз. Бұл идея - дәстүрлі қазақ қоғамының әлеуметтік денесінің диахрония мен синхрония жөніндегі өзара қарым-қатынастарының иерархиясын басқарудың түсіндірме тетігі түрінде болады. Осылайша, қазақтар өркениетінің дәстүрлі көрінісінің маңызды сипаты экзогония қағидасы бойынша әлеуметтік кеңістікті ұйымдастыру болып табылады. Бір руға жататын жеті ұрпақтың жүйесі қазақтардың дәстүрлі өркениетінің әлеуметтік морфологиясын (құрылымын) құрайды. Атап айтсақ, адамдар аталған рудың қандай да бір ұрпағының қатарына жатады. Қазақтардың дәстүрлі қоғамының басты белгісі - әлеуметтік морфологияның әлеуметтік әрекеттен үстем болуы.

Билік және басқарушылық қарым-қатынастарды жүзеге асыру туыстық-рулық желілер бойынша жүзеге асырылады. Бұл жалпы қатынастардың мәні көшпелілердің нуклеарлық отбасымен байланысты. Отбасы шаруашылық жасаушы субъект ретінде ру-қауымның заңды бір бөлігі болып табылады. Рулық қауымның шекарасында қоғамдық және өзге де қатынастарды - жеті ұрпақтық экзогамдық құрылым негізінде реттеу пайда болады. Атақты атаның аты, қоғамның бұл құрылымының мүшелері бірыңғай шаруашылық, әлеуметтік және идеологиялық жақтарынан тығыз байланысты - патронимияны құрады. Ол шаруашылық, ғұрыптық, аумақтық мүдделер ортақтығымен анықталатын жақын туыстардың ұжымдары ретінде сипатталады. Дала тұрғыны патронимияда өзіне қорған табады, көмек алады. Патронимия жеке тұлғаның әлеуметтенуіне жағдай жасайды, тек жекелей адамның ғана емес, жалпы отбасының бар өмір тіршілігіне кепілдік болады.

Қарым-қатынастардың бұл жүйесінде ішкі тәртіп отбасылық иерархия есебінен реттеледі. Отбасылық иерархия жас мөлшеріне, жынысына және өндірістік тәжірибесіне байланысты

құрылады. Отбасының жасы жетілген, қабілетті және беделді мүшелері осы қауымның жасы кіші мүшелерінің алдында сыйластыққа ие. Бұл жағдай әдет-ғұрып және отбасылық құқықтарында жиі қайталанатын ережелерде пайымдалған. Отбасы ішіндегі иерархия сызбасы толығымен династиялық ру ішіндегі қатынастарға да таратылады. Осылайша, ру ішіндегі қатынастарды реттейтін кейбір нормалар, әдет-ғұрып құқық норма түріне ие болады.

Туыстық қатынастардың қағидалары социумның барлық руларын қамтып, қоғамдағы тұтастық қатынастарды бекітеді. Осылайша, қауым құрылымының негізгі қағидасы Еуропаға тән антагонистік сословиялық-таптық қатынас емес, патронимия болып табылады. Қазақтардың дәстүрлі қоғамындағы патронимиялық ұйымның тұрақтылығының немесе консерватизмінің себебі, көшпенділердің генеологиялық негізде ұйымдасқан бірлестіктерінің өндіріс барысында басым болуымен байланысты.

Ақсақал, үлкен және кіші мәртебелері генеология бойынша бекітіледі. Адамның дәрежесі ол рудың негізін қалаушыдан қандай «генеологиялық қашықтықта» орналасқанымен анықталды, бірақ рудың діңгегінен алшақ отбасының да өзіне тән дербес мәртебесі болады. Әрбір отбасына табиғи түрде басқарудың мәртебесі мен міндеттері бекітіледі. Басқару ұрпақтық каналдар мен тораптар желісі - институттар (сый жасау, орнын толтыру т. б.) бойынша жүзеге асырылады.

Аталмыш туыстық байланыстардың тұтастығы мен мызғымас беріктігі дәстүрді тепеңдік тұрғысынан реттеуге және үйлесімді басқаруға болатын тұғыр етеді. Мысалы, көктемде дала алғаш көктегенде қазақтардың барлық отбасылары, рулары мен тайпалары бір мезгілде қозғалып, жаппай жайлауға көшу басталады. Барлығын бірдей қамтыған көшуге байланысты абыржуға қарамастан, жиналу немесе қозғалыс кезінде, қай ру немесе әрбір отбасы қандай тәртіпті ұстану керектігіне ешкім күмән туғызбайды. Жеке рулар мен олардың өкілдерінің әрекеті жайында түсініспеушілік тумайды. Жүрудің бағыттары, аялдамалар, ойындар, мерекелер, жиындар - барлығы да нақты және анық реттелген. Жылдар бойы қайталанатын және өзгертілмейтін тәртіптің терең қасиетті мәні бар және бұл мызғымас

ереже болып табылады.

Әлеуметтік қатынастардың экологиялық құрамын басшылыққа алу бір орталыққа бағынбайтын, жаппай шоғырландыруды қажет етпейтін дәстүрлі өндіріс құруды қажет етеді. Бұл экологиялық жағдайдың кенет ауытқуына жауап ретінде икемді әсер ететін жүйенің құрылуына алып келді. Өндіріс көлемі, өндіруші күштердің түрі, технологиялық үрдістер мен ұйымдастыру түрлері, ең алдымен мерзімдердің ауысуына тәуелді. Мұндай жағдай жеке отбасы мүшелерінің желілер байланысының бейімделу әуелетін толық пайдалануға мүмкіндік ашады, сөйтін, басқарудың төменгі деңгейіне жауапты шешімдерді қабылдауға мүмкіндік береді. Шешім қабылдау үрдісін бөлу ұрпақтарды басқарудың маңызды кезеңіне айналды. Уақытша топталған түрінде олар ауа райының маусымдық және мерзімдік ауытқуларына барабар жауап ретінде шағын топтар мен бірлестіктер субъектілерінің өзін-өзі басқаруындағы шығармашылық ұмтылыстарын толығымен пайдалануға мұрсат берді.

Бұл көптеген құқықтар мен қабылданған шешімдердің жоғарыдан төмен қарай биліктің түсуіне жағдай жасайды. Осы басқару жүйелерінің орталықсызданғанын көрсетеді. Құқықтардың бұлай бөлінуі ру ақсақалының «биліксіздігін» дәлелдемейді. Қауымның өмір тіршілігі үшін ең маңызды шешімдерді жеке рулардың өз ақсақалдар кеңесі шығарады. Бұндай өзін-өзі басқару бюрократтық формадан алыс.

Осындай қасиетті басқару әрекеттерін жүзеге асырудың барлық кезеңдерінде дәстүрлі қоғамның әлеуметтік институттарын берік, әрі жеткілікті етті. Бұл өмірдің ерекше діни түрлері болмаған кездегі қасиеттілік утилитаризмнің кең тарауына кедергі болады. Дәстүрлі қоғам мәдениеттің қарапайымдануының қауіптілігін сезіне отырып, басқару саласының қасиеттілігін сақтауды қажет деп санайды.

Мұнымен қатар, дәстүрлі қауымдағы басқару ерекшелігінің мәнін «үстемдік пен бағыну» дихотомиясы арқылы түсіндіру мүмкін емес, себебі онда мәртебесі төмендеген отбасы болған емес. «Үстемдік пен бағыну» қатынасының орнына, индивидтердің мүлік айырмашылығына қарамастан тікелей де, көлденең де бағыттағы тұрақты өзара көмегі түріндегі қамқорлығы орын алады. Дәстүрлі қоғамның басқару

қатынастары жүйесіндегі патронимия «отбасындағы үлкен-кіші» қағидасы бойынша қоғамдық мәртебе мен атқаратын қызметіне сәйкес, далалықтардың бір-біріне бағынуын қамтамасыз етеді. Аталған қағида кіші құрылымдардың үлкеніне бағынуын ғана қамтамасыз етіп қана қоймай, сонымен қатар, «үлкенді» «кішінің» жағдайы мен тұрмысы туралы қамқорлық жауапқа міндеттейді.

«Үлкеннің» мәртебесі ақсақалдар институты арқылы жүзеге асады. Ол дәстүрлі қауымның күнделікті өміріне бойлай енген көптеген ғұрыптар арқылы орындалады. Себебі, дәстүрлі рудың мүшелері ұжым қызметіне руластардың қатысуын ынталандыру салдарынан, олар әрқашан өз қауымының мүддесін қорғайды. Ру мүшелерінің ортақ іске қатысуы - басқарудың дәстүрлі технологиясының жанама компоненті. Басқаша айтар болсақ, «қамқорлық» - әрбір қауым мүшелерінің ортақ іске белсенді қатысуымен ғана жасалады.

Әрбір ұрпақтың мәртебесі ру санасының эпсаналарында, аңыздары мен әңгімелерінде, қиссаларында идеологиялық тұрғыдан ресімделіп бекітіледі. Қауым ішіндегі қатынастарды басқарудың желілік қағидасы да осыдан өз бейнесін тапқан. Басқару субъектілерінің теңдік қағидасы жекелей жеті ұрпақтың өндірістік-экономикалық арнасының үзіктігімен, оның өзін-өзі өндіру мен реттеу мүмкіндігімен ықпалданған. Басқарудың аталған ерекшелігі көшпелілердің жеті ұрпақтық экзогамдық құрылымына сүйенеді. Ол идеологиялық қызмет атқаратын сан түрлі эпсаналар, аңыздар, әңгімелермен тығыз өрнектеледі. Ру ішіндегі қатынастарда теңдік немесе ағайындық императиві ортақ мүдде болғандықтан, оны сақтау және орындау әр адам үшін басты парыз. Ағайындық қатынас «кіші-үлкен» мәртебесін тудырады. Басқарудың идеологиялық құрылымы - әдет-ғұрып құқығының жүйесі негізінен бұл қатынастардың өзара жақындатумен айналысады. Оның маңызды белгілері: ұзақтық пен тұрақтылық осы арқылы түсіндіріледі.

Әлеуметтік қызмет үрдісіндегі дәстүрлі этика басымшылық ретінде айқындайды және адамдар туралы қамқорлықты жоғары құндылық ретінде атап өтеді. Яғни рудың бірлігі әрбір адамның қауымдағы «өз орнын» табуына себеп болады. Мінез-құлықтың мұндай үлгісі рухани

тұрғыдан өзі ерікті түрде қабылдаған өзін-өзі жетілдіру және шектеумен анықталады. Мысалы, көшпенді кішкентай кезінен-ақ экзистенциалдық жағдайда әрекет жасауға үйренеді. Ол тұлғасының екі жағын қатар шындайды.

Көшпендінің негізгі рухани және психологиялық ұстанымы ретінде өз руының тұтастығына қызмет ету, ал оның тұлғасының жетекші қасиеттері ерлік пен құрбандық болып табылады. Көшпенді бекітілген тәртіпті сақтау үшін барлық күш жігерін қауым өмірін реттеуге және қасиетті ережені сақтауға жұмсады. Үйлесімділікке ұмтылу қауым өмірінің барлық саласында ынтымақтастық рухын туғызды. Мұндай субъективтік ұстаным және оған сәйкес өмір салты рудың ынтымақтастығы мен бірлігін тудырды.

Қауымдық сайма-сайлық материалдық құндылыққа қарағанда өмірдегі ынтымақтастық пен бірлікке жетуге ұмтылған қажеттіліктің материалдықтан тыс құрылымы бар жеке тұлғаны қалыптастырады. Осыған байланысты ұлы жырау Шалкиіз жырлаған халыққа «қызмет ету» түріндегі бөлінбес және біртұтас сезімді атап өткен дұрыс. Ол - өзінің ашықтығы әлем ашықтығына тең келетін еркін адам. Бұл өмір мәнін іздеген және руластарына үнемі қамқоршы болуға тырысқан адам. Бұл жерде «өзі-өзге», «қожайын-құл» деген дихотомия жоқ. Ол үшін тұтастықтың игілігіне деген қамқорлықтан артық мақсат болмаған. Осы жолда оның жеке өмірі қауымның бір бөлігі ғана, сондықтан Шалкиіз үшін өз өмірін социумның тұтастығы мен үйлесімділігін сақтауға жұмсауы заңды. Оның әрекетінің ішкі қозғаушысы қамқорлық. Ол мақсат және құндылық ретінде қарастырылады.

Дүниетүйсік пен дүниені құрудың батыстық түрі болып саналатын экономикалық адамның әлемге көзқарасында утилитарлық, құралдық қатынас басым. Оны сынауға уақыт кетірмей-ақ прагматизммен қатар, қазақтардың дәстүрлі қоғамының магиялық мәдениетіне сәйкес келетін адамгершілік-этикалық адам моделі де кездесетінін айтамыз. Аталмыш жағдайда магиялық дегеніміз әлемді құрастыру мағына-

сында пайдаланылады. Тап осы тұрғы қазақтардың этникалық табиғатын білдіреді. Бұл жерде топтық сананың, аңыз жасаудың, ынтымақтастық пен қамқорлық сезімнің субъективтік жағынан маңызы зор. Мұнымен қатар қауым күнделікті өмірден алшақтанған айрықша сала болып табылады. Рәсім магиялық таратушы ретінде екі әлемнің - күнделікті және рудың бөлінуі мен бірігуінен өз көрінісін тапты. Мұнымен қатар қауым күнделікті өмірден алшақтанған айрықша сала болып келеді. Әлемді «қасиетті және зайырлы» деп бөлу қоғамды өмірдегі бар нәрседен айрықша шындық түрінде бөлуді тудырады: қоғам бұл - қасиетті, ал өмірдегі бар нәрсе - тұрпайы, зайырлы.

Рәсім мағынасы сөзден тыс жүзеге асырылатын және өзін жүзеге асыруда сөзді пайдаланбайтын дәстүрлі мәдениеттің семиозисінде тамыр жайған. Ол әрдайым тұрақты өмір сүруге ұмтылатын, санасы тек ғана баяу эволюцияға ұшырайтын, дәстүрлі қоғамның коммуникациясының өзге түрі. Дәстүрлі қоғам өзіне-өзі тепе-тең қауым ретінде рәсімді қажет етеді. Себебі оның семиотикалық құрылымын қарапайымданудан сақтайтын субъективтік тәжірибені жүзеге асырудың тармақталған интуитивті және магиялық каналдары бар. Рәсім сана кеңістігінің біртектілігін бұзады. Оны қайта құрудың арқасында адамды болмыстың трансубъективтік - қасиетті деңгейіне шығарады. Этикоцентристік үлгі адамдық қарым-қатынастарды жетілдіруге, мұраттардың жоғары құндылығына ұмтылысы барысында, мәдени дәстүрді дамытуға қабілетті.

Қорыта айтқанда, Қазақстанның жаңғыру үлгісі құрамында дәстүр заңды түрде есепке алынуы керек. Ынтымақтастық, бірлестік, қатысу этикасы ұжымдық мұраттарды жоғары ұстайтын қоғамның құрылуына мүмкіндік жасайды. Индустриалдық қоғамның дәстүрлі социумнан ерекшелігіне қарамастан, ол қазіргі кезеңдегі қоғам дәстүрлі әрекеттен бас тарта алмайды. Мәдениет әлеуетіне сүйенген жағдайда ғана жаңғырту нәтижелі болуы мүмкін.

### Әдебиеттер

1. Маркарян Э.С. Теория культуры и современная наука. - М.: Наука, 1983.
2. Лотман Ю. Культура как коллективный интеллект и проблемы искусственного разума. - М.: Мысль, 1977.
3. Алимбай Н., Муқанов М.С., Аргынбаев Х. Традиционная культура жизнеобеспечения казахов. Очерки

теории и истории. - Алматы: Атамекен, 1998.  
4. МОТР. Верненский уезд. - СПб., 1913.- Т. 4.

### Резюме

В статье излагаются проблемы использования культурного потенциала традиционной цивилизации казахов в процессах модернизации управления современным обществом. В качестве метода применяется экстраполяция, интерпретация и переинтерпретация ценностей традиционной культуры. Основанием для такой процедуры является родовая община, стержнем - семипоколенная экзогамная структура

### Summary

In the article we explicated problems of the using cultural potential of the traditional Kazakh society in the process of management modernization of contemporary society. As a method we use extrapolation, interpretation and reinterpretation of the values of traditional culture. Argument for such kind of method appears family community, stem which results as a seven level exogamic structure. This exactly defines specifics of the management in society and maybe reproducing in fixed limits for reformation of the management system



## САПАРҒАЛИ БЕГАЛИН ӨЛЕҢДЕРІНДЕГІ БАЛАЛАР БЕЙНЕСІНІҢ СОМДАЛУЫ

*А.К. Ибрайханова, оқытушы*

Балаларға арнап шығарма жазу - ақын-жазушылардан аса зор жауапкершілікті талап етері сөзсіз. Жас оқырманға тәлім-тәрбие беретін, оның өмірге деген көзқарасын қалыптастырып, сана-сезімін оятатын көркем туындылар жазу - ұрпақ алдындағы абыройлы іс. Балалар әдебиетінің бұл міндеті туралы академик С.Қирабаев: «Балалар әдебиеті - қиын әдебиет. Оның бірталай өзіндік ерекше сипаттары бар. Балалар кітаптарында әрекеттің нақтылығы мен образдың көрнектілігі, лириктік сезімталдылық, характерлер мен уақиғаның динамикалық түрде дамуы, тіл тазалығы мен тартымдылығы қажет» [1,74] - деп балалар әдебиетіне қалам тербеген ақын-жазушылардың алдындағы басты мақсаттарын анықтап берген еді.

Балалар әдебиетіне қойылған осы талаптарды өз шығармашылығына арқау еткен Сапарғали Бегалиннің балалар әдебиетіне қосқан сан қырлы шығармашылығының елеулі бір саласы - оның поэзиялық туындылары. Қаламгер туындыларынан жас ұрпақты тұлға ретінде қалыптастыруға, оның ой-өрісін ұштауға, ұлттық рухта тәрбиелеуге баса назар аудар-

ғанын көруге болады. Ақын өлеңдерінің жас оқырманға беретін тәрбиелік әсері дегенде оның бастауын фольклордан іздегеніміз дұрыс.

Қазақ балалар поэзиясының жанрлық құрамына көз жүгіртсек, ең алдымен бесік жыры ойымызға оралады. Өлеңнің мазмұнына мән берсек, ең алдымен бесік жыры сәбиді уату үшін айтылса, екінші жағынан онда сәбиінің тезірек ер жетіп, азамат болғандығын көргісі келген ата-ана тілегі жырланады. Ақынның «Бесік жыры» өлеңі автор тілінің орамдылығы, өлеңнің ойнақылығы сияқты балалар өлеңдеріне қойылатын негізгі талаптарға сай жазылған туынды. Өлең халық ауыз әдебиетіндегі «Бесік жырының» беташарындай:

«Әлди-ау, әлди-әй,

Әлди де бөпем әлди-әй.

Ұйықтай ғой, бөбек, ұйықтай ғой,

Балбырап, балқып, қалқатай», -

деп басталады.

Ата-ана үшін бұл дүниеде баласынан жақын, баласынан артық еш нәрсе жоқ. Өмір есігін жаңа ашып, енді ғана қалыптасып келе жатқан нәрестесінің ең алдымен адам, келе-келе жеке

тұлға, саналы азамат болып қалыптасуын армандаған ана тілегі жырды одан әрі жалғастыра түседі.

«Арыстан сынды айбатты,  
Алып та болар ма екенсің,  
Ақылы теңіз данышпан,  
Ғалым да болар ма екенсің».

Ақын алғашқы шумақта бірыңғай «а» дыбысын қайталай отырып, ассонанс жасаса, соңғы шумақта «т» дыбысын сақтай отырып, аллитерация түзіп, өлең әуеніне саздық екпінді күшейте түседі. Сондай-ақ «Арыстан сынды айбатты», «Ақылы теңіз данышпан» деген теңеу мен метафора арқылы сәбиді ерлікке, батылдыққа, ақылдылыққа үндейді. Автор өлеңде «Толқыны тулап көкке ату», «Ұйықтаған шыңды ояту» деген кейіптеу мен әсірелеу сынды көркемдеуіш құралдар арқылы жырдың әсерлілігін арттыра отырып, сәбидің ертеңіне үміт пен сенім арта қарайды.

Ақын өз өлеңдерінде жас оқырманын отан сүйгіштік, әдептілік, адамгершілік сияқты ізгі қасиеттерге баулып, жалқаулық, көрсе қызарлық, бұзақылық сияқты жат қылықтардан сақтандыра отырып, оларға тәлім-тәрбие берудің негізгі жолын іздестіреді. Қаламгердің балдырғандарға эстетикалық тәрбие беретін, олардың талғам-тілегіне сай жазылған өлеңдерінің бірі «Әдепті бол» деп аталады.

«Болғың келсе әдепті,  
Таста жаман әдетті.  
Үйінде бол құнтты,  
Әдепті, жақсы, қылықты), -

деген кіріспемен бастаған автор жас оқырманын тазалыққа, әдептілік пен мейірімділікке үндейді. Достық деген адал сезімді дәріптей келе:

«Кешірім, ғафу сұрай біл,  
Жерің болса жаңылған.  
Жолдасына жанды қи,  
Жолдас артық жаныңнан!» -

дейді. Ақыл-насихатқа толы өлең жолдарынан автордың ақындық өнердегі қуатты ой, суретті сөз нақыштарын аңғарамыз. Өлең идеясы «Үлкенге - құрмет, кішіге - ізет» деген халық даналығына саяды.

«Мектеп жасындағы балалардың негізгі әрекеті - оқу. Оқу арқылы балаға қоғам өзінің ғасырлар бойы жиналған асыл мұрасын, дағды, тәжірибесін береді» [2, 79], - дейді ғалым Қ.Жарықбаев. Осы мақсатқа орайлас жазылған

«Бекет» өлеңінде автор кішкене кейіпкерлерінің мінез-құлқын зілсіз мысқылмен қағытып, әрі әзілдеп те қояды. Өлеңге тән юморлық жылылық балаларды күлдіреді, қызықтырады әрі оқуға деген ынтасын арттырады.

«Бекет ерке «Бекілік»  
Мінезі бейне кекілік.  
Ойын десе орғиды,  
Ор қояндай секіріп.  
Уа, Бекілік, Бекілік,  
Мінезің бейне кекілік.  
Өз атыңды өзгертіп,  
Атанып кетпе «екілік»».

Тәрбиелік тұрғыда жазылған бұл өлеңде ақын бала қылығын түзетудегі салмақты ескертуімен қатар, жас оқырманды оқу-білімге, сол арқылы озық мәдениетке жетелейді.

Ақын шығармашылығындағы табиғат құбылыстары, жан-жануар, түрлі хайуанат пен аң-құстар жайындағы өлеңдері оқырман санасына олар туралы алғашқы түсінікті бейнелеп, суреттеп көрсететін танымдық қасиетімен де ерекшеленеді. Сапарғали Бегалиннің «Қоян» өлеңінде балдырғандарға табиғаттағы жан-жануарлардың адам өмірімен тығыз байланыста, бірлікте екенін айта отырып, әрі қызғылықты, әрі әсерлі етіп бейнелейді.

«Қорқақ қоян, сұр қоян,  
Қыста - ақ, күзде - ор қоян.  
Жазда жалтаң, қыс қысаң  
Қорыққанды қой қоян.  
Салпақ құлақ, масақ мұрт,  
Қыли көзді, жырық ұрт,  
Көлеңкеден қылт еткен  
Қорқақ дейді сені жұрт».

Автор өлеңде қоянмен тілдесе отырып, оның сыртқы бейнесін «салпақ құлақ, масақ мұрт, қыли көзді, жырық ұрт» деп бала ұғымына сай ойнақы түрде жеткізе біледі. Сондай-ақ оның қорқақтығын «көлеңкеден қылт еткен» деп бейнелейді. Автордың өлең соңында қояннан көжегін сұрап, оған үйшік орнатам дегені оларды ит-құсқа жем қылмай, аялап өсіру - адамзаттың борышы екенін жас оқырманға түсіндіру еді.

Сұрақ-жауап өлеңдерінің жас оқырмандар үшін маңызы ерекше екеніне дау жоқ. Олай болса көркем бейненің ерекшелігі, шынайы образ жасау шеберлігі өзге өлеңдерден мазмұн, құрылыс, түр жағынан да өзгеше айқындатыны мәлім. «Қазым, қазым, қаңқылда»,

«Алтай мен ақ лақ» өлеңдері осындай сұрақ-жауап үлгісінде жазылған танымдық мәні зор туындылар.

«Бала:

Қазым, қазым, қаңқылда,

Жүз көліңе салқында.

Жем шашайын жейсің бе?

Конфет берші дейсің бе?»

Ақын лирикалық кейіпкердің жас ерекшелігіне, түсінігіне баса назар аударту үшін «Жем шашайын жейсің бе? Конфет берші дейсің бе?» деген жолдар арқылы дәлелдейді. Автор өлең басындағы бала сұрағының жауабын соңғы шумақта тұжырымдайды.

«Қаз:

Жоқ! Жоқ!

Конфет маған болмайды ас,

Арпа менен бидай шаш».

Қаламгердің балдырғандарға арналған өлеңдерінен, әрине, бала танымы, оның ой-өрісі айқын аңғарылады. «Қазым, қазым, қаңқылда» өлеңінде ақын бала сұрағының жауабына қаздың негізгі қорегі - балалардың өзі жақсы көретін тәтті конфеті емес, арпа мен бидай екенін балдырған тілімен түсінікті етіп сипаттаса, «Алтай мен ақ лақ» өлеңінде лақтың әрекетін бала қабылдауы, бейнелеуі негізінде көрсетеді. Алтай ақ лаққа сауал қоя сөйлеп:

«Құлдыр лақ, ақ лақ,

Құлағың неге шүп-шүнақ?

Айтам саған бір сұрақ,

Шошаңдамай сал құлақ!» -

деп сұрақ қоя отырып, бала зейінін бір аударып алып, оның қызығушылығына түрткі жасайды. Сұраулы сөйлем мұнда оқырман мен ақын арасын жалғастырушы қызметін атқарып тұрғандай. Өлең соңында Алтайдың қойған сұрағына ақ лақ:

«Сен мені, Алтай, қуасың,

Қолыңа түссем буасың,

Соямын деп ойнайсың,

Бір ойнасаң қоймайсың», -

деп жауап береді. Ақын лирикалық кейіпкердің мектеп жасына дейінгі балдырған екенін ескере отырып, оның бейнесін лақтың аузынан айтылған «Соямын деп ойнайсың, Бір ойнасаң қоймайсың» деген жолдар арқылы аша түседі.

Қаламгердің табиғат тақырыбына арналған өлеңдері сомдайтын құбылыстарының көп түрлілігімен көзге түседі. Ақынның «Қараша» өлеңі

табиғат өзгерісін бала қабылдауы, бейнелеуі негізінде көрсеткен туынды. Қазақ поэзиясында күз жайындағы жырлар аз емес. Күзде жаратылыстағы өзгерістердің бірі етіп құстардың жылы жаққа қоныс аударуы жиі деталь болып қолданылады. Ақын «Қараша» өлеңінде күннің суытып, қоңыр күздің келуін бала түсінігіне, ұғымына лайықты етіп жазған.

«Тізбектеліп көктен жол сап,

Қаңқылдайды қараша қаз.

Бозғылт тартқан шөптер құрап,

Күз жетінті, өтіпті жаз».

Автор өлеңде табиғаттағы өзгерісті көрсетіп қана қоймай, жаратылыстағы сәйкестікті балдырған түсінігімен бейнелейді. Оны алғашқы жолдардағы күннің суытуына байланыстыра даладағы шөптердің бозғылт тартуы, шалғынның құрауы, құрақтың сиреуі, көлдің қатуымен қатыстырды. Сондай-ақ туған жерін қимай, еріксіз жылы жаққа ұшып бара жатқан құстар бейнесін: «Көз жетпейді көкте тырна, Тыраулаған шығады үні» деп сомдайды. Тырнаның қимас күйін «тыраулап» деп беріп, оның қозғалысындағы, әрі тырнаның ұшуындағы өзге құстардан өзгешелігін аша суреттейді.

«Көлді айнала қонбай ұшып,

Қаңқылдайды қараша қаз.

Қайтқан құстар суық қысып

Қош болыңдар шыққанша жаз», -

деуімен ақын балалармен келесі жаз шыққанша қош айтысқан қараша қаздың бейнесін береді. Құсты сүйген періште бала көңілін адал сеніммен сомдайды. Ақын өлеңдерін талдау барысында байқағанымыздай оның туындыларында сырлы сурет, әсерлі балама сияқты поэзиялық айшықтарды көп қолданбайтындығына куә боламыз. Ақын көзқарасы әдемі суреттен гөрі үлгі-әсиет, нақыл сөздерге толы. Өлеңдерінің басым бөлігі дидактикалық әсиет-уағызға, ақыл-насихатқа толы болғандықтан өлеңдерінің поэзиялық айшықтары солғын. Десек те ақын өлеңдерінде бала бейнесі, оның болмыс-бітімі, ой-өрісі мен сана-сезімі шынайы түрде көрініс табады. Жас оқырман автордың әр өлеңінен өзіне таныс бейнелерді кездестіріп, оны өзгерлермен салыстыра алады. Сондай-ақ қаламгер туындыларында қысқа өлеңмен қызықты оқиганы баяндай отырып, балдырған бейнесін әсерлі сомдау жиі көрініс береді. Қаламгер туындысы жас ұрпақ үшін сонысымен де құнды.

Әдебиеттер

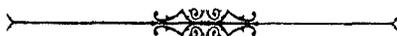
1. Қирабаев С. Өнер өрісі / Балаларға арналған үлкен әдебиет жасайық. - Алматы: Жазушы, 1971.
2. Жарықбаев Қ. Психология. - Алматы, 1982.
3. Бегалин С. Шығармалары. - Алматы, 2007. - 1 т.

Резюме

В статье автор показывает воспитательное значение стихотворений С.Бегалина, посвященные детям, а также анализирует созданные автором образы детей. Поэт уделяет большое внимание тематике и выразительным средствам поэзии.

Summary

In article author shows educate importans of the poem S. Begalin denoted children in the same way analyses the created author images children. Poet spares big attention to themes and expressive facility to poetries.



PARADIGMA VON KOMMUNIKATIONSMODELLEN

*R. Tabukaschwili, professor*

Das Wort "Kommunikation", das heute zu den zentralen Begriffen verschiedener Wissenschaften gehört, ist vom lateinischen "communicare" abgeleitet und bedeutet "gemeinsam machen", "vereinigen", "mitteilen". Auch im öffentlichen und privaten Leben spielen "Kommunikation" und die Ableitungen "kommunizieren" und "kommunikativ" eine große Rolle, häufig allerdings lediglich als Schlag - und Modewörter.

Dieser Bericht setzt sich ein Ziel, den Begriff "Kommunikationsmodell" retrospektiv zu behandeln und festzustellen, in welcher Relation Modell, Kommunikation und Kommunikationsumstände zueinander stehen und wie die Kommunikationsmodelle strukturiert werden.

Ein Modell wird auf der Grundlage von Hypothesen aufgestellt. Es ist eine Annäherung an die Wirklichkeit, in dem nur gewisse Aspekte berücksichtigt werden. Das bedeutet: Je genauer ein Modell die Wirklichkeit beschreiben will, desto komplexer muss es sein - oder umgekehrt, je einfacher ein Modell ist, desto ungenauer beschreibt es die Wirklichkeit: Ein dreidimensionales Modell eines Hauses gibt ein genaueres Bild, aber ist komplexer als ein zwei-

dimensionaler Aufriss.

Bereits bei Saussure wird die Vorstellung grundgelegt, dass Sprache als Verständigungsmittel zwischen mindestens zwei Menschen gebraucht wird. Saussure legt hier das sprachliche Zeichen zu Grunde: Der Lautkörper gelangt zum Ohr, das Gehirn erzeugt eine Vorstellung, der Empfänger seinerseits wird zum Sender und sendet einen Lautkörper aus etc. Damit liefert Saussure das erste linguistische Kommunikationsmodell, freilich ohne den Terminus Kommunikation bereits zu verwenden.

Das Modell von Saussure sieht so aus:



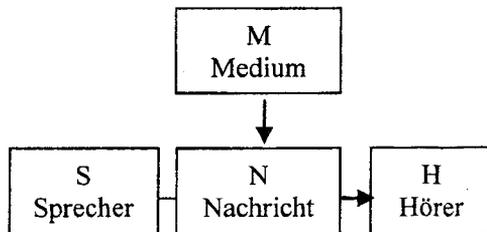
Also, Kommunikation vollzieht sich immer zwischen zwei Seiten: die eine - der Sprecher/Sender - teilt etwas mit, die andere - der Hörer/Empfänger - nimmt die Mitteilung (die Information) auf.

Später wird auf dieser Basis das Modell von Roman Jakobson weiterentwickelt.

Eine erfolgreiche Kommunikation kann nur dann stattfinden, wenn es einen Sender gibt, der

eine Nachricht in einem Medium an einen Empfänger gibt. Der Empfänger kann seinerseits zum Sender werden, der neue Empfänger wieder zum Sender und so fort.

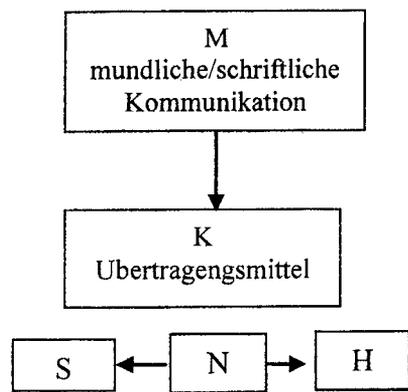
Dieser Kreistauf (Saussure) wird das klassische bzw. einfache Kommunikationsmodell genannt:



Das graphisch dargestellte klassische Kommunikationsmodell kann durch andere Voraussetzungen erweitert werden. Der Sprecher ist verpflichtet, seine gedankliche Vorstellung in einen für den Hörer verständlichen Kode umzusetzen. Der Hörer muss die Vorstellung kodieren und der Empfänger muss sie dekodieren. Unter Kode kann in diesem Sinn eine Einzelsprache verstanden werden. Die Vorgänge der Kodierung/Dekodierung sind vielschichtig und laufen auf verschiedenen Ebenen ab.

Die Kommunikation muss störungsfrei verlaufen, darf also nicht durch Beeinträchtigung des Kanals unterbrochen werden. Oft wird in der Kommunikation nicht zwischen Kanal und Medium unterscheiden, oft ist es auch gar nicht notwendig. Trotzdem muss sich den Unterschied so vorstellen: Das Medium ist das Mittel der Sprachform, das heißt, entweder ist sie mündlich oder schriftlich. Der Kanal hingegen ist der Übertragungsweg bzw. -mittel. Beim Medium "Mündlichkeit" kann der Kanal z. B. die Luft oder der elektronische Weg, z. B. über den Telefondraht (bei einem Telefongespräch) sein, beim Medium "Schriftlichkeit" ist der Kanal vielleicht der schriftliche Text, oder ein Digital Text, ebenso die Übergabe einer CD mit elektronisch gespeicherter schriftlicher Sprache.

Graphisch sieht dieses Modell so aus:



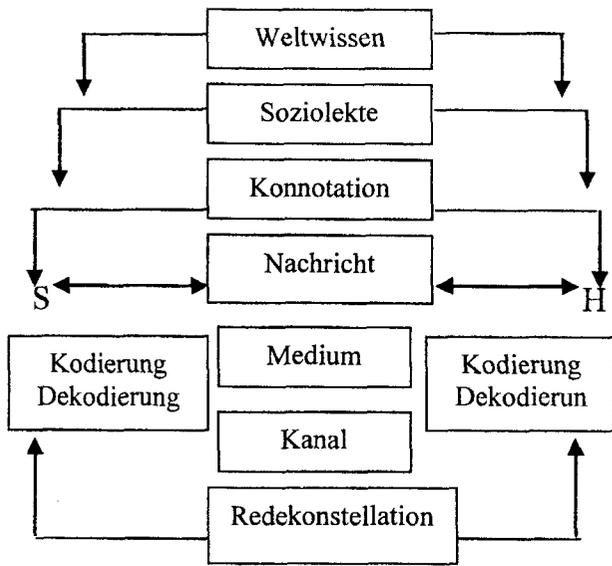
Wie es schon gesagt wurde, die Kommunikation muss störungsfrei verlaufen, dabei darf der Kanal nicht beeinträchtigt werden. Aber die reale Kommunikation und zwar, mündliche (Face to face) Kommunikation ist praktisch nie vollkommen störungsfrei.

Es gibt etliche weitere Voraussetzungen, die bei der erfolgreichen Kommunikation berücksichtigt sein werden.

1. Ein gemeinsames Weltwissen der Kommunikationspartner.
2. Die soziale Sprachschicht der Kommunikationspartner (Soziolekte).
3. Das sprachliche Zeichen verfügt nicht nur über Denotate, sondern auch über Konnotate, die räumlich-geographisch, gruppensprachlich oder individuell bedingt sein können. Die Konnotate können meist nicht kodifiziert werden.
4. Kommunikation verläuft in der realen Welt mit konkreten Kommunikationspartnern. In dieser realen Welt findet alles seinen Weg während des Gesprächs, was als Redekonstellation (Begleitumstände) die Umgebung ausmacht, in der die Kommunikation stattfindet (Pragmalinguistik).
5. Zur Redekonstellation gehören auch die sozialen Normen, die manchmal wegen ihrer immensen Bedeutung auch gesondert herausgestellt werden.

Also, das obengenannte Modell wird mit folgenden Angaben weiterentwickelt: 1. Weltwissen; 2. Soziolekte; 3. Konnotation; 4. Kodierung/Dekodierung; 5. Redekonstellation.

Graphisch kann dieses Modell folgendermaßen dargestellt werden:



Данное весьма сложное коммуникативное моделирование охватывает все данные коммуникации, участвующие в процессе: говорящий отправляет, слушающий получает, тогда слушающий становится говорящим и процесс коммуникации повторяется в обратной последовательности. При этом все условия успешной коммуникации учитываются, которые для каждого коммуникативного процесса одинаково полезны и предвидимы.

Моего мнения, это сложное коммуникативное моделирование представляет относительно совершенную картину коммуникативного процесса: оба участника коммуникации активны при построении разговора. Эта деятельность активна при производстве и приеме информации или сообщения и важна и необходима. Говорящий должен при построении сообщения соблюдать те же правила, которые используются получателем для понимания. Если коммуникативные партнеры общаются друг с другом, то разговор происходит в определенной пространственно-социальной среде, где участники коммуникации находятся в общей среде, имеют общее мировоззрение (горизонт опыта), связаны. Кроме того, учитываются социальная иерархия, речь-конфигурация или социальные нормы коммуникантов.

Это моделирование в лингвистике не является последней стадией коммуникативного моделирования и не является единственным его видом.

Существуют также и более сложные модели, которые с одной стороны пытаются представить реальную коммуникацию (дискурс) и с другой стороны письменную коммуникацию (текст) и языковые процессы - устные или письменные по их приоритетности.

### Литературverzeichnis

1. Соссюр Ф. де. Труды по языкознанию. М.: Прогресс, 1977.
2. Якобсон Р., (1975). Структурализм «за» и «против». М.: Прогресс, 1975.
3. Пурцеладзе В. В. Текст как манифестация речевой деятельности. - Тбилиси, 1998.
4. Ernst P., (2004). Germanistische Sprachwissenschaft. Wien.

### Резюме

В статье ретроспективно рассмотрены модели коммуникации и определено отношение между коммуникациями и условиями коммуникации. Дано различие между медиумом и каналом, а также описаны некоторые предпосылки (фонические знания, социолекты, коннотация, кодирование/декодирование, конъюнктура речи), которые постепенно обогащают и развивают модели коммуникации.

### Түйін

Мақалада коммуникация моделдері қарастырылып, коммуникация мен коммуникация жағдайларының арасындағы қатынастар анықталған. Медиум және канал арасындағы айырмашылықтар, сонымен бірге коммуникацияны жаңарту мен дамытуға мүмкіндік беретін кейбір ерекшеліктер (білім, әлеуметтік жағдай, кодтау/декодтау) берілген.



## «ЯПОНСКОЕ ЧУДО» В ОБРАЗОВАНИИ И СОСТОЯНИЕ КАЗАХСТАНСКОЙ ШКОЛЫ

*А. Кусаинов, д.п.н., профессор*

По приглашению руководителя научно-исследовательского проекта по изучению системы образования в странах СНГ, профессора кафедры международного образования и сравнительной педагогики НИИ Комплексного Изучения Человека университета Цукуба в конце июня т.г. я посетил Японию. Участники проекта - известные в Японии ученые в области сравнительной педагогики и системы образования. Эта исследовательская группа была создана в 1975 г. под руководством профессора Сатоши Каванобе, завлабораторией сравнительной педагогики Государственного исследовательского института педагогики с целью изучения проблем системы образования и педагогической науки СССР. После распада Советского Союза ученые изучали систему образования Российской Федерации.

В 2008 г. центр получил грант от Общества содействия развитию науки для изучения проблем системы образования и педагогической науки в новом для них регионе - в Центральной Азии. Это обусловлено тем, что интерес Японии к региону растет, особенно в свете развития и укрепления отношений между нашими странами. Проект рассчитан на 3 года и проводится по теме: «Сравнительное исследование образовательной политики в странах Центральной Азии в постсоветский период».

Целью моей поездки было проведение консультации ученых для разработки стратегии исследования и выступление с докладами в университете Цукуба и на 44-ой ежегодной конференции Общества сравнительной педагогики, которая проходила в университете Тохоку. В связи с моим приездом было организовано заседание круглого стола на тему: «Образовательная политика в странах Центральной Азии». В работе конференции принимали участие около 400 компаративистов Японии.

Япония - страна, которая на протяжении всей своей истории уделяла серьезное внимание воспитанию молодого поколения. Хорошо известен Указ императора Мэйдзи «Великие прин-

ципы образования», изданный в 1879 г. и принцип «Вакон есай» - «Японский дух - западная технология», который по сей день определяет стратегию развития образования в Японии. Популярен также и «Культ учителя», который является святым принципом для детей Японии. Естественно, хотелось увидеть, почувствовать, как эти принципы осуществляются в реальной жизни. Поэтому попросили один день посвятить посещению школы. Эта просьба была удовлетворена. И в один из прекрасных июньских дней мы пробыли от звонка до звонка в начальной школе университета Цукуба в Токио.

Школа была основана в 1880 г., через год после подписания Указа императора Мэйдзи для реализации основных его положений. Напоминаем, что после выхода в свет этого императорского указа начался возврат к конфуцианским морально-этическим принципам воспитания и образования. «Люди должны сначала воспитать в себе духовность и придерживаться моральных устоев, а затем они могут усвоить различные предметы в соответствии со своими способностями», - отмечалось в том документе.

Цели школы, определенные в год ее создания, т.е. 118 лет тому назад, остались неизменными:

- воспитание ребенка, который углубленно осознает себя человеком;
- воспитание ребенка, который передает, создает и развивает культуру;
- воспитание ребенка, который осознает себя гражданином Японии;
- воспитание здорового и активного ребенка.

Основной задачей школы является предоставление начального образования в соответствии с духовным и физическим развитием учащихся. Начальная школа в Японии 6-летняя. В этой школе - 4 первых классов, 4 - вторых и т.д. В каждом классе - по 40 детей. Итого в школе обучаются 960 учащихся.

Ровно в 8.05 начинается утренняя зарядка. Она длится 20 минут. Занятия проводят от-

ветственные за класс учителя. Дети очень активные, никто не стоит без движения. В основном используют скакалку и организуют эстафетные игры. Для принятия душа или купания в бассейне отводится 20 минут времени. В 8.45 начались занятия, поверьте, никто не опоздал. Некоторые дети пришли на занятие с полотенцами на головах, но это было воспринято как должное.

Посетили 2 занятия в разных классах сэнсей Танака Хироши, одного из известнейших методистов Японии. Он регулярно проводит показательные занятия в актовом зале школы для учителей и по телевидению - для всей страны. Утром вместе с детьми он активно занимался спортом. Конечно, мастерство учителя чувствовалось в каждом его движении. Как правило, дети занимаются абсолютно без принуждения и напряжения, каждый ученик сидит за своей партой. Но время занятий, когда надо было работать коллективно, они несколько раз соединяли парты, обычно по четыре, затем разъединяли. К удивлению, все это делается очень быстро и свободно. А за партой дети сидят так, как хотят, видно, что это им позволено.

За целый день пребывания в школе не слышал, чтобы кто-то из учителей повысил голос на учеников. В Японии не принято повышать голос на учеников! Необходимо терпеливо работать с детьми столько, сколько требуется, чтобы они сами осознавали свои ошибки, если они в чем-то неправы. Посмотрел контрольные работы учеников. Не заметив ни одного исправления сэнсей Хироши, спросил, неужели вообще нет ошибок. На это он с улыбкой ответил, что, конечно, есть ошибки. И показал на поставленные им знаки. Обнаружив в тетрадях эти знаки, дети поймут, что есть ошибки в их ответах. Они, самостоятельно поработав еще раз, покажут результаты. Если понадобится, сэнсей Хироши объяснит еще один раз, пока полностью не будет освоен материал. Точно также работают и другие учителя...

На занятиях дети вместе с учителем активно обсуждают материал урока. Они являются участниками учебного процесса, но никак не пассивными получателями знаний.

Вместе с почетными гостями на занятиях присутствовали и родители. Взрослые стояли, и на них никто не обращал внимания. Оказы-

вается, это обычное явление. Родителям разрешается посещать занятия, это, более того, даже поощряется. Официально 3 раза в год отводится день для родителей, чтобы они полностью ознакомились с жизнью школы. В эти дни все родители, почти без исключения, посещают школу. Но школа работает в обычном режиме, все занятия проводятся по расписанию.

Далее. После 4-х уроков была большая перемена, продолжительностью один час. Во время перерыва, по обыкновению, дети обедают и убирают школу. Мы были приглашены во второй класс сэнсей Хироши. Парты были соединены по четыре. Ученики сидели, смотря друг на друга. Дети на нескольких тележках принесли обед и каждый аккуратно на тарелки накладывал себе пищу. В классе, кроме нас, не было посторонних людей. Все получили пищу, расселись по местам, пожелав друг другу приятного аппетита, затем приступили к еде. Сэнсей Хироши тоже обедал за своим рабочим столом. Потом тарелки, ложки, вилки, бутылочки от специального молочного продукта быстро и аккуратно были положены обратно в тележки и несколько учеников их унесли. Не успели сообразить, как через несколько минут школа стала местом всеобщей уборки. Дети приступили к уборке! В каждой группе оказалось по 12 детей с первого класса по шестой. У всех в руках - ведра, тряпки и швабры. Одним словом, начали мыть полы и в классах, и в коридорах и во всех других помещениях школы, включая актовый зал, рассчитанный на 960 посадочных мест. Убирали и спортплощадки, их две, и территорию школы, ухаживали за цветами, их каким-то особым образом рассаживали, не забыли и деревья. Все выполняли дети! Я не видел учителей. Поинтересовались, где же они. Заместитель директора школы сказал, что они не делают детям никаких замечаний, а если необходимо, то корректируют их действия. И действительно, несколько учителей, одетых в спортивные формы, наблюдали за действиями детей. Заметно, что в классе все работы распределены по возрасту детей. Старшие носили воду, передвигали парты, а самые маленькие, намочив тряпки, мыли полы. Чуть постарше, ходили за малышами. Двое озорных первоклассников, играя, нечаянно разлили ведро воды, никто их не ругал. Учитель тоже не сделал им

замечания. Тут дети сами почувствовали, что поступили неправильно, им, кажется, стало стыдно. А окружающие демонстрировали, что ничего не произошло. Ровно через час все ведра, швабры, тряпки, метла и другие инструменты были аккуратно разложены по своим местам, а все дети уже сидели за партами. В коридоре не было ни души...

Замдиректора заметил попутно, что один раз в месяц дети делают генеральную уборку. Тогда они моют и окна.

На последнем уроке на спортплощадке один из классов занимался физкультурой. Кто-то вез за собой специальную тележку, расчерчивая белые дорожки по всей территории. Так спортплощадку готовили к очередному занятию по математике. Мы подошли к Хироши, он с улыбкой еще раз поздоровался с нами. Это было лицо по-настоящему счастливого человека. И надо было видеть, как дети с любовью смотрели на своего учителя. Мы решили запечатлеть этот момент и сфотографировались на память.

И в заключение состоялась обстоятельная беседа с замдиректора школы по учебной работе, сэнсей Ясуо Хасегава, замдиректора по научной работе, сэнсей Хозомицу в присутствии сопровождавших нас профессора университета Цукуба Минору Отани и докторанта из Казахстана Куаныш Тастамбековой. Почему я пишу слово «сэнсей» - «учитель»? Потому что поистине достойно уважения традиционно почтительное отношение японцев к школе, учителю. Учитель является для учащихся моделью высоконравственной личности, примером для подражания. «Учитель - это национальное достояние», - считают японцы. «Отступи на три шага, но на тень учителя не наступай», - гласит древняя мудрость. Поэтому они всегда подчеркнуто, с уважением произносят слово «сэнсей». И меня называли не «профессор Кусаинов», а «сенсэй Кусаинов». Я почувствовал ответственность этого слова и этого звания.

У японцев понятие философии образования, воспитания, формирования человека самым тесным образом связаны между собой. Традиционно цель обучения в японской школе больше воспитательная, чем образовательная. Ибо в народе считается, что намного лучше быть хорошим человеком, чем ученым. Эта цель реализуется в учебных планах начальной школы пос-

редством специфических учебных предметов.

В этой школе дети занимаются 5 дней в неделю. В 1-ом классе проводятся занятия по японскому языку, математике, музыке, нравственному воспитанию, рисованию и черчению, физкультуре и так называемый общий час, в объеме 3-х часов. В общем часе дети занимаются по разным тематикам. К примеру, 1 час - английский язык, 1 час - экология и т.д. В 3-ем классе к этим предметам добавляются обществоведение и естествознание, а в 5-ом классе - еще домоводство и волонтерство, т.е. работа с пожилыми людьми, уборка мусора и т.д. Таким образом, в начальных классах обучение на 70% составляет предметы, формирующие эмоциональную сферу личности. Это соотношение сохраняется и в старших классах. В выпускных классах несмотря на увеличение набора дисциплин, относящихся к математике и естествознанию, 50% составляют гуманитарные предметы.

Особое внимание уделяется физическому воспитанию. Преимущество отдается большому объему физической нагрузки, разнообразным подвижным играм, среди которых особо популярны салки, скакалки, эстафеты. Причем самое удивительное заключается в том, что учителя участвуют во всех играх наравне с детьми. Обычные явления в школах - частые экскурсии, походы, «осанпо» (пешеходные прогулки по окрестностям), походы в горы, даже покорение определенных горных вершин. Учитель Ясуо Хасегава с огромным удовольствием рассказывал о том, что ежегодно они организывают массовый заплыв в море на 3 километра и в нем принимают участие даже малыши. Показал фотографии. Японский метод закаливания заключается в том, что ребенок должен быть максимально приближен к природным условиям выживания, т.е. зимой стойко переносить холод, а летом - жару. Наряду с повышением природной сопротивляемости детского организма, одним из основных и очень привлекательных элементов воспитания является приучение ребенка к телесной чистоте. Культ чистоты проявляется не только в чистых руках, но и в чистом теле, чистом белье и одежде, чистых волосах и зубах.

В коридорах этой школы установлены низко расположенные краны только с холодной водой,

откуда дети берут воду для уборки. Дети и зимой пользуются холодной водой и не было ни одного случая болезни по этой причине. Каждая семья обязательно занимается закаливанием своих детей с раннего возраста. Здесь, видимо, уместно напомнить о том, что по продолжительности жизни Япония находится на первом месте в мире. Средняя продолжительность жизни японцев почти на 20 лет больше, чем средняя продолжительность жизни наших казахстанцев.

Заметьте себе, нравственное воспитание детей является главной задачей всей школы и осуществляется в двух аспектах. Во-первых, она пронизывает деятельность всей школы. Это утренняя зарядка, процедура обеда, повседневная уборка школы, занятия и общение с детьми, и т.д. Во-вторых, проведение специальных занятий по нравственному воспитанию. Уделяется серьезное внимание занятиям по японскому языку, музыке, рисованию и черчению, физкультуре и занятиям по экологии. К примеру, в процедуре обеда вырабатывается не только отношение к еде, соблюдение личной гигиены, соблюдение чистоты, но и взаимоуважение и т.д.

Задачи занятий домоводства - воспитание самостоятельности человека через собственный личный опыт, пробуждение познавательной деятельности, осознание взаимосвязи с окружающей средой, получение основных навыков самостоятельной жизни: уметь познать, наблюдать и делать соответствующие выводы в различных жизненных ситуациях, уметь помочь ближним и т.д. Главное, дети изучают особенность японской кухни, учатся готовить национальные блюда, как их подать и как их употреблять, одним словом, японскую национальную кухню и японский культ еды.

А о нравственном и воспитательном аспекте повседневной уборки всей школы говорит очень многое. Только один пример! У нас молодые люди на улице выбрасывают сигареты, бумаги, даже бутылки от напитков. Ребенок, который каждый день убирает школу, сможет ли так поступить? Думаю, что нет. Они везде будут соблюдать чистоту и порядок, также бережно будут относиться к окружающей среде. Это только один аспект их поведения.

Поинтересовались у сэнсей Я.Хасегва, наверное, не простые дети учатся в этой школе.

Он с улыбкой подтвердил наше предположение. Выяснилось, что среди выпускников школы - три премьер-министра и лауреат Нобелевской премии. В свое время они также занимались уборкой школы - традицией, которая соблюдается со дня основания школы, т.е. более 100 лет.

Вспомнив слова великого вождя В.И. Ленина, сказанные детям: «Учиться, учиться и учиться», спросили у сэнсей Я.Хасегва, почему нет ни одного слова в основных положениях школы о качестве образования, это же школа, а не воспитательное учреждение. На это он очень спокойно ответил: «Это задача каждого учителя».

Когда мы говорим о Японии, то имеем в виду страну, которая заставила обратить на себя внимание необычными темпами социально-экономического и интеллектуально-технологического прогресса. Известно, что одним из главных факторов быстрой индустриализации страны Восходящего Солнца является успех в области просвещения. Нам представляется, что тесная взаимосвязь образования с национальной традицией - отличие, явно заслуживающее свое место в числе факторов, породивших «японское чудо», своеобразное «японское чудо в образовании».

100 лет назад по уровню образования Япония занимала одно из ведущих мест в мире, а позднее она удивила мир и промышленными успехами. Следовательно, в содержании образования было нечто такое, что позволяло потом обществу плавно осуществлять свои реформы и встречать все вызовы мирового сообщества через гибкую адаптацию к новым требованиям и условиям всего общества и всех его членов. Образование транслировало ценности и нормы, а никак не профессиональные навыки, которые передавались совершенно в иных сферах. Другими словами, выполняло то, чем оно и должно заниматься. Вот почему, когда появились новые профессиональные области, японцы освоили их очень легко и быстро. Их уровень образованности позволял им без проблем превращаться в сознательные винтики любой промышленной машины.

Японское чудо в образовании заключается в том, что на протяжении многих лет (десятков, а может, и сотен) оно не рассматривалось в узкопрагматических рамках, как средство решения каких бы то ни было производственных, промышленных и т.д. проблем. Об этом, в

частности, косвенно свидетельствует и то, что реформы японского образования никогда не зависели от традиционных, фиксируемых в литературе условий и предпосылок - наступления капитализма, качественного изменения промышленно-производственной базы и пр., а имеют свою собственную последовательность и историю.

Образование в Японии всегда сохраняло свою родовую характеристику - работало в широком социокультурном контексте с ценностно-смысловыми конструктами. Здесь мы фактически выходим на понимание того, как общество смогло реализовать интересы личности таким образом, чтобы последняя не восприняла это как посягательство на свою свободу.

Японцы умеют возвести производственные успехи в смысл жизни, вечные ценности. Заложившая в основании их трудовой жизни конфуцианская этика, основанная на высоком чувстве долга, позволяет преодолеть чувство отчуждения, конфликты, создать атмосферу взаимной заинтересованности и гармонии даже в современных условиях промышленного производства. Сила его состоит в том, что она сложилась не на основе индивидуализма, а на стремлении к гармонии межличностных отношений.

Японская система непрерывного образования пропагандирует 3 основных жизненных принципа, отражающих духовно-нравственные ценности японского общества:

- учись думать, принимай решения самостоятельно, ищи и находи лучшие пути решения проблемы;
- понимай красоту, воспитывай в себе чувство прекрасного, будь красив душой, добр сердцем, будь способен к сочувствию;
- будь здоров, вынослив, силен.

В Японии детей с раннего возраста воспитывают уважительному отношению к старшим. Например, всегда можно заметить, что при общении старший по возрасту практически сразу присваивает себе право на монолог, и младший это принимает как само собой разумеющееся, просто внимая человеку, обладающему большим опытом. С культом старшинства, скорее всего, связано и превалирование смысла жизни всеми частными и переходящими ценностями и интересами. Ведь жизненно-смысловой компонент обычно становится

значим уже в зрелом возрасте. И, безусловно, авторитет старшего, который рассуждает о том, к чему пришел сам в результате прожитой жизни, позволяет ему транслировать молодым важные социальные нормы.

Разве наши предки не так нас воспитывали? Мы можем найти очень много схожего между японской системой духовно-нравственного воспитания детей, имеющей вековые традиции и традиционно духовно-нравственным воспитанием казахского народа, также имеющим вековые исторические корни. Так и хочется сказать: «Восток - дело тонкое». Но, к большому сожалению, многие ценности у нас потеряны, забыты и идеологизированы.

В середине июня т.г. состоялся визит Президента РК Н.А. Назарбаева в Японию. На встрече с журналистами, отвечая на их вопросы, Президент Н.А. Назарбаев сказал: *«В период глобализации для сохранения нашего достоинства мы должны учитывать многое. В этой связи, к примеру, стоит брать пример с японцев, которые одеваются в кимоно, ходят в храмы и при этом создают новейшие разработки в области высоких технологий. Иными словами, сохранение самобытности вовсе не означает консервацию»*. Согласитесь, как емко и точно сказано об уникальности системы воспитания Японии.

*«Нам нужна современная система образования, соответствующая потребностям экономической и общественной модернизации»*, - подчеркнул Президент страны Н.А. Назарбаев в своем Послании народу Казахстана 2006 года. Весь мир признает политическую зрелость и дальновидность нашего Президента. В своих выступлениях он многократно обращал внимание на необходимость коренной реформы в области образования. Наш Президент выступает инициатором улучшения материально-технической базы системы образования, строительства сотен школ, дошкольных и профессионально-технических учреждений, элитных вузов. Однако проведение реформ, направленных на повышение качества воспитания и образования, и в первую очередь совершенствование содержания образования - это, прежде всего, прерогатива Министерства образования и науки РК. Чтобы дать оценку сегодняшнего состояния

казахстанской школы, рассмотрим, что мы получили в наследство от Советского Союза?

Кризисное состояние школьного дела, проявившееся уже в начале восьмидесятых, отражало аналогичное состояние общества и имело ту же первопричину - кризис тоталитарного режима, исчерпанность ресурсов его развития. Помимо общих причин, обусловивших глубокий социальный кризис, кризис советской системы образования имел еще ряд других специфических причин. Важнейшее из них - пренебрежение власти внутренними закономерностями ее развития, ее полное огосударствление, превращение в пассивный объект социальной и идеологической «хирургии».

Огосударствление школы привело к утрате ею многих задач и функций, к ее трансформации в закрытое, фактически режимное учреждение. Интересы личности и потребности общества оказались за порогом школы. Она стала работать только в один адрес - на государство. Соответственно учитель, по сути, лишенный права на педагогическое творчество, был превращен в государственного чиновника.

Содержание образования, полученное нами в наследство от советского государства, было нацелено на усвоение знаний, умений и навыков (зунов), а не на развитие личности. Из сферы образования выпадают такие важнейшие его компоненты, как передача опыта различных форм и видов деятельности, опыта эмоционально-ценностного отношения к миру, опыта общения, нравственно-духовное воспитание и т.д. В результате утрачивается не только гармония образования, но и образовательный характер самой школы.

Результаты этого «совершенствования» известны: перенасыщение учебных предметов, утрата ценности, целостности и системности содержания образования, превращение его в конгломерат разрозненной, плохо организованной, схоластической информации, назначение и способы употребления которой подчас не известны ни учителям, ни учащимся. Отсюда - перегрузка ученика и учителя, падение интереса к учению, снижение качества образования, ослабление здоровья детей, ухудшение нравственно-духовного климата в обществе и многое другое.

Какие меры были предприняты за годы независимости для преодоления этих кризисов?

Любая реформа образования - это прежде всего реформа содержания образования, которая требует серьезных научных исследований и подготовки. Все остальное - изменения в системе образования, в его инфраструктуре. Первая такая реформа началась в 1996 г. с принятием Целевой комплексной программы «О подготовке и издании учебников и учебно-методических комплексов для общеобразовательных школ». Создание отечественных учебников стало важной и необходимой мерой для внедрения казахстанской модели образования. Однако она не смогла способствовать преодолению кризиса. Учебники были разработаны на основе стандартов, в целом нацелены на освоение зунов. Кроме того, в период Советского Союза учебники создавались в России, казахские школы занимались по переводным учебникам. Опыта по разработке и созданию отечественных учебников не было. А разработка качественно новых школьных учебников - дело чрезвычайно сложное. Познавший все тонкости этого дела, известный академик А. Колмогоров сравнил создание учебника с конструированием реактивного самолета.

Отечественные учебники разработаны в спешке, без должной подготовки и экспертизы. Их качество весьма низкое. Известно, что без хорошего учебника нет и хороших знаний. В Казахстане до сих пор не появилась наука по созданию и мониторингу отечественных школьных учебников. Хотя эта наука имеет 200-летнюю историю. У нас нет ни одного учебника, отвечающего требованиям не только мирового издания, даже требованиям стандартов 12-летнего образования. Но об этом чуть позже.

В 1996 г. в нашей стране начался эксперимент по приему в вуз на основе результатов самого примитивного метода тестирования - «тесты с выбором ответа». Начиная с 1998 г. новшество начало широко внедряться. Вооруженные тестами (решающими их дальнейшую судьбу) учащиеся старших классов перестали всерьез изучать предметы, по которым им необходимо было сдавать вступительные экзамены. Внедряя примитивный метод тестирования, в течение последних 10 лет мы отбили у детей желание получать фундаментальные знания по всем предметам. Старшеклассники перестали читать учебники, художественную

литературу, вникать в суть вопроса, разбираться в теориях, явлениях, в образах, серьезно размышлять, излагать свои мысли, аргументировать.

Основной причиной профанации и дискредитации ЕНТ было то, что его содержание начало играть роль стандарта, что предопределяло массированное оскудение и глубокую консервацию общего образования. Поставив телегу впереди лошади, идеологи новшества превращали, по существу, учебный материал в средство натаскивания к ЕНТ. Требовался быстрый результат, который корректировался в нужном направлении с помощью административного ресурса.

Удивляет тот факт, что в течение 10-ти лет не было сделано никаких существенных изменений в направлении его совершенствования. Научная текстология до сих пор практически никому не известна, ее до сих пор нигде не преподают - ни в педвузах, ни в университетах.

Таким образом, этот метод тестирования нанес непоправимый ущерб системе образования нашей страны. Он дает возможность абитуриентам, не сказав ни одного слова на иностранном языке, поступить на факультет иностранных языков университета, не доказав ни одной теоремы - на физико-математический. Мы не должны забывать о том, что анализ, который ежегодно усердно проводит Министерство образования и науки после ЕНТ, является внутренним, т.е., сравниваем то, что имеем. Больше сравнить его не с чем. Нет сравнений с качеством образования других стран мира. Но то, что качество образования ежегодно падает, знают все. Поэтому у кого есть возможность, отправляют своих детей на учебу в зарубежные страны не только в вузы, даже в школы. А эта нездоровая тенденция к хорошему не приведет.

В мире существуют различные международные тесты, определяющие уровень национальной системы образования. Один из них - ПИЗа (PISA) - интернациональная программа исследования достижений или результатов школьного обучения. Многие страны мира участвуют в данных исследованиях, и, внимательно изучив их итоги, принимают необходимые меры по их улучшению. ПИЗа показала, что британские школьники демонстрируют невысокие результаты в области математической

подготовки по сравнению со своими сверстниками из Германии и Франции. Поэтому в одном из документов Великобритании по подготовке реформы 1988 г. прямо указывалось: «Для экономического выживания становится необходимым повышение успеваемости по математике учащихся всех уровней...».

В 2000 г. по результатам ПИЗа российское школьное образование было в трауре. Из 32 стран мира, участвовавших в исследованиях, Россия заняла 27-28 место. Эти результаты обсуждались в Правительстве, в Российской Думе. Были приняты серьезные меры по повышению качества образования, в том числе существенно увеличился объем финансирования НИР в области образования. В 2003 г. учащиеся России улучшили свои показатели, среди 40 стран мира по состоянию математической грамотности заняли 29-31 места, естественно-научной грамотности - 20-30-ые, компетентности в решении проблем - 25-30-ые, грамотности чтения - 32-34 места.

В 2006 г. Кыргызстан принимал участие в ПИЗа, но исход был неутешителен: 57 место среди 57 стран-участниц. Срочно был принят ряд мер по повышению качества образования и Закон «О статусе учителя».

По данным ООН 2000 г., Япония заняла первое место в мире по математике и восьмое - по чтению. Согласно последним данным, Япония немного уступила данные позиции. Правительство Японии, самым серьезным образом изучив причину снижения показателей, приняло ряд серьезных мер по их улучшению.

Руководители нашего Министерства образования и науки радуются, когда кто-то из 200 тыс. выпускников школ по результатам ЕНТ получает 120 баллов из 120 возможных. При этом они даже не подозревают о том, что согласно теории вероятности, при таком тестировании это невозможно. В целом складывается впечатление, как будто мы живем в XIX в. А на каком уровне в действительности качество образования в Казахстане? Рано или поздно необходимо будет определить реальное состояние нашей системы образования. Чем раньше мы это узнаем, тем больше выиграем.

Государственной программой развития образования в Республике Казахстан на 2005-2010 годы было принято решение о переходе на 12-

летнее образование. Переход на 12-летнее образование с новым содержанием воспитания и образования - единственно верное решение для преодоления кризиса. Однако сегодняшнее состояние вызывает серьезные опасения.

В свое время директор международного института планирования образования Ж. Аллак отмечал: «Опыт многих стран подсказывает, что главная причина сложности образовательного процесса лежит не только в финансах, но и в трудностях, которые нельзя решить денежными инъекциями». Его предшественник на данном посту, видный американский исследователь и деятель образования Ф.Г. Кумбс еще жестче конкретизировал эту мысль: «Для того чтобы совладеть с кризисом, каждой системе образования понадобится многое такое, что вряд ли можно приобрести за деньги - идеи, смелость, решимость, способность критической самооценки в сочетании со стремлением к поискам и изменениям».

Известно, что любое управленческое решение должно быть принято на основе результатов научных исследований. Особенно сейчас, когда XXI в. стал веком образования и науки, быстрыми темпами идет процесс глобализации, и перед каждой страной стал вопрос об определении важнейших ценностей и ориентиров в развитии системы образования. И Казахстан не является исключением.

Кризис образования в нашей стране усугубляется тем, что управленческие решения принимались и принимаются без должной научной проработки. В 1991 г. в Казахстане не было ни одной лаборатории, занимающейся проблемами дошкольного образования, начального, среднего, высшего и послевузовского образования, а также проблемами воспитания. Был всего один институт второй категории, занимающийся проблемами среднего образования. По сей день практически ничего не изменилось, исследования в области образования финансируются по остаточному принципу.

Все страны СНГ унаследовали советскую систему образования. Понимая необходимость проведения глубоких реформ в содержании образования, многие из них уделяли серьезное внимание проведению фундаментальных и прикладных исследований в области образования. Рассмотрим в сопоставительном плане

состояние педагогической науки в Казахстане, России и Украине, поскольку все страны СНГ имеют одинаковые проблемы в реформировании системы общего среднего образования.

Для проведения фундаментальных исследований в 2007 г. в *Казахстане* ассигновали 2 674 529 тыс. тенге. Из них для проведения научных работ в области образования было выделено всего 28 210 тыс. тенге, что составляет 1,05 % от общего объема финансирования. В 2007 г. для проведения прикладных исследований в области образования были выделены 138 122 тыс. тенге. Из этих средств только 45%, т.е. 62 млн тенге - на проведение научных исследований в области образования, а остальные средства - на содержание различных республиканских организаций.

Общеизвестно, что для обеспечения качественного перехода на 12-летнее образование был создан Республиканский научно-практический центр (РНПЦ) проблем 12-летнего образования. В 2007 г. годовой бюджет данного центра составил 67 млн тенге. Таким образом, в 2007 г. в проведение фундаментальных и прикладных исследований в области образования и финансирования РНПЦ проблем 12-летнего образования государством вложено 136 млн тенге.

В *России* исследования в области образования ведут множество НИИ, научных центров и лабораторий. Рассмотрим только 2 из них - это Российская академия образования (РАО) и Федеральный институт развития образования.

Российская академия образования создана на базе Академии педагогических наук Советского Союза, т.е. на базе АПН СССР. Эта крупнейшая Академия со множеством отделений, филиалов, институтов и экспериментальных площадок. В 2007 г. Правительством России было выделено РАО для проведения научных исследований, в основном фундаментального характера, 440 млн российских рублей (2 200 млн тенге). Годовой объем финансирования НИР Федерального института развития образования в 2007 г. составил 120 млн российских рублей (600 млн тенге).

На *Украине* в составе Академии педагогических наук функционируют 11 крупных институтов. Объем финансирования Академии со стороны Правительства Украины в 2007 г. составил 88 900 тыс. гривен (2 100 000 тыс. тенге).

В 2007 г. для разработки содержания и стандартов среднего образования Институту инновационных технологий и содержания образования Украины было выделено 160 млн гривен, т.е. примерно 3 800 000 тыс. тенге.

Таким образом, в 2007 г. на финансирование НИР, выполняемых только РАО и Федеральным институтом развития образования России, выделено 2 800 млн тенге, а на финансирование АПН и Института инновационных технологий и содержания образования Украины - 5 900 млн тенге.

Для сравнения: в Казахстане в 2007 г. для проведения исследований в области образования всем университетам, институтам, академиям и научно-практическим центрам выделено всего 136 млн тенге, это в 20 раз меньше, чем объем финансирования двух НИИ России и 43 раза меньше, чем двух НИИ Украины. При таком объеме финансирования и состоянии научных исследований даже излишне говорить о качестве проводимых реформ в области образования в нашей стране.

В 2008 г. начался новый 3-летний этап финансирования научных проектов. Руководители МОН РК уже заявили о том, что правительство страны не увеличивает средства на финансирование научных проектов в области образования. Это говорит о том, что в будущем кризис в образовании еще больше усугубится и в конце концов приведет к тому, что Казахстан по своему интеллектуальному развитию станет одним из самых отсталых стран в мире. И еще. Согласно Государственной программе развития образования, переход на 12-летнее образование планировалось осуществить в 2008 г., но перенесли на 2010 г.

В конце 2007 г. были утверждены Основные положения Государственного стандарта 12-летней школы. Но в этом стандарте не было его основной части - базисного учебного плана. Без базисного плана его невозможно изучить и понять. Не зная, в каком классе изучается, к примеру, физика, и в каком объеме, или, не зная вообще, какие предметы в каком классе изучаются, и в каком объеме, о чем можно рассуждать?

На основе данного стандарта должны были быть разработаны предметные стандарты, учебные программы, а на их основе - созданы учебники. На наш взгляд, для обеспечения качественного перехода на 12-летнее образо-

вание необходимо провести исследования в следующих направлениях: теоретико-методологическое обоснование организации образовательного процесса в условиях реализации компетентного подхода; научно-методические основы социализации учащихся через содержание учебных предметов; научно-методические основы организации учебного процесса, ориентированного на самообразование учащимися нового материала; научно-методические основы подготовки учителей в режиме обучения, ориентированного на результат; научно-методические основы перехода к 12-балльному рейтинговому оцениванию в общеобразовательной школе РК; научно-методические основы разработки учебников по предметам в соответствии с требованиями ГОСО РК 12-летнего обучения и многое. Не ведется ни одной работы по изучению системы образования даже развитых стран мира.

Научные исследования по обеспечению качественного перехода на 12-летнее образование в стране практически еще не начаты. Как можно говорить об успешной ее реализации? Если правительство страны не выделит необходимых средств на проведение НИР в области образования, то ничего положительного от данной реформы ожидать не придется. Переход на 12-летнее образование без должной научной подготовки будет означать только одно - в ближайшие 15 лет качество казахстанского образования будет падать.

В свое время при организации работ по переходу на 12-летнее образование допущена, на наш взгляд, серьезная ошибка. Не имея концепции, стандартов, не определив содержание 12-летней школы, выделены деньги на разработку учебников 12-летней школы. Подготовлены учебники с 1-го по 5-ый классы. Невооруженным глазом видно, что они далеки от требований Основных положений стандартов 12-школы, предъявляемых к учебной литературе. В настоящее время ряд заинтересованных лиц Министерства образования и науки доказывают, что учебники 12-летней школы уже подготовлены. Это, право, нонсенс.

В своем Послании народу Казахстана Президент страны Нурсултан Назарбаев сказал: *«Страна, не умеющая развивать знания, в XXI веке обречена на провал».*

Школьное воспитание и образование является основой развития любой страны, основой процветания любого народа. Поэтому переход на 12-летнее образование - важная эпоха в развитии казахстанского общества. Это шанс, предоставленный нам историей для выработки и реализации образовательной политики, разработки и внедрения национальной модели образования, обеспечивающей вывод системы образования в мировое образовательное пространство, сохранения и развития национальной культуры и традиций, обеспечения введения страны в число 50-ти конкурентоспособных стран мира.

В объеме одной статьи невозможно отразить все проблемы, накопившиеся в системе профессионально-технического и высшего образования.

Учитывая сложившуюся ситуацию в системе образования, важность и необходимость обеспечения качественного перехода на 12-летнее образование и решения многих других проблем, надлежит рассмотреть вопрос на уровне правительства о разделении Министерства образования и науки РК на Министерство высшего образования и науки РК и Министерство общего образования и культуры.

На наш взгляд, необходимо также создание при правительстве консультативно-совещательного органа, рассматривающего состояние, проблемы и идеологию развития воспитания и образования в нашей стране. Следует начать и работу по разработке Национальной модели образования и Единой образовательной политики Республики Казахстан.

### Түйін

Мақалада жапон мектебіндегі оқу мен тәрбие әдістері туралы айтылған, сондай-ақ автор қазақстандық мектептердің бүгінгі жағдайына баға берген.

### Summary

It considers on the methods of upbringing and training in Japanese schools, also the author gives the estimate of nowadays condition of the schools of Kazakhstan



## МОДЕЛИ ОБУЧАЕМОГО В СТРУКТУРЕ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫХ ОБУЧАЮЩИХ СИСТЕМ

*С.Г.Еслямов, канд. техн. наук*

Применение новых информационных технологий в традиционной области компьютерного обучения вызвало к жизни новое поколение учебных систем [1]. Одной из наиболее представительных групп учебных систем нового поколения являются интеллектуальные обучающие системы (ИОС) [2].

Исследования в данной области были вызваны стремлением разработчиков преодолеть ограничения традиционной технологии программированного обучения. Одним из серьезных недостатков традиционных автоматизированных обучающих систем (АОС) считается их

низкая адаптивность. Основным способом адаптации к конкретному обучаемому в АОС - возможность выбора очередного учебного кадра в зависимости от последнего ответа обучаемого или его оценки за последний выполненный урок. Между тем человек-педагог (далее - педагог), выбирая очередное учебное воздействие, учитывает всю картину усвоения учеником предмета, его личностные особенности и даже настроение. Совокупность знаний об обучаемом, необходимая для выбора наиболее оптимального для него продолжения обучения, образует модель обучаемого. Обладая такой моделью,

учебная система могла бы более разумно управлять процессом обучения.

Знания об обучаемом являются одним из типов знаний, используемых педагогом в ходе обучения и необходимых для создания более «разумных» учебных систем. Путь к созданию таких систем лежит через область искусственного интеллекта (ИИ), традиционно занимающуюся проблемами представления и использования знаний. Именно поэтому новое научное направление, занимающееся разработкой более «разумных» учебных систем называют обычно искусственным интеллектом в обучении (*Artificial Intelligence Education*), а сами такие системы - интеллектуальными обучающими системами (*Intelligent Tutoring Systems*).

#### Модели обучаемого в ИОС

Для поддержания «разумного» процесса обучения педагог использует специальные знания трех основных типов: о предмете обучения, стратегии и методах обучения, об обучаемом. К специальным типам знаний можно добавить обычное умение общаться: сказать, показать что-нибудь обучаемому, понять его ответ (слова, рисунок). В традиционных АОС фрагменты знаний, необходимые для реализации конкретной части курса обучения, были жестко встроены в

текст отдельных кадров этого курса. В ИОС необходимые знания явно выделены и представлены, как правило, с помощью различных методов и технологий искусственного интеллекта. Используя эти знания, ИОС способна выполнять различные функции педагога (помогать в процессе решения задач, определять причину ошибок обучаемого, выбирать оптимальное учебное воздействие почти так же разумно, как это делает педагог).

Идеальная ИОС должна уметь представлять и использовать все перечисленные типы знаний. Это позволяет определить ее структуру в виде набора взаимодействующих модулей (рис. 1), в каждом из которых сосредоточены знания одного типа. Такая четырехкомпонентная структура была предложена в [3] и «канонизирована» в известной монографии-учебнике [4]. Авторами обзорных и прикладных статей данная структура используется как базис для сравнения различных ИОС, выделения проблем, стоящих перед их разработчиками. В различных работах названия модулей могут меняться, вероятно и добавление дополнительных модулей, но остается постоянным критерий выделения модулей по типам локализованных из них знаний.

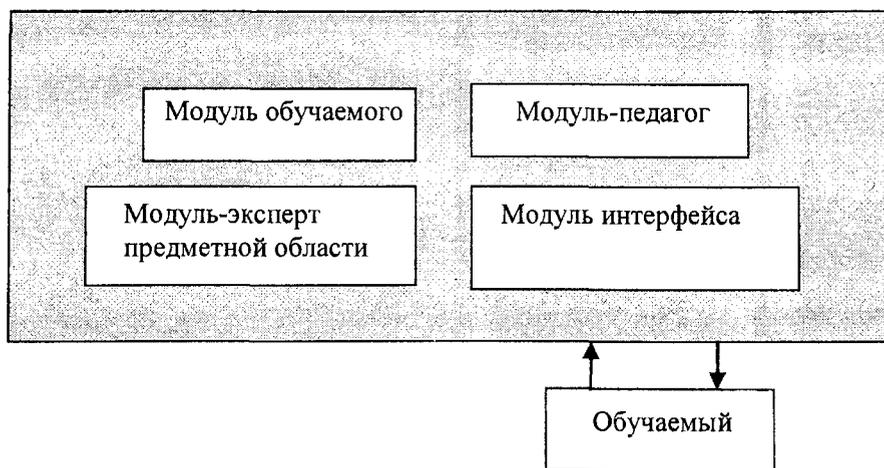


Рис. 1. Структура идеальной ИОС

Предметом исследования данной работы является компонента ИОС, представляющая знания системы об обучаемом. В зарубежной литературе эта компонента обычно называется

моделью обучаемого (*student model*). Модель обучаемого (МО) постоянно обновляется в ходе обучения в соответствии с изменением отражаемых ею характеристик обучаемого. В идеаль-

ной ИОС такая модель используется всеми модулями системы для адаптации их работы к конкретному обучаемому. Во многих ранних ИОС функции поддержки модели в актуальном состоянии выполнялись модулем-педагогом. В последнее время данные функции вместе с самой МО принято объединять в отдельный модуль ИОС, называемый модулем обучаемого (*student module*) [3,5].

С функциональной точки зрения модуль обучаемого можно рассматривать как «черный ящик», собирающий информацию об обучаемом и поставляющий ее другим модулям по их запросам, обеспечивая тем самым адаптацию всей системы к конкретному обучаемому. Нас же будет интересовать внутренняя структура данного модуля, место в нем модели обучаемого, виды используемых МО и их сравнительные достоинства.

#### *Различные взгляды на МО*

В пределах общего определения МО как компоненты, представляющей знания системы об обучаемом, исследователи в области ИОС вкладывают разный смысл в понятие МО. Принято определение [6], которое трактует МО как компоненту, представляющую текущее понимание студентом изучаемого материала. В этом смысле МО является скорее структурой данных [7,8], отражающей картину знаний конкретного обучаемого в данный момент времени. Приведенная точка зрения на МО была предложена еще в [9] и разделяется большинством авторов обзоров по ИОС [5,8].

Более широкое определение [3,4,7] включает в состав МО всю информацию о конкретном обучаемом, имеющуюся в системе. Согласно [7] МО должна уметь отвечать на вопросы не только о том, что знает и умеет делать конкретный обучаемый, но и о том, к какому типу он относится и что успел сделать в ходе курса обучения. В соответствии с этим Дж. Селф определяет структуру МО как четверку  $\langle P, C, T, H \rangle$ , где  $P$  - процедурные знания обучаемого,  $C$  - его концептуальные знания,  $T$  - личностные характеристики (*traits*) и  $H$  - история обучения, т.е. запись всего предшествующего взаимодействия системы с обучаемым. Не всегда удается провести четкую границу между процедурными и концептуальными знаниями. Взятые вместе, они образуют общую картину знаний обучаемого

( $K = P+C$ ). Таким образом, согласно [7] картина знаний обучаемого (МО в смысле [6]) является лишь частью МО.

В ряде работ понятие МО наделяется совсем иным смыслом. В работах группы Дж. Андерсона [10, 11] под МО понимается, как правило, модель идеального (всезнающего) обучаемого - совокупность знаний, используемая идеальным обучаемым для решения задач данного курса. В [12, 13] под моделью конкретного обучаемого понимается набор продукционных правил, который при «запуске» над определенным набором задач дает такие же ответы на задачи, как и этот обучаемый. В [14] моделью обучаемого называется процедурный модуль, который ведет себя как некий обучаемый в процессе решения учебных задач. В [15] под МО понимается математическая модель, связывающая состояние обучаемого, состояние среды и обучающее воздействие. В [16, 17] предлагается особый тип МО - модуль «искусственный студент», который ведет себя как обучаемый с точки зрения обучения (изменения состояния знаний в ответ на учебное воздействие). Есть и прагматическое определение МО как совокупности всех относящихся к конкретному обучаемому данных ИОС, которые сохраняются между сеансами обучения.

Множественность толкований понятия МО объясняется тем, что задача моделирования обучаемого может решаться целым комплексом информационных непроцедурных компонентов, образующих модуль обучаемого. Для того, чтобы понять соотношение всех трактовок и определений МО, необходимо более детально представить структуру модуля обучаемого в общей структуре ИОС.

#### *Структура модуля обучаемого*

Авторы обзоров по ИОС, как правило, избегают приводить детальную схему «типовой» ИОС, а ограничиваются канонической, трех-, четырехкомпонентной схемой [5] без указания связей между компонентами (см. рис. 1). Спектр существующих ИОС и их структуры настолько разнообразны, что любая более подробная схема, как правило, соответствует некоторому подклассу ИОС или определенному подходу к их построению [12].

С функциональной точки зрения модуль обучаемого распадается на несколько тесно

связанных компонент. Центром этого комплекса является собственно модель обучаемого (МО в узком смысле) - структура данных, отражающая в каждый момент времени существенные для системы характеристики конкретного обучаемого. МО распадается на две основные компоненты - модель личностных характеристик и модель знаний. Первая отражает достаточно устойчивые личностные (когнитивные) характеристики обучаемого, вторая - картину знаний и умений конкретного обучаемого по изучаемому курсу в данный момент времени.

Модель обучаемого создается и поддерживается в актуальном состоянии модулем поддержки МО. Существуют различные методы обновления модели. Так, например, существуют системы с количественной [8, 15] или качественной [17] моделью научения. Такая модель позволяет без анализа получать новое состояние МО как функцию от времени, старого состояния и последнего учебного воздействия. Однако основным способом пополнения и обновления МО является анализ ответов обучаемого и его работы в системе. Не случайно в ряде работ этот модуль называют модулем анализа действий, или модулем диагностики ошибок.

В соответствии с этим, основная функция модуля поддержки МО - определение текущего состояния знаний обучаемого на основе его наблюдаемого поведения. В процессе вывода модуль поддержки использует не только последние действия обучаемого, но и полную запись взаимодействия обучаемого с системой, накапливаемую в истории обучения. Для выво-

да текущего состояния знаний конкретного обучаемого модуль поддержки использует собственную базу знаний об обучаемых вообще (родовую модель обучаемого), которая может включать модель идеального обучаемого (в смысле [10], знания о типовых ошибках, спектр личностных характеристик и т.д. Кроме того, используются возможности модуля-эксперта предметной области (ПрО) для сравнения поведения обучаемого с поведением эксперта в той же ситуации, что является эффективным способом диагностики.

Текущее состояние знаний и личностные характеристики обучаемого, выведенные модулем поддержки, используются модулем-педагогом для индивидуализации процесса обучения. В некоторых системах МО снабжена интерпретатором, в качестве которого часто используется машина вывода модуля-эксперта. В этом случае система может моделировать поведение обучаемого, что обычно используется модулем-педагогом для предсказания действий обучаемого и модулем поддержки МО для подбора точной модели обучаемого.

Для адаптации к конкретному обучаемому модуль-педагог, помимо МО, использует и цели обучения, индивидуально задаваемые преподавателем для каждого обучаемого перед началом обучения. Цели обучения могут включать целевое подмножество знаний о ПрО, которое требуется изучить данному студенту, целевой уровень знаний и ограничения на порядок обучения.

### Литература

1. Довгялло А.М., Ющенко Е.Л. Обучающие системы нового поколения // УСи.М. - 1988. - №1. - С. 83-86.
2. Sleeman D., Brown J.S. Intelligent tutoring systems / II Intelligent tutoring systems. - London: Acad. press, 1982. - P. 1-12.
3. Woolf B., McDonald D.D. Building a computer tutor: design issues // Computer. - 1984. - 17, №9. - P. 61-73.
4. Wenger E. Artificial intelligence and tutoring systems. Computational approaches to the communication of knowledge. - Los Altos : Morgan Kaufman, 1987. - 486 p.
5. Bottino R.M., Molfino M.T. From CAI to ICAI: an educational and technical evolution // Education and Computing. - 1985. - 1, №4. - P.220 - 233.
6. Clancey W.J., Bennett J., Cohen P. Application oriented AI research: education // Handbook of artificial intelligence - Los Altos, CA: Kaufmann, 1982. - P. 21-48.
7. Self J. Student models: What use are they? // Artificial Intelligence Tools in Education; Proc. of the The IEP TC3 Working Conf. on AI Tools an Education. - Frascati, 1987. - P. 73-86.
8. Winkels R.G. User modelling in help systems // Computer Assisted Learning. Lecture Notes in Computer Science: Proc. of the 3rd Intern. Conf. - Berlin : Springer-Verl., 1990. - P. 184-193.

9. McCalla G.F., Greer J.E. The practical use of artificial intelligence in automated tutoring: current status and impediments to progress // Research report 87-12, Department of Computational Sci.-Saskaton:Univ. of Saskatchewan, 1987. 124 p.
10. Reiser B.J., Anderson J.R., Farrel R.G. Dynamic student modelling in an intelligent tutor for LISP programming // Proc. of the 9th Intern. Joint Conf. on Artificial Intelligence. - Los Angeles, 1985. - P.8-13.
11. Андерсон Дж., Рейзер Дж.Б. Учитель ЛИСПа // Реальность и прогнозы искусственного интеллекта. - М. : Мир, 1987. - С.27-47.
12. Sleeman D.H., Smith M.J. Modelling students problem solving // Artificial Intelligence. - 1981. - № 16. - P. 171-188.
13. Sleeman D. Inferring student models for intelligent computer - aided instruction // Machine Learning, an Artificial Intelligence Approach. - Berlin: Springer-Verl., 1984. - P. 483-510.
14. Wachsmuth I. Modeling the knowledge base of mathematics learners: Situation-specific and situation-nonspecific knowledge // Learning Issues for Intelligent Tutoring Systems. - New York : Springer-Verl., 1988. - P.63-79.
15. Растринин Л.А., Эренштейн М.Х. Адаптивная система обучения с адаптируемой моделью обучаемого // Кибернетика. - 1984. - № 1. - С. 28-32.
16. Self J. The application of machine learning to student modelling // Instructional Sci. - 1986. - №14. - P.327-338.
17. Gilmore P., Self J. The application of machine learning to intelligent tutoring systems // Artificial Intelligence and Human Learning. Intelligent Computer-aided Instruction. - London : Chapman and Hall, 1988. - P. 179-196.

### Түйін

Мақалада үлгілерді құрастыру кезінде оқушының үлгілерінің түрлерін: модульдарының құрылымын әр түрлі жолдармен білімдерін пішіндеу үшін әдістер мен ұғымдарға шолу келтірілген.

### Summary

A review of concepts and methods used when constructing trainee models is given: various approaches to simulation of knowledge and skill of the trainee, structures of trainee modules, of trainee models.



## АСТАНА ҚАЛАСЫНЫҢ ҒЫЛЫМИ НЕГІЗДЕЛГЕН ЭКОЛОГИЯЛЫҚ ЖОБАСЫ

*А. Тұрарбекұлы, а/ш.ғ.к., профессор,  
М. Іргебаев, э.ғ.к., доцент*

Қазіргі уақытта Астана тұрақты даму са-тысында. Қала ішіндегі әлеуметтік-эконо-микалық жағдай, бірінші кезекте, демогра-фиялық жағдайы өзгерді. Астана халқының жылдам өсуі, тұрғын үй құрылысы, көлік, ден-саулық сақтау, білім беру, әлеуметтік қамта-масыз ету салаларын, жаңа жұмыс орындарын құруды қосқанда қалалық инфрақұрылымы-ның дамуы барабар қарқынды қажет етеді. Бұл міндеттерді жүзеге асыру үшін қажетті энергия ресурстарымен қамтамасыз етуді бірге алып жүру және сонымен бірге қоршаған ортаға тех-ногендік жүктемені азайтуды талап етеді.

Бұл проблемаларды шешу үшін осы 2008-2010 жылдарға арналған «Астана қаласының салауатты қоршаған ортасы» туралы жобасы дайындалды.

Қазіргі уақытта Қазақстан Республикасы-ның елордасы - Астана қаласының аумағы 71 000-нан астам гектар алаңды алып жатыр. Қаланың территориясы құрғақ аймақта орна-ласқан және су ресурстарының шектілігімен сипатталады. Астана қаласының шегінде Есіл екі кішірек ағынды қабылдайды - Сарыбұлақ және Ақбұлақ.

Атмосфералық ауаның ластану индексінің

ортажылдық өсім серініні орта айлақта да аңғарылады. Астана бойынша АЛД<sub>5</sub> ең көп маңызы 4,1-ден 6,5-ке дейін тіркелген ақпаннан бастап қазан айына дейін 2006 жылы байқалды, бұл қабылданған өлшемге сәйкес келеді. Сонымен қатар, 2006 жылды 2005 жылмен салыстырғанда Астананың АЛД<sub>5</sub> ортажылдық деңгейі іс жүзінде бірлікке (3,7-ден 4,7-ге дейін) ұлғайды және 2001-2004 жылдарға қарағанда жоғары болды.

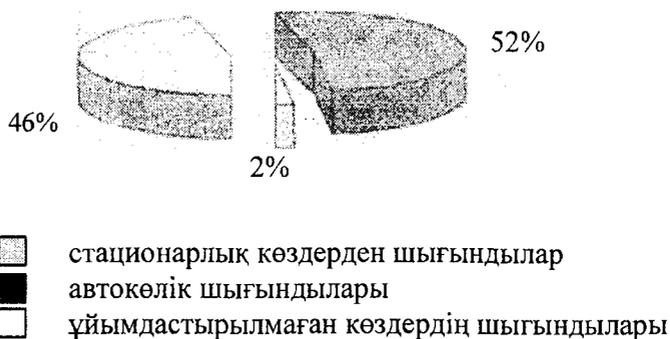
Қазіргі уақытта әуе бассейнінің негізгі ластаушылары үш түрлі қоз болып табылады - бұл стационарлық көздер (ЖЭО, қазандықтар), автокөлік және қалдықтардың ұйымдастырылмаған көздері (құрылыс алаңдары, өнеркәсіп алаңдары, цемент нүктелері және т.б.) олардың әрқайсының үлесі 1-суреттегі диаграммада көрнекті ұсынылған. Диаграмма талдауы көрсеткендей, атмосфералық ауаны ластаудың негізгі көздері автокөлік, оның үлесі ластаушы заттардың қалдықтары жалпы көлемінің жартысынан астамы болады. Қоршаған ортаны қорғау қалалық аумақтық басқармасының мәліметтері бойынша жылжымалы көздерден зиянды қалдықтар көлемі жыл сайын өсуде (2-сурет).

Ластаушы заттар эмиссиясының көлемі айтулы деңгейде автомобильдің қашан шыққанына да байланысты. 3-суретте көрсетілгендей, Астана қалалық автокөліктер құрылымында ең көп үлес 10-25 жыл (53%) өткен автокөліктерде. Елеулі үлестік салмақ (6%) 25 жыл қызмет еткен автокөлік. 6 жылдан төмені 28% автокөлік қана. Жылжымалы көздердің шығындыларына қарағанда стационарлық көздердің зиянды заттар эмиссиясының көлемі жалпы Астана қаласы бойынша төмендеп келеді. 2006 жылы қалдық көлемі 51,5 мың тоннаны құраса, ал 2006

жылы 42,26 мың тоннаға дейін кеміген. Стационарлық көздерден зиянды эмиссиясының төмендеуі көбінесе үлесінің стационарлық көздерден қалдықтардың (90,7%) негізгі бөлігі келетін 2-ЖЭО-дан шығындылардың төмендеуіне байланысты. Статистикалық есептілікке сәйкес 2 ТП-ауа 2006 жылы «Астана-Энергия» АҚ жылуэлектрорталығынан зиянды заттар шығындыларының көлемі 2003 жылмен салыстырғанда 3,8 мың тоннаға азайды, пайызға шаққанда 10%-ды құрайды. Соңғы жылдары Гидрометеорологиялық мониторингі орталығының деректері бойынша Астанада, әсіресе жаз уақыттарында, сондай-ақ күзгі айларда қарашаға дейін атмосфералық ауаның шаңтозаңмен ластануының өсімі байқалады. Салыстыру үшін 2006 жылдың қыркүйегі мен қазанда шаң-тозаңның жиналуы (шектеі рұқсат етілген шоғырлану) 3,73 есе, қарашада 2,76 есе өскен. Бұл ретте шаң-тозаңның барынша шоғырлануы 2006 жылдың тамызында ШРШ 7,8 және 3 қарашада шаң бойынша ол 13 есеге асып түсті. Салыстыру үшін 2006 жылдың қыркүйегінде және қазанында шаңның барынша шоғырлануы ШРШ ай бойынша тиісінше 9,2 және 4,8 есеге өсті.

Шаңмен ластанудың негізгі көздері:

- құрылыс алаңдары;
- жөндеу немесе қайта жөндеу жүргізілетін автожолдар;
- асфальттанбаған және қиыршық тас төселмеген көшелер, сондай-ақ шаң-тозаң тарайтын қала шетіндегі қалтарыстар;
- жекелеген көшелерде, биік үй аулаларында кептелуі болып тұрады.



1-сурет. Астана қаласы бойынша 2006 жылы ластаушы заттардың шығындылары көздерінің үлесі

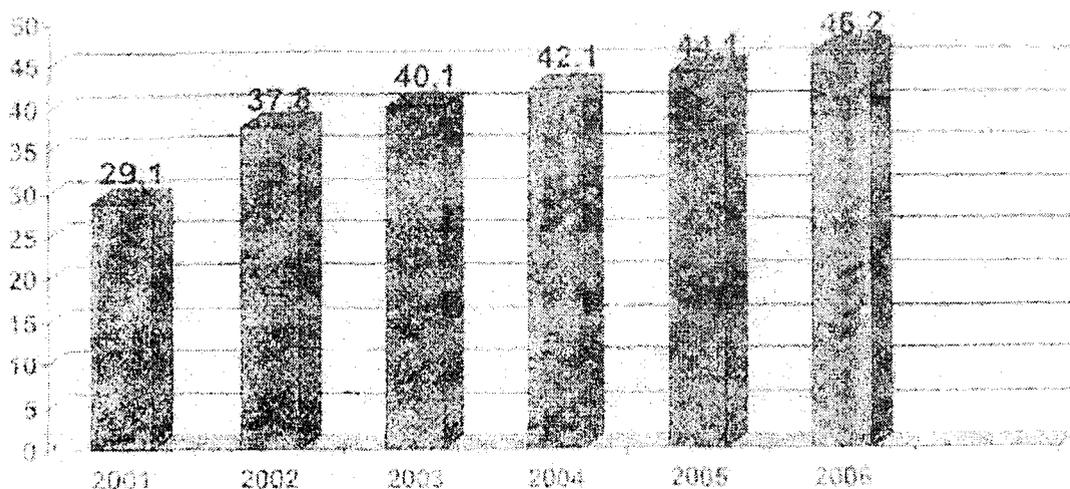
**2008-2010 жылдарға арналған  
«Астана қаласының салауатты қоршаған ортасы» бағдарламасы**

*1-кесте. «Астана-Энергия» АҚ жылу электроорталықтары күл-қоқыстарының өндірістік қалдықтарының жиналу динамикасы*

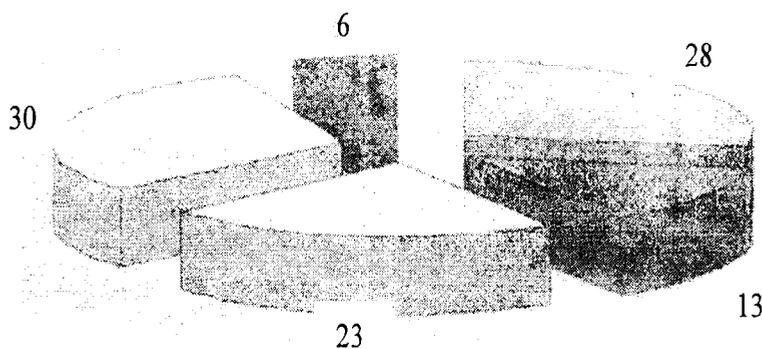
| №  | Қалдықтар атауы, мың т                      | 2001   | 2002   | 2003   | 2004   | 2005   | 2006   | 2003 жылдан 2006 жылға, % |
|----|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------------------|
| 1. | 1-ЖЭО күл-қоқыс қалдықтары                  | 69,69  | 70,42  | 76,02  | 83,70  | 84,69  | 95,41  | 124,8                     |
| 2. | 2-ЖЭО күл-қоқыс қалдықтары                  | 537,31 | 546,89 | 565,33 | 563,49 | 558,25 | 565,29 | 100,0                     |
| 3. | Екі жылу электроорталықтары бойынша барлығы | 607,00 | 617,31 | 641,35 | 647,19 | 642,94 | 660,70 | 103,04                    |

*2-кесте. Астана қаласы бойынша көгалдандыру және абаттандыру алаңдары*

| №  | Объектілер   | Саны         | 2003       | 2004      | 2005      | 2006      |
|----|--|--------------|------------|-----------|-----------|-----------|
| 1. | Саяжай(өсім бойынша)   | Саны, бірлік | 4          | 4         | 6         | 6         |
|    |  | Алаң, ш.м.   | 466 000    | 466 000   | 688 000   | 688 000   |
| 2. | Саябақ (өсім бойынша)  | Саны, бірлік | 27         | 33        | 39        | 46        |
|    |  | Алаң, ш.м.   | 442 000    | 639 000   | 683 000   | 771 500   |
| 3. | Бульвар (өсім бойынша)   | Саны, бірлік | 1          | 2         | 3         | 3         |
|    |  | Алаң, ш.м.   | 15 000     | 100 000   | 18 000    | 108 000   |
| 4. | Көгалдар (өсім бойынша)  |              | 1 480 000  | 1 610 000 | 1 790 000 | 2 390 000 |
| 5. | Гүлзарлар (өсім бойынша)   |              | 31 208     | 54 105    | 62 798    | 72 298    |
| 6. | Ағаштар мен бұталар алаңы (өсім бойынша), ш.м.   |              | 10 882 205 | 1 311 102 | 1 419 795 | 1 445 671 |
| 7. | Жалпы пайдаланудағы барлық жасыл желектер (1,2,3,4,5,6 жолдары бойынша алаңдар сомасы), ш.м.         |              | 3 522 413  | 4 180 207 | 451 993   | 5 475 469 |
| 8. | Бір тұрғынға шаққандағы жасыл желек, ш.м.  |              | 6,9        | 7,9       | 8,6       | 9,5       |
| 9. | Абаттандырылған орам - шірік аумақтар алаңы (кесек төселген, өсім бойынша асфальтпен жабылған), ш.м. |              | 93 092     | 259 224   | 458 943   | 605 442   |



2-сурет. Астана қаласы бойынша 2001-2006 жылдары ластанудың жылжымалы көздерінен ластанған заттар эмиссиясының динамикасы



3-сурет. Астана қаласы автокөліктерінің өсу құрамы (%)

**Су ресурстарының жағдайына көңіл аударсақ.** Есіл өзенін бес гидростворымен қадағалау нәтижесінде негізгі ластанушы компоненттер: жалпы темір, сульфат ионы, мұнай өнімдері, нитрит иондары болып табылады. Акбұлақ бұлағының ластануына су сапасының төмендеуіне негізінен мына ингредиенттер себеп болады: жалпы темір, сульфат иондары, мыс және мұнай өнімдері. Сарыбұлақ бұлағы бойынша бес гидростворда гидрохимиялық қадағалау нәтижелері: нитрит ионы, аммоний ионы, мұнай өнімдері, жалпы темірдің жоғары екендігін көрсетті. Жер үсті суларының ластану себептері ашық су қоймаларында жүк және жеңіл автокөліктерді жуудан орын алған. Сондай-ақ 2006 жылы ҚТҚ қалалық полигонына

1 150 мың кубометрден астам қатты тұрмыстық қалдықтар түсті, бұл 2001 жылғы көрсеткіштен үш есе жоғары. Қаланың көкейтесті проблемасы, сондай-ақ ЖЭО күл-қоқыстар қалдықтары болып табылады. Олардың жиналу динамикасы 1-кестеде көрсетілген. Жылу-электрорталықтарының өндірістік қалдықтары ЖЭО жақын орналасқан күл-қоқыстардан жиналады. 1-ЖЭО-да сегіз күл-қоқыс картасы бар. Қазір жалпы алаңы 14,4 га күл-қоқыстың № 6 және 7 картасы жұмыс істейді. 2002 жылы жалпы алаңы 20,3 га № 1-2 күл-қоқыс картасы қайта өңделді. 2004 жылы № 6 және 7 картаны қайта жөндеу бойынша жұмыстар орындалды, бұл олардың шандану проблемасын шешуге, сондай-ақ күл-қоқыс қалдықтарын жинауға

мүмкіндік берді. 2007 жылдың басында 1-ЖЭО күл-қоқысына 95 000 тоннадан астам немесе 2003 жылмен салыстырғанда 24,8%-дан жоғары үйінді жиналды.

2-ЖЭО-да екі күл-қоқыс картасы бар. Алаңы 78 га №1 карта 1997 жылы қайта өңделді, қазіргі уақытта бұл картаны ұлғайту бойынша жұмыстар орындалды. №2 картаны пайдалану 9,7 кубометр көлемі және алаңы 105 гектармен 1993 жылы басталды. 2006 жылы 2-ЖЭО күл-қоқысына 565 000 тоннадан астам үйінді жиналды, бұл 2003 жылдағы көлемге сәйкес келеді. Топырақ жамылғысының ластануы. Астана қаласының аумағы 25 химиялық элементтермен топырақтың жиынтығы бойынша ластану деңгейіне жатады. Тек кейбір аудандарда жиынтық ластанудың жоғары деңгейі байқалады. Астана қаласының жаңа шекарасына кіретін Мичурин кентінің төңірегі. Осыған байланысты топырақ жамылғысы сапасының жай-күйін бағалау бойынша тұрақты зерттеуді қажет етеді.

Қазіргі уақытта Астанада адам тұратын аумақтар, халық демалуға жиналатын орындарды көгалдандыру жеткіліксіз екенін атап өтуге болады. 2006 жылдың аяғына алаңы 68,8 га 6 саяжай, 33 саябақ (77,1 га), 3 бульвар (10,8 га) есепте тұр. Жалпы пайдаланудағы жасыл желектер алаңының негізгі бөлігі ағаштар, бұталар және көгалдар. Қаланың бір тұрғынына 2006 жылы жасыл желектің  $9,5^2$  шаршы метрге жуығы келеді, ал қаланың солтүстік-шығыс аудандарында бұл көрсеткіштер 1,5-2,0 шаршы метр шегінде жатыр, бұл тіпті де жеткіліксіз. НЖЖС сәйкес астаналық қала үшін көгалдандырылған аумақтар алаңдарының нормасы адам басына  $12 \text{ м}^2$  (нормативтік- $10^2$ ), ал Астана қаласы сияқты далалық аудандар үшін алаңды 20%-ға ұлғайтуға жол беріледі.

Елеулі қалалық аумақтар абаттандырылған, олардың арасында әкімшілік және басқа да ғимараттарға жақын учаскелер, сондай-ақ орманішілік алаңдар. Алайда көп қабатты тұрғын үйлердің көбінде абаттандырудың міндетті элементтері жоқ - балалар алаңы, балалар үшін спорт алаңы, автомашиналар үшін уақытша автотұрақ және т.б. қаланың шағын аудандарында, кенттерінде үйлерге, ғимараттарға баратын жолдардың, кіре берістердің, жаяу жолдардың негізінен қатты жамылғысы жоқ.

Астананың мемлекеттің елордасы ретінде

қалыптасуы мен тұрақты дамуы жөніндегі жұмыстардың негізгі бағыттарын айқындайтын *Астананың 2030 жылға дейінгі дамуының стратегиялық жоспары жасалды.*

Стратегиялық жоспарға сәйкес Экологиялық қауіпсіздік мынадай принциптерді сақтай отырып қамтамасыз етіледі:

- қоршаған ортаны қорғау қазіргі және келешек ұрпақтың қажеттілігін адал қанағаттандыруды қамтамасыз етуі тиіс;

- адамдар табиғатпен үйлесімде салауатты және жемісті өмір сүруге құқығы бар;

- салауатты жай-күйді және өңірдің экологиялық тұтастығын сақтау, қорғау және қалпына келтіру мақсатында халықаралық ынтымақтастық.

*Астана қаласының 2006-2010 жылдарға арналған әлеуметтік-экономикалық дамуының мемлекеттік жоба аясында бағдарлама бағыттарын іске асыру нәтижесінде қаланың экологиялық саясатын дамыту бойынша мына жұмыстар орындалды:*

Астана қаласының қоршаған орта жай-күйін бақылаудың бірыңғай жүйесі қалыптасты;

ресурстарды тиімді тұтынуды ынталандыратын және ластаушы заттардың эмиссиясын қысқарту іс-шаралары іске асырылды;

жылуэнергетика кәсіпорындарында тазалау құрылыстарын орнату және атмосфераға зиянды заттар эмиссиясын төмендетуге мүмкіндік беретін автокөлікті моторлық отынның экологиялық таза түріне ауыстыру жұмыстары орындалды;

келесі кезеңде өнеркәсіптік кәсіпорындарға халықаралық стандарттың талаптарына сай келетін жаңа жоғары технологиялық жабдықтарды және өлшеу құралдарын енгізу жоспарлануда.

2008-2010 жылдар ішінде Астана қаласының кәсіпорындары мен ұйымдарына ИСО 9000 және ИСО 14000 сериялы халықаралық стандарттарды енгізу бойынша жұмыстар орындалатын болады. Осы бағдарлама аясында 2008-2009 жылдары Астанада желэлектрстанциясын салудың техникалық-экономикалық негіздемесін және жобалау сметалық құжаттамасын әзірлеу жөніндегі іс-шаралар көзделген. Желэлектрстанциясының құрылысы 2010 жылы жоспарланып отыр, бұл Астанада 20 МВт электр энергиясын өңдеу бойынша жаңа экологиялық

таза өндіріс ұйымдастыруға мүмкіндік береді.

Сондай-ақ 2008-2010 жылдары жылудың баламалы көзі ретінде ағынды су энергиясын пайдалану үшін геотермальді жылу сорғыларын енгізу бойынша іс-шара белгіленді. «Астана су арнасы» МКК кәріздік тазалау құрылыстарында жылу сорғысын орнату көзделеді, бұл көмір қазандағы қызметін, әрі қала атмосферасына ластаушы заттар эмиссиясын тоқтатуға мүмкіндік береді.

Ағынды су сапасы мен көлемін бақылау бойынша жабдықтар сатып алу және орнату: 6712 сериялы ISCO сынама алатын және 4250 ISCO шығын өлшеуіші.

Осы жобаның қоршаған ортаны қорғау саласында ғылыми-зерттеулердің мынадай басымды бағыттары көзделген:

Астана қаласыдағы қатты тұрмыстық қалдықтарды әкетуге арналған тарифтерді қайта қарау және негіздеу;

полигонда қалдықтардың жиналу және орналасу нормативі жобасын әзірлеу;

қоршаған ортаға зиянды қалдықтарды көму әсерін бағалау және алаңы 65,4 га ескі полигонның тарихи ластауын зерделеу бойынша экологиялық зерттеу кешенін жүргізу;

«Астана су арнасы» МКК қаланың қоршаған ортаға әсерін бағалау» жобасын әзірлеу;

қоршаған орта сапасынан адамдардың ауруға шалдығу тәуелділігін зерттеу;

Астана қаласының экологиялық төлқұжатын әзірлеу;

су тасқыны кезеңінде Астана қаласының шекарасындағы гидрофикалық түсілімді жүргізе отырып, Есіл өзені арнасының су жіберу мүмкіндігін зерттеу.

Астанада атмосфералық ауаның ластану деңгейін төмендету мақсатында:

- мұнай базасында, автономиялық қазандықта (сұйық отынмен жұмыс істейтін) және қала кәсіпорындарының автокөліктерінде АЖКС қолдану үшін биокатализаторлар енгізу;

- Астана қаласында жаңа автобустар, троллейбустар сатып алу, көліктің баламалы түрін енгізу, көлік жолдарын салу, автомобиль жолдарын қайта жөндеу және салу, көшін-жол желілерінің проблемалық учаскелерін қайта жөндеу, автокөлік қарқындылығын есептеу үшін электрондық жүйе орнату бойынша іс-шаралардың орындалуын бақылау.

Стационарлық көздерден ластаушы заттар қалдықтарын төмендету үшін мынадай шаралар қарастырылады:

№3, №5 ст. қазандық агрегаттарын 1-ЖЭО қайта жөндеу жобасы аясында эмульгатормен және төменгі үрлемемен қазандық агрегатына ауыстыру;

№1, №2 ст. қазандық агрегатының жұмыс істеп тұрған ҚТҚ 1-ЖЭО қайта жөндеу жобасы аясында эмульгаторға ауыстыру;

№2 ст. қазандық агрегатын қолданыстағы ҚТҚ 2-ЖЭО батареялық түріндегі эмульгаторға ауыстыру;

жобалау - сметалық құжаттама әзірлеу және 2-ЖЭО үшін жұмыс істеп тұрған қазандықтардың бірінде азот қышқылын басу мақсатында отынды жағу жүйесін қайта жөндеу жобасын іске асыру;

автономиялық қазандықтарды орталық жылумен жабдықтау жүйесіне ауыстыру;

УПТК, Пригородный, Мичурино кенттері қазандықтарының ҚТ қайта жөндеу;

қалдықтарды қайта өңдеуді қоса алғанда, өндіріс және тұтыну қалдықтарын басқару жүйесі қалыптасты;

қала аумағында бірыңғай жасыл құрылым құру мақсатында жасыл құрылыс салу жүргізілді.

*Астана қаласының және жақын орналасқан аумақтарды 2007-2030 жылдарға арналған көгалдандыру тұжырымдамасы табиғатпен урбанизациялау процесін үйлестіруді қамтамасыз етуге және қалалық тұрғындар үшін абаттандырылған, қолайлы жағдай құруға мүмкіндік беретін «Эко-қала» құруды көздейді. Қалалық кеңістіктің мұндай қасиеті қалалық құрылыс аумағына «Биотопа» жасыл кеңістік, қалаға шектес аумақтарда «Орман саябағы» қорғаныс орман алқабын құру, көгалдандыру алқабының ортақ кеңістікті «Жасыл дәліздер» құру есебінен қалыптастыру ұсынылады.*

*2007-2009 жылдарға арналған «Астана қаласының жол қозғалысы қауіпсіздігін қамтамасыз ету» өңірлік бағдарламасы.*

Бағдарламаны іске асыру жөніндегі іс-шаралар жоспарында жол қозғалысы қауіпсіздігінен тыс атмосфералық ауаға автокөліктің кері әсерін төмендетуге, оның ішінде көлік орындарын, көпір салу және автомобиль жолдарын салуға мүмкіндік беретін шаралар қата-

ры көзделген.

Астана қаласының жауын-шашын кәрізі жүйесін дамыту.

Астана су қоймасы су өткізгішінің екінші тінін қайта жөндеу.

Астана қаласын сумен қамтамасыз ету үшін Қ. Сәтпаев атындағы арнадан Астана су қорғанына дейін магистралды су ағыны құрылысы.

Есіл өзені арнасын қайта жөндеу.

JBIC жапон жобасы аясында Астана қаласының смен жабдықтау және су бөлу жүйесін дамыту.

Астана қаласындағы Талдыкөл ағынды суын қалпына келтіру.

Су-сақтау технологияларын енгізу - «Коагулянт-жарықтандырғыш» (2 дана) және Хлор-мониторинг (1 дана) модулімен БАЖ ТП реагентті су тазалауды оңтайландыру.

«Астана су арнасы» МКК сумен жабдықтау және суды бөлу желілерін қайта жөндеу.

Сарыбұлақ бұлағын тазалау және абаттандыру.

Астана қаласының сумен жабдықтау және суды бөлу жүйелерін 2010 жылға дейін дамыту.

Интернационал және Мичурин кенттері үшін кәріз құрылысы.

Бұдан әрі 2008-2010 жылдарға арналған өңірлік экологиялық бағдарлама аясында Астана қаласының «Сарыарқа», «Алматы» және «Есіл» аудандары аумағында апатты қоқыстарды жою жоспарланды:

- 1-ЖЭО күл-қоқыс №6 картасын қайта жөндеу, сондай-ақ 1-ЖЭО қайта жөндеу жобасы аясында әзірленген №6,7,8 күл-қоқыс карталарын қалпына келтіру орындалатын болады, 1-ЖЭО әзірленген №1 күл-қоқыс картасын қалпына келтіру белгіленген (№2 тостағаны, ішінара);

- қауіпті қалдықтарды зиянсыз ету үшін арнайы полигон салу жоспарлануда;

- қоқыс өңдейтін зауыт салынатын болады;

- 2-ЖЭО қоқыс-әкеткішті қолдана отырып жергілікті шикізат базасында суға орнықты

көбік бетонды блок шығару зауытын салу үшін жобалау-сметалық құжаттама дайындау жоспарлануда.

*Орамшілік көгалдандыру және абаттандыру* аясында Астана қаласының «Сарыарқа», «Алматы», «Есіл» аудандары аумағын орамшілік абаттандыру және көгалдандыру орындалатын болады.

«Сарыарқа», «Алматы» және «Есіл» аудандарына жақын жасыл желектер мен жасыл белді ағымдағы ұстау жоспарлануда.

Есіл өзені жағалауындағы Президенттік саябақ құрылысын аяқтау;

Ақбұлақ шағын ауданында және Қабанбай батыр, Б. Момышұлы даңғылдары бойынша, Жерұйық, Желілік, Есіл өзені жағалауы бойынша саябақтар, Дендрологиялық бақша салу қарастырылды.

Республикалық бюджеттен қаржыландыру 60 916,7 млн теңге көлемінде болжанады, оның ішінде: 2008 жыл - 14 082,8; 2009 - 22 113,9; 2010 - 24 720,0.

Жергілікті бюджеттен қаржыландыру 19 558,4 млн теңге көлемінде болжанады, оның ішінде: 2008 жыл - 7 188,0; 2009 - 6 048,1; 2010 - 6 322,3.

Кәсіпорындар есебінен қаржыландыру 702,5 млн теңге көлемінде болжанады, оның ішінде: 2008 жыл - 341,5; 2009 - 175,0; 2010 - 186,0.

Инвестициялар есебінен қаржыландыру 4 214,5 млн теңге көлемінде болжанады, оның ішінде: 2008 жыл - 4 174,5; 2010 жыл - 40,0.

Бағдарламаны іске асыру өндірістің болжанған өсімі кезінде қоршаған орта сапасын басқару тетіктерін пысықтауға және байқап көруге, оның нашарлау қарқынын баяулатуға, жекелеген барынша қауіпті процестер мен үдірістерді тұрақтандыруға мүмкіндік береді. Қоршаған ортаға экологиялық жүктемені азайту және экологиялық инфрақұрылымды дамыту саласында 2010 жылға қаланың тұрақты дамуының мақсатты көрсеткіштеріне жоспарды қамтамасыз етуге жол ашады.

### Әдебиеттер

1. 2008-2010 жылдарға арналған «Астана қаласының салауатты қоршаған ортасы» бағдарламасы. - Астана, 2007.
2. Тұрарбеков А.Т. Жалпы экология. - Астана, 2009.
3. Ирбебаев М.С. Экологическая ситуация Астаны в соответствии с концепцией устойчивого развития //

Материалы международной научно-практической конференции «Экологическая безопасность урбанизированных территорий в условиях устойчивого развития». - Астана, 2006.

**Резюме**

Задача центра охраны окружающей среды Астаны - обсуждение вопросов по охране окружающей среды, научно обоснованного проекта на данном этапе, назначение цели и обязанностей. Дана оценка по исполнению проекта.

**Summary**

The ecological environment, of Astana and its protection projects are considered in this article. The aims, directions and the responsibilities of this present scientific project are shown in this article.



**АДАМ БАСЫНА ШАҚҚАНДАҒЫ ЖІӨ ИНДИКАТОРЫН ЭКОНОМИКАЛЫҚ ДАМУДЫҢ ҮШ ФАКТОРЫ БОЙЫНША АЖЫРАТУ**

*А.Ю. Сағымбаева*

Әлем елдері экономикаларының даму кезеңдеріне сәйкес өндіріс факторларының нақты үлес салмағын анықтауда Ньютонның екінші заңын қолдану оның экономикадағы тиімділігіне сәтті мысал бола алады. Мәселен, әлем елдері-

нің жартысынан астамының экономикалық дамуына талдау жасайтын Бүкіләлемдік Экономикалық Форум әдістемесін қарастыру Ньютонның екінші заңын қолдануға бірден-бір алғышарт болып табылады (1-кесте) [1, 77].

*1-кесте. БЭФ әдістемесі бойынша өндіріс факторлары индекстерінің үлес салмағы*

| Мемлекеттің даму кезеңдері | Өндіріс факторлары, % | Тиімділік катализаторлары, % | Инновациялық даму және бизнесті жетілдіру факторларының үлесі, % |
|----------------------------|-----------------------|------------------------------|--|
| Базалық                    | 50                    | 40                           | 10   |
| Тиімді                     | 40                    | 50                           | 10   |
| Инновациялық               | 30                    | 40                           | 30   |

1-кестеде көрсетілгендей, әлем елдерінің бәсекеге қабілеттілік деңгейлерінің артуы нәтижесінде еңбек, капитал және табиғи ресурстар сияқты базалық факторлардың үлесі біршама азаяды (экономикалық дамудың бірінші сатысында 50-ден 40%-ға дейін екінші және үшінші сатыларында 30%-ға дейін). Керісінше, әлем елдерінің жоғары технологиялық даму кезеңінде инновациялық даму факторларының үлесі олар-

дың алғашқы дамуының екі кезеңінде 10%-ды көрсетсе, енді 30%-ға өскенін байқауға болады. Әрине, рейтингтік агенттіктер болжамдарының мұндай елеулі айырмашылығы, БЭФ әдістемесінің болжамдары әлем елдері дамуы бағалауының соңғы қорытындыларын теріске шығарады. Өнеркәсіп факторларының үш тобының үлес салмағын алдын ала бағалау әдісінің балама түрі ретінде Ньютонның екінші заңының қол-

ҚАЗАҚ ЭКОНОМИКА, ҚАРЖЫ ЖӘНЕ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ САУДА УНИВЕРСИТЕТІНІҢ ЖАРШЫСЫ. - 2009. - № 3-4.

данбалы маңызын айшықтау үшін 2-кестеде АҚШ экономикасы дамуының деректер базасында олардың индекстерінің нақты үлестері, ал 3-кестеде Қазақстан индекстерінің нақты

үлестері көрсетілген. Екі елдің талдау негіздемесіне БҰҰ статистикалық мәліметтері қолданылды [2].

2-кесте. 1961-2006 жылдардағы даму кезеңдері бойынша АҚШ факторлары индекстерінің нақты үлес салмағы (БЭФ әдістемесі бойынша)

| АҚШ-тың даму кезеңдері, долл.                          | Өндіріс факторлары, % | Тиімділік катализаторлары, % | Инновациялық даму және бизнесті жетілдіру факторларының үлесі, % | Барлығы, % |
|--|-----------------------|------------------------------|--|------------|
| 3 000-нан 9 000 дейін (1961-1977)                      | 33                    | 17,2                         | 49,8   | 100,0      |
| 9 000-нан 16 200 дейін (1977-1984)                     | 55,4                  | 16,2                         | 28,4   | 100,0      |
| 9 000-нан 17 200 дейін (1977-1985)                     | 52,1                  | 17,5                         | 30,4   | 100,0      |
| 17 200-нан 43 500 дейін (1985-2006)                    | 39,6                  | 49,7                         | 10,7   | 100,0      |
| 3 000-нан 43 500 дейін (1961-2006, яғни 45 жыл ішінде) | 6,8                   | 10,0                         | 83,2   | 100,0      |

БЭФ эксперттерінің болжамы бойынша АҚШ экономикасы жоғары дамыған елдерге жатады және инновациялық дамудың кезеңінде тұр. Олай болса, келесідей үлес салмақтарымен бағаланады:

- өнеркәсіп факторлары - 30%;
- тиімділік катализаторлары - 40%;
- инновациялық даму және бизнесті жетілдіру - 30%.

Нақтылап айтсақ, мысалы 1985-2006 жылдары өнеркәсіп - 39,6%, тиімділік катализаторлары - 49,7%, инновациялық дамудың факторлары - 10,7% құрады. Бұл жердегі адам басына шаққандағы ЖІӨ - негізгі өнеркәсіп факторларының жалпы көлемінің ыдырауы, алайда өсімі емес.

Мысалы, 1961-2006 жылдардағы ұзақ мерзімді талдауды алатын болсақ, бұл жерде басқа жағдай байқалады:

- өнеркәсіп факторлары - 6,8%;
- тиімділік катализаторлары - 10%;
- инновациялық даму және бизнесті жетілдіру - 83,2%.

Бұдан келесідей қорытынды жасауға болады: әлем елдерінің рейтингтік бағаларын салыстыру мүмкіндігін қамтамасыз ету үшін дамудың үш факторы бойынша анағұрлым нақты

индекс үлес салмақтарын белгілеп алу қажет. Сонымен қатар, талдаудың маңызды факторы ретінде экономикалық дамудың негізгі компоненттері үлес салмағын анықтаушы - есеп жүргізу уақытын алу керек.

БЭФ эксперттерінің болжамдарына сәйкес, Қазақстан экономикасы 2005 жылға дейін дамудың бірінші сатысында болып келді, яғни, 1-кестенің бірінші тармағындағы индекстердің үлес салмағындағы елдер қатарына жатты:

- өнеркәсіп факторлары - 50%;
- тиімділік катализаторлары - 40%;
- инновациялық даму және бизнесті жетілдіру - 10%.

Алайда, 3-кестеде көрсетілгендей, БЭФ болжамы бойынша, Қазақстан өндіріс факторларының үлес салмағы сақталып қалған жағдайда 2007 жылдың өзінде артықшылығын елеулі жоғалтады. Бұл артықшылық даму кезеңінің алғашқы сатысында экстенсивті факторлар есебінен қамтамасыз етілген болатын. Нақтырақ айтсақ, Қазақстан дамуының алғашқы кезеңінде базалық даму факторлары индексінің үлес салмағы 50% құраса, дамудың екінші сатысындағы осы индекстің үлес салмағы бар-жоғы 40% болған.

3-кесте. 1997-2006 жылдардағы даму кезеңдері бойынша ҚР-ның өнеркәсіп факторлары индекстерінің нақты үлес салмағы

| ҚР даму кезеңдері,<br>долл.          | Өндіріс<br>факторлары,<br>% | Тиімділік<br>катализаторлары,<br>% | Инновациялық даму<br>және бизнесті жетіл-<br>діру факторларының<br>үлесі, % | Барлығы,<br>% |
|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|---|---------------|
| 1 200-ден 5 000 дейін<br>(2000-2006) | 24,2                        | 12,4                               | 63,4  | 100,0         |
| 2 000-нан 5 000 дейін<br>(2003-2006) | 40,7                        | 6,2                                | 53,1  | 100,0         |
| 1 400-ден 3 700 дейін<br>(1997-2005) | 38,1                        | 5,0                                | 56,9  | 100,0         |
| 1 400-ден 5 000 дейін<br>(1997-2006) | 28,4                        | 4,2                                | 67,4  | 100,0         |

Бұл бір қарағанда, БЭФ әдістемесіндегі рейтингтің әділдігін қамтамасыз ету үшін бәсекелестіктің арнайы механизмі сияқты. Мемлекеттің базалық даму сатысында (1-кезең) осы топқа кіретін елдер өндіріс факторларының төмен бағасы мен арзан табиғи ресурстар негізінде өзара бір-бірімен бәсекеге түседі. Олар 1-кестеде сүбелі үлеске ие. Дамудың базалық факторларына индикаторлардың 4 тобы кіреді: институттар, инфрақұрылым, макроэкономика және денсаулық сақтау мен бастауыш білім.

Мұнда Қазақстан елдегі бастапқы даму факторлары дәрежесінің біршама жоғары болуы есебінен бұл бәсекелестікте мол артықшы-

лыққа ие бола алады.

Қазақстан дамудың екінші кезеңінде БЭФ әдістемесінің болжауларын сақтап қалған кезде, 1-кестедегі мағлұматтарға сәйкес, базалық факторлардың 10%-ын жоғалтқан, ал елдегі нашар дамыған факторлар үлесі артқан. Алайда, 3-кестеде көрсетілген нұсқалардың төртеуінде де Қазақстандағы дамудың базалық факторлары 40%-дан аспаған. Керісінше, интенсивті факторлардың үлес салмағы 50%-дан төмендеген. Алайда, бұл Қазақстанда экономиканы дамытуда базалық факторларды жетілдіруге аз көңіл бөлінеді дегенді білдірмейді.

### Әдебиеттер

1. Байзаков С. Прикладные инструменты системного анализа динамики экономических индикаторов / Под общ. ред. А.Р.Жусупбековой. - Караганда: Изд. КарГУ, 2008. - 87 с.
2. <http://data.un.org>.

### Резюме

Одним из составляющих конкуренции между странами становится измерение социального развития и его причинно-следственных связей с научно-технологическим прогрессом. Содержание второго закона Исаака Ньютона в полной мере сообразуется с логикой системного анализа экономики. Одним из примеров эффективного приложения второго закона Ньютона в экономике может служить его использование при установлении фактических удельных весов факторов производства по этапам развития экономик стран мира.

### Summary

Some kind of competitiveness between countries is a measurement of social progress and its causal inquiry relationship with scientific and technological progress. This work is devoted to the analysis of these factors using physical laws known from Isaac Newton time. The second law of Isaac Newton conforms to logic of system analysis of economy. One of the effective use examples of Isaac Newton's second law in economy is its use in ascertainment of production factors real proportion by stage of world countries economic growth.

## THE PUBLIK CHOICE APPROACH TO THE GROWTH OF GOVERNMENT INTRODUCTION

*D. Temirbulatova, Charles University in Prague,  
International Economics and Political Studies, MA*

The governments of almost all countries in the world have a tendency to grow. About two centuries ago the role of government was minimal. Since then, the government has increased substantially. The nature, reasons and consequences of this phenomenon arouse interests among a great number of scholars, but still many aspects of governmental growth remain unclear.

In this article, I will overview the dynamics of governmental growth over past two centuries, review major theories which explain the size and

growth of government, find out the consequences of governmental growth.

### *I. The measure of government*

Before proceeding to the question of the growth of government, we should comprehend how government is sized up. In fact, it is really hard to measure the scope of government.

The most commonly used measurement of the size of government is *the amount of government* sends the total government outlays as a percentage of GDP from 1960 to 1996 in OECD countries.

**Exhibit 1. The Size of Government in OECD Countries: 1960-1996**

| Country        | Total Government Outlays as a Percentage of GDP |             |             |             |             | Increase    |
|----------------|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                | 1960  | 1970        | 1980        | 1990        | 1996        | 1960-96     |
| Australia      | 21.2  | 25.5        | 34.0        | 37.7        | 37.5        | 16.3        |
| Austria        | 35.7  | 39.2        | 48.9        | 49.3        | 52.7        | 17.0        |
| Belgium        | 34.5  | 36.5        | 50.7        | 54.6        | 54.5        | 20.0        |
| Canada         | 28.6  | 35.7        | 40.5        | 47.8        | 46.4        | 17.8        |
| Denmark        | 24.8  | 40.2        | 56.2        | 58.6        | 60.8        | 36.0        |
| Finland        | 26.6  | 31.3        | 36.6        | 46.8        | 59.4        | 32.8        |
| France         | 34.6  | 38.9        | 46.1        | 49.9        | 54.7        | 20.1        |
| Germany        | 32.4  | 38.6        | 48.3        | 45.7        | 56.0        | 23.6        |
| Greece         | 17.4  | 22.4        | 30.5        | 49.6        | 49.4        | 32.0        |
| Iceland        | 28.2  | 29.6        | 32.2        | 39.9        | 37.3        | 9.1         |
| Ireland        | 28.0  | 39.6        | 50.8        | 40.9        | 37.7        | 9.7         |
| Italy          | 30.1  | 34.2        | 41.9        | 53.8        | 52.7        | 22.6        |
| Japan          | 17.5  | 19.3        | 32.6        | 31.9        | 36.9        | 19.4        |
| Luxembourg     | 30.5  | 33.1        | 54.8        | 45.5        | 49.3        | 18.8        |
| Netherlands    | 33.7  | 46.0        | 57.5        | 57.5        | 58.1        | 24.4        |
| New Zealand    | 27.7  | 34.4        | 47.0        | 50.0        | 42.3        | 14.6        |
| Norway         | 29.9  | 41.0        | 48.3        | 51.3        | 46.4        | 16.5        |
| Portugal       | 17.0  | 21.6        | 25.9        | 41.9        | 46.0        | 29.0        |
| Spain          | 13.7  | 22.2        | 32.9        | 43.0        | 45.4        | 31.7        |
| Sweden         | 31.0  | 43.7        | 61.6        | 60.8        | 66.1        | 35.1        |
| Switzerland    | 17.2  | 21.3        | 29.3        | 30.9        | 36.9        | 19.7        |
| United Kingdom | 32.2  | 39.2        | 44.9        | 42.3        | 43.7        | 11.5        |
| United States  | 28.4  | 32.5        | 33.7        | 34.8        | 34.6        | 6.2         |
| <b>Average</b> | <b>27.0</b>                                     | <b>33.3</b> | <b>42.8</b> | <b>46.3</b> | <b>48.0</b> | <b>21.0</b> |

Sources: *OECD Economic Outlook*, Dec. 1997 (for 1996 data); *OECD Historical Statistics* (various issues); *IMF Government Finance Statistics Yearbook*, 1994 (for 1990 Luxembourg data); *New Zealand Official Yearbook*, various issues (for New Zealand data) and *Economic Report of the President*, 1997 (for U.S. data). The data for Switzerland are for current government expenditures only.

This measure of government downplays the scope of governmental control. In fact, only part of resources is directly transferred to the government. Indirect forms of control are omitted.

Another reason why this measure of government is considered to be insufficient is that it doesn't

take taxation into account. To measure government, we should understand that government expenses are subdivided on investment and consumption. But it is difficult to define amounts of investment, because for non-transfer investments real resources are taken from budget, while transfer investments

are assigned from redistributive resources. So *government consumption* seems to be more appropriate measurement. In the table below data on government consumption is given. For more precise calculation, national prices are transformed to international (PPP), and several countries across

given period of time are compared. From the table we can see that the ratios of consumptions of the government given in international prices give completely different results of governmental consumption (than those given in national currency), especially in developing countries.

Table. Average Government Size By Region<sup>1</sup>

|                                     | Government Consumption/GDP in % <sup>b</sup> |                 | Observations |
|-------------------------------------|--|-----------------|--------------|
|                                     | 1985 International Prices                    | 1987 US dollars |              |
| <b>All Countries</b>                |  |                 |              |
| 1964-73                             | 16.5   | 13.8            | 93           |
| 1974-83                             | 18.4   | 15.5            | 113          |
| 1984-93                             | 19.1   | 16.2            | 124          |
| <b>High Income OECD</b>             |  |                 |              |
| 1964-73                             | 13.4   | 16.9            | 22           |
| 1974-83                             | 14.3   | 17.8            | 22           |
| 1984-93                             | 14.3   | 17.7            | 22           |
| <b>All Developing Countries</b>     |  |                 |              |
| 1964-73                             | 17.5   | 12.5            | 67           |
| 1974-83                             | 19.8   | 14.7            | 82           |
| 1984-93                             | 20.6   | 15.6            | 93           |
| <b>Sub-Saharan Africa</b>           |  |                 |              |
| 1964-73                             | 19.9   | 13.1            | 29           |
| 1974-83                             | 23.1   | 15.3            | 33           |
| 1984-93                             | 25.5   | 17.4            | 38           |
| <b>Latin America and Carribean</b>  |  |                 |              |
| 1964-73                             | 14.2   | 10.5            | 20           |
| 1974-83                             | 16.6   | 13.0            | 24           |
| 1984-93                             | 17.7   | 13.7            | 26           |
| <b>East Asia and Pacific</b>        |  |                 |              |
| 1964-73                             | 16.0   | 15.4            | 10           |
| 1974-83                             | 18.2   | 16.8            | 12           |
| 1984-93                             | 16.3   | 14.6            | 14           |
| <b>South Asia</b>                   |  |                 |              |
| 1964-73                             | 21.9   | 11.0            | 3            |
| 1974-83                             | 19.6   | 9.7             | 3            |
| 1984-93                             | 22.5   | 11.2            | 3            |
| <b>Middle East and North Africa</b> |  |                 |              |
| 1964-73                             | 19.4   | 16.4            | 4            |
| 1974-83                             | 20.3   | 19.5            | 10           |
| 1984-93                             | 21.0   | 20.5            | 11           |
| <b>Europe and Central Asia</b>      |  |                 |              |
| 1964-73                             | 15.0   | 13.7            | 5            |
| 1974-83                             | 12.0   | 11.2            | 7            |
| 1984-93                             | 11.4   | 12.0            | 8            |

But this measurement includes only financial aspects of governmental size. There is one more thing that should be taken into account while estimating the size of government - its *bureaucratic efficiency*. The outcomes if ineffectiveness of bureaucratic system, corruption and inefficient legislature leads to low private investment, high tax rates and as a consequence - growth of governmental outputs. Evaluation of the scope of bureaucratic inefficiency is usually based on polling foreign investors about the extent of bureaucracy they were

involved. Actually, it is hard to estimate bureaucracy, and polling investors is not enough. This kind of measurement proposed by Knack and Keefer (1995) and Mauro (1993) seems to be doubtful.

*Government employment as a percentage of total employment* can be also considered as a measure of the size of government. In OECD countries the increase of government's employment share amounted to 18.4 percent in 1994 up from 5.2 percent in 1937 (Tanzi and Schuknecht 2000, 26).

<sup>1</sup> Source: PWT5.6 and World Bank

<sup>2</sup> Government size in 1985 international prices only available up to 1992; unless otherwise noted, all regional breakdowns exclude high income countries; E. Asia and Pacific includes high income countries that are not OECD; Middle East and North Africa includes one high income country

In fact, none of the measurements mentioned above can fully reflect the size of government. But taken in the aggregate, they can be helpful in estimation of governmental size. Still, share of government expenditures in GDP is the most commonly used measurement, despite its insufficiency.

## II. Growth of government

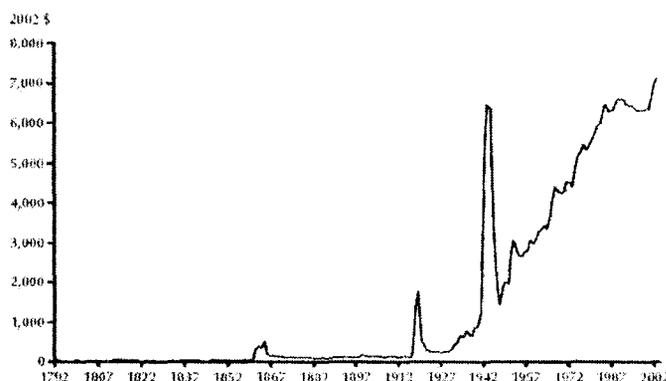
The fact that the government has grown

dramatically for past two hundred years is doubtless. Amounts of taxation and governmental budgets have increased significantly. In the United States governmental expenses have increased from 5.08 million dollars in 1800 to 1.25 trillion dollars in 1990.

The history of real federal government expenditures per capita in the United States from 1792 to 2004 is illustrated in the figure below:

Figure 1

Real Per Capita Federal Expenditures: 1792-2004



In the nineteenth century the role of government was extremely low and limited to police, defense and administration. In industrial countries the share of government to GDP in 1870s was 8.3% only. Later in nineteenth century redistribution became new function for a government with the appearance of socialist ideas. For the same reason social security systems have appeared. But still the role of government was still limited.

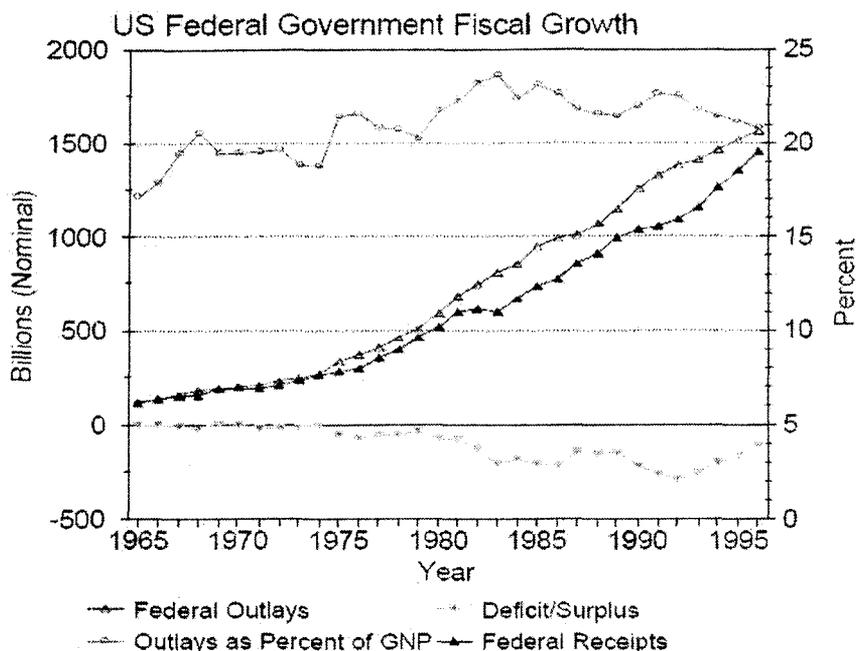
During the World War I expenses on war needs demanded growth of government expenditures and that is why the taxes were increased. The increase in tax burden continued after the war. Great Depression of 1930s resulted in necessity of further expanding of government expenditures.

The most intensive growth of the government in Western Democracies was after the Second World War. The economies of all OECD countries were weakened, and there was a need to take some sectors of economy under governmental control. The process of growing government had resonance in the developing world, starting at 1960. The government expansion has grown from about 15% of GDP in 1960 up to 30% in 1980s. By 1996 the

government expenditures of the OECD achieved 48 percent of GDP. Even in countries with extremely small governmental sector, such as Switzerland, governmental spending has grown from 17.2 percent in 1960 to 36.9 percent in 1996.

The growth of government was challenged by several factors and processes: growing amounts of governmental subsidies and investments during the post-war period, growth in interest payments after 1970s, growing governmental expenses on defense since 1990s. OECD countries have taken efforts to reduce governmental consumption and make some transfer restrictions in order to slow down the process of governmental growth.

The growth of government was not ceaseless during the past two centuries because of various reasons: major wars, changes in political regimes (e.g in Germany, USSR and China), economical crises, etc. In the United States, for example, vibrations in fiscal aspects of growth of government have occurred for several times. While outlays and taxation increased from year to year, there were some declines of governmental outlays as a share of GDP.



2

Because of the global financial crisis, governments in many countries are currently growing. The reason is that the weakened economy needs to be restored. In the United States, for example, 53 percent approved of expansion of government (Gallup Poll). However, majority of them wish the government to reduce its role after the end of the crisis. Only 13 percent of respondents want the growth of government to remain permanent.<sup>3</sup>

### III. Explanations of Growth of Government

But what are the reasons of governmental growth? To answer this question from public choice perspective, an analysis of theories on governmental size and growth should be done. In this paper, several popular theories on this matter are presented. Some of them are better suited to explain the size of the government while others - to explain governmental growth.

The theories of governmental size and growth are divided into two categories. The first category is *citizen-over-state*. Ideas of these theories are drawn from a classical theory of democratic state: citizens demand government programs and the government is simply responding to the will of the people. The other category is *state-over-citizen* theories of governmental growth. Here, the size of

government is independent from citizen demand and government grows because of inherent inefficiencies in public sector activities and incentives facing government bureaucrats.

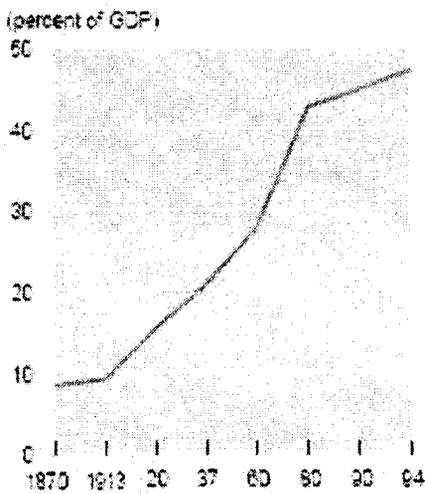
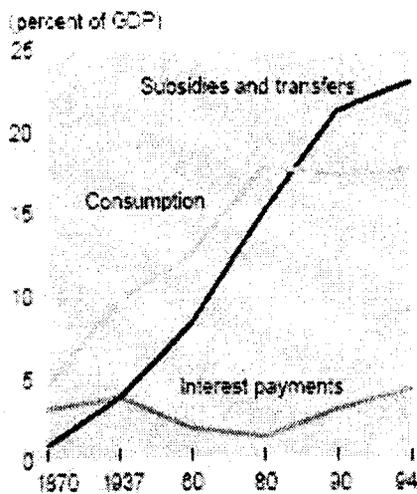
To understand the reasons of governmental growth we should understand the reasons of government's existence. Is the government just a provider of public good or its purpose is to redistribute income and wealth? What influence can interest groups exert on government? What are other possible explanations of governmental existence and growth?

#### 1. Government as a public good provider

Let's assume that the role of government is to provide public goods and to reduce externalities. What is the reason for governmental growth than? To make an analysis of this concept, scholars turn to median voter theory. This theory state that, say, in the process of elections, 50% of voters vote for a left conservative candidate, other 50% prefer the right liberal one. Each of the voters will vote for a person who is closer to his or her own preferences. No matter who of the candidates won the election, the median voter's decision is in the middle. If one candidate deviates and makes his policy more towards median voter, the possibility that he wins elections will grow.

<sup>2</sup> data from the 1997 Statistical Abstract of the United States

<sup>3</sup> Poll: Temporary government growth OK <[http://www.upi.com/Top\\_News/2009/04/16/Poll-Temporary-government-growth-OK/UPI-34251239909358/](http://www.upi.com/Top_News/2009/04/16/Poll-Temporary-government-growth-OK/UPI-34251239909358/)>

**Government spending takes off <sup>1</sup>****Composition of government spending <sup>1</sup>**

Source: Vito Tanzi and Ludger Schuknecht, "The Growth of Government and the Reform of the State in Industrial Countries," IMF Working Paper 96/130 (December 1996).

<sup>1</sup> Average government expenditure as percent of GDP in Australia, Austria, Belgium, Canada, France, Germany, Ireland, Italy, Japan, the Netherlands, New Zealand, Norway, Spain, Sweden, Switzerland, the United Kingdom, and the United States.

Applying of this theory to governmental growth, we can come to a conclusion that median voter's decision defines whether government should grow or not. The citizens vote for governmental growth and expenditures issues, and though, through voting the citizens can control the scope and size of the government. Median voter makes this decision according to the amount of public goods he needs. As average income increases, people vote for governmental growth. Their demands have increased and they want the government to provide better goods for them.

The problem is that voters can be poorly informed about current or future governmental policies. The demand for governmental programs would probably increase in case if citizens are motivated with some extra benefits they could gain, or better informed about the new services provided by the government.

Baumol presents one possible explanation of governmental growth - "Baumol effect", which explains the growth of government by elasticity of demand. According to Baumol (1967), goods, provided by government, correspond to services, e.g. police, education, etc. The increasing prices on the goods lead to increasing governmental expenses, because government itself is not a producer of goods and cannot benefit from production. So it has to increase the governmental expenses.

Pommerehne and Schneider (1985), appealing this concept to observation of growth of government in OECD countries, revealed that only one fourth of overall consumption expenses can be explained by "Baumol effect".

Ferris and West (1999) found out that the increase in salaries in public sector is faster than in private sector. The probable reason is that public servants can assert influence on the government through units (which are supported by the government), so budget has to increase through increased tax burden.

Rodrik (1998) explained the need for growth of government in opened economies. According to Rodrik, necessity of social security, protection of workers, and other governmental programs grows together with economical openness. However, Mueller (2003) opposed this idea saying that during the Great Depression in the US the government grew, but the social programs remained the same.

## 2. Redistributive function of government

The idea that providing goods is a reason for government existence has been criticized by many scholars. Some argued that more attention should be paid to redistributive function of government. In their model, Metzler and Richard (1978, 1981, 1983) supposed that the duty of government is redistribution of income and wealth. Their model shows, that higher incomes lead to higher consumptions and economical well-being. Applying voter theorem, they came to a conclusion that growth of suffrage is positively related to governmental growth. This idea was supported and complemented by Pelzman. The redistributive function of government was also investigated by Kristov, Lindert, and McClelland (1992), but from more social point of view.

However, there is much to be criticized about Metzler and Richard's model. First of all, the model cannot be applied to real world, because redistribution is not the only function of the government, and there are many other factors of governmental growth, which are not taken into account in this model. Another failure of this model is application to model voter theory: there is no direct interrelation between voters and governments, and consequently we cannot say that it is a voter who decides how large the government should be. Another issue, from legislative point of view, is that not only voter, but also constitutional amendments can cause some changes within the government.

## 3. Government and Interest Groups

Observation of two mentioned above reasons of governmental existence and growth (government as a provider of public good, government as redistributor of wealth) can suggest a possibility that maybe both these functions can be illustrative for growth of government. The interest of the two groups of people (those who want government to provide public goods and those who want government to distribute income and wealth) can be presented by interest groups.

Investigating influence of interest groups on government, Becker (1983) supposes that if one group demands government to increase subsidies, the other group will demand taxes reduction. Both groups will push government to satisfy their requirements until the equilibrium is achieved. Becker's approach is limited to explanation of redistributive function of government, while goods provision and externality reduction functions are not

taken into account.

Carl and Thomas (1995) present a model in which interest groups can influence voters. In order to get their messages to voters, interest groups can, for example, participate in different political strategies and programs or provide candidates with resources while campaigning. A competition for voters can transform to a competition for budgets. After elections the winning candidate or party compensates the interest group by representation of their proposals to legislature.

Through the campaigning adds, conferences and press releases the interest groups can persuade their ideas to voters (Congleton, 1991). As voters have to choose just between two policies they are not likely to carefully analyze what these policies are. The information promoted to voters can be not complete. The voters don't have multiple choices and their opinion about one or another policy is created - it is a result of promotion. In such way interest groups can exert influence on voter's opinion about whether growth of government is a good or bad thing.

Olson (1965) and Moe (1980) give, perhaps, more exact and intelligible explanation of co-relation between government and interest groups. They suppose that intensive pressure of interest groups on the government can cause governmental growth. But when an interest group attains some money from the government, the government later gets this money from taxpayers to give them to an interesting group. It means that people will finally gain less than they pay.

Another idea presented by Olson (1965) is that smaller interest groups are more effective than larger groups, in case if smaller groups are more efficient and better organized. It is easier for smaller groups to raise funds and decision-making process is quicker and more effective. So, more concentrated groups are more likely to obtain desired actions.

Mueller and Murrell (1985, 1986) explain that interest groups can influence government in case of mutual cooperation. A political party can provide support for an interest group in case if it gathers support from it during elections. So, both party and interest group get benefits, which can lead to a governmental enlargement.

The motivations of an interest group can be indifferent: it can be moral, ideological motivation, and/or a group can be interested in promotion of

the financial interests of its members. Interest groups can really affect the growth of government only if all the interest groups that are interested in it have better organized and more effective policy (than those groups that are against the growth of government). For example, people would vote for growth of government if they are strongly motivated with better social security. In other cases it is unclear how can interest groups affect the growth of government.

In fact, none of mentioned above approaches can fully explain the inter-relation between government and interest group. And there is no sufficient proof of the fact that interest group can challenge governmental growth. But it can be still seen as one of the reasons, though.

Summarizing all citizen-over-state theories, we can say that the main idea of all of them was that the government exists and grows because of citizens' claim. On the contrary, state-over-citizen theories hold to an opinion that the reason of governmental growth is government itself, its structure and activities of government officials.

#### 4. Government and Bureaucracy

Citizen-over-state theories believe in pure electoral models and faithful government employers. But state-over-citizen theories insist that government cannot grow simply because some people want it to grow. Growth of government is a complicated process, in which government bureaucracy is involved. And this government bureaucracy can pose itself a power capable to expand the government. The scope of governance within a country can be controlled by government employers.

Niskanen's (1971) budget-maximizing model shows correlation between the size of government and bureaucracy. Maximization of budget can be profitable for bureaucrats: the larger the government is the more profit a bureaucrat can gain. While bureau's budget is expanding, bureaucrat is motivated with his new abilities to do a better job with improving the bureau's operation. But the bureaucrat is also inspired with expansion of his own opportunities. Increasing of budget and growth of bureau expands abilities of a bureaucrat to satisfy his own needs.

The budget-maximizing model doesn't deny participation of citizens in the government-expanding process. It says that in order to gain profit, a bureaucrat expands budget, making it larger than is demanded by citizens. A bureaucrat has exclusive right to maximize the budget, because of his special

position, and because the budget is provided externally, outside the bureau, and only the bureaucrat is aware of the amounts of the supplied budget. Bureaucrat has informational advantage over voters, which allows him to negotiate about the amount of provided budget.

The problem of bureaucratic system is that each bureau is a monopoly and lack of competitiveness leads to ineffectiveness of the whole system. It is hard to have regulatory control over bureaucracy, and it gets harder to take control over it while it grows. This hypothesis can actually be applied to real life. But in some countries the mechanisms controlling bureaus do exist, and US. General Accounting Office can be an example.

Niskanen's model explains the size of the government rather than its growth. Mueller (2003) tried to find links between governmental growth and bureaucracy. He argues that bureau's capability to control the budget leads to enlargement of the bureau.

#### 5. Election cycle and growth of government

Formal political institutions can also assert influence on the growth of government. One of such institutions is the election cycle. When incumbent wants to get reelected, he or she tends to intensify his or her activities seeking for support from voters. The incumbent, for instance, can reduce tax burden, provide some extra services, etc. These kinds of political actions are more likely to happen during election periods rather than non-election. Electoral cycles have a repeating effect on governmental growth (Rogoff, 1990).

#### 6. Government and Fiscal Illusion

Another state-over-citizen explanation of governmental growth is fiscal illusion approach. It states, that government can spread false information among the citizens concerning the growth of government. According to fiscal illusion theory, citizens usually estimate the size of government by the amount of taxes they pay. Government can increase indirect taxes and decrease direct ones to make a wrong illusion of its size. Complexity of the system of taxation can mislead the citizen, and they can incorrectly estimate the amount of indirect taxes they pay. As a consequence, they wrongly estimate the scope of government, while it grows. Oates (1988) has made an empirical analysis of this theory and found the following evidences, which confirmed this hypothesis:

1. It is hard to define tax burden when the

taxation system is complicated

2. When level of income is increasing, increase of taxes established by government can be more than it is allowed by the legislature

3. The “fly-paper effect” exists

The idea of “fly-paper” was later supported by Hines and Thaler (1995). Exemplifying this effect, they proved its existence. Given that the increase of personal income is 1%, the government spending increases by approximately 0,05% to 0,10%. Accordingly, the tax burden should have 0,05% - 0,10% increase. But the results of Hines’ and Thaler’s research has shown that the increase is in fact significantly more than it should be - 0,20% for every 1% of income increase. Some money “stick” somewhere in the government, therefore the term is called “flypaper effect”. So, while income increases, government can benefit this situation.

Still, this idea, like others mentioned above, is not convincing enough to give a full explanation of growth of government. It is unclear who is actually interested in fiscal illusion within the government and how it can be profitable for the government. It only explains the possibility of governmental growth without people’s awareness. But there’s no explanation of the reasons why government would do so. Another disadvantage of this theory is lack of empirical analysis. The fact that government can mislead citizens about taxation doesn’t mean that it will use this situation for expanding government. Mueller (2003) supposed that the fiscal illusion theory works in combination with other theories.

7. Leviathan

The Leviathan theory of governmental growth was offered by Breton (1974). He argued that the government would provide public goods only in the case if it can be beneficial. As government is a monopoly, and each government official is interested in getting profit, it will provide only those public goods in which some individuals in the government are interested. As a result, some people who have the same interests as individuals from the government will obtain the public good as well.

The idea of Leviathan was complemented by Brennan and Buchanan (1977, 1980). They suppose that the only thing the monopoly government is interested in is increasing its output. Citizens has lost control over the government, therefore it grows simply because government officials want it to grow.

The only restrain possibility in this case can be strong legislature, which could stop this process. Another possible deterrent device can be intergovernmental competition between local governments. Analytical research of Martin and Wagner (1978) has shown that amalgamation of governments causes cost rising within the government.

In addition, it should be pointed out that Leviathan approach can not be equally used concerning local and national governments. This approach actually has not been empirically tested and still has its impact on governmental growth is not proved.

#### *IV. Consequences of governmental growth*

The growth of government can pose some economical consequences to a country. Views on the role of government have changed over past two hundred years. Appeared in the nineteenth century classical economical theory stated that the role of government should be minimal. Later this theory was challenged by Marxist ideas of socialism.

Nowadays there is no common opinion among economists about the impact of economical growth on society. Some economists, such as John Maynard Keynes and John Kenneth Galbraith, argue that economy requires governmental support for more effective functioning. As economy grows, government should grow as well, to support the economy and to prevent it from failures. This hypothesis has appeared during the Great Depression, when governmental intervention helped failed markets to restore.

Another group of economists (Milton Friedman, Frederick von Hayek) hold to an opinion that governmental activity adversely affect country’s economy and cause ineffectiveness of private sector. According to this theory, active participation of government in economy can break market mechanisms within a country.

The table below illustrates average per capita GDP growth by region. To understand if there are any economical consequences for countries with larger government, we can observe two regions: Sub-Saharan Africa and East Asia. In these two regions the average per capita income was equal and the governmental consumption was almost the same in 1960. But in 1990 the governmental consumptions in Sub-Saharan Africa became 50% larger of those in East Asia, while levels of income in East Asia has become about twice larger than incomes in Africa.

|                                     | Per Capita GDP Growth in % <sup>b</sup> |                 | Observations |
|-------------------------------------|---|-----------------|--------------|
|                                     | 1985 Int'l prices                       | 1987 US dollars |              |
| <b>All Countries</b>                |   |                 |              |
| 1964-73                             | 3.1                                     | 3.0             | 112          |
| 1974-83                             | 0.9                                     | 1.0             | 126          |
| 1984-93                             | 0.5                                     | 0.7             | 137          |
| <b>High Income OECD</b>             |   |                 |              |
| 1964-73                             | 4.0                                     | 3.9             | 22           |
| 1974-83                             | 1.4                                     | 1.6             | 22           |
| 1984-93                             | 2.1                                     | 1.8             | 22           |
| <b>All Developing Countries</b>     |   |                 |              |
| 1964-73                             | 2.8                                     | 2.7             | 87           |
| 1974-83                             | 0.9                                     | 0.8             | 97           |
| 1984-93                             | 0.2                                     | 0.4             | 108          |
| <b>Sub-Saharan Africa</b>           |   |                 |              |
| 1964-73                             | 2.0                                     | 1.7             | 35           |
| 1974-83                             | 0.1                                     | 0.0             | 38           |
| 1984-93                             | -0.6                                    | -0.3            | 43           |
| <b>Latin America and Carribean</b>  |   |                 |              |
| 1964-73                             | 2.8                                     | 2.8             | 25           |
| 1974-83                             | 0.1                                     | 0.2             | 27           |
| 1984-93                             | 0.7                                     | 1.2             | 29           |
| <b>East Asia and Pacific</b>        |   |                 |              |
| 1964-73                             | 4.7                                     | 4.9             | 11           |
| 1974-83                             | 3.3                                     | 3.8             | 12           |
| 1984-93                             | 2.9                                     | 3.0             | 15           |
| <b>South Asia</b>                   |   |                 |              |
| 1964-73                             | -0.4                                    | 0.5             | 5            |
| 1974-83                             | 2.8                                     | 2.2             | 5            |
| 1984-93                             | 2.4                                     | 2.5             | 5            |
| <b>Middle East and North Africa</b> |   |                 |              |
| 1964-73                             | 5.2                                     | 4.5             | 9            |
| 1974-83                             | -0.8                                    | -0.0            | 13           |
| 1984-93                             | -2.5                                    | -2.4            | 14           |
| <b>Europe and Central Asia</b>      |   |                 |              |
| 1964-73                             | 5.4                                     | 5.5             | 5            |
| 1974-83                             | 2.8                                     | 2.7             | 8            |
| 1984-93                             | 0.6%                                    | 0.3%            | 8            |

In fact, the difference between growth of GDP in Sub-Saharan Africa and East Asia is not only related to the growth of the scope of government. Other factors that should be taken into account in this comparison are investment, quality of bureaucracy, population growth and educational attainment. But overall this observation demonstrates that too large government can slow down the economical growth of a country. Though, equilibrium should be found, so that the government, on the one hand, is not too small and not able to help the country to face with difficulties and not able to provide its citizens with social security, but, on the other hand, it should not be too large, because it could result in destruction of market economy.

#### Conclusion

The government is growing, and there are many versions of the reasons of this process. Citizen-over-state theories hold to an idea that citizens/median voters can decide whether the government should grow or not and that the tendency of government to grow is an interest of citizens. State-over-citizen

theories find various factors which can have an impact on governmental growth: it can be bureaucratic mechanisms, interest groups, political institutions, individuals and etc. There is no common explanation within scholars about the reasons of growing role of government. All theories and hypothesis have its strong and weak points. Actually, it is even hard to estimate the size of government. And it is impossible to create a common model of governmental growth applicable for every country. The reasons of growth depend a lot on the political regime of a given country. For instance, state-over-citizen theories are more likely to explain the size and growth of government in non-democracies. The officialdom is more complex and more powerful in non-democratic countries, and citizens' opinion is not always (or even never) taken into account. Citizen-over-state theories are more applicable for democratic regimes, but, for example, interest groups and bureaucracy can also have a strong impact on the size of government.

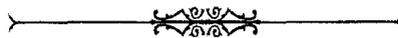
Concerning economical consequences, it was

already mentioned that democracies tend to have smaller governments, while governments of non-democracies are usually huge. In my opinion, the economical development and the size of government are closely related to each other. If the government is too large, the bureaucracy, governmental control over many sectors and lack of opportunities for market economy would slow down the development

of a country. On the other hand, if government is too small, there will be no social programs for citizens, and creation of a welfare state would be impossible. For prosperity and development, an optimum should be found. The problem here is that governmental growth is a process which is really hard to control.

### Literature

1. The public choice approach to politics / Dennis C. Mueller. - Aldershot: Elgar, c1993.
2. «The Growth of Government: A Public Choice Perspective» // International Monetary Fund Staff Papers, 34 (1), March 1987, 115-49.
3. «On the Size and Growth of Government» // Federal Reserve Bank of St. Louis Review, January/February 2006, 88(1), pp. 13-30 <http://research.stlouisfed.org/publications/review/06/01/GarrettRhine.pdf>.
4. «The Politics of Government Growth» Roger D. Congleton // Center for Study of Public Choice, George Mason University, Fairfax VA 22030 <http://www.rdc1.net/forthcoming/ggrowth.pdf>.
5. A Note On the Public Choice Approach To the Growth in Government Expenditure // Public Finance Review, Vol. 17, No. 4, 445-461 (1989).
6. «Reforming Government in Industrial Countries» V. Tanzi, L. Schukenecht // Finance & Development, September 1996.
7. «The Causes of Government and the Consequences for Growth and Well-Being» S. Commander, H. R. Davoodi, U. J. Lee // World Bank, Background Paper for World Development Report 1997, June 1997 [http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=597205](http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=597205).
8. Poll: Temporary government growth OK [http://www.upi.com/Top\\_News/2009/04/16/Poll-Temporary-government-growth-OK/UPI-34251239909358/](http://www.upi.com/Top_News/2009/04/16/Poll-Temporary-government-growth-OK/UPI-34251239909358/).
9. «Government Size and Economic Growth» J. Saxton // Joint Economic Committee Study, December 1998 <http://www.house.gov/jec/growth/govtsize/govtsize.htm>.
10. The Growth of Government in the United States [http://economics.about.com/od/howtheuseconomyworks/a/gov\\_growth.htm](http://economics.about.com/od/howtheuseconomyworks/a/gov_growth.htm)
11. Роль государства в современной экономике. [http://www.budgetrf.ru/Publications/Education/distant/publfinance\\_2003\\_/publfinance\\_2003\\_01\\_/publfinance\\_2003\\_01\\_000.htm#HL\\_2](http://www.budgetrf.ru/Publications/Education/distant/publfinance_2003_/publfinance_2003_01_/publfinance_2003_01_000.htm#HL_2).



## МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

*И. В. Порядина, ст. преподаватель*

Основное назначение банка - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые организации: инвестиционные фонды, страховые компании, бро-

керские и дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового рынка имеют 2 существенных признака, отличающих их от всех других субъектов рынка [1, с. 12]:

- для них характерен двойной обмен долговыми обязательствами. Они размещают собственные долговые обязательства (депозиты,

сберегательные сертификаты и т.д.), а мобилизованные таким образом средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими субъектами финансового рынка. Этим и превосходят финансовых брокеров и дилеров, которые не выпускают собственные долговые обязательства;

- они принимают на себя безусловные обязательства с фиксированной суммой долга перед клиентами. Этим отличаются от различных инвестиционных фондов, которые все риски, связанные с изменениями стоимости ее активов и пассивов, распределяют среди своих акционеров.

Основной целью коммерческого банка является получение прибыли. Создание или функционирование любого финансового субъекта связано с проблемой его доходности. Если она ниже средней банковской процентной ставки или отсутствует, то существование банка бессмысленно, с точки зрения получения прибыли. В финансовых институтах к основополагающим моментам относятся прибыль от размещенных средств и расходы в виде выплат по привлеченным средствам. Банки обычно предоставляют полный спектр услуг (расчетные, кассовые, депозитные, валютные операции, операции с ценными бумагами и другие), кроме того, привлекают и размещают денежные средства. Для правильного использования банком имеющихся ресурсов необходимо:

- располагать правильной системой оценки рисков, связанных с теми или иными статьями его активных и пассивных операций;

- научиться оптимально управлять размерами и формой ликвидности;

- выработать и правильно использовать статистический и аналитический инструментарий, позволяющий ему четко и объективно оценить издержки, уровень принятых на себя рисков, рентабельность и прибыльность любого вида банковской деятельности.

Особенности организации банковской деятельности определяют использование значительной доли привлеченных и заемных средств. В этом заключается макроэкономическое назначение банка как посредника в перераспределении финансовых ресурсов. Между тем, привлекая средства, он не только приобретает ресурсы для совершения активных операций, но и берет на себя обязательство по их

возврату, уплате определенного вознаграждения за пользование, что сопровождается определенным уровнем риска.

Анализ пассивных операций, с точки зрения структуры ресурсов, их стоимости и срочности предоставляет возможность сравнить с объемом активных операций соответствующие сроки, выявить доходность и риск осуществления отдельных операций. Кроме того, используя методы сравнительного анализа пассивных операций, можно выявить их воздействие на ликвидность банка и при необходимости изменить политику привлечения средств.

Привлеченные средства и заемные средства-брутто являются ресурсами доходных активных банковских операций лишь потенциально. Чтобы оценить, какая часть привлеченных ресурсов используется банком в доходных операциях банка, рассчитывается вспомогательный коэффициент привлеченных средств (обязательства) - нетто. Для этого из величины привлеченных средств (обязательств) - брутто вычитают сумму их иммобилизации. При этом, если в ходе корректировки выявлено превышение остатков по активным счетам над остатками по пассивным счетам, величина превышения представляет перерасход привлеченных средств иммобилизации, покрываемой за счет других источников, в том числе за счет собственных средств. Привлеченные и заемные средства-нетто являются реальным ресурсом, вложение которых приносит доход.

Сравнивая величины группированных счетов пассива баланса, можно заметить, что увеличение доли срочных вкладов и межбанковских кредитов в общем объеме источников, с одной стороны, положительно влияет на стабильность ресурсной базы и облегчает управление источниками средств, а с другой - увеличивает ее стоимость. Чем больше у банка дешевых ресурсов, в том числе собственных средств, тем больше возможности получить прибыль. С точки зрения доходности, предпочтительнее изменить структуру привлеченных средств в пользу клиентов, т.к. они обходятся дешевле, чем межбанковские кредиты. Таким образом, главным источником проведения активных операций должны быть вклады населения. Наиболее дешевые, но самые непредсказуемые - депозиты до востребования, которые включают средства

на расчетных и текущих счетах. Несмотря на то, что этот вид пассивов может быть отозван в любой момент, из совокупности всех ресурсов до востребования определенная часть на каждый момент времени всегда остается стабильной.

При оценке банковских ресурсов как основы деятельности банка необходимо определять рыночную цену ресурсов, а также учитывать норму обязательных резервов по видам ресурсов. Номинальная (рыночная) цена - это процентная ставка, отражаемая в договоре и складывающаяся на рынке банковских услуг.

Под воздействием ряда факторов ресурсы для банка обходятся дороже, чем отражено в договоре по их привлечению. Такими факторами являются депонированные части привлеченных ресурсов на счете в Национальном Банке Казахстана в соответствии с нормой обязательных резервов, порядок отнесения процентного расхода банка на себестоимость и действующий порядок налогообложения. Норма обязательных резервов дифференцирована по видам депозитных вкладов. Реальная цена этих ресурсов рассчитывается по формуле:

$$\text{Реальная стоимость ресурсов} =$$

$$\frac{\text{Номинальная стоимость}}{(100 - \text{Норма обязательных резервов})} \times 100\% \quad (1)$$

Аналогично рассчитывается реальная стоимость каждого депозитного инструмента в отдельности, на который распространяется резервирование. Затем по формуле средневзвешенной может быть рассчитана средняя цена ресурсов, привлеченных в виде депозитов до востребования и срочных, а также валютных депозитов.

Полученные межбанковские кредиты удобны немедленным поступлением денежных средств в распоряжение банка-заемщика без резервного обеспечения, поскольку не являются вкладами. Для поддержания оперативной ликвидности ежедневно на определенном уровне банк в основном обращается к межбанковскому рынку.

Для дополнительного привлечения ресурсов также выпускаются и долговые обязательства в виде облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей и других финансовых инструментов. В ходе анализа необходимо определить удельный вес уплаченных процентов по

каждому виду ценных бумаг, включая долю сумм отрицательной разницы (дисконта) между ценой реализации и номинальной стоимостью. Необходимо выявить и наиболее дорогие, и наиболее дешевые ресурсы, оценить влияние возникающих при перепродаже (погашении) ценных бумаг расходов на общую величину расходов банка по выпущенным им ценным бумагам.

С помощью анализа номинальной и реальной стоимости ресурсов и депозитной базы по каждому виду привлеченных средств в динамике можно установить общую тенденцию их удорожания или удешевления за отчетный период, а также определить основной фактор данной тенденции. После этого приступают к анализу стоимости каждого депозитного инструмента в отдельности, направленного на определение самого дорого вида ресурсов для банка и отклонения затрат по отдельным видам ресурсов от их средней стоимости. Анализ качественной структуры депозитной базы позволяет выявить тенденции изменения доли стабильной ее части - срочных депозитов, привлекаемых на долгосрочной основе, положительно влияющих на ликвидность банка и уменьшающих зависимость от межбанковских займов.

Деятельность банка, связанная с определением оптимального соотношения между депозитными источниками, позволяющими достичь минимизации затрат по их обслуживанию при соблюдении оперативной ликвидности баланса, относится к вопросам депозитной политики банка. Оптимальным долевым соотношением между депозитными инструментами считается не более 30% депозитов до востребования, не менее 50% - срочных депозитов (с учетом сберегательных депозитов и долговых обязательств банка) и не более 20% - полученных межбанковских кредитов.

Качественное совершенствование структуры депозитной базы должно проходить в направлении увеличения доли менее дорогостоящих инструментов срочных депозитов (долговых обязательств банка и сберегательных депозитов), поддерживающих ликвидность баланса, при уменьшении доли дорогостоящих межбанковских кредитов и дешевых, но совершенно непредсказуемых по поведению во времени депозитов до востребования. Оценка качества структуры привлеченных средств

(обязательств) банка проводится на основе следующих коэффициентов: эффективности использования банками привлеченных средств-нетто, клиентской базы и диверсификации клиентской базы [4, С. 45].

Результаты анализа должны дать общую оценку качества политики управления ресурсами и характера депозитной политики банка, обеспечивающей поддержание ликвидности его баланса и минимизации затрат по обслуживанию ресурсной базы для достижения эффективности проводимых им активных операций. Анализ пассивов относительно их влияния на ликвидность баланса следует проводить одновременно с анализом доходности банка. Банки получают больше прибыли, когда функционируют на грани минимально допустимых значений нормативов ликвидности, т.е. полностью используют предоставляемые им права по привлечению денежных средств в качестве кредитных ресурсов.

Если анализ пассивных операций - есть анализ ресурсов банка, то анализ активных операций - есть анализ направлений использования данных ресурсов: на какие цели, в каком объеме, на какой срок и кому они предоставляются. Активные операции банков - это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения дохода и обеспечения своей ликвидности после покрытия затрат по обеспечению условий для банковской деятельности. Сочетание целей обеспечения доходности и ликвидности банка характеризует специфику банка как коммерческую организацию, использующую преимущественно привлеченные ресурсы. Эффективность деятельности банка подразумевает обеспечение соответствия направлений проведения активных операций имеющейся ресурсной базе.

Таким образом, для выявления доли конкретного вида ресурса, фондирующего ту или иную операцию, и соответственно определения затрат на привлечение данных ресурсов используется коэффициент эффективности использования обязательств применительно к конкретному виду ресурса и конкретной активной операции. Выявить это соотношение можно при помощи двух инструментов:

- реструктурированный баланс (определяется нетто-позиция по каждой группе статей);

- матрица позиционирования (составляется на основе реструктурированного баланса), которая дает более наглядное представление о направлении использования ресурсов.

Если вести учет доходов и расходов банка с позиций выделенных в процессе составления реструктурированного баланса и матрицы позиционирования групп активов и пассивов, то на основе вычисленных фактических показателей доходности активов и стоимости ресурсов можно оценить маржу по отдельным активным операциям. Это делается в следующей последовательности: определяются конкретные ресурсы и соблюдаются основные принципы:

- наименее стабильные пассивы должны размещаться в наиболее ликвидные активы;

- все ресурсы не следует направлять в однотипные операции или ограниченному числу заемщиков;

- ограничивать средне- и долгосрочные кредиты тогда, когда большая часть привлеченных средств носит краткосрочный характер. Отсюда вытекает золотое банковское правило: деньги, хранящиеся на краткосрочных вкладах, нельзя давать займы на длительное время;

- использовать значительную часть краткосрочных вкладов для вложений, т.к. у банков всегда будет «остаток» денежных средств для ежедневных выплат;

- более дорогие ресурсы должны фондировать наиболее доходные операции, и наоборот;

- при определении объемов ресурсов разного типа, фондирующих данный вид активной операции, расчет идет по принципу полного использования наименее стабильных пассивов.

Определение стоимости ресурсов отдельных видов активных операций дает информацию для расчета доходности данных операций. При этом наиболее доходные активные операции, как правило, в большей степени подвержены риску. Таким образом, при проведении активных операций банки, с одной стороны, должны получать максимально возможную прибыль, а с другой - поддерживать оптимальный уровень ликвидности.

Анализ доходов, полученных от осуществления банком каждой конкретной операции, надлежит проводить с целью поиска наиболее выгодного способа начисления процентов по каждой сделке. Так, в случае выдачи кредита

с начислением процентов по сложной ставке, но с повышенной степенью риска, следует сопоставить величину планируемого от проведения этой операции дохода с возможными убытками в случае неплатежей по кредиту или его невозврата. Необходимо изучить такие показатели, как срок заключения кредитного договора, регулярность выплат по кредиту (чем выше регулярность, тем ниже доход), величину процентной ставки за период начисления, размер комиссионных, удерживаемых банком.

Потери по кредитам вызывают прямые убытки банка, в то же время кредитные операции должны быть обеспечены собственным капиталом. Может возникнуть ситуация, когда часть банковского капитала обеспечивает не функционирующие и не приносящие доход кредиты. Чтобы смягчить последствия невозврата кредита, необходимо оценить значения следующих показателей, характеризующих риск кредитных операций: чистая процентная маржа с учетом кредитного риска, показатель чистой процентной маржи, коэффициент потерь по кредитам, удельный вес просроченных кредитов, коэффициент защищенности от кредитного риска и другие показатели [7, С. 125].

Анализ с использованием данных коэффициентов (коэффициентный метод определения кредитного риска банка) позволяет определить расчетную норму допустимых потерь по кредитам, которая будет покрываться созданным резервом. Если доля фактически созданного в зависимости от группы риска резерва ниже расчетной нормы, то это свидетельствует о недостаточности резервов для ведения рискованной кредитной политики, ухудшения качества кредитного портфеля. Создание резерва еще не гарантирует наличия свободных денежных средств для компенсации потерь в случае невозврата кредита, необходимо дополнительно обеспечить кредит в виде залога, гарантии и т.п. Эти недостатки не позволяют оптимально обеспечить защиту от кредитных рисков.

Для достижения главной цели банка - максимизации прибыли на собственный капитал возникает необходимость применения еще одного метода, основанного на включении в цену кредита стоимостного выражения риска. Поскольку между величиной дохода и величиной сопутствующей его получению риска

существует взаимосвязь, ее можно выразить при помощи уравнения [3, С. 89]:

$$D^* = (1 + D / 1 - Kp) - 1, \quad (2)$$

где  $D^*$  - величина дохода по договору, выраженная в процентах;

$D$  - ставка процента, свободная от риска (по надежным кредитам);

$Kp$  - значение кредитного риска.

В этом уравнении принято допущение, при котором непроцентные расходы банка игнорируются. Если  $Kp = 0$ , риск практически отсутствует, а  $D^* = D$ . Если  $Kp = 1$ , вероятность невозврата долга максимальна, величину невозможно определить, как невозможно компенсировать риск по сделке.

Изучение показателей, формирующих общий финансовый результат, является завершающим этапом при проведении оценки деятельности банка. Основные задачи анализа финансовых результатов:

- изучение структуры прибыли банка;
- проведение оценки выполнения плана доходов (или прибыли);
- выявление факторов и определение их влияния на результаты;
- определение резервов увеличения доходов (или прибыли) и разработка мероприятий по их мобилизации.

Анализ прибыли как основного показателя, являющегося результатом банковской деятельности, необходимо проводить не только с количественной, но и с качественной стороны. Суть качественного анализа структуры прибыли заключается в том, чтобы выявить насколько ее показатель соответствует оптимальной, с точки зрения ее доходности и риска, структуре, полученной на этапе анализа отдельных операций. Качество структурного состава прибыли определяется путем вертикального анализа, предполагающего расчет показателей, характеризующих долю конкретного вида доходов или расходов в общем их объеме. При этом положительным моментом считается такая структура прибыли, в которой наибольший удельный вес составляют доходы, полученные от осуществления непосредственно операционной деятельности, а также с определенной доли небанковских операций.

Особому контролю должны подвергаться

доходы, полученные от прочих источников. Так, большой удельный вес в доходах отчетного периода положительной переоценкой ценностей не может приниматься как качественный и эффективный показатель, т.к. этот же показатель нестабилен и зависит от рыночной конъюнктуры, что может обернуться убытком в другом отчетном периоде. То же самое относительно доходов, полученным в виде штрафов. Большой удельный вес таких расходов может говорить о том, что основные операции, проводимые банком, нерентабельны. Между тем, стабильность свойственна прежде всего доходам от основной деятельности. Отсутствие стабильности отражает рискованность бизнеса.

Для выявления стабильности доходов необходимо осуществить горизонтальный анализ и сравнивать их структуру за ряд отчетных периодов. Для оценки уровня стабильности дохода используется также специальные статистические приемы, в частности, можно рассчитать индекс нестабильности доходов, который отражает вариацию между действительными и возможными доходами. Высокое значение индекса свидетельствует о низком качестве доходов.

Абсолютная величина расходов, связанная с обеспечением деятельности банка - относительно постоянная величина, поэтому ее снижение не должно происходить в ущерб самому банку. Что касается удельного веса расходов, то его уменьшение в динамике в совокупности с уменьшением показателя, характеризующего величину расходов на 1 тенге средних остатков по активным операциям, будет говорить о расширении банковской деятельности, и наоборот. Выявление большого удельного веса в общем объеме и рост его в динамике указывает на ухудшение управления банковскими операциями. Банку следует уменьшать такие затраты, как, например, суммы штрафов и неустоек.

При анализе эти расходы нужно разделить прежде всего на включаемые в себестоимость оказываемых банками услуг и производимые из прибыли, а также установить, какую часть занимает чистая прибыль в составе балансовой прибыли банка и как изменялась ее доля на протяжении последних лет. Если за анализируемый период наблюдается снижение чистой прибыли в составе балансовой, это свидетельствует о том, что расходы, производимые

за счет прибыли, растут более быстрыми темпами, чем балансовая (валовая) прибыль банка. Количественный анализ прибыльности ориентируется на анализ относительных коэффициентов прибыльности, полученных путем обработки влияющих на нее количественных показателей деятельности, получившей название «сатисфакционного» подхода. В «сатисфакционном» подходе используется методика пофакторного анализа прибыльности. Основной показатель прибыльности - рентабельность капитала. С использованием модели Дюпона он раскрывается следующим образом:

$$\frac{K1}{\frac{\text{Прибыль}}{\text{Капитал}}} = \frac{K2}{\frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы}}} \times \frac{K3}{\frac{\text{Активы}}{\text{Капитал}}} \quad (3)$$

Центральным показателем является K1, отражающий рентабельность деятельности банка для его учредителей и акционеров. Он разбивается на 2 производных показателя: K2, который отражает степень отдачи активов и общую эффективность работы менеджеров банка по управлению активными операциями, и K3 - leverage, или финансовый рычаг, показывающий, сколько привлечено ресурсов на вложенный собственный капитал. Так как изменение показателя K3 может происходить только в пределах установленных нормативов, его влияние на рост показателя K1 очень ограничено. В связи с этим резервом роста прибыльности банка является увеличение отдачи от вложений в активные операции. Величина отдачи складывается под влиянием показателей, ее составляющих, а именно:

$$\frac{K2}{\frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы}}} = \frac{K3}{\frac{\text{Доходы}}{\text{Активы}}} \times \frac{K4}{\frac{\text{Прибыль}}{\text{Доходы}}} \quad (4)$$

Рентабельность активов напрямую зависит от доходности вложений и доли прибыли в доходах банка.

Положительное влияние на размер изменения прибыли показателя K4 происходит и за счет роста операционных доходов либо одновременного роста обоих показателей. Необходимо, однако, учитывать, что очень высокое его значение ведет банк к повышению степени риска банкротства. Кроме того, анализируя тенденции роста показателя K4, характеризующего степень доходности активов, ее следует сравни-

вать со скоростью роста K2, показывающего рентабельность активов. Опережающие темпы роста показателя K4 над K2 означают повышенные расходы, непропорциональные росту доходов.

Прибыль, остающаяся в распоряжении банка, зависит от трех главных компонентов: доходов, расходов, налогов. Показатели P1, P2, P3 позволяют соотнести наиболее значимые статьи расходов и доходов. Сопоставляя темпы их роста, можно оценить, какой из факторов оказал позитивное (негативное) влияние на прибыль. Показатель K5 характеризует способность банка контролировать доходы и расходы, чем меньше доля каждого фактора в доходах, тем больше доходная маржа:

$$K5 - \frac{\text{Прибыль}}{\text{Доходы}} = 1 - \frac{P1}{\text{Доходы}} - \frac{P2}{\text{Доходы}} - \frac{P3}{\text{Доходы}}$$

$$\frac{\text{Непроцентные расходы}}{\text{Доходы}} - \frac{\text{Процентные расходы}}{\text{Доходы}}$$

Показатель K5 отражает эффективность контроля за расходами. При снижении, например, величины прибыли отчетного года по сравнению с предыдущим в связи со снижением следует выявить виды затрат с наибольшим их удельным весом, а также определить наиболее доходные операции с целью оптимизировать структуру доходов и расходов.

Показатель прибыльности активов (ROA) также можно представить в следующем виде:

$$ROA = \frac{Dп - Pпл + Dн - Pн}{\text{Активы}} = Mп + Mн$$

- где Dп - доходы процентные;  
Pпл - расходы процентные;  
Dн - доходы непроцентные;  
Pн - расходы непроцентные;  
Mп - процентная маржа;  
Mн - непроцентная маржа.

Процентная маржа (процентная прибыль: активы, приносящие доход) позволяет оценить эффективность использования платных ресурсов, размещаемых под процент актива [6, С. 145]. У эффективно работающего банка удельный вес процентной маржи в общей прибыли превышает уровень непроцентной маржи, т.к. именно процентная маржа является наиболее стабиль-

ным источником доходов.

Большое значение имеет анализ показателя непроцентной маржи. Это связано с тем, что непроцентные доходы, как правило, непостоянные, а непроцентные расходы, к которым относятся затраты на обеспечение функционирования банка, напротив, величина постоянная и независимая, до определенных пределов, от объема проводимых активных операций. Наличие положительного показателя непроцентной маржи является хорошим моментом. Однако необходимо проанализировать изменение в динамике доли непроцентной маржи в объеме непроцентных расходов для выявления риска накладных расходов. Анализ позволит определить вероятность возникновения отрицательного результата непроцентной маржи, когда часть непроцентных расходов будет финансироваться за счет процентной прибыли. Это предопределяет необходимость разработки процентной политики, учитывающей покрытие расходов, связанных с обеспечением нормального функционирования банка.

Обязательное наличие этих расходов не означает отсутствие такой их характеристики, как обоснованность. Считается, что доля накладных расходов в сумме доходов банка не должна превышать 60%. Если банком управляют грамотно, то коэффициент снижается примерно до 55%. Снижать коэффициент до 50% опасно, т.к. значительную долю в накладных расходах составляют расходы на заработную плату работникам банка. Превышение показателем значения 60% также отрицательно влияет на прибыльность, поскольку возникает риск того, что темпы роста накладных расходов будут опережать темпы роста доходов банка, а следовательно, прибыль будет снижаться.

Методология проведения коэффициентов прибыльности состоит в изучении прибыли как основного показателя, выявляющего результат банковской деятельности и с количественной, и с качественной стороны [6, С. 156]. Качественной анализ заключается в изучении структуры прибыли с целью выявить наиболее значимые виды доходов и оценить их с точки зрения качества и стабильности, а также обосновать влияния на общий финансовый результат наиболее крупных расходов. Количественной анализ прибыльности ориентируется на анализ относитель-

ных коэффициентов прибыльности, полученных путем обработки влияющих на нее количественных показателей деятельности.

Методологические основы оценки деятель-

ности банка заключаются в проведении количественного и качественного анализа деятельности кредитного учреждения и выявления факторов, на них влияющих.

### Литература

1. Бувеч С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности. - М.: Кнорус, 2006. - 160 с.
2. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. - М., 2003. - 256 с.
3. Владиславлев Д.Н. Энциклопедия банковского маркетинга. - М.: Финансы, 2007. - 256 с.
4. Гиляровская Л.Т., Паневина С.Н. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов. - Питер, 2005. - 240 с.
5. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке. - М., 2008. - 288 с.
6. Щербакова В.А. Оценка и анализ банковской деятельности. - М., 2007. - 548 с.
7. Платонов В.М. Стратегическое управление банковской деятельностью. - М., 2005. - 456 с.

### Түйін

Банктің өтімділігі мөлшерлердің сәйкестік дәрежесімен және құрал-жабдықтарды орналастыру, тарту мерзімдерімен анықталып, негізгі белгілеуі кредит және депозит алуға сұранысты қанағаттандыру болып табылатындығы қарастырылған.

### Summary

The methodological base of the estimate bank activity lies in qualitative and quantity analysis of the credit body and in the factors influencing on them. The essence of the qualitative analysis in the bank activity lies in figuring out the financial indexes with the structure getting on the phrase of analyzing the separate operation. The quality of the bank recourses is defined by vertical intending the calculation of the indexes. Which characterize the part of income and expenditure on the common bulk. The bank quantity analysis is oriented on the analysis of profitability coefficient, which is by working up the quantity indexes of its activity with using the method of profitability analysis.



## ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛОМ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

*Г.А. Наурзалиева, ст. преподаватель*

Одной из задач построения эффективной системы управления персоналом на фирмах является постоянный поиск путей совершенствования как процесса и способа достижения целей и как инструмента приспособления к окружающей среде. Составная часть управления организацией - управление персоналом. Управление персоналом содействует достижению наибольшей эффективности функционирования организации, что предполагает справедливое отношение к работникам, их потребностям,

мотивам, ценностям, отношениям.

При организации системы управления персоналом необходимо учитывать не только теорию мотивации, но и наработанную управленческую практику, социально-экономическое и психологическое состояние внешней и внутренней среды коллектива, условия труда и еще много других факторов, которые могут повлиять на человека в конкретном обществе и конкретной организации. В условиях рынка в управлении персоналом преобладает обоснование подхода, что эффек-

тивность труда в первую очередь зависит от заинтересованности работников в значительной оплате труда как источнике вознаграждения. Однако на практике управление показывает, что это далеко не всегда так, поскольку люди чаще воспринимают оплату труда как понятие «справедливость», т.е. наличие четкой связи вознаграждения с результатами индивидуального труда, остро реагируя на наличие свободы действий при выполнении трудовых операций и возможность проявлять инициативу, на психологический климат трудовых взаимоотношений и те социальные способы заботы о них, которые проявляет руководство организации.

Учитывая, что современные теории мотивации и практика управления персоналом доказывают, что далеко не всегда только материальные стимулы побуждают человека трудиться усерднее и инициативнее, разработан ряд положений по перспективам создания новых моделей управления персоналом, больше соответствующих высокой рыночной конкуренции и условиям глобального экономического кризиса. В числе данных моделей - способы расширения функций существующих ныне кадровых служб, методы более эффективной оценки индивидуального трудового вклада каждого работника в общий успех организации, развитие государственной системы управления по нормированию условий труда, создание системы коучинга на предприятиях.

В каждой организации своя индивидуальная система кадрового менеджмента. Не во всех компаниях Казахстана проводится прогнозное планирование обеспечения кадрами в будущем, не везде служба управления персоналом активно участвует в выработке управленческих решений, вовремя осуществляя формирование состава кадрового резерва. В ряде предприятий предпочтение отдается больше зарубежным специалистам, чем населению Казахстана. Есть примеры нарушения трудового законодательства страны, например, в области формирования социального партнерства и использования коллективных трудовых договоров.

Тем не менее почти во всех компаниях Республики Казахстан экономическая мотивация построена ступенчато и это можно отметить как положительный момент в их системе управления персоналом, поскольку первой ступенью

определена базовая оплата труда, а последующими - надбавки за профессионализм, опыт, качество и интенсивность труда в виде премий, бонусов и разовых выплат. Для этого создана система нормативов трудоемкости и минимального режима труда, создающая свою структуру мотивации персонала к эффективному труду.

Особое место в управлении персоналом отводится выбору рациональной организационной системы управления в виде структуры соподчиненности и состава производственных служб, а также выбору способов формирования корпоративной культуры. Однако повсеместно в Казахстане наблюдается следующая закономерность: результаты труда работников никак не связаны с результатами деятельности компаний и практически работники отстранены от принятия управленческих решений, слабо информированы о финансовых итогах функционирования своих предприятий.

Методы и уровень мотивации персонала к эффективному труду также необходимо планировать заранее. Для этого потребуются разделение работников на группы (дифференциация), аттестация рабочих мест, оценка содержания работы каждого рабочего места, определение нормативов труда, способы оценки результатов труда и установление параметрической зависимости результатов труда с системой экономического стимулирования работников по каждой группе.

Разработанные таким образом показатели используются для определения рейтинга общих условий труда и создания карты аттестации рабочих мест. Это весьма трудоемкая работа, но она носит разовый характер и позволяет в дальнейшем достоверно организовать деятельность по аттестации результатов труда каждого участника трудового процесса и строить по ней систему премиальных и доплат к основной заработной плате, воспринимаемых персоналом как справедливое стимулирование.

На предприятиях стремительно создаются системы оперативного, производственного, бухгалтерского, финансового и прочих видов учета. Без информационно-аналитической поддержки процесс управления подчас сводится к последовательности карательных мер, которые для большинства исполнителей являются случайными. Кроме того, изменения касаются и объекта управления - хозяйствующие субъекты

становятся все более и более сложными. Как правило, современное хозяйствующее образование - это не одно предприятие, а группа юридических лиц, распределенная в пространстве. Даже при наличии централизованного управления увеличивается сложность и количество уровней принятия решений.

Таким образом, тенденции развития современных хозяйственных отношений определяют необходимость создания автоматизированных учетных систем, объединяющих различные подсистемы, участки учета в единое информационное поле. В связи с этим возникает необходимость автоматизации отдела управления персоналом.

Система управления персоналом включает в себя как стандартные функции кадрового делопроизводства (прием на работу, увольнение, перемещение, назначение отпуска и т. д.), так и аналитические функции оценки сотрудников.

Картотека персонала позволяет хранить подробную информацию о каждом сотруднике (персональные данные, сведения об образовании и повышении квалификации, о назначениях, перемещениях, окладах, доплатах, надбавках, изменениях режима работы, военно-учетные данные, другие материалы). В системе предусмотрена возможность получения широкого спектра отчетов по кадровой информации в форме списков, справок, графиков, группировок по заданным параметрам и атрибутам. Предоставляются и следующие возможности: создание и хранение перечня групп персонала (группа может состоять из одной или нескольких должностей); получение необходимой информации о

сотрудниках из базы данных.

Автоматизация отдела управления персоналом в интегрированной системе управления предприятием ИСУП производится на базе информационных программ «Кадровое делопроизводство» и «ІС:Предприятие. Универсал Бухгалтерия». Программы предназначены для автоматизации хозяйственной деятельности предприятий различных отраслей, представляют собой конструктор финансовых приложений, с помощью которого на предприятиях своими силами или с помощью третьих фирм осуществляется построение финансово-учетной системы, соответствующей специфике предприятия. Системы являются конструктором и требуют дополнительной настройки соответствующего типового решения для работы в конкретной компании или группе компаний.

Среди задач, решаемых с помощью данных программ - ведение оперативного, бухгалтерского и управленческого учета, управление персоналом, оперативное планирование и контроль исполнения бюджетов, составление различного рода отчетности для всех групп пользователей - бухгалтеров, управляющих, внешних заинтересованных сторон и др. Кроме того, возможно ведение учета нескольких предприятий в единой базе данных. При этом степень прозрачности справочников гибко настраивается. Программа обладает широкими возможностями для организации планирования, бюджетирования, финансового анализа и прогнозирования, имеет большой набор встроенных отчетов и богатый выбор инструментов для создания специализированных отчетов и произвольного представления информации.

### Литература

1. Опыт развития системы управления персоналом в компаниях зарубежных стран// Поиск, 2008. - №3. - С.46-51.
2. Развитие мотивации как метод совершенствования управления персоналом в компаниях Казахстана// Высшая школа Казахстана, 2008. - №4. - С.290-294.
3. Автоматизация отдела управления персоналом.
4. Управление персоналом как особая служба компаний// Поиск, 2008. - №4. - С.47-51.

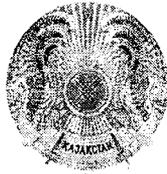
### Түйін

Бұл мақалада қазіргі кездегі қызметкерлерді басқару жүйесін ұйымдастырудағы мәселелері мен жаңа әдістерді қолдану туралы мүмкіндіктер қарастырылады.

### Summary

In this article is considered possibilities of the personnel modern conditions and their application new methods.

ҚАЗАҚСТАН  
РЕСПУБЛИКАСЫ  
БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ  
МИНИСТРЛІГІ



МИНИСТЕРСТВО  
ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РЕСПУБЛИКИ  
КАЗАХСТАН

010000, Астана қаласы, «Министрліктер Үйі»  
тел.: (7172) 74-24-28, факс: (7172) 74-24-16

010000, город Астана, «Дом Министерства»  
тел.: (7172) 74-24-28, факс: (7172) 74-24-16

2009 жылғы 2 наурыз № 1-03-4/387

**Құрметті әріптестер!**

Қазақстан Республикасы Білім және ғылым министрлігінің атынан және өз атымнан Қазақ экономика, қаржы және халықаралық сауда университетінің профессор-оқытушылар құрамын 10 жылдық мерейтойымен шын жүректен құттықтаймын.

Университет басшылығы және профессор-оқытушылар құрамы 10 жыл ішінде білім берудің инновациялық технологияларын кеңінен игеруде. Әлемдік білім беру кеңістігіне ену барысында, оқыту мен ғылыми ізденістерді кеңінен дамытуда. Халықаралық стандарттарға сай білікті мамандар даярлау жөніндегі талпыныстарыңыз көңіл қуантады.

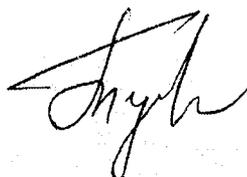
Университет түлектері бүгінде еліміздің қаржы-экономикалық салаларында жемісті еңбек етіп жүр. Олар егеменді еліміздің экономикалық потенциалын арттыруға өз үлестерін қосуда.

Бүгінде, Қазақ экономика, қаржы және халықаралық сауда университетінде экономикалық мамандықтар бойынша докторлық диссертациялық кеңес жұмыс істейді. Бұл Сіздердің экономика саласы бойынша жоғарғы, білікті маман ғалымдарды дайындауға қосқан нақты үлестеріңіз болып табылады.

Университет басшылығы мен ұжымы Қазақстанның білімі мен ғылымын одан әрі дамытуға оң ықпал етіп, осы заманғы деңгейде ойлай білетін, еңбек нарығында бәсекеге қабілетті, рухани деңгейі биік, азаматтық жауапкершілік сезімі жоғары, өз отанын шексіз сүйетін жаңа үлгідегі мамандар даярлауда лайықты үлесін қоса беретініне сенімдімін.

Ұжымға үлкен шығармашылық табыс, өркендеу, игі жақсылық тілеймін!

Қазақстан Республикасының  
Білім және ғылым Министрі

 Ж. Түймебаев

**Уважаемый  
Габдыганар Сагитович!**

*Сердечно поздравляю Вас и Ваш коллектив с 10-летним юбилеем Казахского университета экономики, финансов и международной торговли.*

*Десять лет в истории человечества - мгновение. Но для Вашего вуза они стали серьезнейшим испытанием на прочность. Это были годы творческого поиска всего профессорско-преподавательского состава, упорной работы над собой. За эти годы был вложен колоссальный труд в создание учебно-материальной базы университета, отвечающей современным требованиям образовательного процесса. Во многом благодаря этому КазУЭФМТ твердо встал на ноги и сумел превратиться в один из ведущих специализированных экономических вузов Республики Казахстан в Астане.*

*Ваш Вуз работает по Болонской системе, обеспечивает многоуровневую подготовку специалистов по 14-ти финансово-экономическим специальностям. Более половины профессорско-преподавательского состава имеют ученые звания и степени. В 2008 г. Ваш коллектив успешно выдержал комплексную проверку Министерства образования и науки РК, по результатам которой было получено свидетельство о государственной аккредитации до 2013 года.*

*Приоритетным направлением в деятельности КазУЭФМТ является повышение качества образования. Предпосылками его обеспечения - наличие высококвалифицированных кадров, активное внедрение инновационных технологий обучения, в том числе с использованием Интернета. Ваш университет стремится к тому, чтобы, помимо обучения студентов профессиональным навыкам, воспитать достойных граждан Казахстана, имеющих твердую гражданскую позицию. Вовлеченность студента в проблемы реальной жизни обеспечивается благодаря ключевой инновации вуза - тесному сотрудничеству с социальными партнерами, в число которых входят Министерство финансов РК, Налоговый Комитет и Комитет Казначейства Минфина РК, Счетный комитет РК и многие другие организации.*

*Желаю Вам и всему коллективу университета преодолеть непреодолимое, решить нерешаемое, найти ненайденное и никогда не останавливаться на пути к совершенству, занять высокую планку и лидирующее положение среди вузов страны.*

**Б.Б. Жамишев, Министр финансов Республики Казахстан**



**Құрметті  
Ғабдығанап Сағитұлы!**

*Сізді және университет ұжымын үлкен мерекелеріңізбен, яғни Қазақ экономика, қаржы және халықаралық сауда университетінің құрылуының 10 жылдық мерейтойымен шын жүректен құттықтаймын!*

*Осы мерекелеріңізді сіздер еліміздің жастарын оқыту мен тәрбиелеу, жоғары дәрежелі мамандар даярлау мен ғылыми-зерттеу жұмыстарын дамыту барысында үлкен және орынды жетістіктермен қарсы алып отырсыздар. Әр оқу орны қашанда өзінің түлектерімен әйгілі, олай болса сіздер де көптеген университет бітірушілеріңіздің ел экономикасының дамуына қажетті мамандар қатарында болуына және сол жолдағы олардың жетістіктеріне мақтан етуге толық құқылысыздар.*

*Қазақ экономика, қаржы және халықаралық сауда университеті осы жылдары жоғары оқу орындарының бірі болып қалыптасты деп айтуға әбден болады, себебі оны жоғары дәрежедегі білікті профессорлар мен оқытушылар құрамы, ал ең бастысы - ол бұл университетті таңдаған өздеріңіздің студенттер қауымы дәлелдейді.*

*Университет ұжымына ғылыми-педагогикалық қызметте, экономика саласына білікті мамандар даярлауда үлкен жетістіктер, ал студенттерге білім жолында еңбекқорлық тілеймін!*

*Ғабдығанап Сағитұлы! Сізге бақытты ұзақ өмір, зор денсаулық, творчестволық табыс, университетке сәттіліктер мен жетістіктер тілей отырып, өсіп-өркендей берулеріңізге тілектестік білдіремін. Ел игілігі үшін атқарып отырған қызметіңіз қашанда жемісті болсын!*

**К.Ә.Сағадиев**, ҚР Парламент Мәжілісінің депутаты,  
ҚР ҰҒА академигі, э.ғ.д., профессор



## РЕЗОЛЮЦИЯ

**участников международной научно-практической конференции  
«Преодоление последствий мирового финансового кризиса и перспективы  
развития экономики Казахстана»**

Сегодня многие развитые страны движутся в направлении рецессии, в то время как рост развивающихся стран замедлился. МВФ снизил свой прогноз по росту мировой экономики в 2008 г. с 4,1% до 3,9%.

Мировой финансовый кризис отчасти прямо или косвенно оказывает влияние на экономику Казахстана, вследствие чего произошло ее резкое торможение в 2008 г., когда темпы экономического роста упали до 3%. Финансовый кризис ведет к духовной деградации человека, росту преступности, безработице. Кроме того, в Казахстане имелись свои внутренние причины, которые оказали бы негативное воздействие на развитие экономики и без мирового кризиса, но в более поздние сроки. К этим причинам относятся:

- несбалансированность и недиверсифицированность экономики, недостаточность уровня технологической обработки сырьевых ресурсов, высокая зависимость экономики страны от мирового спроса на нефть и цены на нее;
- высокая концентрация внешней задолженности, особенно в банковской системе;
- слабость и неэффективность надзора и регулирования банковской деятельности привели к опасному уровню перенакопления внешнего долга;
- сверхбыстрый рост активов и объемов кредитования экономики и населения и внешняя экспансия за пределы страны, опирающаяся на внешние источники фондирования.

В результате обсуждения проблем преодоления последствий мирового финансового кризиса и анализа сложившейся ситуации в экономике Казахстана и в мире участники конференции предложили следующие выводы о тех уроках, которые следует учесть в дальнейшем развитии экономики, а также о возможностях выхода из кризиса и перспективах развития экономики в посткризисный период.

1. Политика банков как в отношении источников фондирования, так и управления кредитным портфелем должна быть более взвешенной. Целесообразно усилить систему контроля и надзора за деятельностью финансовых институтов, особенно банков по внешнему заимствованию и управлению рисками, связанными с внешней кредитной экспансией. Актуальным представляется формирование стратегических бизнес-планов на уровне отдельных банков и банковской системы в целом, разработка научно обоснованного определения принципов формирования, функционирования и прогрессивного развития банковской системы страны. В перспективе каждый банк, сохранивший свой бизнес, должен быть нацелен не на выживание, а на развитие.

2. Важной проблемой является коллективная разработка методов прогнозирования риска финансово-экономического кризиса с учетом накопленного опыта. Полезно использовать опыт Банка России по анализу и стресс-тестированию для раннего выявления проблем в деятельности банков на основании применения мировой практики.

3. Переход к модели развития объективно вызывает замену примитивных форм, обусловленных выживанием, современными банковскими продуктами. Так, компенсационное залоговое кредитование должно смениться реальным, а в будущем - вероятным авансированием. Вместо отягощенного залогового кредитования следует развивать гарантии и поручительства для снижения неопределенности. Целесообразно вернуться от субъектного к объектному кредитованию.

Сегодня предприятиям необходимо заниматься поиском новейших технологий, оценивать различные технологические варианты, модифицировать новые технологии с учетом конкретных потребностей и интегрировать технологии в производственные процессы. Чтобы справиться с данной задачей, требуется достаточно высокий организационный, управленческий и технологический уровень промышленных предприятий. Все это обеспечит тесное взаимодействие

банковского бизнеса с реальным сектором экономики, позволит создать надежную и стабильную банковскую систему.

4. Поиск единой наднациональной мировой валюты, который ведет ряд ученых, заслуживает внимания как одно из перспективных направлений реформы валютной системы в целях достижения экономической и валютной безопасности в мире.

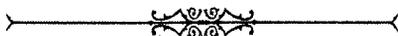
5. На уровне Глав двадцати ведущих государств мира необходимо реализовать ряд практических мер по созданию наднациональных органов международного регулирования процессов либерализации и интернационализации национальных банковских систем, оказанию финансовой помощи национальным экономикам для смягчения негативных последствий мирового экономического кризиса, а также по разработке механизмов международного контроля за движением иностранных капиталов, обеспечив прозрачность банковских систем.

6. Кризис показал, что современный рынок в период глобализации - это далеко не саморегулируемая система, а также выявил несостоятельность отдельных постулатов монетаризма. Без активных действий государствам не остановить финансовый кризис в мире. Среди антикризисных мер немаловажное место занимают мероприятия долгосрочного характера: расширение государственных программ содействия занятости, социального обеспечения, образования, здравоохранения, жилищного строительства; предоставление специальных гарантий инвесторам и планирование государственных инвестиций; государственная поддержка банковской системы.

7. Совершенствование налоговой политики для получения желаемого эффекта затрагивает все элементы существующей налоговой системы: законодательство, административное, технологическое, информационное обеспечение, в целом налоговую культуру. Оно должно органично вписаться в мероприятия проводимых в стране институциональных реформ - административной, бюджетной, муниципальной, реформы государственной службы. Налоговому законодательству надлежит стать стабильным, с четко сформулированными нормами, исключая произвольную трактовку в подзаконных актах: все пояснения норм Налогового кодекса РК должны содержаться в поправках в соответствующие нормы. Реализуя требования административной реформы, необходимо определить четкие процедуры взаимодействия налоговых органов с налогоплательщиками.

8. Дефектный механизм экономического управления разрушает связи между товарным и денежно-финансовым рынками страны изнутри. Для решения этой задачи следует разработать антикризисную технологию балансировки совокупного спроса и предложения на рынках труда и капитала. Чтобы «обеспечить» устойчивую работу экономической системы в целом, необходимо «добавить» еще один «строительный материал», который обеспечил бы их взаимную увязку. В качестве концептуальной основы, связывающей их в единую технологию экономического управления, предлагается принцип двойственности Канторовича-Купманса, применение которого относительно задачи экономического управления позволит найти управленческие решения при сбалансированности показателей товарных и финансовых рынков, при которых достигается равновесие в экономической системе.

9. В период глобализации, когда взаимосвязаны судьбы всего человечества, важную социальную роль играет развитие духовной сферы общества. И только определенные социально-экономические и культурные меры могут привести к осознанию экономической ситуации общества и изменению мировосприятия материальных и духовных ценностей, к миропониманию долга, чести, ответственности, формированию личности современного общества.



## ОБСУЖДЕНИЕ ПРОЕКТА «КОНЦЕПЦИИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА РК В ПОСТКРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД»

В концепции утверждается, что кризис продемонстрировал недостатки существующих моделей финансовых отношений. В частности, отмечено, что слабые стороны выявлены в структуре государственного регулирования. Однако конкретно в чем они проявляются - не расшифровано. Это проявляется прежде всего в том, что сегодня в Казахстане из-за неправильной политики по вымыванию малых региональных банков образована монополия крупных банков; созданы условия концентрации всех финансовых ресурсов и финансовых рисков, позволившие им поставить всю банковскую систему в трудное положение; свернута конкуренция между коммерческими банками; возникла обширная сельская территория, не охваченная банковскими услугами; нанесен ущерб мелкому и среднему бизнесу; снижен уровень доверия общества к банковской системе.

На начало 2009 г. 25%, или 2,3 трлн тенге активов банков второго уровня РК находятся во вложениях у нерезидентов и не работают в собственной стране. Из них 72,2%, или 1,6 трлн тенге уже числятся как неработающие в убытках казахстанских банков на 1 сентября 2009 г.

Из всех кредитов БВУ РК на начало года (9,2 трлн тенге) - 19,3%, или 1,8 трлн тенге не связаны с кредитованием отраслей экономики; за непроизводственной сферой числится - 3,1 трлн тенге, или 33,4%; т.е. 4,9 трлн тенге, или 52,7% кредитов вообще не связаны с производственной сферой.

Удельный вес кредитов, предоставленных промышленности, составляет 8,2%, сельскому хозяйству - 2,7%, т.е. доля кредитов, направленных на реальную экономику, составляет всего 10,9%. При такой картине о «полной степени удовлетворения потребности в финансовых услугах», о котором констатируется в проекте настоящей концепции, не может идти речь.

По данным сайта АФН на 1.08.09 г. числится 23 организации небанковского сектора. Информации об их деятельности имеются по 8 ипотечным компаниям и 3 - по «другим организациям, выполняющим отдельные виды банковских операций», и по состоянию на 1.08.09 г. имеющим активы в общей сложности 501 млрд тенге, в т.ч. кредиты 238 млрд тенге, которыми допущены убытки 6,1 млрд тенге. В то же время в проекте данной концепции нам доказывают, что в «Казахстане сформирована многоуровневая система финансовых институтов, позволяющая в полной степени удовлетворить потребности в финансовых услугах». Утверждать, что в Казахстане есть 3-й уровень кредитной системы при таком положении, просто смешно. На самом деле это не 3-й уровень, а только его начало.

Исходя из изложенного выше можно предложить ряд мер:

1. Республике необходима стратегия формирования и развития банковской системы, т.е. разработка конкретной программы по созданию в стране эффективной социально-ориентированной банковской системы с учетом накопленного опыта и всестороннего анализа состояния, обеспечения банковскими услугами регионов населения, реальной экономики, с широким участием в нем представителей науки, общества, государства и самого банковского сообщества.

Всю эту работу должен возглавить Национальный Банк РК, которому в проекте концепции отводится роль центрального государственного органа, ответственного за обеспечение финансовой стабильности в стране, реализующего принципы макропруденциального регулирования.

2. Национальный Банк РК должен отказаться от политики вымывания малых региональных банков. Для этого ему необходимо требование о минимальном размере уставного капитала оставить только для крупных банков с международными связями, что и рекомендует Базельский комитет; для остальных банков оставить требования о достаточности капитала в коэффициентах ко всем показателям, предусмотренным в пруденциальных нормативах.

3. Необходимо провести в РК классификацию банковских учреждений, где законодательно должна быть определена роль регионального банка, ослаблена чрезмерная зарегулированность в их отношении, дана большая свобода действий.

4. Стимулировать создание в регионах республики муниципальных, самостоятельных банков, уставный капитал которых формируется за счет средств местной власти. Они будут способствовать решению региональными властями широкого круга проблем, от которых далеки существующие банки. Создание местных банков как альтернативы для филиалов будет усиливать конкуренцию, что приведет к расширению и удешевлению банковских услуг в регионах.

5. Создание специализированных банков необходимо с государственной точки зрения, особенно для такой страны как развивающийся Казахстан, сама необходимость как инструмент для достижения цели, в том числе и по сельскому хозяйству, и она должна быть в каждом конкретном случае не запрещена, а, наоборот, рассмотрена и разрешена.

В проекте концепции чувствуется обеспокоенность авторов проекта нынешним состоянием в банковской системе РК. В разделах 2.2-5 предусмотрены меры по коренному изменению ситуации в банковской системе страны, которые следует узаконить и обеспечить исключительную прозрачность для общественности страны происходящих нововведений и изменений.



## СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

- Никитинский Е.С.** председатель Комитета индустрии туризма  
**Łarapowski M.** Counsellor - The Embassy of the Republic of Poland in the Kazakhstan  
**Сейткасимов Г.С.** ректор КазУЭФМТ, академик НАН РК, д.э.н., профессор  
**Мусина А.А.** завкафедрой банковского дела КазУЭФМТ, к.э.н., доцент  
**Темирбулатов А.О.** завкафедрой менеджмента и маркетинга КазУЭФМТ  
**Мендалиева С.И.** декан факультета учета и финансов КазУЭФМТ, к.т.н., доцент  
**Бекболсынова А.С.** ст.преподаватель кафедры финансов КазУЭФМТ  
**Исмаилова Р.А.** доцент кафедры банковского дела КазУЭФМТ, д.э.н.  
**Федорцов И.А.** магистрант КазУЭФМТ  
**Резник И.А.** к.э.н., Оренбургский государственный университет (Россия)  
**Плужник А.Б.** к.э.н., Оренбургский государственный университет (Россия)  
**Каскатаев Н.М.** доцент Каз.АТУ им. С.Сейфуллина, к.э.н.  
**Жолмуханова А.Ж.** ст.преподаватель Каз.АТУ им. С.Сейфуллина  
**Разакова Т.А.** преподаватель ЮКО-центр «Ноосфера и Устойчивое развитие» при ЕНУ им.Л.Гумилева  
**Абдрахманова Н.Б.** мл.науч.сотрудник Института экономики МОН РК  
**Байкова Е.И.** преподаватель кафедры финансов Костанайского государственного университета им.А.Байтурсынова  
**Жуненко Ю.А.** преподаватель кафедры информационных систем Костанайского государственного университета им. А.Байтурсынова  
**Жумина Г.Е.** доцент кафедры финансов КазУЭФМТ, к.э.н.  
**Ахметов Т.А.** проректор Костанайского государственного педагогического университета, к.п.н.  
**Табулдин Г.Ж.** советник по науке, академик Всемирной Академии им. Чингизхана  
**Шаханов Е.А.** ҚР президенті жанындағы мемлекеттік басқарма Академиясы  
**Ибрайханова А.К.** ҚазЭҚХСУ әлемдік тілдер кафедрасының оқытушысы  
**Табукашвили Р.** завкафедрой Грузинского технического университета, д.ф.н.  
**Кусаинов А.** президент АПН Казахстана, д.п.н., профессор  
**Еслямов С.Г.** завкафедрой информатики и прикладной экономики КазУЭФМТ, к.т.н.  
**Тұрарбеков А.Т.** ҚазЭҚХСУ философия және социология кафедрасының профессоры  
**Іргебаев М.С.** директор ГУ «Табиғат ресурстар және табиғатты пайдалануды реттеу», доцент, к.э.н.  
**Сағымбаева А.Ю.** ҚР шетел істері жөніндегі Министрлігінің атташесі  
**Temirbulatova D.** Charles University in Prague, International Economics and Political Studies, MA  
**Порядина И.В.** ст.преподаватель ЕНУ им.Л.Гумилева  
**Наурзалиева Г.А.** ст.преподаватель КазУЭФМТ

**Қазақ экономика, қаржы және халықаралық  
сауда университетінің  
ЖАРШЫСЫ**



**ВЕСТНИК  
казахского университета экономики,  
финансов и международной торговли**