



ВЕСТНИК УНИВЕРСИТЕТА

УНИВЕРСИТЕТ ЖАРШЫСЫ



№4  
2019

ISSN 2304-7216

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



**ВЕСТНИК**

Казахского университета  
экономики, финансов и  
международной торговли



**Главный редактор:**

**С.А. Абдыманапов**

ректор КазУЭФМТ, академик МАН ВШ,  
д.пед.н., профессор математики

**Заместитель главного редактора:**

**Б.С. Есенгельдин**

д.э.н., профессор, декан факультета бизнеса и управления

**Научный редактор:**

**Б.Т. Аймурзина**

д.э.н., ассоц. профессор, начальник отдела послевузовского образования

**Ответственный редактор:**

**Г.С. Укубасова**

PhD, к.э.н., ассоц. профессор, ученый секретарь УС

**Редакционная коллегия:**

- А. Агапова** PhD, профессор Флоридского Атлантического университета,  
г. Бока-Ратон, США
- Л. Васа** PhD, профессор Института международного сотрудничества  
и торговли, Венгрия
- Т.В. Шталь** д.э.н., профессор, декан факультета международных экономических  
отношений Харьковского национального экономического университета  
им. Семена Кузнецца, г. Харьков, Украина
- Т.В. Воронина** д.э.н., профессор, завкафедрой мировой экономики и международных  
отношений Южного федерального университета (ЮФУ),  
г. Ростов на Дону, Российская Федерация
- А.А. Бексултанов** д.э.н., профессор, декан инженерно-экономического факультета  
Кыргызского государственного технического университета  
им. И. Раззакова, г. Бишкек, Кыргызстан
- Е. Әмірбекұлы** д.э.н., профессор, ректор Таразского государственного  
педагогического университета, г. Тараз, Казахстан
- А.Н. Токсанова** д.э.н., профессор кафедры «Экономика», КазУЭФМТ, Казахстан
- З.К. Жаныбаева** к.э.н., доцент, проректор по академической деятельности и науке,  
КазУЭФМТ, Казахстан
- М.Ж. Каменова** д.э.н., профессор, завкафедрой «Менеджмент», КазУЭФМТ, Казахстан
- М.К. Алиев** д.э.н., профессор, завкафедрой «Учет и аудит», КазУЭФМТ, Казахстан
- Д.М. Турекулова** д.э.н., профессор кафедры «Менеджмент», КазУЭФМТ, Казахстан
- А.Х. Галиева** д.э.н., ассоц. профессор кафедры «Экономика», КазУЭФМТ, Казахстан
- Р.Д. Берназарова** технический секретарь, главный специалист отдела  
организации НИР, КазУЭФМТ, Казахстан

## МАЗМУНЫ / СОДЕРЖАНИЕ

### ЭКОНОМИКА / ЭКОНОМИКА

<i>Есентугелов А.Е., Абдымананов С.А.</i> О некоторых актуальных проблемах развития экономики Казахстана в условиях глобальных перемен в мировой экономике.....	3
<i>Байзаков С.Б., Бақтымбет С.С., Бақтымбет А.С., Жұматаева А.К.</i> Оценка состояния человеческого капитала в условиях обеспечения конкурентоспособности страны.....	15
<i>Раимбеков Ж.С., Сыздықбаева Б.У.</i> Развитие и размещение транспортно-логистической системы в условиях современной региональной политики.....	26
<i>Тасмаганбетов А.Б., Якудина Р.Ж., Әділова Г.Ж.</i> Қазіргі жағдайдағы жанартылатын энергия көздерін мемлекеттік қолдаудың ерекшеліктері.....	36
<i>Омаров Ж.Ж.</i> Необходимость государственной поддержки агропромышленного комплекса в современных условиях.....	43

### МЕНЕДЖМЕНТ ЖӘНЕ МАРКЕТИНГ / МЕНЕДЖМЕНТ И МАРКЕТИНГ

<i>Дарибаева А.К., Шүленбаева Ф.А., Бауэр М.Ш.</i> Инновационный потенциал предприятий агропромышленного комплекса Казахстана.....	50
<i>Ағымбай А.О., Құралбаева Р.Е., Темірбекова Э.Т., Сейткалиева Н.Т.</i> Шешім қабылдауда ұйым қызметінің сапа жүйесін басқару.....	58
<i>Ниязбекова Р.К., Дурру О.</i> Қазіргі жағдайда жеңіл өнеркәсіп кәсіпорындарының бәсекеге қабілеттілігін басқару негіздері.....	67
<i>Титков А.А., Ибраимова С.Ж., Эрнзаров Т.Я., Құнязова С.К.</i> Современные приоритеты развития территориального маркетинга в региональных экономических системах (на примере Павлодарской области).....	75
<i>Нурпеисова М.М., Уқубасова Г.С.</i> Қонақ үй бизнесіндегі бәсекеге қабілеттілік деңгейін арттыруда жаңа технологияларды енгізудің ролі.....	85
<i>Шалбаева Ш.Е., Кошкина Н.В., Қазыбаева А.М., Рахимбекова А.Е.</i> Актуальные аспекты повышения квалификации персонала в организации.....	92
<i>Нуркенова М.Ж., Жамкеева М.К., Тажикенова С.К., Қонырбеков М.Ж.</i> Аймақтың әлеуметтік инфрақұрылымын дамытуды мемлекеттік реттеу.....	98
<i>Тасмаганбетов А.Б., Тасмаганбетова С.Ж., Султамуратова Н.Б.</i> Энергия үнемдеу әлеуеті және оны өнеркәсіптік кәсіпорындарда іске асыру ерекшеліктері.....	106
<i>Смыкова М.Р., Қазыбаева А.М., Сохатская Н.П., Рахимбекова А.Е.</i> Оценка влияния потребительских характеристик на степень удовлетворенности туристов.....	113

### ҚАРЖЫ ЖӘНЕ ЕСЕП / ФИНАНСЫ И УЧЕТ

<i>Мусина А.А., Парусимова Н.П., Усенбаев Т.М.</i> Клиентоориентированность как основа цифровизации банковского обслуживания.....	120
<i>Дуброва Т.А., Рахметова Р.У., Нурпеисова А.А.</i> Бюджетный механизм поддержки социально-культурной сферы Республики Казахстан.....	129
<i>Айтмурзина Б.Т., Нұрұмов А.А., Каменова М.Ж., Капышева С.К.</i> Проблемы регионального обеспечения в Казахстане.....	137
<i>Алиев М.Қ., Алтынбеков М.А., Түсібаева Г.С., Юсупов Ұ.Б.</i> Қазіргі заманғы аудиторлық қызмет жүйесіндегі салық аудитінің тұжырымдамасы.....	145
<i>Жұматаева Б.А., Сембаев Д.К.</i> Аудит эффективности в деятельности государственных органов.....	152
<i>Түсібаева Г.С., Алтынбеков М.А., Айтхожина А.Е.</i> Использование и анализ международных основ профессиональной практики внутреннего аудита.....	161
<i>Жоламанова М.Т., Жамиева А.Е.</i> Несиелеу нарығының қазіргі тенденциялары.....	169
<i>Андекина Р.Э., Рахметова Р.У.</i> Оценка финансового состояния предприятия как основа для принятия управленческих решений.....	177
<i>Саналиева Л.К., Альдебшова С.Б., Сисенгалиева Ш.Б.</i> Екінші деңгейлі банктерде неселік операциялар есебінің аудитін ұйымдастыру.....	186
<i>Mussina A.A., Kerimkulova D.D.</i> Loan portfolio – an indicator of financial stability of the banking sector.....	193

УДК 33:330:322:339.1(574)

ГРНТИ 06:52:13

А.Е. Есентугелов, д.э.н., профессор  
С.А. Абдымананов, д.пед.н., профессор  
КазУЭФМТ  
e-mail: priem.kaz@mail.ru

## О НЕКОТОРЫХ АКТУАЛЬНЫХ ПРОБЛЕМАХ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНЫХ ПЕРЕМЕН В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

*Стратегической задачей общенационального масштаба является вхождение Казахстана в глобальную тридцатку сильнейших экономик мира. Казахстан вступает в новый период развития, и главная ставка делается на обеспечение прорывного научно-технологического и экономического развития, а также повышение уровня и качества жизни населения. В условиях постиндустриального инновационного развития мировой экономики экономика Казахстана непременно потребует крупных политико-экономических, технико-технологических, научно-образовательных и социальных перемен. Развитие экономики Казахстана должно рассматриваться в рамках перехода мировой экономики от эпохи многолетнего индустриального развития к эпохе постиндустриального развития. Признать и представить себе такие перемены очень важно, ибо это будет вынуждать нас не проводить внешне важные, а по существу формальные перемены в экономике, а кардинально изменить всю систему на основе принципиально новых техник, технологий, методов, организационных форм и многих других составляющих экономической системы. Это важно подчеркнуть, ибо мы часто все перемены, как правило, сводим к формальным видоизменениям внешней стороны системы, не затрагивая сути проблем.*

*В статье уделено внимание новым факторам и трендам современного экономического развития Казахстана в условиях глобальных вызовов. Раскрыты общие методические подходы к определению потенциала развития национальной экономики и дана его оценка на примере Казахстана. Дана характеристика новой экономической политики Казахстана и обоснованы стратегические направления ее реализации.*

**JEL classification:** O10, O11, O19

**Ключевые слова:** *постиндустриальное развитие, экономический рост, прогнозирование и планирование экономики, глобальные вызовы, высокопроизводительные силы.*

**Кілт сөздер:** *постиндустриалды даму, экономикалық өсу, экономиканы болжау және жоспарлау, жаһандық сын-қатерлер, жоғары өнімді күштер.*

**Keywords:** *postindustrial development, economic growth, forecasting and planning of economics, global challenges, high productive forces.*

**Введение.** Развитие экономики Казахстана должно рассматриваться в рамках перехода мировой экономики от эпохи мно-

голетнего индустриального развития к эпохе постиндустриального развития. Мы должны осознать, что передовые страны

мира активно борются за перевод экономик своих стран от индустриальной эпохи ее развития, основанной на машинной технологии к постиндустриальной, основанной на информационно-электронной технологии. Это намного сложнее, чем человечество в XVIII в. перевели мировую экономику от ручной технологии к машинной, общество от феодального к капиталистическому.

Правда, мы думаем и верим, что, к счастью, перевод мировой экономики от капиталистического в коммунистический, как мечтали и на что рассчитывали К. Маркс, Ф. Энгельс, В. Ленин, И. Сталин и их последователи не произошло и не произойдет. Но, мы полагаем, от этого задачи не станут легче, но сложности и трудности будут куда легче и приятнее, чем мечта коммунистов о переходе к коммунизму. Теперь мечта многих народов связана не с несбыточной мечтой коммунистов и их последователей, а с вопросом о переводе своих стран от индустриального социально-экономического развития к постиндустриальному, что уже удалось сделать более 30 странам мира, и оно доказывает реальность и эффективность такого перехода человечества, чего мы теперь пытаемся сделать. Это уже немало для стран, народы которых мечтали о переходе к коммунизму.

При этом мы должны учитывать то, что факторы, влияющие на рост и развитие нашей экономики, могут быть различными: внешними и внутренними, отраслевыми и региональными, а также и общемировыми. Соответственно и меры, предпринимаемые для роста и развитие экономики, например, Казахстана, могут быть таковыми.

Тем не менее мы сегодня начнем рассматривать переход от многолетнего индустриального развития мировой экономики к постиндустриальному ее развитию, вызванного сменой машинных технологий, к так называемой, информационно-электронной, т.е. от индустриального развития к постиндустриальному развитию, или сме-

ны индустриальной экономики постиндустриальной инновационной экономикой.

**Материалы и методы.** При проведении исследования и решения поставленных задач использован комплекс теоретических и эмпирических методов исследования: анализ официальных нормативных документов, научной литературы по проблеме исследования, синтез и обобщение полученных результатов, моделирование, прогнозирование, статистическая обработка результатов исследования, методы стратегического анализа и др.

**Обзор литературы.** Основу революционного процесса в мировой экономике заложила Япония в 1970-х гг. Мир обязан в этом резкому взлету мировых цен на нефть с 3 долл. за баррель в 1973 г. до 12 долл. в 1974 г., что сделало экономику Японии высокозатратной, неконкурентоспособной и вынудило ее правительство искать выход из этой ситуации [1]. И оно нашло его в технологической революции – в смене действующей машинной технологии с новой, разработанной Японией информационно-электронной технологией, использующей широкие возможности компьютеров [2].

В 1990-х гг. этот шаг нашел свое продолжение в США. Несколько позже к ним присоединился ряд Европейских и Восточно-Азиатских стран. Сегодня число высокоразвитых стран с высокими информационно-электронными технологиями достигло порядка 30-ти.

Как известно, несколько лет тому назад первый Президент Республики Казахстана Н.А. Назарбаев поставил перед страной задачу – к 2050 г. выйти в число 30-ти развитых стран мира, что было бы возможным только в том случае, если Казахстан сумеет сделать свою экономику как можно быстрее высокотехнологичной, постиндустриальной. Но как нам войти в заветную 30-ку или хотя бы в число 40 ведущих стран мира? На самом деле если мы войдем даже в топ-40, то это уже само по себе будет ги-

гантским достижением. А вхождение в 30-ку – дело очень далекого будущего, и раньше 2050 г. об этом и говорить не стоит [3]. Любой иной путь развития экономики для этого неприемлем и цель, поставленная Президентом, останется недостигнутой.

Безусловно, развитие в Казахстане высокотехнологичной постиндустриальной экономики будет делом нелегким. Во-первых, страна не располагает необходимыми для решения этой проблемы, высококвалифицированными кадрами, а подготовить их быстро, еще и в других странах, будет непросто. Но другого пути нет. Восточно-Азиатские страны, вступившие на путь постиндустриального развития, готовили кадров в Японии, т.е. в той же стране, где они приобрели высокие технологии. Сегодня таким же путем решают эту проблему несколько Африканских стран.

А что в Казахстане? Пока в Казахстане бурно идет какой-то процесс цифровизации экономики, и как заявляют те, кто этим занимаются, так называемой «цифровизацией экономики», «цифровизацией Казахстана, вроде бы выдавая это за создание высокотехнологичной экономики», хотя они этот процесс иногда называет даже «индустриализацией экономики», что на самом деле являлось бы тем, что казахстанская экономика стоит на месте.

**Основная часть.** Постиндустриализацию нельзя путать с так называемой цифровизацией экономики, суть которой, как мы полагаем, состоит в кодировании элементов тех или иных операций, осуществляемых в любой сфере, в частности, в умножении, сложении и т.д., и они не имеют никакого отношения к операциям и процессам, происходящим в производственных сферах. Благодаря смене технологии производства и выпуска качественной продукции, будь они в промышленности, в сельском хозяйстве или в строительстве и т.д., тем более что, на наш взгляд, цифровизация не имеет никакого отношения к смене

суть технологии в экономике, в целом, точнее к технологической революции, т.е. к сути производственных процессов, осуществляемых на станках, машинах, печах предприятий, чтобы перерабатывать сырьевые ресурсы, вспомогательные материалы в готовую продукцию. Это «не сложение», «не вычитание», «не деление», «не умножения» разных цифровых элементов, чтобы знать какие будут итоги.

Отметим, что, если речь идет о производстве высокотехнологичной продукции, то это чрезвычайно сложный процесс. Так, Япония, когда создавала высокотехнологичную экономику, первый раз не смогла добиться результатов. Все промышленные предприятия как производили высокоэнергосодержащие товары, так и продолжали их производить, а на новых предприятиях некому было работать. Тогда Япония перенесла свои компании, выпускающие высокозатратные товары, в соседние трудоизбыточные страны с дешевыми трудовыми ресурсами, сама импортировала из этих стран свои же товары, которые теперь были намного дешевле, чем в самой Японии. Но зато теперь Япония у себя создала высокотехнологичные компании, в них уже стали работать японские рабочие, специалисты.

И в США в 1992 г. первая попытка создания высокотехнологичных компаний тоже закончилось неудачно. Это страна тоже добилась успеха со второй попытки.

А что мы? Но мы как всегда «все знаем», «все умеем», «ошибок не допускаем», у нас «не бывают и не могут быть проблемы», а если какие-то проблемы возникнут, то мы быстро их решаем, устраняем. Потому мы чего хотим и тут же решаем, например, проблемы цифровизации экономики, страны, в целом: за какой-то год, два – у нас уже созданы «цифровая экономика», «цифровой Казахстан». Мы впереди планеты всей. Казахстан не Япония, не США, которые не могли с первого подхода решить такую простую цифровую проблему.

На самом деле все не так. Вопрос не только в том, что мы не располагаем высокими технологиями, пока не знаем, как будем решать эту проблему, где взять нужные кадры, как будем создавать эффективное высокотехнологичное производства и выпускать высокотехнологичную продукцию, способную конкурировать с продукцией Японии, США и ряда европейских стран.

Мы должны отдавать себе отчет в том, что иметь высокие технологии – это еще не все, главное – это как создать эффективно функционирующую высокотехнологичную экономику, где взять кадры, ведь решение этой проблемы потребует создания в стране благоприятного бизнес-климата, что возможно только при проведении сегодня нелегких реформ:

- 1) демократизации политической системы и либерализации экономики;
- 2) реформирования правовой и административной системы;
- 3) создания соответствующей благоприятной деловой среды;
- 4) перестройки научно – образовательной системы, системы подготовки кадров в целом.

Остановимся немного на этих реформах:

1. Демократизация политической системы и либерализация экономики.

С большой ответственностью скажем, что не стоит пугаться предложения демократизации политической системы и либерализации экономики, об этом мы писали в опубликованных научных трудах «Стратегия процветания страны в условиях меняющегося мира» [4] и «В поисках роста и развития казахстанской экономики» [5].

Весьма приятно для нас то, что о демократизации политической системы и либерализации экономики в Казахстане в 2018 г. говорил, будучи еще президентом, Н.А. Назарбаев в своем выступлении по телевидению. Он же заявил, что в целях демократизации политической системы 35 функций

Президента передал в Парламент. Это дает нам уверенность в том, что цель будет достигнута.

Дело в том, что в Казахстане, как и практически во всех постсоветских странах, политика еще далека от демократизации, а экономика – от либерализации. И, как показывает мировой опыт, без решения этих двух проблем ни одна страна не добилась достижения своих целей. Как вытекает из высказываний бывших и сегодня действующих известных крупных политиков, много лет возглавлявших правительства своих стран, либо хорошо известных крупных ученых, которые смогли добиться успешного развития экономики, а, значит, и решения важных социальных проблем своих стран, что является не случайностью.

«Демократия – писал У. Черчилль – достаточно неэффективный способ формирования правительства, но остальные еще хуже» [6]. М. Тэтчер, возглавлявшая правительство Великобритании более 10 лет, писала: «Демократия, в большинстве случаев, неразрывно связана с процветанием. Конечно, я имею в виду подлинную демократию, т.е. правовое государство с правительством, имеющим ограниченную власть, где тирания большинства, равно как и меньшинства, находится вне закона» [7].

Такая демократия предполагает в частности:

Законность, гарантированную защиту частной собственности, свободу общества, не допустимость построения общества, ограничивающей политическую свободу, становлению сильной, здоровой оппозиции; господства права и наличие разумной правовой основы демократии в стране, практически недопустимость управления властью, государством без учета моральных принципов; ограниченное участие государства в регулировании экономики, создание и развитие самой благоприятно деловой среды, недопущение непосредственного участия государства в самом процессе видения и

развития производства товаров и услуг, являющегося исключительно делом частного бизнеса.

Такая политическая система при либерализации экономики позволяет решать множество проблем, тормозящих эффективное развитие экономики, которое обостряется из-за активного вмешательства государства во все «дырки», подавляя частную инициативу и конкуренцию, действуя при каждом сбое с помощью команд и вливания денег в экономику, защищая рынок от конкуренции протекционистскими мерами, возведением барьеров и т.д.

Это неизбежно и необходимо, ибо, обладая командными высотами, концентрируя в своих руках максимально возможную долю ресурсов, большое число рычагов регулирования экономики, которые позволяют ему подменять конкуренцию и рынок, чинить произвол, делает его неспособным оценивать последствия своих решений. А ведь рыночная экономика своей жизнеспособностью и эффективностью обязана конкуренции, частной инициативе предпринимателей, свободному предпринимательству вообще, а такое состояние экономики будет поддерживаться последовательным проведением правительством ответственной макроэкономической политики. Такая власть будет стремиться достичь стабильного роста экономики, полной занятости, высокой конкурентоспособности экономики, твердых валют и стабильных денег, низких процентных ставок по кредитам, отсутствия различных барьеров для входа бизнеса в рынок и выхода с рынка, а также непосильных нагрузок на бизнес, обеспечения прозрачности и открытости экономики.

Как известно, в Казахстане достаточно сильно развита коррупция и вымогательство, а с этими опасными проблемами можно будет справиться только в условиях демократической власти. Только она создает условия для эффективной борьбы с ними. Практика показывает, что только борьбой с

ними силовых Министерств изнутри правительства их не решит. Только современное демократическое правительство пойдет на реальную постиндустриализацию и диверсификацию экономики, общества, как все развитые страны мира.

В целом практика показала, что, как пишет Р. Дорнбуш: «Частная инициатива с минимумом правительственного вмешательства – лучший способ испечь самый большой пирог» [8]. Но это возможно лишь при демократической политической системе и либеральной экономике.

Демократическая политическая система и либерализация экономики ведут к созданию самых благоприятных для бизнеса условий, без чего думать о развитии высокотехнологичной экономики не приходится. Речь идет об открытости экономики и рынка, а значит и свободном рынке, о создании условий для становления высокотехнологичного, эффективного и конкурентоспособного как на внутреннем, так и на внешнем рынках бизнеса, а значит и экономики. Именно открытость экономики и рынка призвана способствовать широкому доступу не только других стран к потокам товаров и капитала Казахстана, но и Казахстана – к потокам товаров и капитала других стран, без чего невозможно рассчитывать на рост инноваций, повышение уровня конкуренции на рынке и конкурентоспособности казахстанской экономики. «Свободное предпринимательство, стабильные деньги и открытость экономики создают все условия для процветания страны» – писал один из крупных ученых США Р. Дорнбуш – без чего рассчитывать на создание в стране свободного, высокотехнологичного, конкурентоспособного как на внутреннем, так и на глобальном рынках бизнеса в условиях постиндустриализации и глобализации экономики не приходится [6, с. 127].

Таким образом, очень важным является вывод, сделанный М. Тэтчер: «Переход к либеральной экономической модели



должен сопровождаться переходом к подлинной демократической политической системе».

2. О реформировании правовой и администрировании системы.

Правовая система должна быть направлена на обеспечение законности действий, как граждан, так и органов государственной власти, верховенство законов и равенства всех граждан перед законом, независимо от их положений в обществе, занимаемых ими должностей, прежних заслуг.

Система должна иметь достаточные и справедливые механизмы, обеспечивающие права и свободу граждан, представленную Конституцией РК, гарантии защиты права частной собственности, рассмотрение посягательства на чужую частную собственность как тяжкое преступление, кем бы оно не совершилось, и строгое наказание виновных. Переход собственности от одного собственника к другому, в т.ч. государственному органу, должен осуществляться только через куплю-продажу по условиям рынка.

Самые жесткие конкретные меры наказания должны быть предусмотрены для коррупционеров и мошенников.

Проверки бизнеса должны производиться только при наличии информации, позволяющей правоохранительным органам подозревать какого-либо предпринимателя в нарушениях закона на основе достаточно убедительных фактов и только с разрешения Прокуратуры.

Нужно реформировать и судебную систему. Те, кто занимался подкупом судьи должны быть привлечены к судебной ответственности. Для устранения влияния руководителей местных органов власти на судей необходимо установить выборность судьи и подотчетность перед населением. Пребывания судьи на должности судьи не должны зависеть от акимов областей и районов. Надо обеспечить судебной системе финансовую независимость от других вет-

вей власти. Для этого судьи должны финансироваться либо из республиканского бюджета, либо судебную систему следует выделить как самостоятельный субъект бюджетного финансирования. Для устранения влияния акимов на судей нужно установить выборность акимов населением.

3. О создании соответствующей благоприятной деловой среды.

Административная система должна заниматься только созданием и поддержкой в стране самой благоприятной деловой среды для успешного функционирования и развития частного бизнеса в глобальной конкурентной среде. Оно не должно вмешиваться в сам процесс ведения и развития бизнеса, а должно способствовать инновациям и росту производительности, чтобы компании, занимающиеся бизнесом, были конкурентоспособными.

Административная система должна отказаться от ставшей привычкой политики проведения протекционизма в отношении отдельных отраслей, предприятий, защиты их от конкуренции, принятием протекционистских мер, тем более нужно прекратить прямое вмешательство государства в управление бизнесом, усиливать бремя на отдельные его виды многочисленными административными барьерами, а также установлением жесткого контроля. Нужно создать свободное предпринимательство, прекратить всякие попытки действовать под видом защиты бизнеса от рыночной стихии.

Надо признать, что решение этой проблемы позволило бы перевод политической системы в подлинно демократически режим, вести решительную борьбу с коррупцией, приобретающей уже национальные масштабы, хотя народ и без того сильно страдает от высокой инфляции, частой заметной девальвации тенге, ведущие к падению покупательной способности оплаты труда, пенсии.

Словом, нужно не опутать бизнес многочисленными административными барье-

рами и жестким контролем, наоборот нужно максимально минимизировать их, тем более не выпускать прямого вмешательства государства в бизнес со своими попытками в управлении им. Все что надо это создавать в стране свободное предпринимательство, снимая все преграды, все препятствия различного вида, которые мешают развитию частной инициативы, росту конкуренции, обеспечению открытости экономики.

Важнейшей задачей государства должно стать развитие качественной производственной, коммуникационной, социальной, научно-образовательной инфраструктуры. Правительство должно осознать, что мировая экономика, оставив индустриальную эпоху, вступает в новую постиндустриальную эпоху развития, значит ему придется решительно отказаться от модели модернизации, сложившейся в индустриальной экономике с выделением целевых отраслей, широким использованием разнообразных жестких протекционистских мер, мер защиты отраслей и производств от иностранных конкурентов, строительства производственных предприятий силами и ресурсами государства без учета реальных условий. Необходимо принять все меры по обеспечению их высокими технологиями, реальными инновациями, высоко-квалифицированными опытными специалистами высшего и среднего профессионального образования в области эксплуатации высоких технологии высококвалифицированных талантливых предпринимателей.

Правительству следует принять все меры, позволяющие привлечь иностранных инвесторов, скорейшему созданию привлекательной деловой среды, инвестиционного климата. Не приходится ждать, пока появятся нужные отечественные предприниматели и специалисты, в противном случае, нам так и не решить эту судьбоносную проблему.

Правительство должно решительно, безотлагательно взять курс на развитие

только высокотехнологичных производств конечной продукции силами как частного, отечественного, так и иностранного бизнеса, ценою даже остановки ряда нынешних проектов по ФИИР-1 и ФИИР-2. Правительство должно поддерживать и стимулировать инновации и конкуренцию, развитие свободного предпринимательства, ориентированного на качество, уникальность и в целом на высокую инновационность продукции.

Правительство решительно должно взять курс на обеспечение инновационности экономики, производимой продукции, развитие научно-образовательного потенциала страны и создание фундамента инновационной экономики, одновременно отказываясь от модели экономики индустриальной эпохи с ее машинными технологиями.

4. Перестройка научно-образовательной системы и системы подготовки кадров для высокотехнологичной экономики.

Развитие конкурентоспособной инновационной высокотехнологичной экономики, в частности, бизнеса потребует от нас внесения радикальных изменений в сложившуюся систему подготовки и подбора кадров, в особенности предпринимателей, ибо, если управление бизнесом считается искусством и наукой, то управление современным инновационным высокотехнологичным бизнесом тем более будет считаться таковым. К сожалению, Казахстан не располагает такими предпринимателями, их придется энергично готовить в процессе функционирования и развития бизнеса, причем за рубежом, что требует знания языка, немало финансовых средств. Хорошо бы сделать это с приглашением известных в области преподавания и теории, и практики бизнеса профессоров в бизнес-школы.

Пора понять, что стране необходимо перестроить систему образования, чтобы вырастить высококвалифицированных специалистов в области высоких технологий,

инновации. Исходя из мировой практики, можно сделать вывод, что в этом деле ориентир должен быть сделан на университеты, которые, по нашему мнению, должны стать основным центром исследований и развития инноваций в экономике. К сожалению, наши университеты почти не готовят необходимых для этого кадров, не располагают необходимым числом высококвалифицированных преподавателей. Об этом, будучи Президентом, тогда еще говорил г-н Н.А. Назарбаев в беседе с Премьер-министром РК. Пора нам уже понять, что, получаемые студентами в университетах знания должны соответствовать высоким стандартам, какими они являются в университетах в развитых стран – США, Японии, ФРГ и других. Особо следует принять практику частных университетов, сложившейся в этих странах. Ведь студенты таких университетов должны получать знания высокого уровня за свои уплаченные деньги. А это потребует комплектования в этих университетах высококвалифицированных кадров – профессоров, доцентов, докторов и кандидатов наук.

Уровень отечественных предпринимателей нужно будет увеличивать. Приток инвесторов в не сырьевые сектора экономики за счет привлечения иностранных инвесторов, компаний. Для этого, конечно, можно было бы подключать посольства и торговые представительства, проводить в Казахстане специальные форумы, посвященные улучшению деловой среды и инвестиционного климата, активизации работы, направленной на привлечение иностранных инвесторов в Казахстан. Можно было бы создавать в Казахстане совместные центры предпринимательства с такими странами, как Великобритания, ФРГ, Италия, США, Япония, реализующие проекты и программы, направленные на повышение знаний предпринимателей, опыта и практику ведения бизнеса передовых стран, установления деловых контактов между

предпринимателями этих стран и Казахстана. К сожалению, в Казахстане слаб инновационный потенциал, еще не развиты высокие технологии, отсюда и слабость производства высокотехнологичных конкурентоспособных товаров. Пора понять, что стране необходимо принятие инновационной стратегии Казахстана, проведения реформы системы подготовки кадров, повышение творческого потенциала специалистов страны.

Мы должны отдавать себе отчет в том, что, если страна не пойдет на это, какими бы сложными и затратными они не были, то она лишится всяких шансов на достижение своей цели – вхождения в число развитых стран мира. Мы не должны делать ставку на богатство страны, на нефть, металлы и другие природные ресурсы. Права бывший премьер-министр Великобритании М. Тэтчер, которая писала, что:

– «богатство страны необязательно строится на собственные природные ресурсы;

– самым главным ресурсом является человек;

– государству нужно лишь создать основу для расцвета таланта людей» [6, с. 20].

«Общество добивается прогресса только тогда, когда талантливые люди... опираются на собственный интеллект, а не на физическую силу» [7].

Нам в этом смогут помочь:

– безотлагательное проведение структурных и институциональных реформ, направленных на либерализацию экономики и политического режима, адаптацию институтов индустриальной эпохи в институты постиндустриальной эпохи;

– активное привлечение иностранных инвесторов. Не надо бояться их, весь мир широко использует эту возможность для развития;

– мы должны осознать, что мировая экономика находится на новом, постиндустриальном этапе развития, который

качественно отличается от индустриального этапа развития, у него несколько иные источники, иные факторы роста, другой режим и другие условия функционирования и развития производств, другие проблемы, иные подходы к конкуренции, чем они были в индустриальном развитии мировой экономики;

– мы нуждаемся в новом конкурентом, инновационном образе мышления, новом взгляде на государство и бизнес, в творческом подходе к выбору путей развития, решения других сложных проблем;

– стране нужна новая кадровая политика, основанная на ином подборе и расстановке только высокопрофессиональных кадров;

– следует, прежде всего, перестроить систему образования, чтобы вырастить высококвалифицированных специалистов в области высоких технологий, инноваций. В этом деле основной ориентир должен быть сделан на университеты, имея в виду, что будет меняться роль университетов. Они должны стать основным центром исследований инноваций в экономике.

Конечно, для эффективного развития казахстанской экономики и в этих условиях придется решать немало сложных проблем. Вот некоторые из них, о которых отмечалось выше [6, с. 144]:

– демократизация политической системы;

– либерализация экономики;

– проведение реформ в правовой, административной и научно-образовательной системах.

Должен с большой удовлетворительностью сказать, что о решении этих вопросов недавно говорил в выступлениях по телевидению и в беседе с Премьер-министром экс-Президент Н.А. Назарбаев. Он сообщил, что надо демократизировать политическую систему и передал Парламенту 35 функций Президента. Он, в беседе с Сагинтаевым, отметил об отсутствии кадров

и неумение подготовить их нашими университетами.

В решении этих проблем может сыграть большую роль Институт экономики Министерства экономики РК, как он делал в годы перехода Казахстана от социалистической плановой экономики к рыночной экономике.

Должен сказать, что тогда наш Институт проводил много нужных исследований, публикуя их результаты, выполняя ряд ответственных заданий Президента и Премьер-министра РК.

Только удачно реализовав все эти меры, мы можем достичь своих целей: создавая в стране высокотехнологичную постиндустриальную экономику и войдя в число развитых стран мира. Только так Казахстан может достичь своей цели: успешного стабильного социально-экономического развития и процветания. Об этом свидетельствует, в целом успешные развитые страны в условиях перехода в совершенно новую рыночную экономику после 70 летнего пребывания в противоположной системе – командно-плановой экономике и социалистическом обществе с тоталитарным режимом.

**Заключение.** В условиях постиндустриального инновационного развития мировой экономики экономика Казахстана непременно потребует, как уже отмечалось, крупных политико-экономических, технико-технологических, научно-образовательных и социальных перемен. Признать и представить себе такие перемены очень важно, ибо это будет вынуждать нас не проводить внешне важные, а по существу формальные перемены в экономике, а кардинально изменить всю системы на основе действительно принципиально новых техники, технологий, методов, организационных форм и многих других составляющих экономической системы. Это важно подчеркнуть, ибо мы часто все перемены, как правило, сводим к формальным видоизменениям внешней стороны системы, не

затрагивая сути проблем.

Ведь внедрение высоких технологий привело к росту производительности труда, улучшению качества продукции и повышению конкурентоспособности экономики, а значит, и ее росту. Каждая затяжка времени создания высокотехнологических производств приведет к замедлению экономического роста и отставанию экономики страны от экономики многих стран мира.

Но создание высокотехнологичной постиндустриальной экономики будет сложным, ибо Казахстан не располагает необходимыми кадрами и технологиями. Причем подготовка кадров и обеспечение экономики высокими технологиями Казахстану будет непросто, как это было во многих странах, которые уже создали высоко-технологичную экономику. Они кадры готовили в Японии, Южной Корее, США, и с этих стран приобретали высокие технологии.

В Казахстане пока не проработаны вопросы создания высоких технологий и подготовки соответствующих кадров. Чем дольше будет тянуться время на это, тем экономика страны будет отставать от экономики других стран. Мы уже порядком в этом вопросе отстали от многих даже азиатских и африканских стран, не говоря об отставании страны от европейских.

Необходимо также иметь в виду, что она требует проведения многих мероприятий в экономике, направленных на создания благоприятных условий, в т.ч. благоприятного экономического, социального климата для успешной реализации этих мер и условий для эффективного развития высокотехнологического производства. Это не такой простой вопрос, если еще учесть нехватки в стране необходимых для этого кадров, предпринимательского климата.

Между тем, в Казахстане все еще дело стоит на месте, ничего реального не делается для активного решения нужных, причем достаточно сложных экономических, научных, образовательных, непростых науч-

но-технологических организационных проблем. Если же будем решать то, как и кем они будут решаться, вообще не обсуждается. Все это приведет к отставанию казахстанской экономики в своем развитии от многих других стран, и вообще это дорого обойдется стране. И вдруг когда-то начнем решать, то это уже будет поздно, ибо те, кто их решали в свое время, уйдут далеко вперед и Казахстан так и останется отстающей страной.

Ряд проблем может решаться как в ряде стран за рубежом, в развитых странах, например, в Японии, Южной Корее, ФРГ и т.д. К сожалению, даже эта проблема до сих пор не обсуждается.

В этой связи рост экономики Казахстана будет продолжаться все больше, станет не конкурентоспособной, не производительной, технико-технологически отстающей страной, что обойдется дорого государству – увеличению импорта и сокращению экспорта, падению обменного курса тенге и т.д. Неужели мы дальше будем мириться с таким будущим казахстанской экономики и страны в целом? Необходимо иметь в виду, что чем дольше будет тянется решение этой проблемы, тем более Казахстан станет отстающей страной. Смириться с этим невозможно. Как можно скорее надо браться за решение этих проблем. Другого выхода нет, если мы хотим, чтобы Казахстан стал развитой страной. Вопрос только в том как?

В мировой практике до недавнего времени преобладала подготовка кадров по высшим технологиям страны, например, азиатские страны готовили кадры в Японии и одновременно из этой же страны, которая являлась лидером по разработке и внедрению высоких технологий, приобретали высокие технологии. Так покупали азиатские и африканские страны. Ныне готовит кадры и поставляет технологии Южная Корея, отдельные страны ныне приобретают в США.

Так придется поступать и Казахстану,

тем более что, насколько нам известно, свои услуги предлагает Южная Корея.

Одновременно следует начать подготовку кадров и у себя, пригласив для этого профессоров и преподавателей из Южной Кореи. Можно пригласить профессоров и из Японии, которая имеет в этом деле большой опыт.

Так, пора уже налаживать подготовку кадров по разработке и эксплуатации высоких технологии и нашей стране. С одной стороны, в начале пригласив преподавателей из других стран, а затем силами своих преподавателей, подготовленных за рубежом. Ведь высокие технологии тоже будут развиваться, совершенствуя свои составляющие элементы. Ведь наука и здесь будет развиваться. Этот процесс не должен затягиваться в нашей стране, ведь и здесь развитие будут продолжаться.

Но главное в том, чтобы вся эта система сработала эффективно необходимо в стране создать особые политико-административную, социально-экономическую, правовую и др. системы, что потребует проведения необходимых структурных и институциональных, административных и других реформ. Без этого все предлагаемые механизмы не срабатывают. Значит реформы останутся пустыми желаниями, каких мы видели не раз и при СССР, и при независимости наших бывших союзных республик.

Прежде всего, необходимо провести демократизацию политической системы и либерализацию экономики. Речь идет о

проведении в соответствии с практикой передовых стран мира кардинальное реформирование правовой системы, системы образования и научно-образовательных систем. Мы с большим удовлетворением должны отметить, что Н.А. Назарбаев в должности Президента перед своей отставкой в своем выступлении по телевидению твердо ответил, что надо демократизировать политическую и либерализовать экономическую системы, указал тогдашнему Премьер-Министру страны на то, что в стране нет кадров для развития высокотехнологичных производств и нет преподавателей в наших ВУЗах для их подготовки, указав обратить на это особое внимание.

В результате всегда получаем внешне вроде бы то, что надо, а по сути, ничего. В результате получаем формально новую экономику, а по сути, лишь внешне измененные системы. Пора, наконец, прекратить внешне важные, а по сути, мало что изменяющие систему формально, вроде бы важные, а по существу, мало что дающие экономике изменения в технике, технологии, организации производства, методах управления и т.д. Ныне этого мы тем более не можем допускать, когда речь идет о крупных, принципиально новых технико-технологических переменах, радикально изменяющих всю экономическую систему, если мы не хотим продолжать свое отставание в социально-экономическом, технико-технологическом, конкурентном развитии в мировой экономике.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Japan's International Trade in Goods (2016). JETRO. Retrieved on 13 January from <https://www.jetro.go.jp/en/reports/statistics/> (Дата обращения: 12 августа 2019 г.).
2. Japan's Outward and Inward Foreign Direct Investment by Industry (2016). JETRO. Retrieved on 13 January from <https://www.jetro.go.jp/en/reports/statistics.html> (Дата обращения: 23 сентября 2019 г.).
3. Шибутов М. О красивом лозунге и его непростой реализации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://camonitor.kz/30432-put-v-top-30-kakie-strany-dolzny-byt-orientirov-dlya-kazahstana.html> (Дата обращения: 14 ноября 2019 г.).

4. Есентугелов А. Стратегия процветания стран в условиях меняющегося мира: уроки мирового кризиса и модернизация казахстанской экономики. – Астана, 2011. – 400 с.
5. Есентугелов А. В поисках роста и развития Казахстанской экономики. – Астана, 2017. – 456 с.
6. Тэтчер М. «Искусство управления государством». – М.: Альпино, 2003. – С.127.
7. Дорнбуш Р. Ключи к процветанию. – М.: «Инфомейкер», 2003. – С. 96.

**А.Е. Есентугелов, С.А. Абдыманапов**

**ӘЛЕМДІК ЭКОНОМИКАДАҒЫ ЖАҒАНДЫҚ ӨЗГЕРІСТЕРІ ЖАҒДАЙЫНДАҒЫ  
ҚАЗАҚСТАН ЭКОНОМИКАСЫНЫҢ ДАМУЫ ТУРАЛЫ КЕЙБІР ӨЗЕКТІ МӘСЕЛЕЛЕР**

**Андатпа**

Жалпыұлттық ауқымдағы стратегиялық міндет Қазақстанның әлемнің ең мықты экономикаларының жаһандық отыздығына кіруі болып табылады. Қазақстан дамудың жаңа кезеңіне аяқ басты және серпінді ғылыми-технологиялық пен экономикалық дамуды қамтамасыз етуге, сондай-ақ халықтың өмір сүру деңгейі мен сапасын арттыруға басты назар аударылады.

Әлемдік экономиканың индустриядан кейінгі инновациялық дамуы жағдайында Қазақстан экономикасы ірі саяси-экономикалық, техникалық-технологиялық, ғылыми-білім беру және әлеуметтік өзгерістерді қажет етеді. Қазақстан экономикасының дамуы әлемдік экономиканың көпжылдық индустриялық даму дәуірінен постиндустриялық даму дәуіріне көшу шеңберінде қарастырылуы тиіс.

Мұндай өзгерістерді мойындау және елестету өте маңызды, өйткені бұл бізді сыртқа маңызды емес, мәні бойынша экономикадағы формальды өзгерістер жүргізбеуге, ал түбегейлі жаңа техникалардың, технологиялардың, әдістердің, ұйымдық нысандардың және экономикалық жүйенің басқа да көптеген құрамдас бөліктерінің негізінде бүкіл жүйені түбегейлі өзгертуге мәжбүр ететін болады. Өйткені біз, әдетте, мәселелердің мәнін қозғамай, жүйенің сыртқы жағының барлық өзгерістерін формальды түрленуін біріктіреміз.

Мақалада жаһандық сын-қатерлер жағдайындағы Қазақстанның қазіргі экономикалық дамуының жаңа факторлары мен трендтеріне назар аударылған. Ұлттық экономиканың даму әлеуетін анықтаудың жалпы әдістемелік тәсілдері ашылды және Қазақстан үлгісінде оның бағасы берілді. Қазақстанның жаңа экономикалық саясатының сипаттамасы берілген және оны іске асырудың стратегиялық бағыттары негізделген.

**A.E. Yessentugelov, S.A. Abdymanapov**

**ABOUT SOME ACTUAL PROBLEMS OF KAZAKHSTAN ECONOMICS'S  
DEVELOPMENT IN THE CONDITIONS OF GLOBAL CHANGES IN WORLD ECONOMY**

**Annotation**

The strategic objective of the national scale is the entry of Kazakhstan into the global thirty strongest economies in the world. Kazakhstan is entering a new period of development, and the main focus is on ensuring breakthrough scientific, technological and economic development, as well as improving the level and quality of life of the population. In conditions of postindustrial innovational development of world economics the economy of Kazakhstan definitely demands big political-economical, technical-technological, scientific-educational and social changes. The development of Kazakhstan's economy must be reviewed in the frameworks of transition of world economics from era of long age industrial development to era of postindustrial development. To concede and to imagine that changes is very

important because of its force to us not to do externally important formal changes in economics but radically change the whole system on the basis of principally new technics, technologies, methods, organisational forms and many other parts of economic system. It is important to allocate that we often make changes about formal modifications of system's external side not affecting the core of the problem.

The article pays attention to new factors and trends of modern economic development of Kazakhstan in the conditions of global challenges. The general methodological approaches to the definition of the potential of the national economy development are revealed and its assessment on the example of Kazakhstan is given. The characteristic of the new economic policy of Kazakhstan is given and the strategic directions of its implementation are substantiated.



УДК 331.101.262:33.71  
ГРНТИ 06.77.01:06.056.21

**С.Б. Байзаков**, д.э.н., профессор

АО «Институт экономических исследований»,  
e-mail: baizakov37@mail.ru

**С.С. Бақтымбет**, к.э.н., ассоц. профессор

e-mail: saule\_sbs@mail.ru

**А.С. Бақтымбет**, PhD докторант

e-mail: aisarabak@inbox.ru

**А.К. Жуматаева**, магистрант

КазУЭФМТ

e-mail: zumataeva87@mail.ru

## ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА В УСЛОВИЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ СТРАНЫ

*Оценка состояния человеческого капитала в условиях обеспечения конкурентоспособности страны, означает, что человек займет определенное место в общественном производстве путем самоорганизованной деятельности или продажи своей рабочей силы нанимателю, используя собственные физические силы, умения, знания, способности, талант. Следовательно, для преобразования человеческих ресурсов в действующий человеческий капитал необходимы определенные условия, которые обеспечили бы реализацию человеческого потенциала в результаты деятельности, выраженные в товарной форме и принесли экономический эффект.*

*В статье отмечается, что проявляется проблема необходимости оценки подготовки высококвалифицированных кадров в свете постоянно меняющегося технологического уклада государства.*

*Авторами проведен анализ развития человеческого капитала в Казахстане, и необходимо отметить повышение показателей индекса человеческого развития. В 2007 г. Казахстан входил в число стран со средним уровнем развития человеческого потенциала, занимая 73 место среди 177 стран. В 2016 г. переместился в группу стран с высоким уровнем развития человеческого потенциала, переместившись на 56 место из 188 стран, а в 2018 г. вырвался на 31 место из 157 стран мира.*



*Последние 20 лет падают темпы роста совокупной производительности, т.е. сумма вклада в экономику образования, технологий, квалификации работников и прочее.*

**Ключевые слова:** оценка, производительность труда, образование, инвестиции и конкурентоспособность.

**Кілт сөздер:** бағалау, еңбек өнімділігі, білім беру, инвестициялар және бәсекеге қабілеттілік.

**Keywords:** assessment, productivity, education, investment and competitiveness.

**Введение.** Критерием управления экономикой в целом принят уровень развития научно-технологического потенциала страны. Уровень его развития определяется с помощью системы показателей, состоящих из продуктивности товарных, инвестиционных и человеческих ре-сурсов.

Если борьба с инфляцией методами инфляционного таргетирования привела бедным беднеть, богатым богатеть, то борьба за научно-технологический прогресс приведет к наращиванию мощи «умственного» капитала, который развивается силами людей, занятых в экономике и их знания используются на благо их благополучия.

**Цель и задачи исследования** состоят в оценке состояния человеческого капитала в условиях развития конкурентоспособности Республики Казахстан, выявить факторы, оказывающие влияние на возможности организаций по осуществлению инновационной деятельности.

**Методы исследования.** Исследование построено на выработке модели оценки профессиональной готовности к инновационному периоду Казахстана, требующей корректировки в условиях усиливающейся глобальной конкуренции. Представлены подходы оценки развития человеческого капитала с учетом применяемых критериев как теоремы продуктивности товарного капитала. Расчет показателей позволяет оценить рентабельность трудовой системы.

Практические рекомендации, содержащиеся в исследовании, могут быть использованы в процессе модернизации казахстанской экономики, а также хозяйствующими

субъектами и учебными заведениями в их практической деятельности по повышению эффективности трудового потенциала и реформированию системы образования.

**Обзор литературы.** Развитие, накопление и использование способностей человека к труду уже два с лишним века интересуют экономистов-теоретиков. Уже В. Петти, А. Смит, Дж. С. Милль и К. Маркс включали развитые полезные способности человека в понятие основного капитала. В XIX-XX вв. не прерывалась дискуссия о необходимости и целесообразности трактовки человека и его способностей как своеобразного основного капитала. Благодаря теории человеческого капитала вложения в человека стали рассматриваться как источник экономического роста, не менее важный, чем «обычные» капиталовложения. В них научились видеть инвестиции, обеспечивающие производственный, причем долгосрочный по своему характеру эффект [1].

На основе анализа различных концепций человеческого капитала мы определяем его как сложное многоаспектное и многофакторное экономическое явление, имеющее многообразные формы своего существования. Человеческий капитал представляет собой совокупность экономических отношений, возникающих в общественном производстве между его субъектами по поводу формирования, развития и совершенствования способностей человека.

**Основная часть исследования (анализ, результаты и обсуждение).**

Государство осуществляет инвестиции в человека на протяжении всей его жизни

от рождения и до смерти. Данные инвестиции осуществляются государством, прежде всего через социальные структуры общества: образование, здравоохранение, культуру, область физического развития и отдыха и другие. Данные сферы призваны сформировать человеческий капитал, отвечающий потребностям современного инновационного производства.

Подобно природным ресурсам, человек в своем первоначальном состоянии не приносит никакого экономического эффекта; после осуществления определенных затрат (подготовки, обучения, повышения квалификации) формируются человеческие ресурсы, которые могут приносить доход, подобно физическому капиталу.

Это означает, что человек займет определенное место в общественном производстве путем самоорганизованной деятельности или продажи своей рабочей силы нанимателю, используя собственные физические силы, умения, знания, способности, талант. Следовательно, для преобразования человеческих ресурсов в действующий человеческий капитал необходимы определенные условия, которые обеспечили бы реализацию человеческого потенциала в результаты деятельности, выраженные в товарной форме и принесшие экономический эффект.

Проявляется проблема необходимости оценки подготовки высококвалифицированных кадров в свете постоянно меняющегося технологического уклада государства. Следует признать, что большинство иностранных университетов в индустриально развитых странах уже прошли этап практической реализации таких моделей, как «Непрерывное обучение», «Обучение на практике», моделей вариантивного обучения и других, когда в нашей стране до сих пор действует тезис «Один диплом на всю жизнь».

Сложившаяся ситуация, касательно непрерывного повышения квалификации работников демонстрирует разрыв между

ожиданиями работодателя и реальными компетенциями работников.

Ранее к человеческому капиталу относили только профессиональный опыт и знания, позже понятие расширилось, в него включают уровень здоровья, качество жизнеобеспечения, характер семейных отношений, предпринимательские и творческие способности человека, его стрессоустойчивость и энергипотенциал.

Сейчас в свете технологической революции важной частью человеческого капитала является способность не только встраиваться в цепочки производственной стоимости уже существующей продукции, а вводить новые инновации в действующие звенья экономики.

Власти Казахстана в государственных программах немалую роль отводят аспекту развития человеческого капитала. В Стратегическом плане – 2025 и Концепции по вхождению Казахстана в число 30 самых развитых стран мира ключевым фактором развития в XXI в. определен национальный человеческий капитал [2, 3].

Работа по заданному курсу продвигается, что доказывает повышение показателей индекса человеческого развития. В 2007 г. Казахстан входил в число стран со средним уровнем развития человеческого потенциала, занимая 73 место среди 177 стран, в 2016 г. переместился в группу стран с высоким уровнем развития человеческого потенциала, переместившись на 56 место из 188 стран и в 2018 г. вырвался на 31 место из 157 стран мира [4].

Вместе с тем, последние десятилетия характер труда в обществе кардинально меняется и сейчас, в период перехода страны от «рентной экономики» к «экономике знаний» способность каждого человека на своем месте приносить добавленную стоимость в экономику высока и человеческий капитал необходимо рассматривать вместе с производственным фактором.

Индекс человеческого капитала за 2018 г.\*

Место	Страна	Нижний предел	Индекс	Верхний предел
1	Сингапур	0,87	0,88	0,90
2	Корея	0,83	0,84	0,66
3	Япония	0,83	0,84	0,85
31	Казахстан	0,72	0,75	0,77
34	Россия	0,68	0,73	0,77
46	КНР	0,66	0,67	0,68
155	Нигер	0,30	0,32	0,33
156	Южный Судан	0,27	0,30	0,33
157	Чад	0,28	0,29	0,31

\*Составлена авторами по [6]

Текущая производительность в Казахстане все еще остается очень низкой по сравнению с уровнем развитых стран ОЭСР, что сказывается и на общей конкурентоспособности страны. Казахстан два года подряд (2017-2018 гг.) занимает 59-е место в рейтинге глобальной конкурентоспособности. Возглавили рейтинг США, которые занимают лидирующую позицию на протяжении последних пяти лет, вслед за США следуют Сингапур, Германия, Швейцария и Япония. Согласно отчету, конкурентоспособность Казахстана находится на среднем уровне по таким факторам, как «Информационно-коммуникационные технологии» – 44-е место, «Рынок товаров» – 57-е место, «Институты» – 61-е место. Слабые позиции Казахстана: «Здоровье» – 97-е место и «Инновационный потенциал» – 87-е место. Наибольшее снижение произошло по показателю «Образование и навыки» (57-е место, упав на 5 позиций) [5].

Последние 20 лет падают темпы роста совокупной производительности, т.е. сумма вклада в экономику образования, технологий, квалификации работников и прочее. Источники производительности, по расчетам Всемирного банка, были сильными в начале 2000-х гг. – на уровне 6%, к началу 2010-х гг. совокупная производительность факторов снизилась до 2-3%, в 2014-2016 гг. этот показатель стал вовсе отрицательным [6].

Стоит отметить, что одним из ключевых сдерживающих факторов роста производства является технологический уровень развития отраслей обрабатывающей промышленности. К примеру, согласно прошлогодним исследованиям, проведенным институтом интегральных схем общества Fraunhofer, более 80% предприятий обрабатывающей промышленности Казахстана все еще используют ручной труд или полуавтоматизированное производство [7].

Наряду с необходимостью усиления автоматизации производственных бизнес-процессов, цифровизация к 2030 г. вынудит пройти переобучение или сменить профессию от 75 до 375 млн человек в мире. А дети, которые поступили в школу в прошлом году, через 11-12 лет будут работать по профессиям, которых еще не существует.

Возникающие экономические вызовы проходят через всю систему образования. Согласно индексу грамотности молодого населения (от 15 до 24 лет), проводимого Программой развития ООН, Казахстан в 2018 г. занял 15 место среди 155 стран мира [8].

Для дальнейшего развития сферы образования Елбасы предложил новые инициативы: развитие образовательной модели по принципу «100 на 200»; создание в каждой области Казахстана одного «Топового университета», приближающегося к стандартам Назарбаев Университета; 10 луч-

ших колледжей, представляющих эффективное профессиональное образование.

Однако текущая действующая система образования подвергается критике. Так, около 21 тыс. выпускников школ ежегодно не могут поступить в профессиональные и высшие учебные заведения, что свидетельствует о низком качестве школьного образования.

Вместе с тем, по данным опроса, проведенного Национальной палатой предпринимателей «Атамекен», в 2018 г. 70% казахстанских работодателей не удовлетворены навыками выпускников ВУЗов. Также лишь 27,4% образовательных программ соответствует ожиданиям работодателей, т.к. большая часть контента образовательной программы не актуальна, и требует кардинальной переработки. Одним из фактов несоответствия приведен пример обучения ИТ-специалистов по умершей системе програм-

мирования Fortran, которая редко используется в индустрии. И, как следствие, 60% невостребованных выпускников ВУЗов работают не по специальности [9].

При ежегодном реформировании образования изменениям подвергаются в большей степени процессные моменты. Кроме того, перед ВУЗами необходимо ставить главной задачей адаптацию образования под практические нужды бизнеса и промышленности.

Для полноценной модернизации системы образования отмечается хроническая недофинансированность. В 2018 г. из государственного бюджета выделено 1,95 трлн тенге на развитие сферы образования, что в соотношении к ВВП составило 3,2%. Как показывает практика, повышение расходов на образование на 1% приводит к увеличению ВВП на 0,35%.

Таблица 2

**Расходы государственного бюджета на образование\***

Расходы	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Объем расходов на образование (млрд тенге)	1 669,4	1 843,2	1 948,5
Объем затрат бюджета (млрд тенге)	9 433,7	11 567,7	10 120,9
ВВП (млрд тенге)	46 971,2	54 378,9	61 819,5
Доля расходов на образование от бюджета, (%)	17,7	15,9	19,3
Доля расходов на образование от ВВП, (%)	3,6	3,4	3,2

\*Составлена авторами по [9, 10]

В связи с этим, глава государства К-Ж. Токаев поручил увеличить расходы на сферу образования и науку до 5% от ВВП это 1,1 трлн тенге к текущим расходам [10].

Однако процедура финансирования должна быть «умной» и распределительный процесс должен зависеть от требований меняющейся экономики.

Большое количество ресурсов вливается в подготовку студентов ВУЗов. Ежегодно увеличивается количество грантов на образование. Так более 53 тыс. грантов для получения высшего образования в бакалавриате выделено в 2019 г., в магистратуре 13 тыс., в докторантуре более 2 тыс. [11].

Необходимость увеличения грантов на получение образования целесообразна, однако отсутствие высоких требований к их доступности в последствие приводит к несоответствию образования ожиданиям работодателей, и вложенные деньги не несут экономической отдачи.

Отдельно на педагогические специальности в 2018 г. было выдано более 8 тыс. грантов абитуриентам, из них 80% грантов получили абитуриенты, набравшие баллы по ЕНТ меньше, чем средний балл по стране. Также 4076 абитуриентов получили гранты, чей результат составлял ниже 50-ти порогового значения.

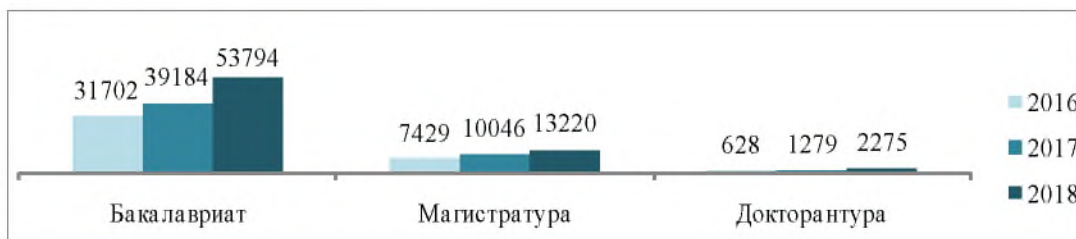


Рисунок 1. Количество образовательных грантов\*

\*Составлен авторами [11]

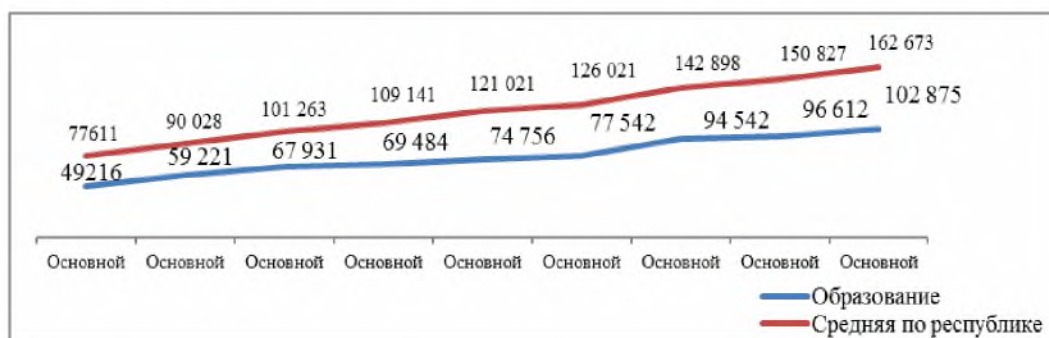
В то же время низкая заработная плата представляет педагогические специальности экономически непривлекательной. Это свидетельство того, что образование носит социальный характер, и не рассматривается как фактор, формирующий экономику.

Главным фокусом финансирования системы образования должна стать фигура преподавателя. В реалии ситуация складывается следующим образом, школы, ТиПО, ВУЗы нанимают педагогов на заработные платы ниже средней по Казахстану. На пике карьеры педагог может получать максимальные 250-300 тыс. тенге (с учетом надбавок

за стаж и ученые степени).

Если педагогический состав представляет собой ниже среднего обновленного человеческого капитала, то передача знаний не состоится. Необходимо на старте карьеры устанавливать оплату труда педагогам не ниже средней заработной платы по стране.

С учетом технологической модернизации экономики потребность в кадрах в Казахстане к 2025 го. составит более 570 тыс. человек. Предполагается увеличение числа средне- и высококвалифицированных рабочих мест на 766 тысяч. Сократится спрос на низкоквалифицированный труд [12].



Источник: КС МНЭ РК

Рисунок 2. Средняя годовая заработная плата в сфере образования\*

\*Составлен авторами по [11, 12]

Для предотвращения массовой безработицы требуется усиленная синхронизация спроса и предложения человеческого потенциала. Через тесную связь «Работодатель + ВУЗ + Школа» на постоянной основе требуется следить за потребностями и сигналами мировой экономики и действовать проактивно.

В настоящее время Министерство труда проводит работу по подготовке профессиональных стандартов, которые будут способствовать совершенствованию системы профессионального, высшего образования и действующей системы присуждения квалификаций.

Это работа актуальна, но недостаточна,

т.к. справочник стандартов разрабатывается на 5 лет, при этом вызовы мировой экономики меняется значительно чаще. К примеру, в Казахстане совсем недавно для менеджеров крупных компаний в топ основных компетенций выдвигались требования по навыкам, «проект-менеджмент», «управление изменениями», «лидерство», «работа в кросс-функциональной команде», т.е. доминируют навыки управления.

Европейский союз ежегодно публикует список лидеров высокооплачиваемых компетенций, наблюдается, что традиционные навыки уходят вниз, и идет диффузия традиционных управленческих дисциплин с новыми технологиями. Сегодня актуальны компетенции «маркетинг в социальных медиа», «цифровые финансы», «продажи и развитие продукта», навыки, ориентированные на конечный продукт.

Это именно та зона, в которую нужно инвестировать и за системой образованием целесообразно закрепить не подготовку профессий, а подготовку компетенций профессионалов.

К тому же, «утечка мозгов» сводит проводимые реформы в стране к нулю. Заработную плату ниже средней по стране получают: 90% занятых в сельском хозяйстве, 83% занятых в образовании, 64% занятых в обрабатывающей промышленности. Концентрация высоких заработных плат отмечается в одной-двух отраслях: горнодобывающая промышленность и финансовая деятельность [13].

В социально-политическом плане эта тенденция порождает у работников и их семей ощущение того, что они не получают должную часть богатства, которую создают. Попытки компенсировать недостающую часть дохода человек пытается, уехав в другую страну. С каждым годом растет доля эмигрантов с высшим образованием. При этом если уезжают за границу в основном люди с высшим и средним профессиональным образованием, то прибывают к

нам в основном без высшего образования. Если в 2013 г. их было 30%, то в 2017 г. уже 40%. За три квартала текущего года из Казахстана эмигрировало 34,2 тыс. человек, что на 8,3% больше, чем в соответствующем периоде прошлого года [14].

В странах с самыми низкими уровнями инвестиций в человеческий капитал производительность работников будущего поколения будет на треть или даже наполовину ниже. За последние 10 лет инвестиции в образовательную сферу поступали неравномерно – резкий рост и следующий за ним спад инвестиционных вложений связаны с продолжающимися реформами системы образования. В 2018 г. инвестиции сократились на 25%, составив 205,3 млрд тенге. В текущем году также наблюдается снижение – за последние 7 месяцев вложения достигли 92,8 млрд тенге, что на 11% ниже, за аналогичный период 2018 г. – 103,3 млрд тенге) [15].

Основной причиной снижения инвестиционных вложений в текущем году является сокращение объемов банковского кредитования в 9 раз и заемных средств в 6 раз. Средства преимущественно сформированы из местного бюджета, на сумму 34,6 млрд. тенге, республиканского бюджета – 33,4 млрд тенге и собственных средств учреждений – 24,5 млрд тенге.

Одним из факторов стратегии инновационного развития страны выступают, прежде всего, институциональные изменения. Речь идет о приобретении компетенций, приспособлении навыков, соответствующих учреждений и организаций новым условиям развития технологии, экономики, социальной жизни, их способности содействовать или препятствовать позитивным изменениям в экономике.

Данные меры без полноценного финансирования сферы образования, в т.ч. усиленной инвестиционной политики достичь не возможно.

Для оценки развития человеческого

потенциала разработана модель расчета «Три источника и три утверждения прогресса в развитии человеческого капитала». В процессе оценки показателя развития человеческого капитала как альтернатива, может быть использованы три источника

продуктивности товарных, денежных и трудовых ресурсов страны. В этом случае прямым результатом исследования выступают показатели отдачи фактически использованного в стране ресурсного потенциала.

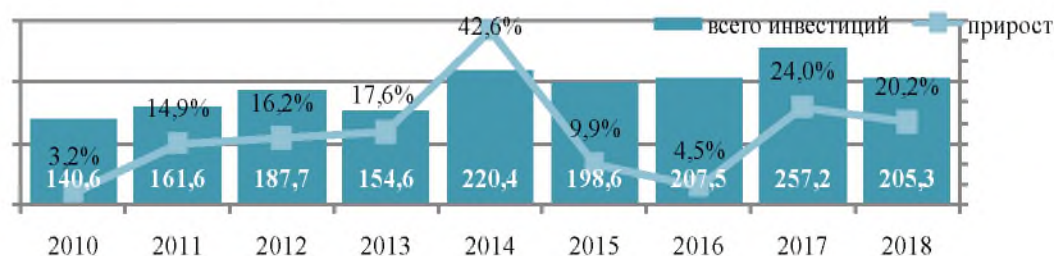


Рисунок 3. Взаимосвязь объема инвестиций в образование и прироста к ВВП (млрд тенге)\*

\*Составлен авторами по [15]

Первое утверждение, как теорема о продуктивности товарного капитала  $X(t)$  определяется отношением номинального ВВП  $NGDP$  к товарам промежуточного потребления  $QP$ :

$$\mu = \frac{NGDP}{QP} \quad [1]$$

Отсюда определяется соответствующий ей коэффициент научно-технологического прогресса ( $c$ ), который является функцией продуктивности ресурсов товарного капитала  $X(t)$ :

$$c = \frac{\mu}{1 + \mu} \quad [2]$$

Дальнейшее преобразование показателя научно-технологического прогресса ( $c$ ), позволяет получить:

$$c = \frac{\mu}{1 + \mu} = \frac{NGDP(t)}{QP(t) + NGDP(t)} \quad [3]$$

Поскольку  $QP + NGDP = X(t)$  выражают объем продаж товаров и услуг, представленный в системе национальных счетов показателем выпуска  $X(t)$ , то имеем:

$$NGDP(t) = c(t) * X(t) \quad [4]$$

Таким образом, имеет место, первое утверждение-теорема о продуктивности товарного капитала  $X(t)$ , которое определяет номинальный ВВП  $NGDP(t)$ , как функцию произведения его ресурсного потенциала  $X(t)$  на мультипликатор научно-технологического прогресса  $c(t)$ .

Второе утверждение, как теорема о продуктивности инвестиционного капитала  $TR(t)$  определяется отношением товаров личного потребления  $TW$  к инвестиционному капиталу  $TR$ :

$$\eta = TW / TR \quad [5]$$

Отсюда определяется соответствующая ей оценка прогресса в валютно-финансовой системе ( $q$ ), которая является функцией продуктивности инвестиционных ресурсов ( $TR$ ):

$$q = \eta / (1 + \eta) \quad [6]$$

Дальнейшее преобразование оценки прогресса в валютно-финансовой системе ( $q$ ), которая является функцией продуктивности инвестиционного потенциала –  $\eta$ , позволяет получить:

$$q = \frac{\eta}{1 + \eta} = \frac{TW}{TW + TR} \quad [7]$$

Поскольку, по положению,  $TW+TR$  представляет  $NGDP$ , то имеем:

$$TW(t) = q(t) * NGDP(t). \quad [8]$$

Таким образом, имеет место, второе утверждение-теорема прогресса в развитии инвестиционного капитала, которое определяет величину товаров личного потребления  $TW(t)$ , как функцию произведения ее ресурсного потенциала  $NGDP(t)$  на мультипликатор прогресса в развитии валютно-финансовой системы  $q(t)$ .

Третье утверждение, как теорема о продуктивности развития ресурсов человеческого капитала облегчается тем, что номинальный ВВП  $NGDP(t)$ , благодаря коэффициенту НТП  $c(t)$ , выражается в объемах продаж товаров и услуг  $X(t)$ . Следовательно, подставив вместо  $NGDP(t)$ , его выражения, определенное через показатель НТП  $c(t)$ , получим модель развития фонда личного потребления в структуре конечного продукта в фактическом физическом выражении  $TW(t)$ :

$$TW(t) = g(t) * c(t) * X(t). \quad [9]$$

Таким образом, имеет место, третье утверждение-теорема прогресса в развитии человеческого капитала, которое определяет величину товаров и услуг личного потребления в натурально-вещественной форме –  $TW(t)$ , как функцию произведения ее ресурсного потенциала –  $X(t)$  на мультипликатор прогресса в развитии и товарного, и инвестиционного капитала –  $q(t) * c(t)$ .

Поскольку модель развития фонда личного потребления в структуре конечного продукта в фактическом продуктовом выражении определяется по формуле:

$$TW(t) = g(t) * c(t) * X(t), \quad [10]$$

то, стоимость товаров и услуг в расчете на одного человеко-часа работы занятых людей в экономике каждой страны в среднем, определяется по моделям, определенным:

– по текущей стоимости номинального

ВВП  $NGDP \quad \gamma(t) = g(t) * \varphi(t)$ ;

– по стоимости объема продаж  $X$

$$\gamma(t) = g(t) * c(t) * \psi(t);$$

где:

$\gamma = TW / L$  – стоимость одного часа работы человеко-часа труда;

$\varphi = \frac{NGDP}{L}$  – совокупная производительность труда и капитала;

$\psi = X / L$  – производительность труда по стоимости труда и капитала, определенной с учетом стоимости товаров и услуг промежуточного потребления.

В целом, как следствие теоремы имеет место равновесие между развитием человеческого капитала по совокупной производительности труда и капитала, одной стороны, и его развитием по производительности стоимости товаров и услуг, с другой стороны.

Поскольку приведенная системная оценка производительности труда и капитала, несмотря на качественные их отличия в факторах их определения, обеспечивает одинаковый уровень развития человеческого капитала по стоимости –  $TW$ , то отсюда следует:

$$q(t) * \varphi(t) = q(t) * c(t) * \psi(t) \quad [11]$$

или в расчете на  $L(t, i)$  человека-год труда (при постоянной продолжительности рабочего дня для вида деятельности  $(i)$ ):

$$g(t, i) * \varphi(t, i) * L(t, i) = q(t, i) * c(t, i) * \psi(t, i) * L(t, i). \quad [12]$$

Поскольку приведенная системная оценка производительности труда и капитала, несмотря на качественные их отличия в факторах их определения, обеспечивает одинаковый уровень развития человеческого капитала по стоимости  $TW$ , то отсюда следует:

$$g(t, i) * \varphi(t, i) = q(t, i) * c(t, i) * \psi(t, i) \quad [12]$$

или в расчете на  $L(i)$  человека-год труда



(продолжительность рабочего дня, констант) для вида деятельности (i):

$$\sum_i^T q(t,i) * \varphi(t,i) * L(t,i) = \sum_i^T q(t,i) * c(t,i) * \psi(t,i) * L(t,i). \quad [12]$$

**Заключение.** В современном мире, когда экономика серьезно пошатнулась из-за кризисов 2008 и 2015 гг., страны замедлили темпы роста ВВП. Соответственно благосостояние населения снизилось, население, в свою очередь, ощущая ухудшающееся положение, эмигрируют в другие страны, при этом отмечается сокращение рождаемости населения.

Сырьевые страны потеряли свое пре-

восходство, поскольку цены на нефть зависят от волатильности цен в мире. Данные страны сильнее ощутили последствия кризиса. Выходом из кризиса – диверсифицированная экономика. Развитые страны запустили этот процесс достаточно быстро, развивающиеся немного отстали. А сырьевые страны, экономика которых без сырья ничего не представляет, до сих пор на пути диверсификации.

Мировой экономический кризис еще более выделил роль и значение человеческого капитала и инновационного сектора экономики. Страны, повысившие конкурентоспособность человеческого капитала, выходят из кризиса с наименьшими издержками в более короткие сроки.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Дятлов С.А. Основы теории человеческого капитала. – СПб.: СПбУЭФ, 1994. – 156 с.
2. Указ Президента Республики Казахстан от 18 февраля 2018 года №626 «Стратегический план развития Республики Казахстан до 2025 года».
3. Указ Президента Республики Казахстан от 17 января 2014 года №732 «О Концепции по вхождению Казахстана в число 30 самых развитых государств мира».
4. Казахстанский институт стратегических исследований при Президенте Республики Казахстан. [http://lenta.inform.kz/kz/lyazat-nurkatova-chelovecheskiy-kapital-osnova-modernizacii\\_a3130847](http://lenta.inform.kz/kz/lyazat-nurkatova-chelovecheskiy-kapital-osnova-modernizacii_a3130847) (Дата обращения: январь 2018).
5. Всемирный экономический форум. <https://ru.sputniknews.kz/economy/20181017/7645039/kazakhstan-rejting-konkurentosposobnost.html> (Дата обращения: октябрь 2018).
6. Исследование Всемирного банка «Казахстан. Преодоление стагнации производительности». <http://pubdocs.worldbank.org/en/870001541744945542/KZ-CEM-Final-RU-Oct-31-BB.pdf> (Дата обращения: ноябрь 2018).
7. Fraunhofer-Gesellschaft zur Förderung der angewandten Forschung e.V. <https://www.fraunhofer.de/en.html> (Дата обращения: январь 2018).
8. Организация объединенных наций, Руководство по измерению человеческого капитала. [https://www.unecsc.org/fileadmin/DAM/stats/publications/2016/ECESTAT20166\\_R.pdf](https://www.unecsc.org/fileadmin/DAM/stats/publications/2016/ECESTAT20166_R.pdf) (Дата обращения: май 2017).
9. Национальная палата предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен». <https://atameken.kz/ru/services/44-rejting-obrazovatel-nyh-programm-vuzov> (Дата обращения: июнь 2019).
10. Послание Главы государства народу Казахстана. [https://www.akorda.kz/ru/addresses/addresses\\_of\\_president/poslanie-glavy-gosudarstva-kasym-zhomarta-tokaeva-narodu-kazahstana](https://www.akorda.kz/ru/addresses/addresses_of_president/poslanie-glavy-gosudarstva-kasym-zhomarta-tokaeva-narodu-kazahstana), (Дата обращения: сентябрь 2019).
11. Аналитический отчет по реализации принципов Болонского процесса в Респуб-

лике Казахстан. – Астана: Центр Болонского процесса и академической мобильности МОН РК, 2018. – 64 с.

12. Астанинский экономический форум XII, Доклад Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан «Будущее сферы труда». <https://camonitor.kz/33217-boleee-53-tys-grantov-vydeleno-vuzam-v-2019-godu.html> (Дата обращения: июнь 2019).

13. Доклад Министра труда и социальной защиты населения РК на пленарной сессии «Будущее сферы труда» XII АЭФ. <https://www.zakon.kz/4970789-doklad-ministra-truda-i-sotsialnoy.html> (Дата обращения: май 2019).

14. Материал круглого стола Фонд Первого Президента РК – Елбасы и Институт мировой экономики и политики на тему: «Человеческий капитал – ключевой фактор конкурентоспособности Казахстана». <https://kursiv.kz/news/ekonomika/2019-07/v.kazakhstan-eksperty-obsudili-razvitie-chelovecheskogo-kapitala?page=6> (Дата обращения: июль 2019).

15. Ирсалиев С., Култуманова А., Тулеков Э., Булдыбаев Т., Кусиденова Г., Искаков Б., Забара Л., Барон Л., Коротких Е. «Национальный доклад о состоянии и развитии системы образования Республики Казахстан», 2016 год. – Астана: АО «Информационно-аналитический центр», 2017. – 482 с.

16. Евразийский деловой журнал «Бизнес-мир Казахстан». <http://businessmir.kz/2019/10/07/do-25-dohoda-mozhet-poteryat-kazahstan-esli-ne-velichit-finansirovanie-chelovecheskogo-kapitala/> (Дата обращения: октябрь 2019).

**С.Б. Байзаков, С.С. Бактымбет, Ә.С. Бактымбет, А.К. Жұматаева**

#### **ЕЛДІҢ БӘСЕКЕГЕ ҚАБІЛЕТТІЛІГІН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ ШАРТТАРЫНДА АДАМИ КАПИТАЛДЫҢ ЖАҒДАЙЫН БАҒАЛАУ**

##### **Андатпа**

Елдің бәсекеге қабілеттілігін қамтамасыз ету жағдайында адами капиталдың жай-күйін бағалау, адамның өзін-өзі ұйымдастырған іс-әрекетін немесе жұмыс күшін жұмыс берушіге жеке физикалық күштері, білімі, қабілеттері мен талантын пайдалану арқылы сату белгілі бір орынды алатынын білдіреді. Яғни адами ресурстарды қолданыстағы адами капиталға айналдыру үшін тауарлық формада көрсетілген және экономикалық нәтиже беретін қызмет нәтижелерінде адам әлеуетін іске асыруды қамтамасыз ететін белгілі бір жағдайлар қажет.

Мақалада мемлекеттің үнемі өзгеріп отыратын технологиялық құрылымын ескере отырып, жоғары білікті мамандар даярлауды бағалау қажеттілігі бойынша мәселелері бар екендігі айтылған. Авторлар Қазақстандағы адами капиталды дамыту саласын талдады және адам дамуы индексінің көрсеткіштері өскенін атап көрсету керек екенін айтқан. 2007 ж. Қазақстан адам дамуының орташа деңгейі бар елдердің бірі болды, 177 елдің ішінде 73 орынды иеленді. 2016 ж. 188 елдің ішінде 56 орынға көтеріліп, адами даму деңгейі жоғары елдер тобына өтті. Әлемнің 157 елі ішінен 31 орын иеленді.

**S.B. Baizakov, S.S. Baktymbet, A.S. Baktymbet, A.K. Zhumatayeva**

#### **HUMAN CAPITAL ASSESSMENT IN THE CONDITION OF COMPETITIVENESS OF THE COUNTRY**

##### **Annotation**

A person will occupy a certain place in social production by self-organized activity or by selling his

workforce to an employer using his own physical strengths, abilities, knowledge, abilities, and talent it means assessing the state of human capital in the conditions of ensuring the country's competitiveness. Certain conditions are necessary for the conversion of human resources into existing it, that would ensure the realization of human potential in the results of activities, expressed in commodity form and brought an economic effect.

The article deals with the problem of the need to assess the training of highly qualified personnel in the light of the ever-changing technological structure of the state. The authors analyzed the development of human capital in Kazakhstan, and is necessary the increase in the indicators of the human development index. In 2007, Kazakhstan was one of the countries with an average level of human development, occupying 73th place among 177 countries, in 2016 it moved to the group of countries with a high level of human development, moving to 56th place out of 188 countries and in 2018 it gained 31 place from 157 countries of the world.



УДК 656.073

ГРНТИ: 06.61: 06.75

*Ж. С. Раимбеков, д.э.н., профессор*

*КазУЭФМТ*

e-mail: zh\_raimbekov@mail.ru

*Б. У. Сыздыкбаева, д.э.н., профессор*

*ЕНУ им. Л.Н. Гумилева*

#### **РАЗВИТИЕ И РАЗМЕЩЕНИЕ ТРАНСПОРТНО-ЛОГИСТИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОЙ РЕГИОНАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ**

*Разработка долгосрочной стратегии развития транспортно-логистической стратегии РК обусловлена необходимостью комплексного пересмотра подходов к управлению транспортным комплексом, что подразумевает отход от традиционного «узко транспортного» подхода и применение новой современной парадигмы интегрированной региональной транспортно-логистической системы (ТЛС).*

*В статье проведен анализ развития и размещения региональной транспортно-логистической системы (ТЛС) в условиях глобализации мировой экономики во взаимосвязке с современной региональной политикой Казахстана.*

*Методика исследования включает анализ существующей литературы и изучение практики зарубежных стран, обобщение ранее проведенных результатов эконометрического анализа и опроса специалистов компаний, занимающихся оказанием транспортно-логистических услуг.*

*В качестве основных функциональных элементов региональной ТЛС рассматриваются терминальные комплексы и мультимодальные логистические транспортно-распределительные центры (МЛ ТРЦ), размещаемые в узлах транспортной сети региона по хабовому и лучевому принципам.*

*Рассмотрено создание международных, республиканских, региональных, территориальных ТЛС распределения грузов, объединенных единым информационным, организационно-экономическим, научно-техническим, а также нормативно-правовым пространством.*

*В результате исследования даны научно-методические рекомендации по формированию и развитию транспортно-логистических систем: изучены и установлены особенности развития, планирования и размещения объектов региональной транспортно-логистической системы в РК с учетом мировых тенденций развития транспортно-логистических систем и региональной политики Казахстана.*

**JEL classification:** L9, O1, O2

**Ключевые слова:** транспортно-логистическая система, макрорегионы, макрологистическая система, транспортно-логистическая инфраструктура, хаб, размещение, транспортно-логистический центр.

**Кілт сөздер:** көліктік-логистикалық жүйе, макроөңірлер, макрологистикалық жүйе, көліктік-логистикалық инфрақұрылым, хаб, орналастыру, көлік-логистикалық орталық.

**Keywords:** transport and logistics system, macroregions, macrologistics systems, transport and logistics infrastructure, hub, accommodation, transport and logistics center.

**Введение.** Актуальность исследования обусловлена, во-первых, важностью региональных транспортно-логистической системы (далее ТЛС) в экономическом, социальном и других аспектах функционирования страны. ТЛС обеспечивают бесперебойность функционирования импорта и экспорта в стране, транзита, осуществляют перевозки внутри страны, в связи с этим они оказывают большое влияние на экономику страны. Во-вторых, обусловлена необходимостью комплексного пересмотра подходов к управлению транспортным комплексом РК, что подразумевает отход от традиционного «узко транспортного» подхода и применение новой современной парадигмы ТЛС.

Развитие региональной транспортно-логистической системы является одним из главных направлений по поиску страной путей повышения своей эффективности и конкурентоспособности.

Развитие региональной ТЛС должно учитывать пространственно-территориальное размещение производительных сил и географические, экономические особенности развития территорий регионов Казахстана.

**Обзор литературы.** Вклад в изучение проблем логистики внесли зарубежные ученые, такие как Д.Дж. Бауэрсокс, Д. Вуд,

Д. Вордлоу, Дж. Джонсон, Д.Дж. Клосс, П. Мэрфи, Т.А. Прокофьева, В.И. Сергеев, Е.Е. Тулендиев [1-5].

В развитии ТЛС заинтересовано множество сторон: власть, население, инвесторы, потребители, предприятия. При ее формировании сложность представляет то, что интересы различных заинтересованных сторон могут иметь определенные противоречия друг с другом. Необходим комплексный подход, обеспечивающий учет интересов всех сторон, что является одним из главных условий построения эффективной современной ТЛС [6].

Проблемы ТЛС Казахстана связаны со следующей спецификой отечественного логистического рынка [7]: высокий уровень логистических затрат; слабое развитие транспортно-логистической инфраструктуры, несовершенства и барьеры в таможенной, тарифной и нормативной политике государства.

В настоящее время в стране имеется целый комплекс проблем, мешающих развитию ее ТЛС, связанный, в первую очередь, с низким уровнем логистики компаний в стране и неразвитостью логистической инфраструктуры, низкой компетентностью и низким уровнем НИР и ОКР в сфере транспортной логистики. Решение данных проблем лежит в сфере обучения и

переквалификации кадров в сфере логистики, развитии транспортной и логистической инфраструктуры, а также создания благоприятной логистической среды.

Нами предложены основные концептуальные направления сегментации транспортных узлов и сетей Казахстана по основным направлениям грузопотоков, уровню грузообразования и размещения транспортно-логистических объектов и сегментации, на базе которых, в первую очередь, следует создавать ТЛС и кластеры, которые являются основой национальной логистической системы Казахстана [8].

**Основная часть.** Целью настоящего исследования является анализ развития, планирования и размещения ТЛС в условиях глобализации мировой экономики во взаимосвязи с современной региональной политикой Казахстана. Для этого использован метод системного анализа и структурно-функциональный подход. Путем изучения существующей литературы и изучения практики зарубежных стран, эконометрического анализа, а также опроса специа-

листов компаний, занимающихся оказанием транспортно-логистических услуг.

Неравномерность размещения и развития транспортно-логистической инфраструктуры тесно взаимосвязано с состоянием и тенденцией развития экономики регионов.

Наши исследования показали неравномерность развития регионов по размерам ВРП на душу населения. Так, пятая часть регионов Казахстана имеет размер ВРП на душу населения менее 1 500 тыс. тенге, в которых проживает треть населения страны (33,4%), и при этом в них производится всего лишь 12,8% ВРП. Свыше 7 000 тыс. тенге на душу населения имеется только в одном регионе, являющемся в основном нефте- и газодобывающей территорией. Свыше 5 000 тыс. тенге на душу населения имеется в трех регионах, являющихся крупными городами-агломерациями (гг. Алматы, Нур-Султан) и нефтедобывающей территорией, где размер ВРП составляет 38,5% с населением всего лишь 19% (табл. 1) [7].

Таблица 1

**Группировка регионов Казахстана по размеру ВРП на душу населения по данным 2017 г., (тыс. тенге)\***

Регионы Казахстана по размеру ВРП на душу населения, тыс. тенге	Кол-во	В % к итогу	Уд. вес групп, %	
			численность	ВРП
До 1 500, 0	3	18,7	33,4	12,8
1 501-3 000	6	37,5	28,8	21,0
3 001-5 000	3	18,7	15,4	16,6
5 001-7 000	3	18,7	19,0	38,5
7 000-10 000	1	6,2	3,4	10,9

\*Данные составлены авторами на основе [10]

Основными положениями подхода Правительства РК к определению приоритетов развития национальной экономики в 2016-2020 гг. являлись переход к общепринятой трактовке точек/полюсов роста и центров роста, впервые предложенной

Ф. Перру и развитой Ж. Будвилем, Х.Р. Ласуэном, Ж. Фридман, П. Потье и др. [9-10]; отдельное выделение национальных и региональных полюсов и центров роста; развитие высокотехнологического сектора (в т.ч., путем создания инновационных произ-

водств) и традиционных отраслей промышленности, транспорта, сферы услуг и АПК.

В настоящее время формируется новая территориальная организация Казахстана на основе полюсов роста и межрегиональных связей территорий. Это выражается, в первую очередь, в опережающем росте крупных городов-хабов и городов-агломераций [11].

Для Казахстана характерно несколько типов межрегиональных связей. Некоторые из них типичны для большинства стран мира (связи центр-периферия и связи между промышленными и аграрными регионами), а другие специфичны для республики как территориально протяженной страны с низкой плотностью населения и неравномерным расселением (осевые связи) [12].

Принята следующая классификация регионов РК: макрорегионы, города-хабы и агломерации [11]. Выделены шесть макрорегионов на основе 3-х критериев зонирования: экономическая специализация, система расселения и характер экономических связей. Они схожи по своим экономическим, природным и социально-демографическим характеристикам. Это Южный, Северный, Западный, Центрально-Восточный, г. Нур-Султан и г. Алматы (табл. 2).

Планируется, что внутри макрорегионов развитие транспортно-логистической инфраструктуры будет осуществляться по принципу хабов, дистрибуционных узлов, ориентированных на привлечение основных грузовых потоков, иных ключевых ресурсов (финансовых, трудовых, культурных).

Таблица 2

**Макрорегионы Республики Казахстан и критерии их зонирования\***

Макрорегион	Критерии зонирования		
	экономическая специализация	система расселения	характер экономических связей
1	2	3	4
<b>Южный:</b> Жамбылская, Южно-Казахстанская, Кызылординская, Алматинская области	Сельское хозяйство (трудоемкие подотрасли), пищевая промышленность; в Кызылординской области – нефтедобыча	Полицентрическая зона с плотным аграрным расселением на юге и редким – в полупустынных районах с формирующейся агломерацией Шымкента	Ориентация на локальные рынки при ограниченных возможностях доступа к внешним источникам спроса (особенно для Кызылординской области)
<b>Северный:</b> Костанайская, Акмолинская и Северо-Казахстанская области	Металлургия (добыча руд), сельское (зерновое) хозяйство	Относительно плотно заселенная территория с менее крупными городскими центрами	Ограниченное (ввиду низких доходов населения) использование потенциала спроса со стороны городских центров
<b>Западный:</b> Атырауская, Мангистауская, Западно-Казахстанская, Актюбинская области	Нефтегазодобыча; в Актюбинской области – также добыча руд цветных металлов, сельское хозяйство	Неравномерное расселение, Атырау как потенциально крупная (в перспективе 15-20 лет при продолжении интенсивного миграцион. притока населения) городская агломерация	Низкая интенсивность и моноотраслевой характер товаропотоков в сочетании с недостаточной инфраструктурной связностью территорий

КАЗАК ЭКОНОМИКА, ҚАРЖЫ ЖӘНЕ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ САУДА УНИВЕРСИТЕТІНІҢ ЖАРШЫСЫ, 2019. – №4.

1	2	3	4
<b>Центрально-Восточный:</b> Восточно-Казахстанская, Карагандинская и Павлодарская области	Металлургия, угольная промышленность, электроэнергетика	Сочетание промышленных городов (с потенциальной – в перспективе 15-20 лет – агломерацией Павлодар – Аксу) и редко заселенной аграрн. периферии	Ограниченное (ввиду низких доходов населения) использование потенциала спроса со стороны городских центров
<b>Нур-Султан:</b> г. Нур-Султан	Административные, деловые, финансовые и образовательные услуги	Столичный центр дополняется центром второго порядка с промышленной специализацией (г. Караганда) при слабозаселенной аграрн. периферии	Центр-периферийная модель рыночного спроса со стороны столичной агломерации
<b>Алматы:</b> г. Алматы	Деловые, финансовые и образовательные услуги; машиностроение; фармацевтика; сельское хозяйство и пищевая промышленность	Крупнейшая агломерация и слабо-развитая (преимущественно аграрная) периферия	Центр-периферийная модель рыночного спроса со стороны агломерации Алматы

*\*Данные составлены авторами на основе источника: Прогнозная схема территориального развития страны до 2020 г. // Указ Президента РК от 21 июля 2011 года №118*

Развитие агломераций будет зависеть от развития транспортно-логистической инфраструктуры в регионах. В этой связи развитие транспортно-логистической инфраструктуры будет осуществляться в рамках формирования макрорегионов по принципу хабов. При этом в рамках формирования макрорегионов будут развиваться города-хабы – Нур-Султан, Алматы, Шымкент, Актөбе – центры формируемых агломераций.

Поэтому, на наш взгляд, в будущем пространственный каркас территории, сформированный и функционирующий по хабовому и лучевому подходу, должен постепенно расширяться и оставшиеся территории должны формироваться по радиально-сетевому и осевому подходу.

Исходя из вышеизложенного, нами предлагается следующий территориальный состав макрологистической системы (далее МЛС) [7]: Южная МЛС с центром в г.

Шымкент; Северная МЛС с центром в г. Нур-Султан; Центрально-Восточная МЛС с центром в г. Караганда; Западная МЛС с центром в г. Актау; Астанинская и Алматинская МЛС с центрами, соответственно, в городах Нур-Султан и Алматы.

МЛС могут формироваться по типу межрегиональных ТЛС, связанных с обслуживанием товароматериальных и сопутствующих потоков, согласованных с общерегиональными целями формирования и реализации в рамках МЛС единого информационного, организационно-экономического, нормативно-правового, научно-технического и кадрового потенциала.

Нами представлена сегментация транспортных узлов Казахстана по основным направлениям грузопотоков и уровню грузообразования и предлагаемая схема размещения МЛС на территории Казахстана в зонах тяготения к национальным и меж-

дународным транспортным коридорам с выделением, соответственно, Центральной, Южной, Северной, Восточной и Западной ТЛС, а также крупных городских агломераций с их характеристиками с точки зрения формирования РТЛС (табл. 3).

Таблица 3

**Характеристика РТЛС макрорегионов Казахстана по основным направлениям грузопотоков\***

Наименование ТЛС	Характеристика ТЛС	Транспортная сеть
1	2	3
ТЛС Южного макрорегиона	Южный регион – наиболее освоенная и обжитая часть республики, в кот. проживает около 45% населения. Поступающий железнодорожным и автомобильным транспортом основной грузопоток (25%) оседает и направляется в др. районы республики. ТЛС данного региона обслуживают расположенные здесь основные производства энергетики, стройматериалов, металлообработки и деревообработки, пищевой промышленности	Основные схемы транспортно-логистического обслуживания: автомобильный, железнодорожный + автомобильный, воздушный. Алматинский транспортный узел является центральным звеном в формировании опорной транспортно-логистической сети республики
ТЛС Северного макрорегиона	Северный регион – единственный регион, имеющий транспортные коммуникации с высокой плотностью железных и автомобильных дорог, соответственно, 6,53 и 39,5 км на 1000 кв. км территории. Удельный вес отправляемых грузов составляет около 43%. Регион занимает 21% территории республики, здесь проживает 25% населения страны	Реконструирована автодорога международного значения Астана-Кокшетау. Железнодорожная магистраль Северная ТАЖМ является «входными воротами» для поступающего грузопотока из Сибири и Китая. Транспортную сеть представляет также река Иртыш с судоходной частью от пристани Павлодар и Ишим в Петропавловске
ТЛС Западного макрорегиона	Западный регион – один из крупных промышленных районов республики, занимающий 27% ее территории. В нем расположены предприятия нефтегазодобывающей промышленности, магистральные газопроводы Актау-Жанаозен-Макаат – Россия или Жанаозен-Челкар – Челябинск	Район имеет протяженную железнодорожную и автомобильную сеть. Транспортную сеть также представляет река Урал и морской порт Актау. ТЛС данного региона представлена важным транспортным узлом – морским портом Актау, обслуживающим поступающий из Каспийского региона и др. регионов республики грузопоток. Поступающий по реке Урал грузопоток направляется из г. Атырау по автомобильной дороге. Перевалочные базы расположены в Макаат, Бейнеу

ҚАЗАҚ ЭКОНОМИКА, ҚАРЖЫ ЖӘНЕ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ САУДА УНИВЕРСИТЕТІНІҢ ЖАРШЫСЫ, 2019. – №4.



1	2	3
ТЛС Центрально-Восточного региона	ТЛС данного района связана с обслуживанием медно- и золотопромышленных предприятий, угольного месторождения. МЛС ЦВР – один из крупных промышленных районов республики, занимает около 16% территории и 19% населения	Транспортная сеть представлена железнодорожным и автомобильным транспортом. Транспортная сеть представлена рекой Иртыш с пристанями в Усть-Каменогорске, Семей, автодорогами республиканского значения: а) Майкапчагай – Усть-Каменогорск – Семей – Павлодар – Омск с выходом на 2-ой трансевропейский коридор, б) Усть-Каменогорск – Талдыкорган – Алматы, в) Караганда – Семей – Барнаул
ТЛС Алматинской агломерации	Алматинский транспортный узел является центральным звеном в формировании опорной транспортно-логистической сети республики	В г. Алматы расположены крупный железнодорожный транспортный узел, аэропорт международного значения, междугородный автовокзал, автобазы, система распределительных баз хранения, складов открытого и закрытого хранения, оптовые торговые базы продовольственных и непродовольственных товаров
ТЛС Астанинской агломерации	Транспортный узел города является центральным звеном в формировании опорной транспортно-логистической сети республики.	Крупнейший транспортный узел, через кот. проходят основные железнодорожные и автомобильные магистрали и авиационный хаб, связывающий многие регионы Казахстана, России и Средней Азии

\*Составлена авторами

ТЛС Южного региона. В южном макрорегионе проживает около 45% населения страны. Наличие крупного месторождения фосфоритовой и урановой руды, различных минерально-сырьевых ресурсов формирует ежегодный грузопоток. Транспортная сеть представлена железной и автомобильной дорогой [7].

ТЛС Северного региона. В Северном регионе удельный вес отправляемых грузов составляет около 43%. Регион занимает 21% территории республики, здесь проживает 25% населения страны. Транспортная сеть представлена железной и автомобильной дорогой.

ТЛС Западного региона. Западный регион – один из крупных промышленных районов республики, занимающий 27% ее территории. Район имеет протяженную же-

лезнодорожную и автомобильную сеть. Транспортную сеть также представляет река Урал и морской порт Актау.

ТЛС данного региона представлена важным транспортным узлом – морским портом Актау, обслуживающим поступающий из Каспийского региона и других регионов республики грузопоток. Поступающий по реке Урал грузопоток направляется из г. Атырау по автомобильной дороге. Перевалочные базы расположены в Макат, Бейнеу.

ТЛС Центрально-Восточного региона. ТЛС данного района связана с обслуживанием медно- и золотопромышленных предприятий, угольного месторождения. Транспортная сеть представлена рекой Иртыш, автодорогами республиканского значения. МЛС ЦВР – один из крупных про-

мышленных районов республики, занимает около 16% территории и 19% населения.

Алматинский транспортный узел является центральным звеном в формировании опорной транспортно-логистической сети республики. По территории Алматы проходят два из пяти транскзахстанских маршрутов, сформированных на основе существующей в республике сети железных дорог: Южный коридор ТАЖМ и ТРАСЕКА. Кроме того, проходят 3 международных автомобильных транспортных коридоры, и авиасообщение с крупным авиационным хабом.

В современной транспортной системе Казахстана крупные МТЛЦ, обеспечивающие эффективное управление товароматериальными и сопутствующими потоками и предоставляющие высокий уровень логистического сервиса, соответствующего международным стандартам, практически отсутствуют. Задачей первостепенной важности становится разработка и поэтапная реализация единой стратегии формирования в крупных транспортных узлах и морских портах, расположенных в зоне тяготения Евроазиатских МТК, МТЛЦ, интегрированных в региональные, национальную и международные ТЛС.

Обобщенная из различных источников и по результатам собственных исследований [7, 8] разработана принципиальная схема развития и размещения опорной сети МТЛЦ в транспортных узлах на территории Казахстана, в зоне тяготения к национальным и международным транспортным коридорам.

Всего на территории Казахстана в зоне тяготения к транспортным коридорам и полюсам роста предлагается формирование 19 крупных МТЛЦ, из них 7 – республиканского и 12 – регионального уровня и свыше 10 средних по мощности грузопереработки МТЛЦ территориального ранга. Из них 7 МТЛЦ – на территории Южного макрорегиона, 5 – на территории Северного макрорегиона, 3 – на территории Центрально-Восточного макрорегиона, 4 – в Западном макрорегионе. Схема размещения сети МЛТЛЦ в транспортных узлах и формирования на их базе интегрированных транспортно-логистических и индустриально-логистических кластеров представлена на рисунке.

Схема размещения сети МЛТЛЦ в транспортных узлах и формирования на их базе интегрированных транспортно-логистических и индустриально-логистических кластеров представлена на рисунке.

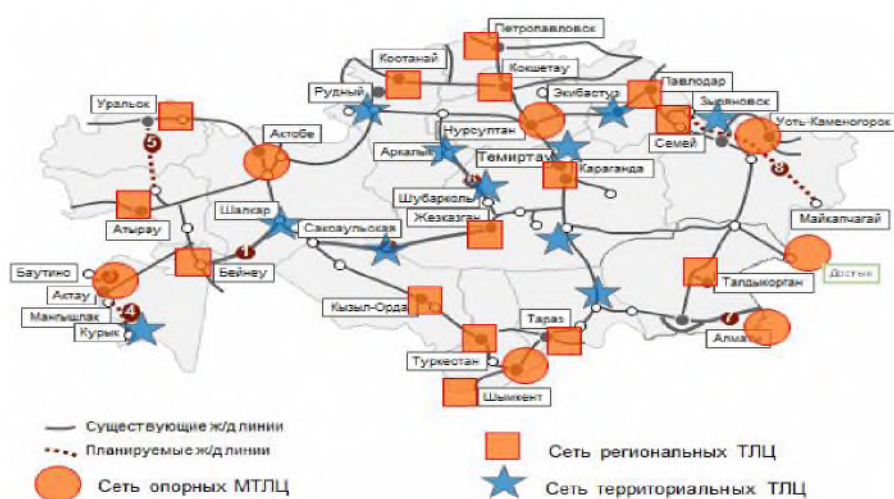


Рисунок. Принципиальная схема развития и размещения МТЛЦ на территории Казахстана в транспортных узлах, расположенных в зоне тяготения к национальным и международным транспортным коридорам\*

\*Составлен авторами по результатам собственных исследований [7, 8]

Важная характеристика крупного распределительного центра – возможность обрабатывать грузы, доставляемые разными видами транспорта – автомобильным, железнодорожным, воздушным, водным. Неудивительно, что большое внимание при развитии такого проекта уделяется местоположению. Они должны находиться в стратегически важных для логистики местах: в аэропортовых и приаэропортовых зонах, местах концентрации производств, морских портах, на основных магистралях (автомобильные дороги, железнодорожные линии) или их пересечении. При реализации таких крупных проектов особое внимание уделяется социальной инфраструктуре. С одной стороны, логистический парк может быть расположен возле крупного населенного пункта, что отчасти решает вопросы рабочей силы, с другой стороны, сам комплекс может стать ядром некоего промышленного округа с развитой инфраструктурой и различными рекреационными зонами.

**Заключение.** На основе теоретического и практического изучения мирового и отечественного опыта выявлены особенности развития, планирования и размещения объектов РТЛС в Казахстане с учетом

мировых тенденций развития ТЛС. Установлена особенность развития ТЛС, которая заключается в развитии ТЛС в крупных транспортных узлах, городах, приграничных зонах и за пределами страны по типу ТЛК.

В качестве основных функциональных элементов РЛ ТРС рассматриваются терминальные комплексы и мультимодальные логистические транспортно-распределительные центры, размещаемые в узлах транспортной сети региона по хабовому и лучевому принципам. Также предлагается формирование и развитие ТЛК по осевому подходу. На наш взгляд, формирование ТЛК должно идти по южным, северным и центральным осям развития.

Обосновано и предложено создание международных, республиканских, региональных, территориальных ТЛС распределения грузов, объединенных единым информационным, организационно-экономическим, научно-техническим, а также нормативно-правовым пространством. Предложенная схема размещения сети МЛ ТРЦ и развития РТЛС в общесетевых транспортных узлах и вдоль транспортных коридоров учитывает проводимую долгосрочную региональную политику Казахстана.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Бауэрсокс Доналд Дж., Клосс Дейвид Дж. Логистика: интегрированная цепь поставок / Пер. с англ. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2001. – 640 с.
2. Джонсон Дж., Вуд Д., Вордлоу Д., Мэрфи П. Современная логистика. 7-е изд. / Пер. с англ. – М.: ИД «Вильямс», 2004. – 624 с.
3. Сергеев В.И. Глобальные логистические системы: Учебн. пособие. – СПб.: Бизнес-Пресса, 2001. – 231 с.
4. Прокофьева Т.А., Лопаткин О.М. Логистика транспортно-распределительных систем: региональный аспект. – М.: РосКонсульт, 2003. – 400 с.
5. Тулендиев Е.Е. Научно-методические основы развития системы региональных транспортно-логистических центров (на примере Республики Казахстан): Автореф. дисс. ... канд. экон. наук. – М., 2009. – 23 с.
6. Кузьменко Ю.Г., Грейз Г.М., Калентеев С.И. Транспортно-логистическая система как субъект социально-экономического развития региона // Известия УрГЭУ. – 2013. – №2 (46). – С. 111-118.

7. Raimbekov Zh.S., Syzdykbayeva B.U., Sharipbekova K.E. Development of logistics system in Kazakhstan: Monograph. – Astana: Limited Liability Partnership «Master PO», 2018. – 275 p.
8. Раимбеков Ж.С. Логистика как фактор социально-экономического развития регионов Казахстана // Вестник КазУЭФМТ. – 2019. – №3. – С. 14-21.
9. Perroux F. Economic Space: Theory and Applications // The Quarterly Journal of Economics. – 1950. – Vol. 64. – №1. – P. 89-104.
10. Pottier P. Axes de communication et developement economique // Revue Economique. – 1963. – №1. – P. 12-58.
11. Прогнозная схема территориально-пространственного развития страны до 2020 года // Указ Президента РК от 21 июля 2011 года №118.
12. Программа развития регионов до 2020 года: Постановление Правительства Республики Казахстан от 28 июня 2014 года №728 <http://adilet.zan.kz/rus/docs/P1400000728>

**Ж.С. Райымбеков, Б.Ұ. Сыздықбаева**

### **ҚАЗІРГІ ӨНІР САЯСАТЫ ЖАҒДАЙЛАРЫНДА КӨЛІК ЖӘНЕ ЛОГИСТИКА ЖҮЙЕСІН ДАМУ ТУРАЛЫ ОРНАЛАСТЫРУ**

#### **Аннотация**

Қазақстан Республикасының көліктік-логистикалық стратегиясын дамытудың ұзақ мерзімді стратегиясын әзірлеу көліктік кешенді басқарудың тәсілдерін жан-жақты қайта қарау қажеттілігімен байланысты, бұл дәстүрлі «тар көліктік» тәсілінен кетуді және интеграцияланған аймақтық көліктік-логистикалық жүйенің (АКЛ) жаңа заманауи парадигмасын қолдануды білдіреді.

Мақалада Қазақстанның қазіргі аймақтық саясатына сәйкес әлемдік экономиканың жаһандануы жағдайында аймақтық көліктік-логистикалық жүйенің дамуы мен орналасуы қарастырылады.

Зерттеу әдіснамасында қолданыстағы әдебиеттерді талдау және шет елдердің тәжірибесін зерттеу, эконометрикалық талдаудың және көліктік-логистикалық қызметтерді ұсынатын компаниялардың мамандары сауалнамасының бұрын жүргізілген нәтижелерін синтездеу арқылы жүргізілген.

Өңірлік АКЛ негізгі функционалды элементтері хабтық және сәулелік қағидаттарына сәйкес аймақтың көліктік тораптарында орналасқан терминалдар кешені және мультимодальды логистикалық көлік пен тарту орталықтары болып саналады. Мұнда біртұтас ақпараттық, ұйымдастырушылық, экономикалық, ғылыми-техникалық, сондай-ақ реттеуші кеңістікті біріктіретін халықаралық, республикалық, аймақтық, аумақтық жүк тасымалы желілерін құру қарастырылған. Зерттеу нәтижесінде көліктік-логистикалық жүйелердің қалыптасуы мен дамуы туралы ғылыми-әдістемелік ұсыныстар беріледі: көліктік-логистикалық жүйелер дамуының әлемдік тенденцияларын және Қазақстанның аймақтық саясатын ескере отырып, Қазақстан Республикасындағы аймақтық көліктік-логистикалық жүйенің объектілерін дамыту, жоспарлау және орналастыру ерекшеліктері зерделенеді және белгіленеді.

**Zh.S. Raimbekov, B.U. Syzdykbayeva**

### **DEVELOPMENT AND PLACEMENT OF TRANSPORT AND LOGISTICS SYSTEM UNDER THE CONDITIONS OF MODERN REGIONAL POLICY**

#### **Annotation**

The development of a long-term strategy for the development of the transport and logistics strategy

of the Republic of Kazakhstan is due to the need for a comprehensive review of approaches to managing the transport complex.

The article analyzes development and deployment of the regional transport and logistics system (TLS) in the context of globalization of the world economy in conjunction with the current regional policy of Kazakhstan.

The research methodology includes analysis of the existing literature and the study of practice of foreign countries.

The main functional elements of a regional TLS are considered terminal complexes and multimodal logistics transport and distribution centers (ML SEC), located in the nodes of the region's transport network according to hub and beam principles. As a result of the study, scientific and methodological recommendations on the formation and development of transport and logistics systems are given: the features of development, planning and placement of objects of the regional transport and logistics system in the Republic of Kazakhstan are studied and established, taking into account global trends in development of transport and logistics systems and the regional policy of Kazakhstan.



ӘОЖ 338.2

FTAMP 06.39.02:44.01.11

*А.Б. Тасмаганбетов, э.ғ.к., доцент*

*Р.Ж. Якудина, магистр*

*Г.Ж. Әділова, магистрант*

*Қ. Жұбанов атындағы Ақтөбе өңірлік мемлекеттік университеті*

e-mail: aslandelo@mail.ru

#### **ҚАЗІРГІ ЖАҒДАЙДАҒЫ ЖАҢАРТЫЛАТЫН ЭНЕРГИЯ КӨЗДЕРІН МЕМЛЕКЕТТІК ҚОЛДАУДЫҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ**

*Мақалада жаңартылатын энергетиканы дамытуды мемлекеттік қолдаудың түрлі құралдары зерттелген. Жаңартылатын энергия көздерін пайдалануды мемлекеттік қолдаудың база құралдарына, оның ішінде Қазақстан Республикасының осындай ынталандырудың нормативтік-құқықтық базасын мазмұнды талдауын қоса ала отырып ерекше назар аударылған. Авторлардың пікірінше, экологиялық таза және энергиялық тиімді технологияларды енгізу үшін қажетті инвестициялардың жоғары құнын ескере отырып, үкімет жергілікті өнеркәсіп салаларының тұрақты энергетикаға көшуін ынталандыру үшін жағдай жасайды.*

*Мақалада жаңартылатын энергетиканы мемлекеттік қолдаудың қаржылық емес және қаржылық құралдарының негізгі ерекшеліктері қарастырылған. Мақала авторлары Қазақстан Республикасында электр энергиясын жеткізуге тіркелген тарифтердің даму деңгейін талдаған. Талдау барысында тіркелген тарифтер жаңартылатын энергия алу үшін жобалардың ұлғаюына айтарлықтай оң әсерін тигізгені және одан әрі арттыратыны анықталған, өйткені осы құралды пайдаланбай Қазақстанда жаңартылатын энергия көздерінің осындай үлкен қуатын орнату мүмкін емес.*

*Мақала авторлары жаңартылатын энергия көздерін мемлекеттік қолдаудың негізгі себептерін анықтады: елдің энергетикалық қауіпсіздігі қамтамасыз етіледі, қазбалы отын өндіру қорларының сарқылуы бойынша тәуекелдер төмендейді, қоршаған ортаға зиянды заттар шығарындыларының көлемі азаяды, жаңа жұмыс орындары құрылады.*

*Кілт сөздер:* жаңартылған энергия көздері, мемлекеттік қолдау, қаржы құралдары, қаржылық емес құралдар.

*Ключевые слова:* возобновляемые источники энергии, государственная поддержка, финансовые инструменты, нефинансовые инструменты.

*Keywords:* renewable energy sources, government support, financial instruments, non-financial instruments.

**Кіріспе.** Әлемде жаңартылатын энергия көздерін дамыту негізінен мемлекеттің нарық жұмысын өзгертетін және жаңартылатын энергия көздерін өндіретін объектілерді салуға, инвестицияларды іздестіру және тарту үшін жағдай жасайтын ресми ережелер құруынан тұратын мемлекеттің қолдауымен ғана жүзеге асырылады.

Сондықтан қазіргі уақытта баламалы энергетика саласы (күн энергиясы, жел энергиясы, биомасса мен су энергиясы) ерекше өзектілікке ие болады. Жаңартылатын энергия көздері (ЖЭК) негізінде энергия алу экологиялық таза және қауіпсіз, сондай-ақ ұлттық ауқымда экономикалық тиімді болып табылады. Үлкен энергетикаға балама бола тұра, шағын энергетика қазіргі заманғы әлемде оның үлкен энергия мен жылу өндіруімен, үлкен қашықтыққа тасымалдау жөніндегі кең инфрақұрылымымен өз орнын алуға ұмтылады.

Бұдан басқа, Қазақстан Республикасы аумағының үлкендігіне байланысты жаңартылатын энергетиканы пайдалану орталық энергия жүйелеріне қол жетімділігі жоқ өңірлер үшін энергия алудың оңтайлы шешімі болуы мүмкін.

Мақаланың мақсаты жаңартылатын энергия көздерін енгізу барысында болатын мемлекеттік қолдаудың мәні мен маңызын қарастыру.

Мақсатқа қол жеткізу үшін мынадай шаралар қарастырылатын болады:

- жаңартылатын энергия көздерін енгізуді мемлекеттік қолдау бойынша ғалымдардың мақалаларына шолу жасау;
- жаңартылатын энергия көздері арқылы Қазақстан Республикасында энергия өндірудің ерекшеліктеріне тоқталу;

– жаңартылатын энергия көздерін арқылы энергия өндіруді мемлекеттік қолдаудың жаңаша бағыттарын ұсыну.

**Әдебиеттік шолу.** Өткен жылдары және осы уақытқа дейін әлемде ЖЭК-ті дамыту нарық жұмысын өзгертетін және ЖЭК-тің генерациялайтын объектілерін салуға инвестицияларды іздестіру және тарту үшін жағдай жасайтын мемлекеттің ресми ережелер құруынан тұратын мемлекеттің қолдауымен ғана жүзеге асырылады. Осыған байланысты, қазіргі уақытта мемлекеттің іс-қимылының нәтижесінде қымбат технологиялар дамып келеді, олар болашақта қоғамға артықшылықтар туғызады, олар оларды қолдауға арналған шығындарды өтей алады.

Ғалымдар жаңартылатын энергия көздерін мемлекеттік қолдау үшін қолданылатын құралдардың әр түрлі жіктемелерін бөліп көрсетеді.

Сонымен қатар жаңартылатын энергия өндірісі және ірі дамыған елдерде энергетикалық инфрақұрылымды тұрақты дамыту үкіметтік қаулылардың дайындығы мен қолдауына және саясатты әзірлеуге байланысты [1]. Мысалы, Индонезияда Үкімет қаулылары Энергетиканың тұрақты дамуына жәрдемдесуде маңызды роль атқарады [2].

Экологиялық таза және энергия тиімді технологияларды енгізу үшін қажетті инвестициялардың жоғары құнын ескере отырып, Үкімет жергілікті өнеркәсіп салаларының тұрақты энергетикаға көшуін ынталандыру үшін жағдай жасайды.

Қазақстанда ЖЭК секторындағы мемлекеттік саясаттың бірінші қадамы Қазақстан Республикасының «Жаңартылатын энергия

көздерін пайдалануды қолдау туралы» Заңының қабылдануымен байланысты [3]. Осы Заңда баға құралдарын (тіркелген тарифтер мен аукциондық баға) қамтитын электр және жылу энергиясын өндіру үшін ЖЭК пайдалануды қолдаудың базалық шарттары айқындалды.

Мысалы, М.С. Шклярук, Т.В. Малинина [4] ЖЭК дамуын қолдау құралдарын төрт модуль бойынша бөліп көрсетеді: қолдау қағидатын айқындайтын элементтер (белгіленген төлем, нарықтық бағаға үстеме, квоталар, тендер), қолдау көлемін айқындайтын элементтер (бағаны белгілеу үлгісі, берілген бағаларды бейімдеу және басқалар), қолдау динамикасын айқындайтын элементтер (ұзақтығы, қарқындылығы, дегрессия) және қолдауға арналған шығындарды айқындайтын элементтер (қолдауды саралау, қаржыландыру, шығындарды өтеу тетігі және басқалар).

А.Е. Копыловтың пікірінше [5], бағаға негізделген жаңартылатын энергия көздерін қолдау құралдарына (белгіленген тарифтер, баға үстемелері, қуаты үшін төлем), шығындарға (инвестициялық субсидиялар мен гранттар, салықтық жеңілдіктер, субсидиялау), көлемге (квоталар, жасыл стандарттар, стандарттар) бөлу қабылданған.

Liao С.Н. және басқаларға да [6] сәйкес, жаңартылатын энергетиканы мемлекеттік қолдау (кез келген басқа саланың қолдауы сияқты) нарықтарды бұрмалауға қабілетті, бұл тұтынушыларды тандаудан айырады,

ресурстарды неғұрлым тиімді бөлуге әкеледі.

Алайда, дәстүрлі энергетика субсидия алса да, ол қазба отынды пайдалану нәтижесінде пайда болатын қолайсыз сыртқы әсерлерді іс жүзінде бағаламайды және ескермейді. Жаңартылатын энергетиканы дамудың бастапқы кезеңдерінде қолдап тұру қажет, бірақ кейін ұзақ мерзімді кезеңде энергетиканы кез келген субсидиялаудан бас тартуға ұмтылу керек.

Қазақстандық ғалымдар дәстүрлі және жаңартылатын энергетиканың экономикалық аспектілерін зерттеуге маңызды үлес қосты. Олардың зерттеулерінде энергетикалық қауіпсіздік мәселелері [7], ауыл шаруашылығында жаңартылатын энергия көздерін пайдалану келешектері [8] және ауылдық аумақтарды дамыту үшін күн энергиясын қолдану мүмкіндіктері [9] қарастырылған. Дегенмен, қазақстандық зерттеушілер жаңартылатын энергетиканы дамытуды мемлекеттік қолдау мәселелерін қарастырмайды.

**Негізгі бөлім.** Жаңартылатын энергетиканы дамытудың экономикалық жақтарын талдаумен айналысатын зерттеушілердің көпшілігі іс жүзінде әлемнің барлық елдерінде ЖЭК технологияларын табысты дамыту үшін сапалы жоспарланған мемлекеттік қолдау қажет екеніне сенімді.

Қазақстан Республикасында ЖЭК станциялары арқылы электр энергиясы өндіріледі. Жаңартылған энергия өндірудің 2016-2018 жж. аралығындағы мәліметтерді қарастырайық (1-кесте).

1-кесте

**2016-2018 жж. Қазақстан Республикасындағы ЖЭК станцияларындағы электр энергиясын өндіру бойынша мәліметтер\***

Көрсеткіштер	Өлшем бірлігі	2016	2017	2018
1	2	3	4	5
Белгіленген қуаты, оның ішінде	МВт	295,7	342,3	531,0
Жел электр станциялары	МВт	139,9	170,8	200,2

1	2	3	4	5
Су электр станциялары	МВт	98,2	112,4	121,5
Күн электр станциялар	МВт	57,2	58,8	209,0
Биоэлектр станциялары	МВт	0,4	0,3	0,3
Электр энергиясын өндіру, оның ішінде	млн кВт/сағ.	927,9	1102,5	1352,9
Жел электр станциялары	млн кВт/сағ.	262,0	339,0	401,9
Су электр станциялары	млн кВт/сағ.	577,2	649,1	807,4
Күн электр станциялар	млн кВт/сағ.	86,8	114,3	142,3
Биоэлектр станциялары	млн кВт/сағ.	1,9	0,06	1,3

\*Дерек көзі: [10]

2018 ж. қорытындысы бойынша Қазақстанда жалпы белгіленген қуаты 531 МВт болатын ЖЭК 67 объектісі жұмыс істеді, 2017 ж. салыстырғанда (58 объект, 342,3 МВт) ЖЭК объектілерінің жалпы белгіленген қуаты 55%-ға артты.

ЖЭК объектілерінің саны бойынша технологиялар бөлінісінде су электр станциялары мен күн электр станциялары басым. Еліміздің оңтүстік өңірлерінде жаңартылатын энергетиканың ресурстық әлеуетінің басым болуына байланысты станциялардың ең көп саны Алматы, Түркістан және Жамбыл облыстарында орналасқан. Белгіленген қуат бойынша Қазақстанның оңтүстік аймағы да басым.

Өндірілген ЖЭК электр энергиясының үлесі 2018 ж. электр энергиясын өндірудің жалпы көлемінде 1,27% құрады. 2017 ж. салыстырғанда 2018 ж. ЖЭК объектілерімен электр энергиясын өндіруді ұлғайту – 22,7% құрайды. Бұл ретте барлық өндірілетін ЖЭК электр энергиясының 96% Қазақстанның төрт облысында (Алматы, Жамбыл, Шығыс Қазақстан, Ақмола облыстарында) шоғырланған.

Әлемде жаңартылатын электр энергиясы көздерінің нарығы жылдам қарқынмен өсуде. Бұл бірқатар бағдарламалар мен

электр энергетикасы секторында ЖЭК пайдалануды ынталандыру шараларын жүзеге асырудың арқасында жүзеге асырылады. Қолдаудың негізгі құралдарын жалпы алғанда қаржылық емес және қаржылық деп бөлуге болады.

Қаржылық емес құралдар нарыққа шығуды жеңілдету, ЖЭК ықпалдастыру мақсатында қажетті инфрақұрылымды жақсарту жолымен ЖЭК игеруді ынталандырады.

Қолдаудың қаржылық құралдары тиісті технологияларды дамыту үшін инвестициялық ынталандырулар жасау жолымен ЖЭК игеруді көтермелеуге бағытталған. Тетіктердің кейбірі қаржылық қолдаудың жалпы құралдары болып табылады, ал басқалары ЖЭК дәстүрлі көздермен бәсекелесуі үшін ЖЭК-тен электр энергиясының нарықтық бағасынан жоғары электр энергиясының сату бағасын көтеруге арналған.

ЖЭК дамытуды мемлекеттік қолдаудың ең көп таралған шараларының бірі жеңілдікті сараланған тарифтер (feed in tariffs, FIT) немесе «жасыл тарифтер» болып табылады. Бұл құралдың мәні – белгілі бір уақыт кезінде ЖЭК негізінде өндірілген және үй шаруашылықтары немесе компаниялар желіге қойған электр энергиясына бекітілген тариф немесе электр энергиясының нарық-



тық бағасына сыйақы түрінде кепілді, неғұрлым жоғары баға белгіленетіндігі. Бұл жаңа технологияны ерте пайдаланушылардың шығындарының бір бөлігін өтеуге мүмкіндік береді және ұзақ мерзімді кезеңде инвесторлар үшін айқындық жасайды.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің «Тіркелген тарифтерді бекіту туралы» Қаулысына сәйкес бекітілген тарифтерді іс жүзінде қолдану жүзеге асырыла бастады [11]. Тіркелген тарифтерді ЖЭК әрбір түрі үшін 15 жыл қолданылу мерзімімен Қазақстан Республикасының Үкіметі бекітеді. Тіркелген тарифтерді бекіту кезінде мынадай факторлар ескерілген:

– Қазақстан Республикасында электр энергиясын өндіру және оны Қазақстан Республикасынан тыс жерлерден сатып алу көрсеткіштері;

– Қазақстан Республикасында электр энергиясын тұтыну және оны Қазақстан Республикасынан тыс сату көрсеткіштері;

– Қазақстан Республикасында жаңартылатын энергия көздерін пайдалану объектілерінің электр энергиясын өндіру көрсеткіштері;

– Қазақстан Республикасының булы газдар шығарындыларын азайту жөніндегі халықаралық міндеттемелері;

– Қазақстан Республикасы Мемлекеттік жоспарлау жүйесінің құжаттарында көзделген нысаналы көрсеткіштер;

– тіркелген тарифтерді кейіннен жыл сайынғы индекстеудің болуы.

Жаңартылатын энергия көздерін пайдалану объектілері өндіретін Қазақстанда электр энергиясын жеткізуге бекітілген тіркелген тарифтер 2-кестеде келтірілген.

2-кесте

**Жаңартылатын энергия көздерін пайдалану объектілері өндіретін электр энергиясын жеткізуге тіркелген тарифтер (2014)\***

№	Электр энергиясын алу үшін пайдаланылатын жаңартылатын энергия көздерінің технологиясы	Тарифтің көлемі, тенге/кВт-сағ. (ҚКС-ынсыз)
1.	Жел энергиясын түрлендіру үшін жел электр станциялары	22,68
2.	Күн энергиясын түрлендіру үшін күн энергиясын фотоэлектрлік түрлендіргіштер	34,61
3.	Гидроэлектр станциялары	16,71
4.	Биогаз қондырғылары	32,23

\*Дерек көзі: [11]

Көріп отырғанымыздай, тіркелген тарифтерді қолдану тетігінің негізгі мақсаты ЖЭК объектілерін салуға инвестициялар тарту және 15 жыл ішінде электр энергиясын кепілді сатып алу жолымен салынған қаражатты қайтару бойынша инвесторларға тәуекелдерді азайту болып табылады. Өз кезегінде, тіркелген тарифтерді қолдану моделі орталықтандырылған пул жоқ және екі жақты келісімшарттар басым болатын қазақстандық электр энергиясы нарығы жұмысының шарттарына неғұрлым қолданылатын болып шықты.

ЖЭК өндірушілер үшін тіркелген тарифтер жыл сайын инфляцияны ескере отырып индекстеуге жататынын атап өту қажет. 2017 ж. тарифтік индекстеу әдісі өзгермелі валюталық бағам режиміне көшу теріс әсер еткен инвесторлар үшін айырбас бағамының құбылмалылығын реттеу мақсатында қайта қаралды. Осы мақсатта Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысымен бекітілген тарифті индекстеу – инфляцияға 70% және шетел валютасына 30% схема бойынша жүргізілді [12]. Қазақстанда инвесторлар ЖЭК жобасын іске асыру кезінде

шетелдік валютада жоба құнының 30% мөлшерінде өз қаражатын салады. Сондықтан бұл норма инвестордың меншікті қаражатын ғана қорғауға мүмкіндік береді, өйткені одан арғы валюталық тәуекелдерді жоққа шығарады.

Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігі Статистика комитетінің деректері бойынша (2019) жаңартылатын энергия көздерін пайдалану объектілері өндіретін электр энергиясын жеткізуге тіркелген тарифтерді жыл сайынғы индекстеу өзгеріп отырады [13]:

- 2016 ж. – 116,6%;
- 2017 ж. – 107,1%;
- 2018 ж. – 106,1%.

ЖЭК саласындағы тарифтік саясат жыл сайын инфляцияны және айырбасталатын валюталарға ұлттық валютаның айырбас бағамының өзгеруін ескере отырып түзетуге ұшырады. Тіркелген тарифті жыл сайын арттыру ел бюджеті үшін жүктеме болып табылады, өйткені мемлекет электр энергиясын баламалы энергия көздерін пайдаланатын кәсіпорындар мен жеке тұлғалардан жоғары баға бойынша сатып алады.

Бұл ретте сарапшылардың осы қолдаудың жеткілікті немесе оңтайлы ауқымы туралы, сондай-ақ ынталандырушы саясаттың неғұрлым тиімді құралдары туралы пікірлері жиі ерекшеленеді. Бұдан басқа, таяу уақытта дәстүрлі энергия көздерімен салыстырғанда шығындар бойынша жаңартылатын энергетиканың бәсекеге қабілеттілігінің артуына

қарай зерттеушілердің осы мәселе бойынша пікірлері өзгеруі мүмкін, ал тікелей немесе жанама субсидиялауды болжайтын мемлекеттік қолдау құралдары біртіндеп мемлекеттік реттеумен ығыстырылатын болады.

**Қорытынды.** ЖЭК саласында отандық саясатты әзірлеу кезінде халықаралық тәжірибені пайдалану бұрын басқа елдер жасаған көптеген қателіктерді болдырмауға мүмкіндік береді. Сондықтан жаңартылған энергетиканы мемлекеттік қолдау бірнеше негізгі себептер бойынша қажет:

– елдің энергетикалық қауіпсіздігі қамтамасыз етіледі. Көптеген елдер, ең алдымен, энергияны импорттаушылар соңғы уақытта жеткізу тұрақтылығын арттыру үшін өз энергия көздерін әртараптандыруға ұмтылады;

– қазбалы отынды өндіру қорларының сарқылуы бойынша тәуекелдер төмендейді. Таяудағы онжылдықта жаңартылатын энергетика әлемде үлкен тарауға ие болады, ал қазбалы отынды өндіру қорлардың сарқылуына байланысты неғұрлым қымбат және бәсекеге қабілетті болады;

– қоршаған ортаға зиянды заттардың шығарылу көлемі азаяды. Бұл тұрғыда ЖЭК қазбалы энергия алдында елеулі артықшылықтарға ие;

– жана жұмыс орындары құрылады. ЖЭК салалары инвестициялардың үлкен көлемін тартады және жұмыссыздық мәселесінің неғұрлым қарапайым шешімі болуы мүмкін.

#### ӘДЕБИЕТТЕР

1. Daldoul, M., Dakhlaoui A. Using the LMDI Decomposition Approach to Analyze the Influencing Factors of Carbon Emissions in Tunisian Transportation Sector // International Journal of Energy Economics and Policy. – 2018. – No8(6). – Pp.22-28.
2. Rokhmawati A., Weniagustin N., Fitri F., Haryetti H., Yafiz I. A. Regulation of Reducing Carbon Emissions: Is It Effectively Implemented to Develop Competitiveness of Indonesian Manufacturing Firms? // International Journal of Energy Economics and Policy. – 2018. – No8(6). – Pp.258-266.
3. Закон Республики Казахстан от 4 июля 2009 года №165-IV. «О поддержке использования возобновляемых источников энергии». <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z090000165>
4. Шклярук М.С., Малинина Т.В. Комплексный подход к оценке эффективности

систем поддержки развития ВИЭ // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. – 2012. – №4. – С. 222-224.

5. Копылов А.Е. Экономика ВИЭ. – М.: Грифон, 2015. – 192 с.

6. Liao C.H., Ou H.H., Lo S.L., Chiueh P.T., Yua Y.H. A challenging approach for renewable energy market development // Renewable and Sustainable Energy Reviews. – January 2011. – Vol. 15. – No.1. – Pp. 787-793.

7. Arginbayeva G. Public administration system of energy security: An analysis and new opportunities. – Revista Espacios, 2017. – No.38(48). – P. 2. <http://www.revistaespacios.com/a17v38n48/17384802.html>

8. Bolyssov T. Features of the Use of Renewable Energy Sources in Agriculture // International Journal of Energy Economics and Policy. – 2019. – No. 9(4). – Pp. 363-368.

9. Abayev A. Possibilities of solar energy utilization for the development of rural areas of the Republic of Kazakhstan // International Journal of Energy Economics and Policy. – 2018. – No. 8(2). – Pp. 89-94.

10. Годовой отчет ТОО «Расчетно-финансовый центр по поддержке возобновляемых источников энергии» за 2018 год. <https://rfc.kegoc.kz/page/godovoy-otchet>

11. Постановление Правительства Республики Казахстан от 27 марта 2014 года №271 «Об утверждении Правил определения фиксированных тарифов». <http://adilet.zan.kz/rus/docs/P1400000271>

12. Постановление Правительства Республики Казахстан от 17 апреля 2017 №207 «Об утверждении Правил определения фиксированных тарифов». <http://adilet.zan.kz/rus/docs/P1700000207#z10>

13. Индекс потребительских цен (2019). Данные Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан // <https://www.statbureau.org/ru/kazakhstan/cpi>

**А.Б. Тасмаганбетов, Р.Ж. Якудина, Г.Ж. Адилова**

## **ОСОБЕННОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ ВОЗОБНОВЛЯЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ ЭНЕРГИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

### **Аннотация**

В статье исследованы различные инструменты государственной поддержки развития возобновляемой энергетики. Особое внимание уделено ценовым инструментам государственной поддержки использования возобновляемых источников энергии, включая содержательный анализ нормативно-правовой базы Республики Казахстан такого стимулирования. По мнению авторов, учитывая высокую стоимость инвестиций, необходимых для внедрения экологически чистых и энергоэффективных технологий, правительство создает условия для стимулирования перехода местных отраслей промышленности на устойчивую энергетику.

В статье рассмотрены основные особенности нефинансовых и финансовых инструментов государственной поддержки возобновляемой энергетики. Авторами статьи проанализированы уровень развития фиксированных тарифов на поставку электрической энергии в Республике Казахстан. В ходе анализа выявлено, что фиксированные тарифы оказывали и продолжают оказывать существенное положительное влияние на увеличение проектов для получения возобновляемой энергии, так как без использования этого инструмента в Казахстане не удалось бы установить такие большие мощности возобновляемых источников энергии.

Авторами статьи определены основные причины государственной поддержки возоб-

новляемых источников энергии: обеспечивается энергетическая безопасность страны, снижаются риски по истощению запасов по добыче ископаемого топлива, уменьшаются объемы выбросов вредных веществ в окружающую среду, создаются новые рабочие места.

A.B. Tasmaganbetov, R.Zh. Yakudina, G.Zh. Adilova

**FEATURES OF STATE SUPPORT OF RENEWABLE ENERGY SOURCES  
IN MODERN CONDITIONS**

**Annotation**

The article investigates various instruments of state support for the development of renewable energy. Special attention is paid to the price instruments of state support for the use of renewable energy sources, including a substantive analysis of the regulatory framework of the Republic of Kazakhstan in terms of such incentives. According to the authors, the government creates conditions to stimulate the transition of local industries to sustainable energy because they cannot afford high cost of investments required for the introduction of environmentally friendly and energy-efficient technologies.

The article deals with the main features of non-financial and financial instruments of state support for renewable energy. The authors analyzed the level of development of fixed tariffs for the supply of electric energy in the Republic of Kazakhstan. The analysis revealed that fixed tariffs have had and continue to have a significant positive impact on the increase in projects for renewable energy. Because in Kazakhstan, without the use of this tool would not be able to install such large capacity renewable energy sources.

The authors identified the main reasons of state support for renewable energy, they are: providing energy security, reduced risks of depletion of reserves of fossil fuels decrease emissions of harmful substances into the environment, creates new jobs.



УДК 338.43

ГРНТИ 06.71.07

**Ж.Ж. Омаров, PhD докторант**

*Северо-Казахстанский государственный  
университет им. М. Козыбаева, Петропавловск*

e-mail: omarov-zhomart@inbox.ru

**НЕОБХОДИМОСТЬ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ  
АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА  
В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

*В статье рассматриваются основные инструменты государственной поддержки агропромышленного комплекса в условиях вступления Республики Казахстан во Всемирную торговую организацию. По мнению автора в настоящее время появляются новые инструменты эффективной государственной агропромышленной политики с использованием принципов концепции устойчивого развития. В статье отмечается, что при применении инструментов государственного регулирования сельского хозяйства, необходимо учиты-*

вать автономность и надежность агропромышленного комплекса, которые приведут к достижению самообеспеченности страны продовольственными товарами. Автором статьи сгруппированы прямые (компенсация ущерба от стихийных бедствий, субсидирование, льготное кредитование, страхование) и косвенные (правовая поддержка, налоговое стимулирование, развитие системы венчурного финансирования, формирование аграрной инфраструктуры) инструменты государственной поддержки агропромышленного комплекса, применяемых в зарубежных странах. По мнению автора, реализация задач государственной программы развития агропромышленного комплекса осуществляются с помощью механизмов государственной поддержки: нормативно-правовое регулирование, экономические методы, государственный контроль и мониторинг, организационные формы государственной поддержки агропромышленного комплекса. Автором статьи рекомендованы направления развития государственной поддержки агропромышленного комплекса: обеспечение оптимальных условий для работы, привлечение частных инвесторов к финансированию высокотехнологичных проектов, открытие Информационно-консультационного центра.

**Ключевые слова:** аграрный сектор, государственная поддержка, государственное регулирование, агропромышленный комплекс.

**Кілт сөздер:** аграрлық сектор, мемлекеттік қолдау, мемлекеттік реттеу, агроөнеркәсіптік кешен.

**Keywords:** agricultural sector, state support, state regulation, agro-industrial complex.

**Введение.** В рыночных условиях государственная поддержка агропромышленного комплекса является важнейшим показателем развития экономики в стране, в связи с сокращением основных производственных показателей развития сельских территорий и снижением престижа труда в сельском хозяйстве. Вступление Казахстана во Всемирную торговую организацию требует создания новых и совершенствования уже существующих правовых, экономических и управленческих механизмов стимулирования вывода отечественной сельскохозяйственной продукции на внутренние и внешние рынки. Поэтому поиск новых подходов к обоснованию мер государственной поддержки агропромышленного комплекса является актуальной.

**Целью статьи** является разработка теоретических положений и практических рекомендаций по развитию и повышению эффективности государственной поддержки агропромышленного комплекса.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

– рассмотреть теоретические основы развития государственной поддержки агро-

промышленного комплекса в современных условиях;

– систематизировать механизмы государственной поддержки агропромышленного комплекса;

– предложить рекомендации по повышению эффективности агропромышленного комплекса с учетом государственной поддержки.

Теоретико-методологическую основу статьи составляют современные научные труды ведущих отечественных и зарубежных экономистов, посвященные, проблемам государственной поддержки агропромышленного комплекса.

**Литературный обзор.** Различные теоретико-методологические аспекты государственной поддержки агропромышленного комплекса подробно рассматривают в своих научных трудах многие ученые. Агропромышленный комплекс (АПК) имеет системообразующее значение для всей национальной экономики, обеспечивая мультипликационное воздействие на все отрасли экономики.

По мнению ученого Конырбекова М.Ж. «государственная поддержка аграрного

сектора экономики, в целом, является многофункциональной по степени влияния на развитие отрасли, а также на конечные результаты ее функционирования. Сегодня, она организована так, чтобы обеспечивать высокие конечные результаты деятельности отрасли при эффективном использовании всех ресурсов (материальных, трудовых, природных)» [1].

Можно согласиться с данным автором, т.к. эффективное использование природно-климатических, материально-технических и трудовых ресурсов содействует конкуренции и способствует ограничению монополизма в сфере АПК.

Абдикадирова А.А. при рассмотрении вопроса государственной поддержки АПК акцентирует внимание на государственную агропромышленную политику и пришла к выводу, что «государственная агропромышленная политика – понятие более общее и включает в себя различные способы воздействия на развитие как агропромышленного производства, так и общества в целом. То есть, государственная поддержка является лишь составной частью системы государственной агропромышленной политики» [2].

В данном контексте государственная поддержка недостаточно четко определяет стратегию развития АПК в современных условиях. В настоящее время появляются новые инструменты эффективной государственной агропромышленной политики с использованием принципов концепции устойчивого развития.

Казыкенова А.Т. считает, что необходимость государственного регулирования и поддержки сельского хозяйства объективно обусловлена спецификой отрасли. Это связано с нестабильностью получения доходов сельскохозяйственных товаропроизводителей из-за большой зависимости производства от природно-климатических условий, их слабой конкурентоспособностью в отношениях с партнерами-представителями перерабатывающих отраслей в силу

монопольного положения последних, отсутствием гарантий для всех товаропроизводителей в сбыте продукции по ценам, обеспечивающим сносное их существование [3].

Данное суждение имеет непосредственное отношение к исследованию вопроса государственного регулирования сельского хозяйства.

По мнению Парамонова П.Ф.: «Государственное регулирование сельского хозяйства – это системное воздействие государства на производство, хранение, переработку и рынок сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия, а также на производственно-техническое и материально-техническое обеспечение агропромышленного производства, вызванное объективной необходимостью поддержания экономического равновесия, пропорций и доходов в целях достижения наивысшей экономической и социальной эффективности функционирования АПК, продовольственной безопасности страны. Важнейшей составной частью является – господдержка сельского хозяйства» [4].

Предложенная дефиниция не ограничивается инструментами государственного регулирования сельского хозяйства, а дополняется вопросами обеспечения продовольственной безопасности страны. При этом необходимо учитывать, что только автономность и надежность АПК приведет к достижению самообеспеченности страны продовольственными товарами.

При всей многоаспектности научных работ в области государственной поддержки АПК, сохраняется необходимость изучения инструментов государственной поддержки сельского хозяйства в мировой практике и их адаптации к требованиям Всемирной торговой организации (ВТО).

**Основная часть.** При разработке политики государственной поддержки АПК необходимо учитывать основные ограничения ВТО, связанные с аграрным сектором.

В основном все ограничения ВТО включают в себя следующие принципы [5]:

– принцип недискриминации: режим наибольшего благоприятствования и национальный режим;

– принцип обеспечения доступа на

рынок: приоритет таможенных тарифов и прозрачность торговых режимов.

Ведущие зарубежные страны применяют прямые и косвенные инструменты государственной поддержки АПК (рис.).



Рисунок. Прямые и косвенные инструменты государственной поддержки АПК в зарубежных странах\*

\*Составлен автором по [6, 7]

Применение прямых и косвенных инструментов государственной поддержки АПК в зарубежных странах имеют следующие особенности:

– используют государственную поддержку с учетом программно-целевого под-

хода с длительностью не менее четырех лет;

– государственная поддержка основывается на разрешенных правилах ВТО по прямым платежам в доход фермеров;

– государственная поддержка отдельных сельскохозяйственных товаров, опреде-

ленных спецификой национального аграрного сектора;

– государственная поддержка основывается на жесткой системе контроля и аудита целевого использования выделяемых средств.

В Казахстане важным документом государственной поддержки АПК является Государственная программа развития агропромышленного комплекса Республики Ка-

захстан на 2017-2021 гг., которая эффективно формирует сельскохозяйственное производство, развивает его приоритетные направления, взаимоувязана и интегрируется в комплексную систему мероприятий государственной поддержки.

Реализация задач государственной программы развития АПК осуществляются с помощью механизмов государственной поддержки (табл.).

Таблица

**Задачи и механизмы государственной поддержки АПК\***

№	Задачи государственной программы развития АПК	Механизм государственной поддержки АПК
1.	Обеспечить продовольственную безопасность	Нормативно-правовое регулирование
2.	Обеспечить доступность рынков сбыта и развитие экспорта	
3.	Обеспечить развитие аграрной науки, трансферта технологий и уровня компетенций субъектов АПК	
4.	Повысить доступность финансирования для субъектов АПК и обеспечить оптимальные режимы налогообложения субъектов АПК	Экономические методы
5.	Повысить эффективность использования земельных ресурсов	Государственный контроль и мониторинг
6.	Повысить эффективность использования водных ресурсов	
7.	Повысить уровень технической оснащенности и интенсификации производства в АПК	Организационные формы
8.	Повысить качества государственных услуг и обеспечить внедрение цифровых технологий в АПК	
9.	Повысить уровень удовлетворенности условиями жизни населения, проживающего в сельской местности	

\*Составлена автором по [8, 9, 10]

Механизм государственной поддержки АПК состоит из совокупности инструментов:

– предполагает формирование системной законодательной базы, регламентирующей сельскохозяйственные отношения;

– экономические методы государственной поддержки АПК ориентированы для финансовой поддержки сельскохозяйственных производителей: субсидии, льготные кредиты, налоговые льготы и т.д.;

– государственный контроль и мони-

торинг предполагает осуществление государственных контрольных мер по предупреждению нецелевого использования земельных и водных ресурсов и другие;

– организационные формы государственной поддержки АПК предполагает формирование организационных форм регулирования, принимающих решения по вопросам выделения денежных средств для поддержки сельхозпроизводителей и социальной инфраструктуры сельских территорий.



Таким образом, рассмотрение связи задач государственной программы и инструментов механизма государственной поддержки АПК раскрывают нормативно-правовые аспекты ведения хозяйственной деятельности, нормы и целевые методы регулирования АПК, более полно детализирует организационные основы достижения экономической эффективности программы.

**Заключение.** Для повышения эффективности механизмов государственной поддержки агропромышленного комплекса необходимо:

– обеспечить оптимальные условия

для работы сельскохозяйственных товаропроизводителей и жизни сельских жителей путем создания транспортно-социальной инфраструктуры;

– привлекать частных инвесторов к финансированию высокотехнологичных проектов для производства сельскохозяйственной продукции;

– открыть Информационно-консультационный центр по сопровождению сельскохозяйственных товаропроизводителей, как в рамках программ поддержки агропромышленного комплекса, так и в сфере их внешнеэкономической деятельности.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Конырбеков М.Ж. Государственная поддержка аграрного сектора экономики // Матер. междунар. науч.-практ. конф. «Шелковый путь и его влияние на социально-экономические, исторические и культурные аспекты развития Казахстана». – Семей, 2015. – Ч. 1. – С. 116-119.
2. Абдикадирова А.А. Сущность и виды государственной поддержки агропромышленного комплекса в Республике Казахстан // Сб. ст. междунар. науч.-практ. конф. «Наука и технологии: шаг в будущее – 2012». [http://www.rusnauka.com/7\\_NITSB\\_2012/Economics](http://www.rusnauka.com/7_NITSB_2012/Economics)
3. Казыкешова А.Т. Государственная поддержка сельского хозяйства в Казахстане для обеспечения конкурентоспособности продукции. <http://www.5rik.ru/na5/index-3.htm>
4. Парамонов П.Ф. Организационно-экономические проблемы адаптации сельскохозяйственных товаропроизводителей к рыночным условиям хозяйствования. – Краснодар: КГАУ, 2002. – 482 с.
5. Ерохин В.Л., Иволга А.Г. Возможные меры поддержки сельского хозяйства России в условиях вступления России в ВТО // Вестник АПК. – Ставрополье, 2012. – №1. – С. 68-72.
6. Ленская Т. Зарубежный опыт организации производства конкурентоспособной продукции // Аграрная экономика. – 2013. – №9. – С. 45-46.
7. Тетеркина А. Роль государства в финансовом обеспечении инновационного развития АПК в практике зарубежных стран // Аграрная экономика. – 2012. – №10. – С. 53-59.
8. Об утверждении Государственной программы развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2017-2021 годы. Постановление Правительства РК от 12 июля 2018 года №423. <http://adilet.zan.kz/rus/docs/P1800000423>
9. Гайдук В.И., Самодуров И.В., Гайдук Н.В., Козаченко О.В. Проблемы и перспективы развития предпринимательской деятельности предприятий АПК. – Краснодар, 2000. – 169 с.
10. Есполов Т.И. Эффективность агропродовольственного комплекса Казахстана. – Алматы, 2002. – 448 с.

**Ж.Ж. Омаров****АГРОӨНЕРКӘСІПТІК КЕШЕНДІ МЕМЛЕКЕТТІК ҚОЛДАУДЫҢ  
ҚАЗІРГІ ЖАҒДАЙДАҒЫ ҚАЗЕТТІЛІГІ****Андатпа**

Мақалада Қазақстан Республикасының Дүниежүзілік сауда ұйымына кіруіне байланысты агроөнеркәсіптік кешенді мемлекеттік қолдаудың негізгі құралдары қарастырылған. Автордың пікірінше, қазіргі уақытта тұрақты даму тұжырымдамасының қағидаттарын пайдалана отырып, тиімді мемлекеттік агроөнеркәсіп саясатының жаңа құралдары пайда болуда. Мақалада ауыл шаруашылығын мемлекеттік реттеу құралдарын қолдану кезінде елдің азық-түлік тауарларымен өзін-өзі қамтамасыз етуге қол жеткізуге әкелетін агроөнеркәсіптік кешеннің дербестігі мен сенімділігін ескеру қажет. Мақала авторы шетелдерде қолданылатын агроөнеркәсіптік кешенді мемлекеттік қолдаудың тікелей (дүлей апаттардан келтірілген залалды өтеу, субсидиялау, жеңілдікті кредит беру, сақтандыру) және жанама (құқықтық қолдау, салықтық ынталандыру, венчурлік қаржыландыру жүйесін дамыту, аграрлық инфрақұрылымды қалыптастыру) құралдарын топтастырған. Автордың пікірінше, агроөнеркәсіптік кешенді дамытудың мемлекеттік бағдарламасының міндеттерін іске асыру мемлекеттік қолдау тетіктерінің көмегімен жүзеге асырылады: нормативтік-құқықтық реттеу, экономикалық әдістер, мемлекеттік бақылау және мониторинг, агроөнеркәсіптік кешенді мемлекеттік қолдаудың ұйымдастырушылық нысандары. Мақаланың авторы агроөнеркәсіптік кешенді мемлекеттік қолдауды дамыту бағыттарын ұсынған: жұмыс үшін оңтайлы жағдайларды қамтамасыз ету, жоғары технологиялық жобаларды қаржыландыруға жеке инвесторларды тарту, ақпараттық-кеңес беру орталығын ашу.

**Zh.Zh. Omarov****THE NEED FOR STATE SUPPORT  
OF THE AGRO-INDUSTRIAL COMPLEX IN MODERN CONDITIONS****Annotation**

The article considers the main instruments of state support of the agro-industrial complex in connection with the accession of the Republic of Kazakhstan to the world trade organization. According to the author, new tools of effective state agro-industrial policy using the principles of the concept of sustainable development are now emerging. The article notes that when applying the tools of state regulation of agriculture, it is necessary to take into account the autonomy and reliability of the agro-industrial complex, which will lead to the achievement of self-sufficiency of the country with food products. The author of the article grouped direct (compensation for damage from natural disasters, subsidies, concessional lending, insurance) and indirect (legal support, tax incentives, the development of venture capital financing, the formation of agricultural infrastructure) tools of state support for agriculture, used in foreign countries. According to the author, the implementation of the tasks of the state program for the development of the agro-industrial complex is carried out with the help of state support mechanisms: legal regulation, economic methods, state control and monitoring, organizational forms of state support for the agro-industrial complex. The author of the article recommended the directions of development of state support for the agro-industrial complex: providing optimal working conditions, attracting private investors to Finance high-tech projects, opening an Information and consulting center.



ГРНТИ 06.71.07

УДК 332.02

*А.К. Дарибаева, к.э.н., доцент*

*КазУЭФМТ*

*Ф.А. Шуленбаева, д.э.н., профессор*

*М.Ш. Бауэр, д.э.н., профессор*

*КазАТУ им. С. Сейфуллина*

*e-mail: daribaeva\_kak@mail.ru*

### **ИННОВАЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ ПРЕДПРИЯТИЙ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА КАЗАХСТАНА**

*Цель научной статьи – на основе изучения теоретических положений проблемы, а также практики зарубежных стран, обосновать уровни формирования инновационного потенциала агропромышленного комплекса (далее – АПК).*

*В статье изучены теоретические вопросы инноваций, инновационного потенциала сельскохозяйственных предприятий. Рассмотрена роль развития наукоемких технологий в аграрной сфере экономики, составляющие инновационной активности предприятий АПК. Определены факторы развития инновационного потенциала агропромышленного комплекса. Авторами выявлена взаимосвязь основных категорий инноватики в контексте их сущности, показано место инновационной активности в коэффициенте усиления инновационного потенциала.*

*Определены уровни оценки инновационного потенциала АПК, при этом установлено, что каждый уровень имеет свою среду, условия которой могут положительно влиять или мотивировать персонал, на реализацию инновации. В исследовании сделан вывод, что инновационный потенциал агропромышленного комплекса определяется как активностью сельскохозяйственных предприятий, так и инновационной активностью каждого уровня.*

*Представлен опыт стран по распространению инновационных знаний среди сельхозпроизводителей, апробированный в государствах с развитым аграрным сектором. В частности, рассмотрен опыт США и Голландии. На основе изучения теории данной проблемы и зарубежного практического опыта, выявлено, что основными проводниками инновационных новшеств в агропромышленном комплексе являются Центры распространения знаний.*

**Ключевые слова:** *инновационный потенциал, инновационные знания, наукоемкие технологии, инновационная среда, центры распространения знаний.*

**Кілт сөздер:** *инновациялық әлеует, инновациялық білім, ғылымды қажетсінетін технологиялар, инновациялық орта, білім тарату орталықтары.*

**Keywords:** *innovative potential, innovative knowledge, knowledge-intensive technologies, innovative environment, centers of knowledge dissemination.*

**Введение.** Казахстан в ряде технологических областей космоса, ядерной энергетики – имеет достижения, характерные для самых развитых стран. В то же время, в экономике АПК преобладают технологии сырьевого сектора и здесь необходим переход к новой парадигме развития. Требуется серьезные усилия для использования всех

преимуществ современных технологий, внедрение модернизации в технологическом переустройстве, в процессах обучения и распространения инновационных знаний в предпринимательской среде и субъектов АПК Казахстана.

Казахстан в глобальном отчете Всемирного экономического форума о конкурентоспособности в 2018 г. занял 59-е место. Среди наиболее проблемных факторов по-прежнему остается уровень развития инновационного потенциала (87 место) [1].

**Цель и задачи исследования.** Целью научного исследования является изучение теоретических основ формирования инновационного потенциала аграрного сектора, обоснование уровней инновационной активности сельскохозяйственных предприятий АПК.

По ряду отличительных характеристик агропромышленный комплекс страны вступил в новую стадию своего развития. Это активизация товаропроизводителей, структурная перестройка сельскохозяйственных, перерабатывающих, промышленных и агросервисных организаций с учетом конкретных экономических условий; совершенствование ценовой, налоговой, финансово-кредитной политики, системы государственной поддержки; наращивание инвестиций в обновление технико-технологической базы, а также стабилизация продовольственного обеспечения населения страны.

В своем ежегодном послании в 2018 г., Н.А. Назарбаев поручил переориентировать весь агропромышленный комплекс на решение задач, направленных на кардинальное увеличение производительности труда и рост экспорта переработанной сельскохозяйственной продукции. Обратить внимание на развитие аграрной науки, необходимости кооперации хозяйств и оказывать всестороннюю поддержку сельхозкооперативам. Все это позволит создать и продвигать бренд натуральных продуктов питания «Сделано в Казахстане», который

должен стать узнаваемым в мире [2].

В качестве первоочередных законодательных мер по стимулированию в стране развития наукоемких технологий в аграрной сфере экономики, должны быть приняты меры по формированию законодательной базы создания и функционирования интегрированных научно-образовательных производственных структур. Их деятельность должна способствовать повышению эффективности научных исследований, улучшению подготовки специалистов сельского хозяйства на углубленной научной основе, использованию научных разработок в массовой практике сельского хозяйства, улучшению организации инновационной деятельности.

В настоящее время государственные меры направлены на эффективное использование имеющегося потенциала АПК, совершенствование существующих технологий и освоение научно-технических достижений, перспективных методов хозяйствования, повышение технологического и технического уровня производства и приближение его к уровню, обеспечивающему конкурентоспособность отечественной продукции.

**Методы исследования.** При изучении инновационного потенциала предприятий АПК применялся комплекс следующих методов экономических исследований: программно-целевой, абстрактно-логический, монографический. Используются теоретические методы исследования: сравнение, научная абстракция и синтез.

**Обзор литературы.** В последнее время значительно активизировались научные разработки инновационного развития, его оценки, стимулирования и оптимизации, которые отражены в исследованиях казахстанских ученых Токсановой А.Н., Галиевой А.Х., Ыдырыс С.С. и др. Вместе с тем, были изучены труды следующих авторов: Шумпетера Й., Власовой И.О., Кошелева В.

**Основная часть исследования.** На современном этапе аграрная наука Казахстана располагает значительным количеством завершенных разработок, освоение и внедрение которых позволят значительно повысить эффективность АПК в целом. К ним относятся высокопродуктивные и устойчивые к стрессовым факторам среды сорта и гибриды сельскохозяйственных культур, ресурсосберегающие системы земледелия, комплексы обрабатывающих и перерабатывающих машин, приемы обеспечения ветеринарной безопасности и др. Разработки не нашли должного применения в практике. Одной из основных причин этого является неразвитость инструментария по передаче знаний от научно-исследовательских организаций, экспериментально-опытных центров к внедрению в сельскохозяйственное производство.

В условиях глобализации конкурентоспособность экономики АПК сдвигается с ценовой конкуренции к усовершенствованию и дифференциации, к способности использовать быстрее конкурентов новые знания, к умению обеспечивать уникальность. Фактором обеспечения конкурентных преимуществ экономики АПК стали инновации. В своей работе «Теория экономического развития», австрийский ученый Й. Шумпетер, в 1911 г. впервые дал определение термину «инновация», определив инновацию как осуществление новых комбинаций, охватывающие 5 важных моментов:

1) изготовление нового, т.е. еще неизвестного потребителям, блага или создание нового качества того или иного блага;

2) внедрение нового, т.е. данной отрасли промышленности еще практически неизвестного, метода (способа) производства, в основе которого не обязательно лежит новое научное открытие и который может заключаться также в новом способе коммерческого использования соответствующего товара,

3) освоение нового рынка сбыта, т.е.

такого рынка, на котором до сих пор данная отрасль промышленности этой страны еще не была представлена, независимо от того, существовал этот рынок прежде или нет;

4) получение нового источника сырья или полуфабрикатов, равным образом независимо от того, существовал этот источник прежде, или просто не принимался во внимание, или считался недоступным, или его еще только предстояло создать;

5) проведение соответствующей реорганизации, например, обеспечение монопольного положения (посредством создания треста) или подрыв монопольного положения другого предприятия [3].

В теоретической литературе имеется много определений понятия «инновация», различающихся подходами в зависимости от объекта и предмета исследования. Обобщение приведенных выше определений позволяет понимать категорию инновации в АПК, как определенную научно-исследовательскую деятельность сельскохозяйственных предприятий и организаций, которая обладает качественными преимуществами при использовании на практике, по сравнению с применяемыми аналогами, позволяет совершенствовать инновационные процессы в сельском хозяйстве, включая экономические, правовые и социальные отношения.

Необходимым условием осуществления инновационной деятельности, проведения его инновационной политики и стратегии, представляющей собой совокупность различных ресурсов: интеллектуальных, материальных, финансовых и многих других – является инновационный потенциал. От состояния инновационного потенциала сельскохозяйственных формирований зависит выбор той или иной стратегии агропромышленного комплекса страны.

В эпоху инновационного, технологического развития, повышение инновационной активности сельскохозяйственного производства, как мера измерения степени

реализации инновационного потенциала, должно стать главной стратегической целью любого субъекта аграрного рынка. Методы ее оценки дают возможность разработать конкретные рекомендации по повышению инновационной активности экономики АПК.

Соответствующий уровень инновационной активности отражается на качестве и интенсивности мобилизации потенциала. По сути дела, инновационная активность трансформирует потенциальные возможности в реальную конкурентную силу, от качества этой трансформации зависит конечный успех. Здесь инновационная активность выступает некоторым коэффициентом, усиливающим или понижающим исходный, планируемый инновационный потенциал. Условно можно считать инновационную активность коэффициентом усиления потенциала.

Под инновационной активностью следует понимать созидательную деятельность, творческую энергию производителей товаров и услуг, выраженную в достижении диктуемых технико-технологических, экономических, организационных, управленческих, социальных и других инноваций. По итогам 2018 г. в Республике Казахстан уровень инновационной активнос-

ти предприятий по всем типам инноваций составил 9,3% [4].

Движущей силой любой инновации является человек или коллектив людей. Инновация может пройти путь от идеи до конкретного товара или услуги при содействии и непосредственном участии людей. Инновационный потенциал человека представляет собой теоретически возможные инновации, которые при благоприятных условиях могут быть реализованы.

Благоприятные условия определяются инновационной средой, в которой действует человек и инновационным климатом, который дополняет инновационную среду. Человек, как носитель инновационной идеи, может действовать в некоторой замкнутой среде, возможностями которой он может пользоваться.

В качестве такой среды может выступать коллектив, предприятие, отрасль или страна, в которых человек работает. У каждой такой среды есть определенные условия, которые способствуют реализации инновационной идеи. Поэтому основу формирования инновационного потенциала сельскохозяйственных предприятий АПК составляет инновационная активность следующих уровней: работник, персонал, предприятие, отрасль, регион, страна (рис. 1).



Рисунок 1. Уровни оценки инновационного потенциала АПК\*

*\*Составлен авторами*

Каждый уровень имеет свою среду, условия которой могут положительно влиять или мотивировать персонал, на реализацию инновации. На инновационный потенциал работника оказывает влияние также та среда, которая является внешней к среде,

в которой он работает. Такая внешняя среда является инновационным климатом.

Взаимосвязь основных категорий инноватики, в контексте их сущности, и место инновационной активности, может быть представлена следующим образом (рис. 2).

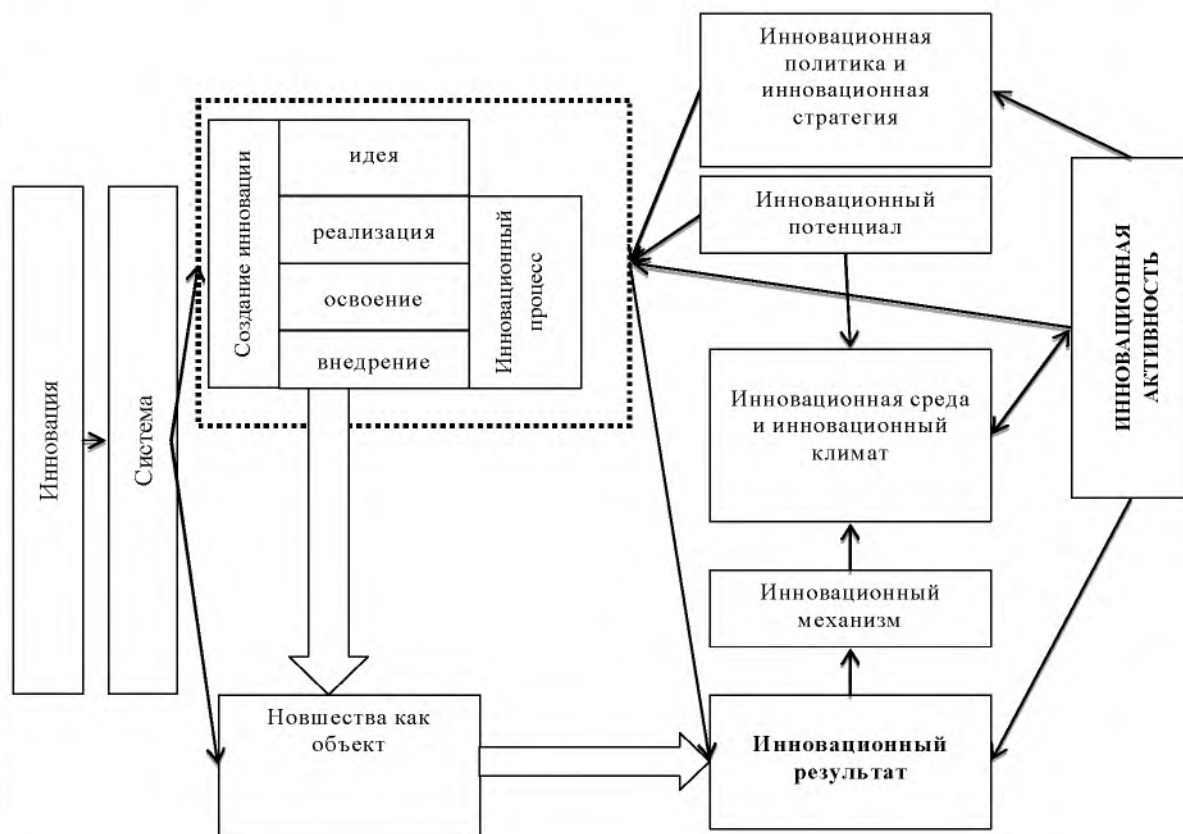


Рисунок 2. Взаимосвязь основных категорий инноватики\*

\*Составлен авторами

Рассмотренная взаимосвязь основных категорий инновационной теории, в контексте их сущности, показывает, что категория «инновационная активность» является ключевой, т.к. определяет интенсивность инновационной деятельности и инновационного процесса, связанного с «превращением» инновационного потенциала в инновационный результат в виде новшеств. Соответственно это определяет интенсивность трансформации инновационного потенциала и характер инновационного результата, что проявляется в интен-

сивности функционирования инновационного механизма и влияет на скорость изменения инновационной среды, инновационного климата.

Из этого следует, что инновационный потенциал агропромышленного комплекса определяется активностью следующих факторов развития:

– во-первых, это инновационная активность сельскохозяйственного производства и предприятий, которая в современную эпоху нового технологического уклада является ключевым элементом роста;

– во-вторых, она определяется инновационной активностью каждого уровня, на которую оказывает влияние внешняя среда сельскохозяйственного предприятия, так называемый инновационный климат.

Разработка комплексной и системной оценки инновационной активности в сельскохозяйственном производстве, стимулирующая ее как на уровне отдельного работника сельхозпредприятия, так и на региональном уровне, позволит дать своевременную оценку инновационного потенциала.

Стабилизация положения в АПК невозможно без существенного повышения инновационной активности на всех стадиях и уровнях управления инновационного процесса. Это должно сопровождаться совершенствованием организации аграрного производства, на что необходимо выделять средства, прежде всего из бюджета, как это делается во всех цивилизованных странах, для этого должны быть созданы социальные условия, в частности – стимулирование прямого интереса работников в активизации инновационной деятельности на всех уровнях [5].

В настоящее время в Казахстане производством сельскохозяйственной продукции занято более 217 тыс. действующих сельскохозяйственных формирований. Большинство производителей сельскохозяйственной продукции не имеют специального образования, либо их профессиональные навыки сосредоточены лишь в отдельных узкоспециализированных отраслях сельского хозяйства и не адаптированы к современным технологическим требованиям инновационного общества.

В таких условиях возникает необходимость использования опыта распространения знаний среди сельхозпроизводителей, наработанного в странах с развитым аграрным сектором, где проблема компетентности фермеров и крестьян начала решаться давно – параллельно с развитием аграрной науки.

Во всех таких странах уже в течение многих десятков лет функционируют специальные консультационные службы для сельских товаропроизводителей, помогающие эффективно хозяйствовать, применять достижения науки фермерам, не имеющим специального образования.

В США, в 1862 г., был принят Закон об организации науки сельскохозяйственного образования и распространения знаний среди фермеров. На основе этого Закона была организована консультационная служба – «экстеншн сервис», – на базе сельскохозяйственных колледжей, которые создавались в каждом штате. Консультационная служба в сельском хозяйстве в каждом штате США входит в организационную структуру университета штата и имеет центральный офис и филиалы во всех графствах. Система экстеншн предоставляет свои услуги фермерам бесплатно. Финансирование ведется как из федерального, так и из местных бюджетов. Используются также средства частных инвесторов [6].

В Голландии также издавна действует система распространения знаний в сельском хозяйстве, включающая в себя как повышение квалификации фермеров, так и внедрение в производство достижений науки и техники. Эта работа находится в компетенции Министерства сельского и рыбного хозяйства и окружающей среды Голландии. В структуре Министерства имеются национальные консультационные центры (DLV), которые оказывают информационную помощь работникам образования и советникам внедренческих организаций, имеющим непосредственный контакт с фермерами. Непосредственно с фермерами работают: Сельскохозяйственная служба внедрения, социально-экономические консультационные службы фермерских организаций, а также консультанты обслуживающих и перерабатывающих фирм. Основная роль принадлежит Сельскохозяйственной службе внедрения. Это государственная



организация, финансирование которой осуществляется в основном за счет бюджетных средств.

Таким образом, если в казахстанских исследованиях вопросы влияния инноваций на развитие сельскохозяйственного производства, их внедрение в производственную практику начали рассматриваться недавно, то в странах с развитым сельским хозяйством эта проблема является объектом постоянных исследований.

Анализ зарубежного опыта развития инноваций показывает, что ключевыми факторами развития аграрного сектора являются различные инструменты государственного стимулирования. В большинстве примеров доказано, что рост государственного инновационного потенциала не осуществляется без прямой поддержки государственных органов [7].

Следовательно, основными проводниками инновационных новшеств в АПК должны стать Центры распространения знаний. При этом, расходы на функционирование системы распространения знаний должны финансироваться государством, что является одной из мер косвенной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей.

В результате, государство, как бенефициар, имеет относительно устойчивый сельскохозяйственный сектор и уровень жизни сельского населения, достигаемые за счет постоянного повышения конкурентоспособности продукции и производительности труда, оперативного внедрения и распространения передовых технологий.

Чтобы инновационное развитие АПК отвечало своему предназначению требуется полноценное и всестороннее обеспечение этого процесса, прежде всего, материально-технической инфраструктурой, финансовыми ресурсами, внедрением научных разработок в производство, позволяющим преодолеть черты его инерционного, а нередко застойного и даже регрессирующего характера [8].

**Заключение.** Изучение теоретических основ распространения инновационных знаний в аграрном производстве, этапов становления и эффективного развития зарубежного опыта, позволяет сделать следующие выводы по направлениям развития инновационного потенциала предприятий АПК:

1. Повышение инновационной активности сельскохозяйственного производства, как мера измерения степени реализации инновационного потенциала агропромышленного комплекса, должна стать главной стратегической целью любого субъекта аграрного рынка.

2. Факторами повышения инновационной активности в агропромышленном комплексе являются, не только активизация деятельности непосредственных исполнителей инновационного процесса, но и система определенных государственных мероприятий по активизации самого процесса.

3. Основным составляющим формированием эффективного инновационного потенциала сельскохозяйственных предприятий является модернизация всех структурных уровней системы АПК.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Токсанова А., Укубасова Г., Галиева А., Байбусинова Г. Косвенные меры государственной поддержки инновационного предпринимательства // Экономика и статистика. – 2019. – №1. – С. 109-114.
2. Послание Президента Республики Казахстан Н. Назарбаева народу Казахстана «Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции». – Астана, 10 января 2018 года. Akorda.kz

3. Шумпетер Й. Теория экономического развития. Капитализм, социализм и демократия. – М.: Эксмо, 2007. – С. 132-133.
4. Токсанова А.Н. и др. Анализ и динамика основных показателей инновационного развития в Республике Казахстан // Вестник КазУЭФимТ. – 2019. – №3. – С. 22-31.
5. Власова И.О. Сущность, структура и основные характеристики инновационного потенциала в сельском хозяйстве // Проблемы современной экономики. – 2016. – №1. – С. 78-87.
6. Кошелев В.М. Консультирование по подготовке экономических решений в АПК. – М.: Изд-во МСХ, 2005. – 242 с.
7. Ыдырыс С.С., Тохаева Ж.О. Мировой опыт управления инновационной деятельностью в сельском хозяйстве // Проблемы агрорынка. – 2018. – №1. – С. 16-21.
8. Куралбаева Р.Е., Байбулекова П.А., Сакибаева К.С. Агропромышленные инновации как основной аспект развития отечественного сельского хозяйства // Статистика, учет и аудит. – 2019. – №3. – С. 167-169.

**А.К. Дарибаева, Ф.А. Шуленбаева, М.Ш. Бауэр**

### **ҚАЗАҚСТАННЫҢ АГРОӨНЕРКӘСІПТІК КЕШЕНІ КӘСПОРЫНДАРЫНЫҢ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ӘЛЕУЕТІ**

#### **Андатпа**

Ғылыми мақаланың мақсаты – осы мәселенің теориялық ережелерін, сондай-ақ шетелдердің тәжірибесін зерделеу негізінде агроөнеркәсіптік кешеннің (бұдан әрі – АӨК) инновациялық әлеуетін қалыптастыру деңгейін негіздеу.

Мақалада ауылшаруашылығы кәсіпорындарының инновациялық әлеуетінің, инновацияның теориялық мәселелері зерттелді. АӨК кәсіпорындарының инновациялық белсенділігін құрайтын экономиканың аграрлық саласында ғылымды қажетсінетін технологияларды дамытудың ролі қарастырылды. Агроөнеркәсіптік кешеннің инновациялық әлеуетін дамыту факторлары анықталды. Авторлар инноватиканың негізгі санаттарының олардың мәні контекстінде өзара байланысын анықтады, инновациялық әлеуетті күшейту коэффициентіндегі инновациялық белсенділіктің орнын көрсетті.

АӨК инновациялық әлеуетін бағалау деңгейі анықталды, бұл ретте әрбір деңгейдің өз ортасы бар, оның шарттары персоналды инновацияларды іске асыруға оң әсеретуі немесе уәждеуі мүмкін. Зерттеуде агроөнеркәсіптік кешеннің инновациялық әлеуеті ауылшаруашылығы кәсіпорындарының белсенділігімен, сондай-ақ әр деңгейдегі инновациялық белсенділігімен анықталады деген қорытынды жасалды.

Аграрлық секторы дамыған мемлекеттерде сынақтан өткізілген ауылшаруашылығы өндірушілері арасында инновациялық білімді тарату бойынша елдердің тәжірибесі ұсынылған. Атап айтқанда, АҚШ пен Голландияның тәжірибесі қаралды. Осы мәселенің теориясын және шетелдік практикалық тәжірибені зерделеу негізінде агроөнеркәсіп кешеніндегі инновациялық жаңалықтардың негізгі жолсеріктері білімді тарату орталықтары болып табылатыны анықталды.

**A.K. Daribayeva, F.A. Shulenbaeva, M.Sh. Bauer**

### **THE INNOVATIVE POTENTIAL OF ENTERPRISES OF AGROINDUSTRIAL COMPLEX OF KAZAKHSTAN**

#### **Annotation**

The purpose of a scientific article on the basis of studying of theoretical positions, problems and

practices of foreign countries, to justify the levels of formation of innovative potential of agro-industrial complex (hereinafter – AIC).

The article examines the theoretical issues of innovation, innovative potential of agricultural enterprises. The role of the development of knowledge-intensive technologies in the agricultural sector of the economy, the components of innovation activity of agricultural enterprises is considered. Factors of development of innovative potential of agroindustrial complex are defined. The authors identify the relationship of the main categories of innovation in the context of their essence, shows the place of innovation activity in the coefficient of strengthening of innovative potential.

The levels of assessment of the innovative potential of the agro-industrial complex are determined, while it is established that each level has its own environment, the conditions of which can positively influence or motivate staff to implement innovations. The study concludes that the innovative potential of the agro-industrial complex is determined by both the activity of agricultural enterprises and the innovative activity of each level.

The experience of countries on the dissemination of innovative knowledge among agricultural producers, tested in countries with a developed agricultural sector, is presented. In particular, the experience of the USA and Holland is considered. On the basis of studying the theory of this problem and foreign practical experience, it is revealed that the main conductors of innovative innovations in the agro-industrial complex are the centers of knowledge dissemination.



ӘОЖ 658.5  
БТАМР 06.81.19

*А.О. Агымбай, э.ғ.к., доцент м.а.*

*Әл-Фараби атындағы ҚазҰУ*

*Р.Е. Құралбаева, магистр, аға оқытушы, ҚазҰАУ*

*Э.Т. Темирбекова, магистр, оқытушы*

*Қорқыт Ата атындағы ҚызМУ*

*Н.Т. Сейткалиева, магистр, аға оқытушы,*

*Баишев университеті*

*agymbai@mail.ru*

#### **ШЕШІМ ҚАБЫЛДАУДА ҰЙЫМ ҚЫЗМЕТІНІҢ САПА ЖҮЙЕСІН БАСҚАРУ**

*Процесс моделі ұйымды басқару сапасын қамтамасыз ету тұжырымдамасын сапаны үздіксіз жетілдіру және жалпыға бірдей басқару қағидаттарымен байланыстырады.*

*Сапаны басқарудың теориясы мен тәжірибесі, екі негізгі бағытқа бөлінеді: өнімнің сапасы және менеджмент сапасы. Сапаны басқару жүйесіндегі өндіруші түсінігі сапа мен тұтынушы түсінігіндегі сапа өзара бір-бірімен байланыста болады. Олардың негізгі айырмашылығы командалық – әкімшілік және нарықтық экономика жағдайларымен анықталады.*

*Мүдделі тараптардың талаптары мониторингінің нәтижелеріне негізделі отырып, ұйым өз мақсаттары мен стратегияларын нақтылайды, оларды іске асыру үшін қажетті ресурстарды және мүдделі тараптарды қанағаттандыру үшін оңтайлы әдістер мен тәсілдерді таңдайды. Талаптардың тұрақты өзгеруін ескере отырып, ұйым ішкі жетілдіру тетіктерін жасайды және дамытады. Мақалада берілген модельді де ескереді.*

*Өнім сапасы, қызмет көрсету және қызмет ету мерзімі сияқты ұғымдар кеңінен қарас-*

тырылады, бірақ бұл ұғымдар тәуелді менеджмент жүйесінің (МЖ) сапасына жеткіліксіз көңіл бөледі. Басқару шешімі болып табылатын кез келген иерархиялық деңгейдегі МЖ жұмысының нәтижесі басқарылатын жүйенің жұмыс нәтижесін анықтайды. Мақалада ұйымды басқару жүйесінің, функционалдық кіші жүйенің, үдерістің және процедураның сапасын бағалау алгоритмі берілген.

**JEL M11**

**Кілт сөздер:** басқару жүйесінің сапасы, сапа факторлары, процесс, басқару шешімі, басқару міндеттері.

**Ключевые слова:** качество системы управления, факторы качества, процесс, управленческие решения, задачи управления.

**Keywords:** quality of management system, quality factors, process, management solution, management tasks.

**Кіріспе.** «Сапа» санатын анықтауға көп көзқарастың болуы «басқару жүйесінің сапасы» ұғымының ашылуын айтарлықтай қиындатады. «Сапа» санатының мазмұнын зерттеу тарихы жүздеген жыл болғанымен, осы мәселе бойынша ғалымдар басқарудың теориясы мен тәжірибесінің қазіргі заманғы дамуы аясында қызу пікірталас жүргізуде. Мәселен, американдық маман Дж. Харрингтон бұл туралы өз пікірін былай білдірді: «сапа – қызықты нәрсе. Ол туралы «бәрі онымен бірге өмір сүреді және әркім бұл не екенін біледі» деп ойлайды. Бірақ сапаны анықтау туралы бір пікірге аздаған адамдар ғана келеді».

**Әдеби шолу.** Процесс моделі ұйымды басқару сапасын қамтамасыз ету тұжырымдамасын сапаны үздіксіз жетілдіру және жалпыға бірдей басқару қағидаттарымен байланыстырады. Мүдделі тараптардың талаптары мониторингінің нәтижелеріне негізделі отырып, ұйым өз мақсаттары мен стратегияларын нақтылайды, оларды іске асыру үшін қажетті ресурстарды және мүдделі тараптарды қанағаттандыру үшін оңтайлы әдістер мен тәсілдерді таңдайды.

Бұл мақалада «БЖ сапасы» ұғымын анықтау кезінде мүдделі тараптардың тұжырымдамасын пайдаланатын боламыз. Оның мәні келесіде: әлеуметтік-экономикалық ұйымның кез келген иерархиялық деңгейдегі БЖ оның мүдделі тараптарының

талаптарын қанағаттандыруға бағытталған басқару объектісінің тиімді жұмыс істеуін қамтамасыз етуі тиіс.

Мақаланы жазу кезінде ғылыми және оқу-әдістемелік әдебиеттер, Қазақстан Республикасы мен Ресей Федерациясының ғалымдарының еңбектері қолданылды. Шешім қабылдауда ұйым қызметінің сапа жүйесін басқарудың теориялық негіздерін ашатын қайнар көздер Мендебаев Т.М., Габдуллина А.З., Альпеисов А.Т., Дуйсенбекова О.О., Чуриков Ю.В., Трофимова Л.А., Трофимов В.В., Беляева И.Ю. және т.б. авторлардың ғылыми жұмыстары болды.

**Негізгі бөлім.** Әлеуметтік-экономикалық ұйымдастырудың кез келген иерархиялық деңгейінің объектілері сапаның бағасын анықтауда негізгі екі жүйелік қасиет болып табылады:

- берілген жұмыс мақсаттарын қамтамасыз ету;
- өзгермелі әлемдегі өмірдің тұрақтылығын және рұқсат етілмеген сыртқы әсерлерден қауіпсіздікті қамтамасыз ету [1].

**Сапаны статистикалық бақылау.** Үлкен сериялы және жаппай өндіруде сапаны статистикалық бақылау (statistical quality control (ағыл.), SQC) әдістері кеңінен таралды. Олардың ішінде ең кең тарағаны кәсіпорынның қатардағы жұмысшылары үшін тиімділігі мен қолжетімділігі арқасында ең алдымен Жапон сапа үйірмелерінде, ал сосын басқа

да елдерде кеңінен қолданылған «сапаны бақылаудың жеті құралы» болды. Бұл «Жеті құрал» құрамына кіретіндер: Парето диаграммасы, себеп-салдарлық диаграмма, бақылау карталары, гистограммалар, қабаттарға бөліну әдістері, кестелер, таралу диаграммасы. Бұл әдістердің сапаны басқаруға қолданылатын қысқаша мазмұны келесіден тұрады: қабаттарға бөліну әдісі (кабатты талдау, аудандастырылған іріктеме – stratification (ағыл.)) өнімдердің сипаттамасын тарату себептерін анықтау үшін қолданады. Әдістің мәні алынған сипаттамаларды әр түрлі факторларға байланысты бөлуден тұрады: жұмысшылардың біліктілігі, негізгі материалдардың сапалары, жұмыс әдістері, құрал-жабдықтардың 6 сипаттамасы және т.б. Бұл ретте әр түрлі фактордың өнімнің сапасына әсері анықталады, бұл олардың ретсіз таралуын жою үшін қажетті шараларды қабылдауға мүмкіндік береді. Кестелер (диаграммалар) сандық шамалар немесе олардың уақыт бойынша өзгеруінің өзара тәуелділігін түсінуді жеңілдетуге және көрнекілік үшін қолданылады [2].

Бұл басқару принциптері бөлек немесе бір мезгілде, бірақ әр түрлі пропорцияда әрекет етеді.

БЖ сапасын модельдеудің практикалық мақсаты – оны үнемі жетілдіру бойынша қызмет. Ол ақпараттық технологияларды пайдаланбай, деректер базасын үнемі толықтырмай, ақпаратты талдау және ұсыну тәсілдерін жанартпастан мүмкін емес. Сондықтан басқару қызметінің нәтижелерін бағалау критерийлерін дұрыс белгілеу ка-

жет, олардың ең маңыздысы жүйенің орнықтылығын сақтай отырып, басқару объектісі қызметінің түпкілікті көрсеткіштерінің он өзгерістері болуы тиіс.

Басқару жүйесінің сапасы интегралды индикатор болып табылады және оған әр түрлі факторлар әсер етеді. БЖ сапасының факторларын үш негізгі топқа бөлген жөн. БЖ ресурстарының сапасын анықтайтын факторлар. Олар: басқарушылық персоналдың сапасы; есептік ақпараттың сапасы; басқару шешімін қабылдау және іске асыру үшін пайдаланылатын ресурстардың сапасы; мүдделі тараптардың қанағаттануы туралы ақпараттың сапасы.

*Басқару процесінің сапасын анықтайтын факторлар.* Олар: басқарудың әдіснамалық негізінің сапасы; басқару процесінің сапасы; басқару шешімінің сапасы.

*БЖ коммуникациялық процестердің сапасын анықтайтын факторлар.* Олар: басқару нысанының мүдделі тараптарын сәйкестендіру сапасы; мүдделі тараптардың талаптарын сәйкестендіру сапасы; басқару жүйесіндегі және одан тыс байланыс сапасы.

Қабылданған тұжырымдамадан кейін басқару жүйесінің жұмысы басқару объектісінің мүдделі тараптарын анықтаудан басталады. Басқару объектісінің иерархиялық деңгейіне байланысты оның мүдделі тараптарының құрамы және оларға қойылатын талаптар өзгеруі мүмкін. Мүдделі тараптарды анықтау үшін «Мүдделі тарап – Басқару нысаны» матрицасын қолдануды ұсынамыз (1-кесте).

1-кесте

«Мүдделі тарап – басқару нысаны» матрицасы\*

Мүдделі тарап	Басқару объектісі			
	жалпы ұйым	функционалдық кіші жүйе	функционалдық кіші жүйе процесі	процесс әрекеті
1	2	3	4	5
Тұтынушы процестер	Жеке тұлғалар Заңды тұлғалар	Ұйымның функционалдық кіші жүйелері	Технологиялық тізбектегі кейінгі	Технологиялық тізбектегі кейінгі операциялар

1	2	3	4	5
Өнім беруші	Жеке тұлғалар Занды тұлғалар	Ұйымның функционалдык кіші жүйелері	Технологиялық тізбектегі алдыңғы процестер. Ұйымдастыру процестерін қамтамасыз ететін	Технологиялық тізбектегі алдыңғы операциялар
Бақылаушы орган	Мемлекеттік қадағалау органдары	Директорлар кеңесі Тексеру комитеті	Процесс иесі Сапа бөлімі	Желілік жетекші Сапа бөлімінің қызметкері
Қызметкерлер	Ұйым қызметкерлері	Шағын жүйенің функционалды курамы	Технологиялық персонал	Технологиялық учаскенің қызметкерлері
Менеджмент	Бас директор	Директорлар кеңесі	Процесс иесі	Желілік басшы
Акционер	Жеке тұлғалар Занды тұлғалар			
Инвестор	Жеке тұлғалар Занды тұлғалар	Ұйымның өзі	Ұйымның өзі	Ұйымның өзі

*\*Зерттеу негізінде авторлармен құрастырылды*

Бұдан әрі әрбір мүдделі тараптардың талаптары, олардың орындалмауының тәуекелдері мен салдарлары, талаптарды орындау тәртібі айқындалуға тиіс.

Мүдделі тараптардың қабылданған тұжырымдамасына сәйкес БЖ сапасы – бұл оның элементтері сипаттамаларының және мүдделі тараптардың талаптарын барынша қанағаттандыруға кепілдік беретін басқару объектісіне басқарушылық әсерін қамтамасыз ететін олардың өзара іс-қимылдарының теңгерімділік деңгейінің жиынтығы. Бұл басқару жүйесінің сапасын анықтау кезінде белгілі бір әдістермен алынған бағалау мен өлшеулер нәтижелерін, яғни бақылау жүйесінің осы бақылау объектісіне қажет қасиеттерін көрсететін сипаттамаларын қарастыру, талқылау және жоспарлау керек дегенді білдіреді. Мұндай сипаттамалардың саны және олардың нақты мәндері мүдделі тараптардың сұраныстары мен үміттеріне байланысты.

Ұйымды басқару жүйесінің сапа моделі келесі негізгі элементтерден тұрады:

- мүдделі тараптарды, олардың талаптарын сәйкестендіретін және стратегия мен

саясатты әзірлеуді регламенттейтін блок;

- БЖ ресурстары мен басқару объектісінің сапасын басқару блогы;
- басқару шешімдерін қабылдау процесінің сапасын реттейтін блок;
- бақылауды, қоршаған ортаны және басқару жүйесі мен басқару объектісінің параметрлерін талдауды қамтамасыз ететін бөлім;
- басқару объектісі.

Басқару объектісі нақтыланбаған кезде, БЖ сапасының моделі жалпылама сипатқа ие. Олар:

- мүдделі тараптарды және олардың талаптарын нақтылау;
- мүдделі тараптардың талаптарын орындау үшін қажетті ресурстардың саны мен сапасын анықтау;
- басқару шешімін қабылдау шекараларын нақтылау;
- мониторинг параметрлерін оңтайландыру және басқару жүйесін жетілдіру [3].

Модель мүдделі тараптардың талаптарын зерттеу нәтижелерін пайдалануды болжайды. Кіріс ақпараты «стратегия мен саясатты әзірлеу» блогына келіп түседі, ол

басқару объектісі үшін мақсаттарды белгілеу жөніндегі қызметке және оларға қол жеткізу үшін іс-шараларды жоспарлауға жауап береді. Кері байланыс арналары арқылы алынған ақпаратты зерделеу нәтижесінде басқару объектісі үшін саясат, мақсаттар мен міндеттер нақтыланады. Бұдан кейін операциялық қызметті және оның құжаттамасын егжей-тегжейлі жоспарлау жүзеге асырылады. Сонымен бірге құжаттар оған сәйкес процестер мен операцияларды орындау қажет болатын талаптарды белгілейді.

Мысал ретінде, ұйым үшін стратегиялық нұсқаулықтарды дайындаудың төмен сапасы мен жағдайы, олардың қол жеткізілуіне байланысты салдарды қарастырыңыз. X компаниясы келесі есепті кезеңде келесі стратегиялық бағыттарды белгіледі:

- қызметкерлердің өмір сүру сапасын арттыру;
- абсолютті сапалы өнім шығару;
- қанағаттанған тұтынушылар санының артуы.

Нәтижесінде кәсіпорынның даму процесін тоқтатқан үш дұрыс тұжырымдалған стратегиялық бағдар бар.

Алайда, бұл жағдай амалсыз болып табылмайды және түзетілуі мүмкін. Бірінші

бағдарды қарастырайық. Жоғары ақы төленетін жұмыстың болуы көбінесе қызметкердің өмір сүру сапасын анықтайды және соның салдарынан оның кәсіпорынға адалдығын арттырады. Қызметкерлер жалданып және ең алдымен олардың мүдделерін көздейтіндігін ескере отырып, менеджментті қызметкерге «қызығушылық» тудыруға бағыттаған дұрыс. Тиісінше, стратегиялық эталонды келесі түрде тұжырымдауға болады: «жоғары білікті қызметкерлер үшін компанияның тартымдылығын дамыту».

Екінші эталонға келетін болсақ, «абсолютті» сапа анықтамасынан бас тарту және тұтынушылардың келісілген талаптарын орындауға көңіл бөлу орынды.

Тұтынушыға келетін болсақ, оның адалдығын арттыруға назар аудару орынды болар еді.

«Стратегия мен саясатты әзірлеу» блогының жұмыс істеу нәтижелері ұйымның мақсаты мен саясатында оның қызметінің әр түрлі бағыттарында (техникалық, маркетингтік, операциялық, сапа саласында, персоналға қатысты) бекітіледі. Басқару объектісінің иерархиялық деңгейіне байланысты мақсаттарды қалыптастыру рәсімдері және саясаты әртүрлі болады (2-кесте).

2-кесте

**Ұйым басшылығының оның саясаты мен мақсаттарына қатысты шешетін міндеттері\***

Ресурстардың түрлері	Басқару объектісі			
	жалпы ұйым	функционалдық кіші жүйе	функционалдық кіші жүйе процесі	процесс әрекеті
1	2	3	4	5
Саясат	Ұйымның ішкі жүйесінің жұмыс істеуі және дамуы бойынша саясатты қалыптастыру	Ұйымның ішкі жүйелерінің жұмыс істеуі және дамуы бойынша саясатты декомпозициялау және жүзеге асыру	Ұйымдастыру процестерінің жұмыс істеуі және дамуы бойынша саясатты ыдырату және жүзеге асыру	Бөлшектеу және жұмыс істеуі

1	2	3	4	5
Мақсаттар	Ұйымның стратегиялық бағыттарын қалыптастыру	Функционалды ішкі жүйелер үшін ұйымның стратегиялық нұсқауларын декомпозициялау	Функционалды ішкі жүйелердің тактикалық мақсаттарын процестік мақсаттарға бөлу	Технологиялық мақсаттарды жедел есептерге бөлу

\*Зерттеу негізінде авторлармен құрастырылды

Кез келген әрекетті бастамас бұрын басшылық басқарушылық және басқа ресурстарды бағалауы керек. «Менеджмент жүйесінің ресурстарын басқару және басқару нысаны» блогы басқару объектісінің мүдделі тараптардың талаптарын қанағаттандыру үшін қажетті ресурстардың болуын қамтамасыз етуі керек. Алайда ресурстардың болуы тұрақтылыққа мүлде кепілдік бермейді – оларды тиімді басқару қажет [4].

Сапа менеджменті жүйесі – бұл басқару элементтеріне сипаттамалардың жиынтығы және олардың өзара әрекеттесу дәрежесі, басқару объектісіне-басқарушылық әсерін қамтамасыз ету, мүдделі тараптардың талаптарын барынша қанағаттандыруға кепілдік беру. «БЖ және басқару объектісінің ресурстарын басқару» бөлімшесі жұмысының нәтижесі келесі міндеттерді атқарады: қажетті ресурстарды және олардың санын анықтау; қажетті ресурстардың сапасына қойылатын талаптарды нақтылау; ресурс-

тарды жеткізушілерді анықтау және бағалау; ресурстарды жеткізуді ұйымдастыру; ресурстардың кіріс сапасын бақылауды ұйымдастыру; ресурстарды пайдалану тиімділігін арттыру әдістерін әзірлеу және енгізу [5]. Басқару объектісінің иерархиясына байланысты қажетті ресурстарды жеткізушілер әртүрлі болады (3-кесте).

«Инфрақұрылым» ұғымына келесі элементтер кіреді: ішкі және сыртқы кірме жолдар, байланыстың барлық түрлері. «Басқару шешімін қабылдау процесі» блогы бастапқы жағдайды диагностикалау, ықтимал шешім баламаларының тізбесін қалыптастыру, баламаларды бағалау критерийлерін әзірлеу, шектеулерді тұжырымдау және ақырында оңтайлы нұсқаны таңдау сияқты негізгі операцияларды қамтиды. Басқарушылық шешім – бұл объективті заңдар мен тәжірибеге негізделген, практикалық нәтижелерге әкелетін басқару субъектісінің объектіге мақсатты әсер етуінің шығармашылық актісі.

3-кесте

**Ресурстарды қолдау көздері\***

Ресурстардың түрлері	Басқару объектісі			
	жалпы ұйым	функционалдық кіші жүйе	функционалдық кіші жүйе процесі	процесс әрекеті
1	2	3	4	5
Қызметкерлер	Жұмыспен қамту агенттіктері Басқа кәсіпорындар мен ұйымдар Университеттер	Кадрлар бөлімі. Басқа функционалды ішкі жүйелер	Кадрлар бөлімі. Басқа процестер және функционалды ішкі жүйелер	Кадрлар бөлімі. Басқа процестер және функционалды ішкі жүйелер



1	2	3	4	5
Ақпарат	Баспасөз хабарламалары Тақырыптық көрмелер БАҚ Серіктестер Тұтынушылар	Маркетинг бөлімі. Интерактивті функционалды ішкі жүйелер Функционалды ішкі жүйеге кіретін процестер	Өзара әрекеттесетін процестер Технологиялық операциялар	Интерактивті операциялар
Инфрақұрылым	Заңды және жеке тұлғалар	Ұйымның құрылымдық бөлімшелері	Ұйымның құрылымдық бөлімшелері	Ұйымның құрылымдық бөлімшелері
Өндірістік орта	Заңды және жеке тұлғалар	Ұйымның құрылымдық бөлімшелері	Ұйымның құрылымдық бөлімшелері	Меншікті құрылымдық бөлімше
Құрал-жабдықтар және техникалық қолдау	Заңды және жеке тұлғалар	Ұйымның құрылымдық бөлімшелері	Ұйымның құрылымдық бөлімшелері	Ұйымның құрылымдық бөлімшелері

\*Зерттеу негізінде авторлармен құрастырылды

Ал басқару шешімін қабылдау – бұл интегралдық процесс, жоспарлаудан бастап бақылаумен аяқтай отырып, басқару қызметінің барлық түрлерін іске асыру талап етілетін болады. Ол басқарылатын объектіге басқарушылық әсер етудің өзіндік формуласы ретінде әрекет етеді және осылайша оның жай-күйіндегі өзгерістерді жүргізу үшін қажетті әрекеттерді алдын ала анықтайды.

Басқарушылық шешімді әзірлеу және іске асыру процесін бағалау кезінде келесі сапалық сипаттамаларды пайдалану ұсынылады: онтайлылық (ең жақсы нұсқаны тандау критерийі); тиімділік (шешімнің уақытылы өндіріс қажеттілігіне сәйкестік критерийі); үнемділік (шығындардың немесе ресурстардың ең аз мөлшері); тәуекелділік (жоғалтудың ықтималдығы мен деңгейін азайту); әлеуметтік маңыздылығы (қоғам үшін пайдалылықты арттыру); құқықтық қорғалу (нормативтік-құқықтық қамтамасыз етілу); коммуникативтік (байланыстың сенімділігі мен икемділігі).

Ең басқарушылық шешімді бағалау үшін нақты талаптар да айқындалуы тиіс. Олардың ішіндегі ең бастысы – тұжырымдардың негізділігі, айқындығы, нақты жүзеге асы-

рылуы, уақтылығы, үнемділігі (шығындардың мөлшері бойынша анықталатын), тиімділігі (ресурстардың шығындарымен салыстыруда қойылған мақсаттарға қол жеткізу дәрежесі ретінде).

Әдетте шешімдер проблемалық жағдай пайда болған жерде қабылдануы тиіс. Бұл үшін тиісті деңгейдегі менеджерлерге өкілеттіктер беру және оларға басқарылатын объектідегі істің жай-күйі үшін жауапкершілікті жүктеу қажет. Шешімнің ұйым жұмысына жағымды әсер етуінің маңызды шарты – бұл бұрын қабылданған шешімдердің тігінен де, көлденеңінен де сәйкестігі (егер келесі шешім бүкіл даму саясатын түбегейлі өзгертуге бағытталмаса).

Ұйымда қабылданған шешімдердің көптігін ескере отырып, оларды шартты түрде екі санатқа бөлуге болады: күнделікті, циклдік қайталанатын және жанашылдыққа байланысты шешімдер.

Шешімдердің бірінші тобы күнделікті операциялық қызметте қабылданады және әртүрлі нұсқаулықтармен онай реттеледі. Шешімдердің екінші тобына қажеттілік – сыртқы ортадағы өзгерістерге және даму қажеттілігіне байланысты туындайды, тиісін-

ше, осы шешімдердің күрделілік дәрежесі анағұрлым жоғары. Осы айырмашылықтарға қарамастан, шешім қабылдау үшін бірінші және екінші топтарға нақты алгоритм

қажет [6, 7, 8].

Осы мақсатта шешім қабылдау процесінің әр кезеңіне сәйкес міндеттерді тұжырымдау ұсынылады (4-кесте).

4-кесте

**Шешім қабылдау және іске асыру процесінде шешілетін функционалдық міндеттер\***

Шешім қабылдау кезеңі	Басқару міндеттері
1. Мүмкіндігі туралы ақпарат жинау	1.1. Ұйымның ішкі ортасын бақылау 1.2. Экологиялық мониторинг
2. Мәселенің себептерін анықтау және анықтау	2.1. Проблемалық жағдайды сипаттайтын белгілерді қалыптастыру 2.2. Мәселе туындаған жерде ұйымдық байланысты анықтаныз 2.3. Мәселенің тұжырымдамасын нақтылау 2.4. Оның ауырлығын бағалау 2.5. Мәселенің себебін болжау
3. Мәселені шешудің мақсаттарын тұжырымдау	3.1. Мәселені шешудің алдын-ала мақсаттарын тұжырымдау 3.2. Мәселені шешудің мақсаттарын ұйымның мақсаттарымен байланыстыру 3.3. Мәселені шешудің мақсаттарын түзету
4. Мәселені шешу стратегиясын негіздеу	4.1. Нысанның толық сипаттамасы 4.2. Айнымалы факторлардың өзгеру ауданын анықтау 4.3. Шешімге қойылатын талаптарды анықтау 4.4. Шешімнің тиімділігін бағалау критерийлерін анықтау 4.5. Шектеулерді анықтау
5. Шешу нұсқаларын әзірлеу	5.1. Тапсырманың ішкі тармақтарға бөлінуі 5.2. Әр қосалқы мәтін үшін шешім идеяларын ізденіңіз 5.3. Модельдерді құру және есептеулер 5.4. Әрбір қосалқы және ішкі жүйелер үшін мүмкін шешімдерді анықтау 5.5. Әр қосалқы нәтиже бойынша қорытындылау 5.6. Әр кіші бағдарлама үшін шешімдердің салдарын болжау 5.7. Бүкіл мәселені шешудің нұсқаларын әзірлеу
6. Ең жақсы нұсқаны тандау	6.1. Шешім нұсқаларының тиімділігін талдау 6.2. Басқарылмайтын параметрлердің әсерін бағалау
7. Шешімді түзету және бекіту	7.1. Орындаушылармен бірге шешімдерді зерттеу 7.2. Шешімді өзара әрекеттесетін қызметтермен үйлестіру 7.3. Шешімді бекіту
8. Шешімнің орындалуы	8.1. Іске асыру үшін жұмыс жоспарын дайындау 8.2. Оны жүзеге асыру 8.3. Іске асыру барысында шешімге өзгерістер енгізу 8.4. Қабылданған және орындалған шешімнің тиімділігін бағалау

\*Зерттеу негізінде авторлармен құрастырылды

Әрбір жағдайда бұл тапсырмалар егжей-тегжейлі және нақтыланған болуы керек.

Үлгі мүдделі тараптардың қанағаттану деңгейі туралы ақпаратты алудың маңыздылығын атап көрсетеді. Мүдделі тараптар-

ҚАЗАҚ ЭКОНОМИКА, ҚАРЖЫ ЖӘНЕ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ САУДА УНИВЕРСИТЕТІНІҢ ЖАРШЫСЫ, 2019. – №4.

дың қанағаттануын өлшеу және бағалау, сондай-ақ өнімді, оны шығару процестерін және тұтастай алғанда барлық жүйені басқару да қажетті өлшеу, бағалау, басқару объектісінің тиімділігін қолдау және жақсарту үшін өмірлік маңызды кері байланысты құрайды.

**Қорытынды.** Ақпарат және оны талдау («мониторинг, БЖ және басқару объектісінің ортасы мен параметрлерін талдау» блогы) тек қана БЖ-ні дамыту және жетілдіру үшін ғана емес, сонымен қатар осы блокты «стратегия мен саясатты әзірлеу»

блогымен байланыстыратын бағыттама түрінде бейнеленген барлық ұйымның да көзі болуы тиіс. Жоғары басшылықтың бастамасы бойынша мүмкін болатын жетілдіру зерделенуі және тиісті түрде енгізілуі тиіс.

Модель жетілдірудің екі механизмін қамтиды. Олар: БЖ және басқару объектісінің жұмыс істеуіндегі сәйкес сіздіктерді анықтауды және оларды жою немесе алдын алу бойынша шаралар қабылдау; басқару объектісі үшін сыни болып табылатын процестер мен операцияларды талдау.

#### ӘДЕБИЕТТЕР

1. Мендебаев Т.М., Габдуллина А.З., Альпенсов А.Т. Сапаны басқару: Оқулық. – Алматы: ЖШС РПБК «Дәуір», 2013. – 248 б.
2. Дуйсенбекова О.О. Сапаны жалпы басқарудың модельдері. 2-ші басылым: Оқулық. – Алматы: ҚазҰАУ, 2018. – 183 б.
3. Чуриков Ю.В. Концептуальное моделирование системно-процессного комплекса социально-экономической организации // Проблемы развития предприятий: теория и практика: материалы 8-го междунар. науч.-практ. конф. – Самара: СГЭУ, 2009. – С. 273-277.
4. Трофимова Л.А., Трофимов В.В. Менеджмент. Методы принятия управленческих решений: Учебник и практикум для СПО. – СПб.: Научная школа СПбЭУ, 2019. – С. 335.
5. Менеджмент для достижения устойчивого успеха организации. – М.: Стандарт-информ, 2011. *Managing for the sustained success of an organization.*
6. Беляева И.Ю. Методы принятия управленческих решений: Учебн. пособие. – М.: КНОРУС, 2016. – 230 с.
7. Голубков Е.П. Инновационный менеджмент. Технология принятия управленческих решений. – М.: Дело и сервис, 2012. – 464 с.
8. Черняк В.З. Методы принятия управленческих решений: Учебник. – М.: Academia, 2019. – 296 с.

**А.О. Ағымбай, Р.Е. Құралбаева, Э.Т. Темирбекова, Н.Т. Сейткалиева**

#### УПРАВЛЕНИЕ СИСТЕМОЙ КАЧЕСТВА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ПРИ ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЙ

#### Аннотация

Модель процесса связывает концепцию обеспечения качества управления организацией с принципами непрерывного совершенствования качества и всеобщего управления.

В теории и практике управления качеством подразделяется на два основных направления: качество продукции и качество менеджмента. Качество в понимании производителя в системе управления качеством и качество в понимании потребителя взаимосвязаны между собой. Основное их отличие определяется условиями командно-административной и рыночной экономики.

Основываясь на результатах мониторинга требований заинтересованных сторон, организация конкретизирует свои цели и стратегии, выбирает необходимые для их реализации ресурсы, опти-

мальные методы и способы для удовлетворения заинтересованных сторон. С учетом постоянного изменения требований организация разрабатывает и развивает механизмы внутреннего совершенствования.

Широко рассматриваются такие понятия, как качество продукции, сроки обслуживания и др., но эти понятия недостаточно уделяют внимание качеству зависимой системы менеджмента (МС). Результаты работы СК любого иерархического уровня, являющегося решением управления, определяют результаты работы управляемой системы. В статье представлен алгоритм оценки качества системы управления организацией, функциональной подсистемы, процесса и процедуры.

**A.O. Agymbay, R.E. Kuralbayeva, E.T. Temirbekova, N.T. Seitkalieva**

#### **MANAGEMENT OF THE QUALITY SYSTEM OF THE ORGANIZATION IN DECISION-MAKING**

##### **Annotation**

The process model links the concept of quality assurance of organization management with the principles of continuous improvement of quality and overall management.

In theory and practice, quality management is divided into two main areas: product quality and quality management. Quality in the understanding of the manufacturer in the quality management system and quality in the understanding of the consumer are interrelated. Their main difference is determined by the conditions of command-administrative and market economy.

Based on the results of monitoring the requirements of stakeholders, the organization concretizes its goals and strategies, selects the necessary resources for their implementation and the best methods and ways to meet stakeholders. Taking into account the constant change of requirements, the organization develops and develops internal improvement mechanisms.

Concepts such as product quality, service life, etc. are widely considered, but these concepts do not pay enough attention to the quality of the dependent management system (MS). The results of the IC of any hierarchical level, which is a management solution, determine the results of the managed system. The article presents an algorithm for assessing the quality of the organization management system, functional subsystem, process and procedure.



ӘЖ 338.012  
ҒТАМР 06.71.03

*Р.К. Ниязбекова, э.ғ.д., профессор*  
*О. Дурру, PhD докторант*

*М. Әуезов атындағы Оңтүстік Қазақстан мемлекеттік университеті*  
oguzd@list.ru

#### **ҚАЗІРГІ ЖАҒДАЙДА ЖЕҢІЛ ӨНЕРКӘСІП КӘСІПОРЫНДАРЫНЫҢ БӘСЕКЕГЕ ҚАБІЛЕТТІЛІГІН БАСҚАРУ НЕГІЗДЕРІ**

*Мақалада тауарлардың бәсекеге қабілеттілігін қарастыру оның негізгі қасиеттерін (өндірістік, коммерциялық, ұйымдастырушылық және экономикалық) ескере отырып*

қарастырылған. Мақала авторының ойынша, ең алдымен, тауарлардың, тауар өндірушілердің, салалар мен елдердің бәсекеге қабілеттілігін ажыратып алған жөн. Тауардың бәсекеге қабілеттілігі төрт факторларға байланысты екендігі көрсетілген: тауардың сапасы, оның бағасы, өндіріске кеткен шығындар, сервис сапасы. Мақалада тауардың бәсекеге қабілеттілігінің негізгі өлшемдері берілген: сапасы, жарнама, бағасы, техникалық қызмет көрсету, өткізу. Жеңіл өнеркәсіп кәсіпорындарының бәсекеге қабілеттілігін қарастыру үшін оның негізгі құрылымы анықталған: тоқыма, тігін, былғары және аяқ киім салалары. Жеңіл өнеркәсіптің бәсекеге қабілеттілік факторлары көрсетілген: шикізат, еңбек ресурстары, тұтыну факторы (сала өніміне сұраныс шарттары) және тағы басқалар. Авторлардың ойынша, жеңіл өнеркәсіптің бәсекеге қабілеттілігіне бірінші кезекте тұтыну факторы мен еңбек ресурстары әсер етеді. Мақала авторлары шет мемлекеттердегі жеңіл өнеркәсіп тауарларының бәсекеге қабілеттілігін жоғарылату тәжірибесін зерделей отырып қорытындылар жасаған: маркетингтік саясатқа көңіл бөлу, жоғары сапалы өнімді тұтынушыларға ұсыну, тауарлар өндірісінде жаңа технологияларды дамытуға және енгізуге, қоғамдық өмірдің барлық салаларын жаппай компьютерлендіруге көп көңіл бөлу.

**Кілт сөздер:** тауар, бәсеке, бәсекеге қабілеттілік, сапа, жеңіл өнеркәсіп.

**Ключевые слова:** товар, конкуренция, конкурентоспособность, качество, легкая промышленность.

**Keywords:** goods, competition, competitiveness, quality, light industry.

**Кіріспе.** Қазіргі уақытта тауарлардың бәсекеге қабілеттілігін қарастыру, көбінесе, шығарылған өнімнің нарықтың басымдықты талаптарына сәйкес келу қабілетіне байланысты болып келеді. Ол үшін бәсекеге қабілеттілік анықталған нарықтық қажеттіліктерді немесе ұқсас тауардың қасиеттеріне қатысты өндірістік жиынтықты, коммерциялық, ұйымдастырушылық және экономикалық көрсеткіштерді қамтитын салыстырмалы сипаттаманы толықтай анықтау қажет.

Мақаланың мақсаты жеңіл өнеркәсіп тауарларының бәсекеге қабілеттілігін қарастыру болып табылады.

Жеңіл өнеркәсіп әлемнің көптеген дамыған елдері үшін бастаушы сала болды. Бұл сала айтарлықтай инвестицияларды талап етпестен, серпінді және тиімді табыспен сипатталады. Сонымен қатар жеңіл өнеркәсіптің дамуы жергілікті халықты жұмыспен қамту мәселесін шешуге көмектеседі.

Осыған байланысты жеңіл өнеркәсіптің бәсекеге қабілеттілігін қамтамасыз ету теориялық ғана емес, тәжірибелік мәнге ие болады. Салалардың бәсекеге қабілеттілі-

гін реттеудің әдіснамасы мен тәжірибесі саласындағы ғылыми білімнің тапшылығы, сондай-ақ жеңіл өнеркәсіптің бәсекеге қабілеттілігін арттыру мәселесін шешудің маңызды қажеттілігі осы зерттеудің өзектілігін анықтады.

**Әдебиеттік шолу.** Ең алдымен, тауарлардың, тауар өндірушілердің, салалар мен елдердің бәсекеге қабілеттілігін ажырататынын атап өту қажет. Барлық осы деңгейлер арасында тығыз өзара байланыс бар: елдік және салалық бәсекеге қабілеттілік сайып келгенде нақты өндірушілердің бәсекеге қабілетті тауарлар шығару қабілетіне байланысты. Осылайша, бәсекеге қабілеттіліктің барлық басқа деңгейлерінің негізінде «тауардың бәсекеге қабілеттілігі» жатыр, яғни бұл санат базалық болып табылады.

«Тауардың бәсекеге қабілеттілігі олардың талаптарының тұтас кешенін қанағаттандыру мүмкіндігін анықтайтын тұтынушылар үшін тауардың тартымдылық дәрежесі ретінде қарастырылуы мүмкін» [1].

Жиі «тауардың бәсекеге қабілеттілігі» санаты «кәсіпорынның бәсекеге қабілеттілігі» санатына теңестіріледі. Мысалы,

И.В. Константинова келесідей анықтама береді: «кәсіпорынның бәсекеге қабілеттілігі деп, оның нақты және әлеуетті қабілеті, нақты жағдайларда, бәсекелестердің тауарларына қарағанда, тұтынушылар үшін бағалы және бағалы емес сипаттамалары бойынша неғұрлым тартымды тауарларды жобалау, дайындау және сату түсіндіріледі» [2].

Р. Фатхутдиновтың кейбір бәсекеге қабілеттілік категориясының анықтамаларына талдау жасайық: «Бәсекеге қабілеттілік – бұл осы нарықта ұсынылған ұқсас объектілермен салыстырғанда нақты қажеттіліктің нақты немесе ықтимал қанағаттандыру дәрежесімен сипатталатын объектінің меншігі. Бұл осы нарықтағы ұқсас құралдармен салыстырғанда бәсекелестікке төтеп беру қабілеттілігін анықтайды» [3].

Әдетте тауардың бәсекеге қабілеттілігі деп, оның бәсекелес тауардан айырмашылықтарын көрсететін және тиісінше тұтынушының көзіндегі оның тартымдылығын айқындайтын салыстырмалы интегралдық сипаттаманы түсінеді. Бірақ барлық мәселе осы сипаттаманың мазмұнын дұрыс анықтау болып табылады [4].

Бәсекеге қабілетті тауар қандай да бір бәсекелестік артықшылықтарға ие. Бұл ретте тауарлардың бәсекеге қабілеттілік элементтерінің көпшілігі қызметтердің бәсекеге қабілеттілігіне ұқсас екенін және қызметтің өзі де ерекше «тауар» деп санауға болатынын атап өткен жөн.

Бәсекеге қабілеттілік төрт интегралдық көрсеткішпен айқындалады: тауардың сапасы, оның бағасы, оның өмірлік циклі үшін пайдалануға арналған шығындар, сервис сапасы, сондай-ақ факторлардың серпінділігі. Өз кезегінде бұл төрт факторлардың әсері тауардың бәсекелестік артықшылығының сыртқы және ішкі факторларына байланысты [5].

Бәсекеге қабілеттіліктің түрлі жақтарының ғылыми зерттеулерінің жеткілікті болғанына қарамастан жеңіл өнеркәсіптегі бәсекеге қабілеттіліктің сипаттамаларын

зерделеудің кешенді тәсілдері жоқ. Бұл мәселе осы зерттеудің негізгі мақсаты ретінде тандалды.

**Негізгі бөлім.** Өнімнің бәсекеге қабілеттілік проблемасы қазіргі әлемде әмбебап сипатқа ие. Оның қаншалықты табысты шешілуіне кез келген елдің, іс жүзінде кез келген тұтынушының экономикалық және әлеуметтік өмірінде көп нәрсе байланысты.

Бәсекеге қабілеттілік – өндірушінің тауарлар мен қызметтерді жасау, шығару және сату мүмкіндіктерінің барлық жиынтығының шоғырланған көрінісі.

Бәсекелестік факторы еріксіз сипатқа ие, өндірушіні нарықтан ығыстырып шығару қаупімен, сапа жүйесімен және тұтастай алғанда өз тауарларының бәсекеге қабілеттілігімен айналысуға мәжбүр етеді, ал нарық олардың қызметінің нәтижелерін объективті және қатаң бағалайды [6].

Тауардың бәсекеге қабілеттілігі – дамыған бәсекелестік нарықтағы оның коммерциялық табысының шешуші факторы. Бұл тауардың нарық шарттарына, тұтынушылардың нақты талаптарына сәйкестігін білдіретін өзінің сапалық, техникалық, экономикалық, эстетикалық сипаттамалары бойынша ғана емес, сондай-ақ оны өткізудің коммерциялық және өзге де шарттары (баға, жеткізу мерзімдері, өткізу арналары, сервис, жарнама) бойынша да көпжақты ұғым. Бұдан басқа, пайдалану кезіндегі тұтынушы шығындарының деңгейі тауардың бәсекеге қабілеттілігінің маңызды құрамдас бөлігі болып табылады.

Әйтпесе, бәсекеге қабілеттілік деп оның нарықтағы табысын анықтайтын тауардың тұтыну және құндық (бағалық) сипаттамаларының кешені, бәсекелес ұқсас тауарлардың кең ұсынысы жағдайында нақ осы тауардың басқалардан артықшылығы түсініледі. Тауарлардың артында оларды дайындаушылар тұратындықтан, тиісті кәсіпорындардың, сол сияқты олар орналасқан елдердің бәсекеге қабілеттілігі туралы толық негізбен айтуға болады.

Нарықтағы кез келген тауар іс жүзінде онда қоғамдық қажеттіліктерді қанағаттандыру дәрежесіне тексеруден өтеді: әрбір сатып алушы өзінің жеке қажеттіліктерін барынша қанағаттандыратын тауарды, ал сатып алушылардың барлық жиынтығы – онымен бәсекелес тауарларға қарағанда, қоғамдық қажеттіліктерге неғұрлым толық сәйкес келетін тауарды сатып алады.

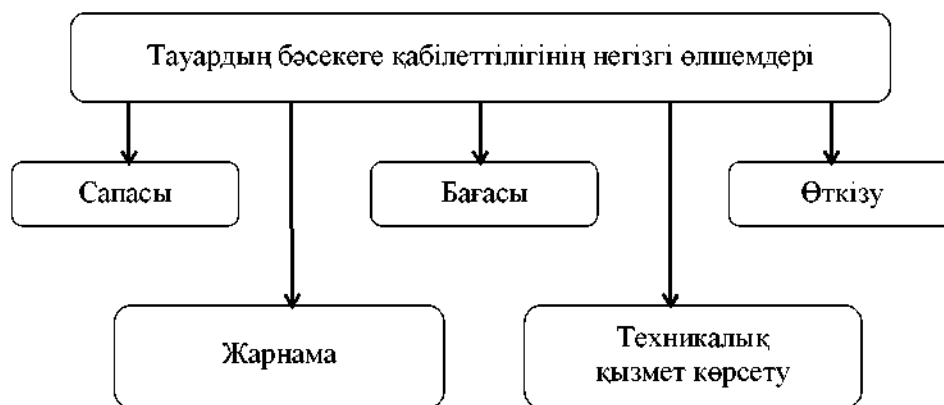
Сондықтан тауардың бәсекеге қабілеттілігін (бәсекелестік нарықта коммерциялық тиімді өткізу мүмкіндігін) бәсекелестердің тауарларын өзара салыстыра отырып қана анықтауға болады. Басқаша айтқанда, бәсекеге қабілеттілік нақты нарыққа және сату уақытына нақты байланысқан салыстырмалы ұғым. Және әрбір сатып алушының өз қажеттіліктерін қанағаттандыруды бағалаудың жеке сипаты болғандықтан, бәсекеге қабілеттілік әлі де жеке түске ие болады.

Ақырында, бәсекеге қабілеттілік сатып алушы үшін елеулі қызығушылық тудыратын қасиеттермен ғана аныкталады (және, әри-

не, бұл қажеттілікті қанағаттандыруға кепілдік береді). Осы мүдделер шеңберінен шығатын бұйымның барлық сипаттамалары бәсекеге қабілеттілікті бағалау кезінде осы нақты жағдайларда оған қатысы жоқ ретінде қарастырылады.

Тауардың бәсекеге қабілеттілігін зерделеу үздіксіз және жүйелі түрде, оның өмірлік сатысының фазаларына тығыз байланыстыра отырып, бәсекеге қабілеттілік көрсеткішін төмендетудің басталу сәтін уақытылы ұстап тұру және тиісті шешімдер қабылдау үшін жүргізілуі тиіс (мысалы, маркетингтік акция өткізу, бұйымды өндірістен алып тастау, оны жаңғырту, нарықтың басқа секторына ауыстыру). Бұл ретте кәсіпорынның жаңа өнім шығаруы өзінің бәсекеге қабілеттілігін қолдау мүмкіндігін ескеруден бұрын, әдетте экономикалық тұрғыдан орынсыз.

Әлемдік тәжірибеде мамандар тауардың бәсекеге қабілеттілігінің бес негізгі сипаттарын бөледі (1-сурет).



1-сурет. Тауардың бәсекеге қабілеттілігінің негізгі өлшемдері\*

\*Авторлармен [3, 5, 6] әдебиеттер негізінде құрастырылған

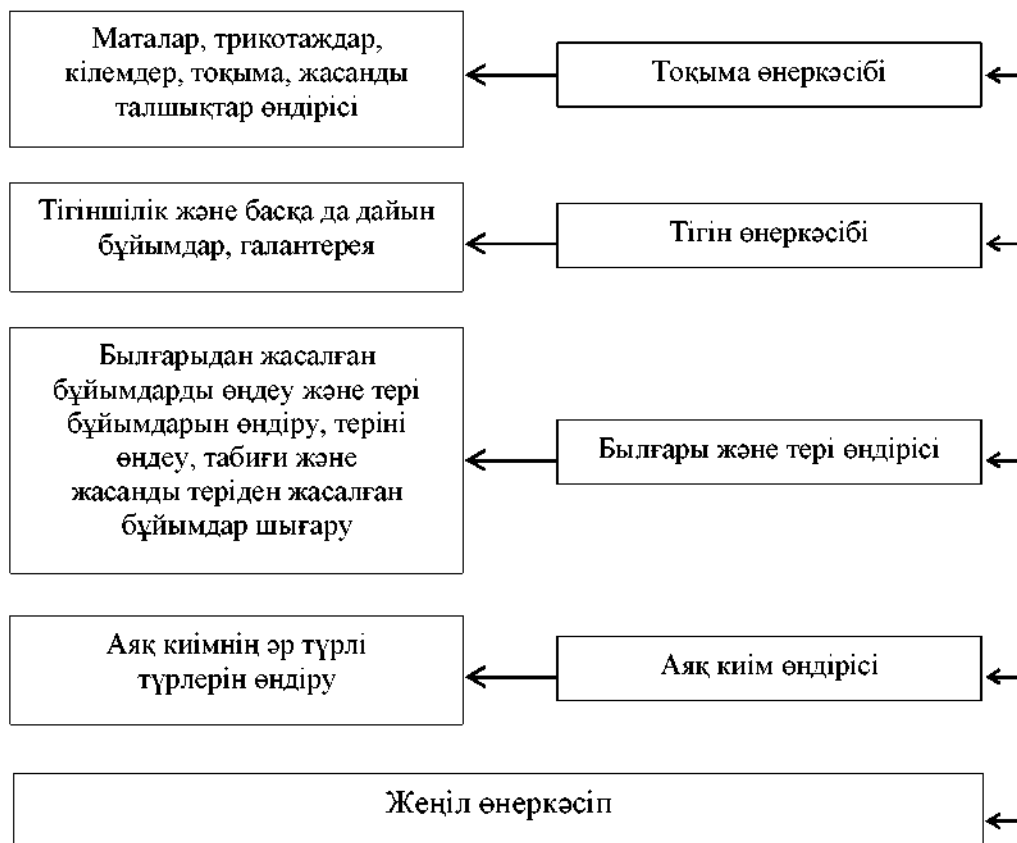
Жоғары сапалы өнім тұтыну қасиеттерінің жоғары деңгейімен пайдалану бойынша төмен шығындармен сипатталуы тиіс, қауіпсіз, экологиялық таза болуы тиіс.

Тауарлардың сапасын басқарудың бірыңғай жүйесін құру және жетілдіру мемлекеттің саясатына, сол немесе өзге елдің барлық шаруашылық жүргізуші субъектілерінде

оған бақылау құралдарының бірыңғай келісілген әдістеріне байланысты болады. Бұл шараларды жүйелеу әлемдік қоғамдастықта сапаны бақылаудың үш негізгі жүйесі қалыптасқанын көрсетеді: «итеруші» (АҚШ және кейбір басқа елдер), «тартушы» (Жапония) және Еуропалық (бірінші екі жүйенің кейбір элементтері енгізілген).

Жеңіл өнеркәсіп кәсіпорындарының бәсекеге қабілеттілігін қарастырудың өзіндік ерекшеліктері бар. Өйткені, жеңіл өнеркәсіп тоқыма, тігін, былғары және аяқ киім са-

лаларын қамтитын күрделі құрылымымен ерекшеленеді. Жеңіл өнеркәсіптің құрылымы 2-суретте көрсетілген.



2-сурет. Жеңіл өнеркәсіптің құрылымы\*

\*Авторлармен құрастырылған

Жеңіл өнеркәсіп аграрлық секторлармен және химия өнеркәсібімен тығыз байланысты болып келеді. Осының салдарынан, бұл саладағы бәсекеге қабілеттілік технологияларға, зерттеулерге және әзірлемелерге ғана емес, сондай-ақ машина жасау мен химия өнеркәсібіне да байланысты. Сондықтан жеңіл индустрияның бәсекеге қабілеттілігінде кластерлер шешуші роль атқарады.

Жеңіл өнеркәсіптің бәсекеге қабілеттілік факторлары әр түрлі: шикізат, еңбек ресурстары, тұтыну факторы (сала өніміне сұраныс шарттары) және тағы басқалар. Жеңіл өнеркәсіптің бәсекеге қабілеттілігіне бірінші

кезекте тұтыну факторы мен еңбек ресурстары әсер етеді. Бұл жеңіл өнеркәсіп өнімі негізінен адамдардың (маталар, киім, аяқ киім) қажеттіліктерін қанағаттандыруға жұмсалады. Сонымен қатар дайын өніммен салыстырғанда жартылай фабрикаттарды тасымалдау экономикалық жағынан тиімдірек, сондықтан бәсекеге қабілеттілік тұрғысынан алғанда, сала кәсіпорындарын сала өнімдерін тұтыну аудандары мен орталықтарында орналастыру неғұрлым ұтымды болады.

Соңғы жиырма жыл ішінде тоқыма бұйымдарының әлемдік өндірісінің құрылымында елеулі өзгерістер болды. Бұл саладағы әлемдік тауар өндірудегі дамыған



елдердің үлесі айтарлықтай төмендеді (бұл әсіресе тоқыма саласына қатысты). Бұрын дәстүрлі киім және мата өндіруші мемлекеттер (АҚШ, Германия, Италия, Франция) арзан еңбек ресурстары бар елдерге (Оңтүстік-Шығыс Азия елдеріне, Түркияға, Үндістанға) жол берді.

Бүгінгі таңда тоқыма өнеркәсібінде Қытай, Түркия, Үндістан сияқты елдер басым. Тігін өндірісі біртіндеп Қытай мен Түркияда ең көп үлеске ие дамушы елдерге өтуде. Аяқ-киім индустриясына келетін болсақ, Қытай мен Тайвань арзан және салыстырмалы түрде сапалы аяқ-киім өндірушілер ретінде (атап айтқанда, спорттық және тұрмыстық) дүниежүзілік экспортта жетекші орын алады. Былғары және аяқ киім өндірісі әлі де дамыған елдерде (Италия, АҚШ) шоғырланған. Табиғи теріні өндіруде қазіргі уақытта Ресей, АҚШ, Германия және Қытай сияқты елдер көш бастап тұр. Жасанды теріні жасау және одан арзан бұйымдарды тігу әлемнің көптеген елдерінде жүзеге асырылады [7].

Америка Құрама Штаттарындағы тоқыма өнеркәсібінің бәсекеге қабілеттілігін қолдау үшін жоғары технологиялық өнімдер өндірісі үшін зерттеулер мен әзірлемелерге инвестициялар ұсынылады. Бізге сапалы өнім, қауіпсіз және ұзаққа созылған маталар шығаруға, тапсырыс берушілердің сұраныстарына сәйкес тез және үзіліссіз ауысуға мүмкіндік беретін жаңа технологияларды енгізу тоқыма өнеркәсібіндегі бәсекеге қабілеттіліктің маңызды факторы болып табылады.

Көптеген еуропалық елдер үшін тоқыма өнеркәсібі бұрыннан келе жатқан дәстүрлі сала болып келеді, оның тарихы орта ғасырлардан басталады. Алайда қазіргі уақытта бұл мемлекеттер жаппай өнім шығаруда, олар еңбек шығындары аз елдерден жоғары білікті жұмыс күшін қажет етпейді. Соған қарамастан дамыған елдер модельдердің дамуын, қымбат және сапалы өнімдерді, белгілі бір сұранысқа ие тауарларды жасауды сақтайды.

Италияда тоқыма өнеркәсібі жұмысшылар саны бойынша инженерліктен кейінгі орындардың бірі болып табылады. Атап айтқанда, трикотаж, жібек маталар, пірілген жіптер, химиялық талшықтар, жүн өндірісімен айналысатын тоқыма кәсіпорындары елдің солтүстігінде орналасқан, онда олар арзан электр қуатымен қамтамасыз етілген. Италия жоғары сапалы қымбат аяқ киімдер шығаруда әйгілі көшбасшы болып табылады, дамыған елдер арасында экспортта бірінші орын алады [8].

Егер Италия «бұқаралық» сәннің орталығы болып саналса, онда Франция «жоғары» сәннің орталығы болып танылады. Париж әлемдегі сәннің негізгі заң шығарушысы болды.

Германияда тоқыма өнеркәсібі жоғары дамыған, дегенмен олардағы өсу қарқыны арзан импорттық тауарларға сұраныстың артуына байланысты айтарлықтай төмендейді. Женілдетілген салық салу, субсидиялар, мақсатты несиелеу сияқты үкіметтің арнайы шаралары тоқыма салаларына қолданылмайды. Ғылыми-техникалық революция әсерімен маталардың әлемдік өндірісінде табиғи талшықтар (мақта, жүн, әсіресе зығыр) үлесінің қысқаруымен және химиялық талшықтар үлесінің ұлғаюымен сипатталатын өзгерістер болды. Әсіресе дамыған елдердің тоқыма өнеркәсібіндегі химиялық талшықтардың үлесі артты, ал дамушы елдерде тоқыма шикізатының негізгі түрлері мақта, жүн және табиғи жібек болып калуда [9].

Әлемдегі ғылыми-техникалық прогресті дамытудың қазіргі кезеңінде өнімнің сапасы ұлттық экономикаларды дамытудың негізгі проблемаларының қатарына қойылды. Әлемнің барлық өнеркәсіптік дамыған елдерінде өнімнің сапасын, оның әлемдік нарықта бәсекеге қабілеттілігін арттыру проблемасын шешу жолдарын белсенді іздеу жүргізілуде. Сапа саласындағы ойлаудың эволюциясы сапа басқармасы деп аталатын қызметтің үздіксіз жетілдірілуін және күрде-

ленуін растайды. Сапаны басқарудың әрбір келесі кезеңінің мазмұны сапа теориясының жаңа әзірлемелерін өзіне сіңірді және тұтынушылардың сұраныстарына жауап берді, олардың өсіп келе жатқан талаптарын қанағаттандыруды қамтамасыз етті.

**Қорытынды.** Шет мемлекеттердегі жеңіл өнеркәсіп тауарларының бәсекеге қабілеттілігін жоғарылату тәжірибесін зерделей отырып, келесі қорытынды жасауға болады:

– маркетингтік саясатқа көңіл бөлу. Дамыған бәсекелі нарықта маркетинг тауарлардың сапасы мен бәсекеге қабілеттілігі мәселесін шешудің тиімді құралына айналады. Өнімнің бәсекеге қабілеттілігін арттыру үшін кейде маркетингтік саясатқа аздаған өзгерістер немесе толықтырулар енгізу жеткілікті;

– жоғары сапалы өнімді тұтынушыларға ұсыну. Жоғары сапалы өнім тұтынушылық қасиеттердің жоғары деңгейіне, төмен шығындарға, қауіпсіз, экологиялық таза болуға тиіс;

– тауарлар өндірісінде жаңа технологияларды дамытуға және енгізуге, қоғамдық өмірдің барлық салаларын жаппай компьютерлендіруге көп көңіл бөлу керек. Шетелдік компаниялар тауарларының жоғары бәсекеге қабілеттілігінің маңызды факторы – жаңа технологиялар мен жоғары білікті кадрларды қолдана отырып, өнімнің жаңа түрлерін дамытуға үнемі назар аудару. Сондықтан әлемдегі ғылыми-техникалық үдерістің дамуының қазіргі кезеңінде өнімнің сапасын басты орынға қою қажет.

## ӘДЕБИЕТТЕР

1. Калашникова Л.М. Конкурентоспособность предприятий и их продукции // *Машиностроитель*. – 2003. – №11. – С. 15-18.
2. Константинова И.В. Управление конкурентоспособностью как основа экономического развития предприятий машиностроительного комплекса (на примере Рязанского региона): Автореф. дис. канд. эконом. наук / И.В. Константинова. – Саранск, 2001. – 23 с.
3. Фатхудинова Р.А. Конкурентоспособность: экономика, стратегия, управление. – М.: ИНФРА-М., 2000. – 312 с.
4. Исаев А.Р. Понятие конкурентоспособности товара. <http://be5.biz/ekonomika1/r2013/3405.htm>
5. Миронов М.Г. Ваша конкурентоспособность. – М.: Альфа-Пресс, 2004. – 160 с.
6. Захаров А.Н., Зокин А.А. Конкурентоспособность предприятия: сущность, методы оценки и механизмы увеличения // *Бизнес и банки*. – 2014. – №1-2. – С. 1-5.
7. Пикулева Я.С., Туровская М.С., Чуланова Г.Ю. Современная легкая промышленность США // *Директор*. – 2003. – №10 (60). – С. 8-13.
8. Hyunjooh Oh, Moon W. Suh. What is happening to the US textile industry? Reflections on NAFTA and US corporate strategies // *Journal of Fashion Marketing and Management*. – 2003. – Vol. 7. – P. 119-137.
9. Легкая промышленность Германии. <http://german-guide.ru/legkaya-promyshlennost-germanii/>

Р.А. Ниязбекова, О. Дурру

**ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЙ  
ЛЕГКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

**Аннотация**

В статье рассматривается конкурентоспособность товаров с учетом его основных свойств (производственных, коммерческих, организационных и экономических). По мнению авторов статьи, в первую очередь, следует различать конкурентоспособность товаров, товаропроизводителей, отраслей и стран. Конкурентоспособность товара зависит от четырех факторов: качество товара, его цена, затраты на производство, качество сервиса. Представлены основные критерии конкурентоспособности товара: качество, реклама, цена, техническое обслуживание, реализация.

Для рассмотрения конкурентоспособности предприятий легкой промышленности авторами статьи определена ее основная структура: текстильная, швейная, кожевенная и обувная отрасли. Определены основные факторы конкурентоспособности легкой промышленности: сырье, трудовые ресурсы, фактор потребления (условия спроса на продукцию отрасли) и другие. По мнению авторов, на конкурентоспособность легкой промышленности в первую очередь влияет фактор потребления и трудовые ресурсы.

Авторами статьи, изучая опыт повышения конкурентоспособности товаров легкой промышленности в зарубежных странах, сделаны следующие конкретные выводы: необходимо уделять внимание маркетинговой политике, предлагать высококачественную продукцию потребителям, уделять большое внимание развитию и внедрению новых технологий в производстве товаров, массовой компьютеризации всех сфер общественной жизни.

R.A. Niyazbekova, O. Durru

**COMPETITIVE MANAGEMENT BASES OF LIGHT INDUSTRY  
ENTERPRISES IN MODERN CONDITIONS**

**Annotation**

The article considers the competitiveness of goods taking into account basic properties (industrial, commercial, organizational and economic). According to the authors, it is necessary to distinguish the competitiveness of goods, producers, industries and countries. The competitiveness depends upon four factors: the quality of the goods; its price; production costs; quality of service. The article also presents the main criteria for the competitiveness of goods: quality, advertising, price, maintenance, implementation.

To consider the competitiveness of light industry enterprises, its main structure can be defined as textile, clothing, leather and footwear industries. The factors of competitiveness of light industry are different, they are raw materials, labor resources, consumption factor (demand conditions for the products of the industry) and others. According to the authors, the competitiveness of light industry is primarily influenced by the factor of consumption and labor resources.

By studying the experience of improving the competitiveness of light industry products in foreign countries, the authors of the article made the following conclusions: to pay attention to marketing policy; to offer high-quality products to consumers; to pay great attention to the development and introduction of new technologies in the production of goods, mass digitalization of all spheres of public life.



*А.А. Титков, к.э.н., ассоц. профессор  
ПГУ им. С. Торайгырова, г. Павлодар  
e-mail: Alexey-pvl@mail.ru*

*С.Ж. Ибраимова, к.э.н., ассоц. профессор  
КазУТБ  
e-mail: saule\_ibraimova\_kz@mail.ru*

*Т.Я. Эрназаров, к.т.н., ассоц. профессор  
ПГУ им. С. Торайгырова, г. Павлодар  
e-mail: denat\_et@mail.ru*

*С.К. Кунязова, к.э.н., ассоц. профессор  
ПГУ им. С. Торайгырова, г. Павлодар  
e-mail: kunjazovas@mail.ru*

**СОВРЕМЕННЫЕ ПРИОРИТЕТЫ РАЗВИТИЯ ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО  
МАРКЕТИНГА В РЕГИОНАЛЬНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМАХ  
(НА ПРИМЕРЕ ПАВЛОДАРСКОЙ ОБЛАСТИ)**

*В статье рассмотрены и проанализированы современные тенденции функционирования территориального маркетинга Павлодарской области и аспекты его влияния на социально-экономическое состояние региона. Особое внимание акцентировано на актуальные проблемные области территориального маркетинга с учетом его сущности и организационно-экономических подсистем функционирования. Цель научной статьи – разработать предложения по развитию территориального маркетинга в системе управления региональной экономикой. Объектом исследования выступает система территориального маркетинга экономики Павлодарской области. В ходе проведенного исследования выработана блок-схема территориального маркетинга региона, обозначены ведущие концептуальные элементы формирования и развития территориального маркетинга, установлена связь между эффективностью территориального маркетинга и конкурентоспособности экономики региона. Для решения проблем территориального маркетинга даны научные рекомендации, ориентированные на развитие и интенсификацию инфраструктуры территориального маркетинга, включая создание региональных маркетинговых консалтинговых организаций, охватывающих комплекс инновационных маркетинговых услуг, предоставляемых предприятиям, организациям и фирмам всех форм собственности. Основными методами исследования послужили – сравнение, аналогия, анализ и синтез, системный подход, метод прогнозирования, методы индукции и дедукции, метод проектирования гипотез. Результаты научного исследования могут найти практическое применение в системе функционирования региональных управлений, курирующих вопросы развития бизнеса и предпринимательства.*

**Ключевые слова:** *территориальный маркетинг, регион, экономическая система региона, маркетинговые исследования, конкурентоспособность, инфраструктура территориального маркетинга.*

**Кілт сөздер:** *аумақтық маркетинг, аймақ, өңірдің экономикалық жүйесі, маркетингтік зерттеулер, бәсекеге қабілеттілік, аумақтық маркетинг инфрақұрылымы.*

**Keywords:** *territorial marketing, region, regional economic system, marketing research, competitiveness, territorial marketing infrastructure.*

**Введение.** Формирование маркетинговой стратегии развития территории и управление ее продвижением – актуальная проблема экономического, социального и политического развития географического места. Успешность бренда территории непосредственно влияет на обеспечение устойчивого и привлекательного ее имиджа, привлечение внешних инвестиции, наращивание хозяйственного потенциала, укрепление интеграционных и кооперационных связей, на трансляцию региональных достижений и инициатив. Сегодня в регионах Республики Казахстан продолжают формироваться экономические условия, требующие применения системы территориального маркетинга. В первую очередь необходима высоко-конкурентная экономика, ориентированная на удовлетворение потребителя. Без этого территориальный маркетинг как новая философия управления территорией не будет востребован. Основное внимание должно быть сосредоточено на повышении эффективности использования как существующих преимуществ территории, так и на создании новых, на интенсификацию процессов развития территориального маркетинга, на наращивании маркетингового потенциала посредством внедрения прогрессивных технологий и использования новейших инструментов и средств территориального маркетинга, способствующих расширению доли совокупного территориального продукта на внутреннем и международном рынках. Являясь инструментом регулирования рыночных отношений и отражая специфику и особенности места, территориальный маркетинг призван реализовывать идею позиционирования территории на общенациональном рынке. Несмотря на сформированную теоретико-методологическую базу территориального маркетинга и имеющийся опыт его применения, отдельные аспекты данной экономической категории требуют существенного

переосмысления и освоения на практике. Формирование оптимального механизма развития территориального маркетинга позволяет создать позитивный имидж территории, обеспечить ее инвестиционную привлекательность для зарубежных и отечественных инвесторов.

**Цель** научной статьи – разработать предложения по развитию территориального маркетинга в системе управления региональной экономикой.

**Задачами исследования** являлись: уточнение сущности и основных научных подходов к пониманию термина территориальный маркетинг; изучение инструментария управления территориальным маркетингом; исследование современных тенденций и проблем функционирования территориального маркетинга в Павлодарской области; оценка влияния системы территориального маркетинга на конкурентоспособность экономики региона.

**Обзор литературы.** Исследование современной концепции территориального маркетинга, предопределяет актуальность рассмотрения понятия «маркетинг» как экономической категорию. При этом необходимо использовать методы и средства системного подхода с целью проецирования понятия «маркетинг» на условия территориальной экономики. Такой подход дает возможность системно представить маркетинг территории, сформировать его концепцию и механизм реализации.

Изучение литературы по маркетингу и маркетинговым исследованиям позволяет выявить и уточнить на системной основе понимание сущности термина – территориальный маркетинг.

Изменение геополитической ситуации в мире сопровождается углублением экономических преобразований, что обуславливает повышенный интерес к новым теориям и направлениям развития маркетинга.

В методологическом плане целесообразнее рассматривать маркетинг не только

в границах предпринимательства, но и вне этих границ, а именно как общественный вид деятельности, связанный с процессами реализации государственной экономической и социальной политики. Такое толкование открывает возможность исследования территориальных аспектов маркетинга, выявления специфики, сущности и функций этого процесса. Следовательно, территориальный маркетинг должен включать в себя аспекты процесса расширенного воспроизводства территориальной экономики, определяющего конкурентоспособность территории как целого, единого хозяйствующего субъекта в условиях развития рыночных отношений [1, 2].

В современной экономической литературе сегодня можно встретить целый ряд понятий, в той или иной степени отражающих вопросы маркетингового подхода к управлению территорией в условиях рыночной экономики. Например: «региональный маркетинг»; «маркетинг места»; «маркетинг города»; «территориальный маркетинг»; «маркетинг территории»; «маркетинг внутри территории» [3, 4].

**Основная часть.** Особая значимость придается территориальному маркетингу в трудах Ф. Котлера и его коллег, которые используют термин «маркетинг места» и утверждают, что маркетинг обеспечивает наиболее всесторонний подход к решению проблем территории, при котором ее продвижение является составной его частью. Ф. Котлер обращает особое внимание на маркетинговое стратегическое планирование, которое должно осуществляться совместно жителями, бизнес-сообществом и органами управления территорией [5].

В общем виде, фундаментальные определения территориального маркетинга представлены в соответствии с рисунком 1.

Основные задачи маркетинга территории, по Ф. Котлеру: выявление и диагностика состояния сообщества, его основных проблем и забот, причин их возникновения; создание видения перспектив решения этих проблем на основе реалистичного осмысления ценностей сообщества, его ресурсов и возможностей; выработка долгосрочного поэтапного плана инвестиции и трансформации сообщества [5].

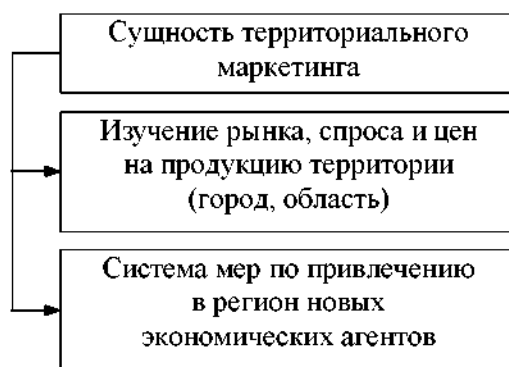


Рисунок 1. Фундаментальные определения территориального маркетинга\*

\*Составлен авторами по источникам [1-5]

А. Дайан солидарен с Ф. Котлером и акцентирует внимание на том, что маркетинг территории (в частности, маркетинг региона) призван улучшить территориальный имидж, привлечь промышленников,

заставить говорить о себе [6].

Территориальный маркетинг – это сложносоставной процесс, имеющий свои параметры входа и выхода, представленные на рисунке 2.

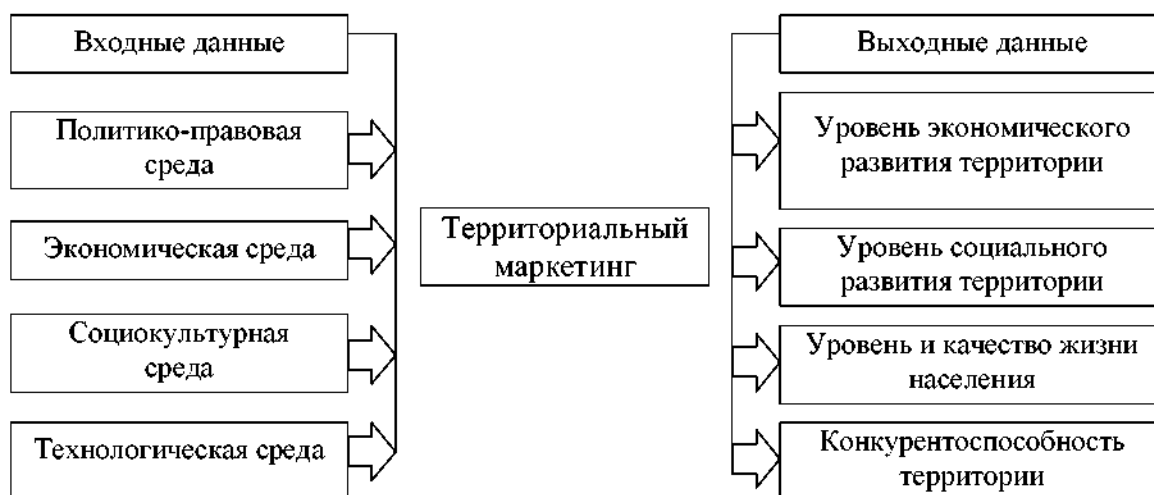


Рисунок 2. Блок схема «территориального маркетинга» на основе входных и выходных данных\*

\*Составлен авторами по источнику [1-5]

Процесс управления территориальным маркетингом состоит из восьми укрупненных этапов, представленных в соответствии с рисунком 3.



Рисунок 3. Последовательность цикла управления территориальным маркетингом\*

\*Составлен авторами по источнику [1-5]

Мировой опыт, современные тренды науки и практики показывают, что маркетинг в региональной экономике может быть применен при определенных условиях, к которым относятся: формирование «рынка покупателя»; формирование «рынка продавца»; наличие полноценных рыночных, а также развитых конкурентных отношений, предполагающих свободу действий экономических субъектов в рыночном пространстве с учетом их ориентации на высокий уровень конкурентоспособности и инновационности.

Интерес к маркетингу в Павлодарской области и в Казахстане в целом, начал проявляться еще в 1970-х гг. На региональном уровне в рамках маркетинга начал динамично развиваться, прежде всего, рынок продавца по таким направлениям, как: производство продукции металлургии; производство продукции в энергетическом комплексе; производство машиностроительной продукции; производство химической и нефтехимической продукции.

Параллельно этому процессу шло становление регионального рынка потребителя: агропромышленный комплекс, в т.ч. сельское хозяйство; пищевая промышленность; легкая промышленность [7].

В Павлодарской области, маркетинг как направление науки, область производственно-хозяйственной деятельности и система управления бизнес-предпринимательством, начал формироваться с переходом экономики региона к полноценным и комплексным рыночным отношениям.

Впервые термин «маркетинг» в региональной экономике начал использоваться в начале 90-х гг. [8].

В 1992 г. в Павлодарском государственном университете им. С. Торайгырова начали преподавать курс «Основы маркетинга».

В 1993 г. были открыты специальности экономического профиля, которые охва-

тивали приоритеты подготовки специалистов по маркетингу. Первый выпуск экономистов-маркетологов, экономистов-менеджеров, приходился на 1997-1998 гг.

Начиная с 1991 г. и в течение последующих пяти лет, на предприятиях и организациях региона, начали создаваться службы маркетинга и должности специалистов по маркетингу. Особенно активными секторами экономики, где начали внедряться принципы маркетинга, явились торговля, сельское хозяйство, финансовые структуры и банки. Позже он начал развиваться на промышленных предприятиях, в сфере услуг и, в последнюю очередь, в Некоммерческой деятельности.

В перспективе, многие региональные предприятия, фирмы, компании, начали формировать службы и департаменты маркетинга, где были определены четкие и разграниченные их функции и задачи, использованы технологии маркетинга, была введена должность директора по маркетингу.

Начиная с 2005 г. маркетинг как вид деятельности вышел за пределы микроуровня на региональный и макроуровень.

Основные тенденции становления и развития маркетинга и маркетинговых исследований в Павлодарской области, представлены в соответствии с рисунком 4.

Ведущим результирующим аспектом организации маркетинга и маркетинговых исследований в территориальном (региональном) разрезе, является не только спектр показателей эффективности экономики хозяйствующих субъектов, но и положительные достижения в области их конкурентоспособности.

При всех прочих равных условиях, для достижения конкурентоспособности, экономика Павлодарской области интегрирована во внешние рынки, о чем свидетельствует динамика экспортных и импортных операций, представленная в соответствии с таблицей 1.





Рисунок 4. Основные тенденции становления территориального маркетинга и маркетинговых исследований в экономической системе Павлодарской области\*

\*Составлен авторами

Таблица 1

Оценка динамики конкурентоспособности экономики Павлодарской области к внешним глобальным товарным рынкам\*

Наименование показателя	Годы				
	2013	2014	2015	2016	2017
1	2	3	4	5	6
Экспорт продукции, произведенной в регионе, тыс. долл. США	1 980 963,7	1 512 663,8	1 199 427,6	1 160 767,2	1 837 770,3
Импорт продукции в региональную экономическую систему, тыс. долл. США	2 437 095,8	1 348 306,8	1 467 123,7	1 144 241,1	1 081 910,8

1	2	3	4	5	6
Общий объем внешне-торговых операций, тыс. долл. США	4 418 059,50	2 860 970,60	2 666 551,30	2 305 008,30	2 919 681,10
Общая конкурентоспособность экономической системы Павлодарской области, %	44,8	52,9	45,0	50,4	62,9

\*Составлена авторами по источнику [9]

В Павлодарской области динамично функционирует промышленный сектор экономики, который охватывает добывающие и обрабатывающие предприятия. Также в Павлодарской области динамично развиваются рынки внутренней торговли товарами, предназначенными для конечного

потребления. Сопоставляя объемы промышленного производства и динамику внутри региональных торговых операций, можно определить уровень развития территориальных рынков в системе «производитель – потребитель», что представлено в соответствии с таблицей 2.

Таблица 2

**Расчет уровня развития территориального (регионального) рынка Павлодарской области в системе «производитель – потребитель»\***

Наименование показателя	Годы			
	2014	2015	2016	2017
Общий объем промышленного производства, млн тенге	1 110 600	1 044 200	1 370 400	1 778 400
Общий объем торговых операций на внутреннем региональном рынке, млн тенге	290 268,5	278 258,5	322 442,9	357 662,5
Уровень развития территориального (регионального) рынка	26,14	26,65	23,53	20,11

\*Составлена авторами по источнику [10]

Исследования, показывают, что в Павлодарской области наблюдается стагнация развития внутреннего рынка в системе «производитель – потребитель». Общий совокупный перечень проблем в области развития территориального маркетинга и маркетинговых исследований можно представить в соответствии с рисунком 5.

Действующая система организации территориального маркетинга деятель-

ности недостаточно эффективна с точки зрения удовлетворения потребностей рынка и решении экономических проблем региональной значимости.

В перспективе, развитие территориального маркетинга должно выстраиваться на принципах качественного формирования региональной инфраструктуры профессиональных маркетинговых услуг.

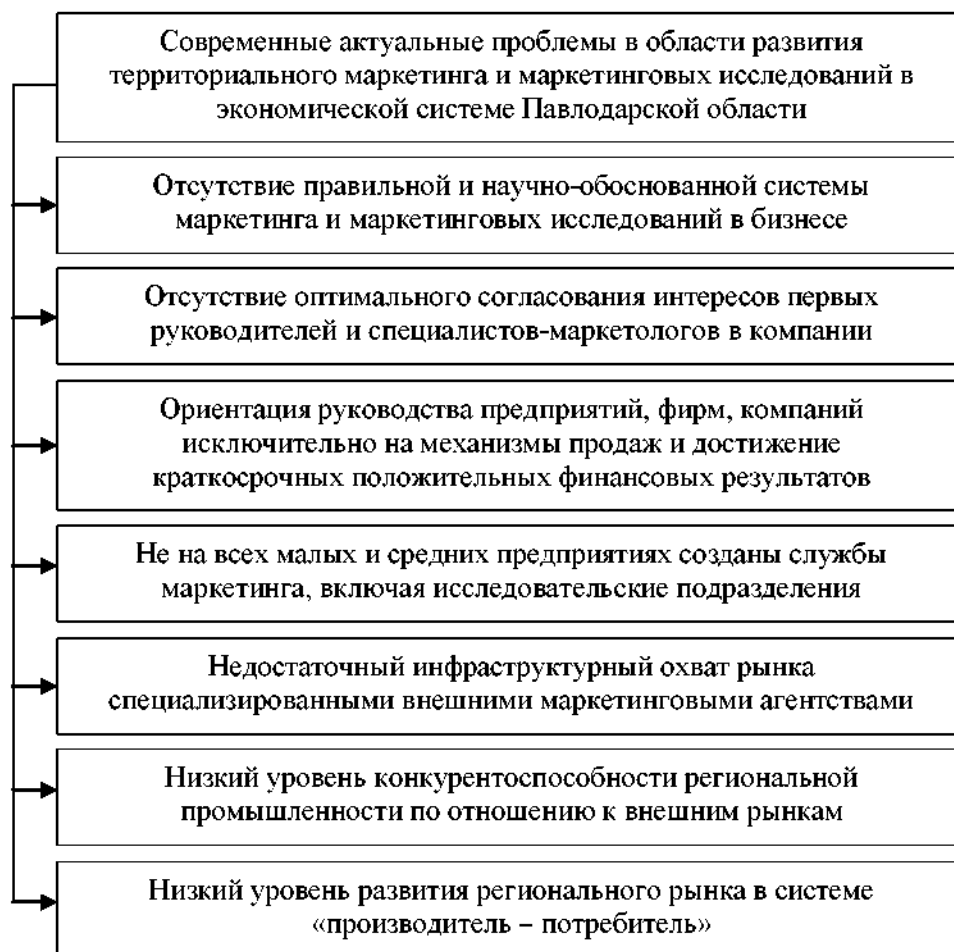


Рисунок 5. **Общий совокупный перечень проблем в области развития территориального маркетинга и маркетинговых исследований\***

*\*Составлен авторами*

**Заключение.** Для развития территориального маркетинга, предлагается идея по созданию и открытию в городе Павлодаре консалтинговой организации по предоставлению широкого спектра маркетинговых услуг инфраструктурно-региональной значимости. Плановый спектр маркетинговых профессиональных услуг, представлен в соответствии с рисунком 6.

Перспективными направлениями развития инфраструктурной поддержки территориального маркетинга будут являться:

- разработка новых направлений маркетинговых консалтинговых услуг, с

учетом инновационных трендов;

- комплексное освоение регионального рынка маркетинговых консалтинговых услуг;

- разработка бизнес-моделей аутсорсинга маркетинговой поддержки;

- выход на республиканский рынок маркетинговых консалтинговых услуг.

Суммарные инвестиции в реализацию концепции построения инфраструктурной концепции территориального маркетинга, в среднем составят около 2,2 млрд тенге по Павлодарской области, что отражено в соответствии с таблицей 3.



Рисунок 6. Плановый спектр маркетинговых профессиональных услуг планируемых к оказанию на региональном уровне\*

\*Составлен авторами по источнику [11]

Таблица 3

**Структурирование суммарных инвестиций в реализацию концепции построения инфраструктурной концепции территориального маркетинга по Павлодарской области\***

Наименование инвестиций	Значение, тыс. тенге	Структура, %
Инвестиции в основной капитал	1 500 000	69
Инвестиции в оборотные средства	175 000	8
Инвестиции в человеческие ресурсы (подготовка и переподготовка кадров)	500 000	23
Итого	2 175 000	100

\*Составлена авторами

Рентабельность инвестиций в развитие территориального маркетинга должна составлять в среднем 20% в год, с выходом на срок окупаемости в 5 лет.

В рамках территориального маркетинга становится возможным формирование новых направлений и новых отраслей в структуре промышленного производства на

основе исторически сложившейся производственной базы, кадрового потенциала, имеющихся ресурсов и геополитического положения региона. Следовательно, территориальный маркетинг в качестве основной задачи определяет выработку инновационных подходов к развитию экономики Павлодарской области, ориентированную на возможности внешней среды, и инновационных методов реализации данных подходов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Ергунова О.Т. Маркетинг территории: Учебн. пособие. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. – 136 с.
2. Ергунова О.Т. Оценка роли социального маркетинга в обеспечении конкурентоспособности региона // Вестник Волжского ун-та им. В.Н. Татищева. – 2019. – №2. – С. 37-44.
3. Маркетинг мест. [https://ru.wikipedia.org/wiki/Маркетинг\\_мест](https://ru.wikipedia.org/wiki/Маркетинг_мест)
4. Нагорняк Т.Л. Брендинг территории как вектор политики // Информационный гуманитарный портал «Знание. Понимание. Умение». – 2013. – №4. – С. 7-14.
5. Котлер Ф., Асплунд К., Рейн И., Хайдер Д. Маркетинг мест. – СПб.: Стокгольмская школа экономики, 2005. – 390 с.
6. Дайан А., Букерель Ф., Ланкар Р. Академия рынка: маркетинг / Пер. с фр. – М.: 1993. – С. 100-108, 285-382.
7. Павлодарская область. Экономика. Промышленность. [https://ru.wikipedia.org/wiki/Павлодарская\\_область](https://ru.wikipedia.org/wiki/Павлодарская_область)
8. Развитие маркетинга в Казахстане. <https://articlekz.com/article/10838>
9. Внешнеэкономическая деятельность Павлодарской области // Статистический сборник на казахском и русском языках. – Павлодар, 2018. – 87 с.
10. Промышленность Павлодарской области // Статистический сборник на казахском и русском языках. – Павлодар, 2018. – 75 с.
11. Маркетинговый консалтинг. Консультирование по продвижению всех областей бизнеса. <https://bizbe.biz/base/term/106-что-такое-маркетинговый-консалтинг.html>

А.А. Титков, Т.Я. Эрнараров, С.К. Кунязова, С.Ж. Ибраимова

#### АЙМАҚТЫҚ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ЖҮЙЕЛЕРДЕГІ АУМАҚТЫҚ МАРКЕТИНГТІ ДАМУДЫҢ ЗАМАНАУИ БАСЫМДЫҚТАРЫ ПАВЛОДАР ОБЛЫСЫ МЫСАЛЫНДА

Андатпа

Мақалада Павлодар облысының аумақтық маркетингтің қазіргі заманғы үрдістері, оның әлеуметтік-экономикалық жағдайға әсер ету аспектілері қарастырылды және талданды. Аумақтық маркетингтің мәні мен ұйымдық-экономикалық жүйелерін ескере отырып, оның өзекті мәселелеріне ерекше назар аударылды. Ғылыми мақаланың мақсаты – аймақтық экономиканы басқару жүйесінде аумақтық маркетингті дамыту бойынша ұсыныстар әзірлеу. Зерттеу нысаны Павлодар облысы экономикасының аумақтық маркетинг жүйесі болып табылады. Жүргізілген зерттеу барысында аймақтың аумақтық маркетингінің блок-схемасы әзірленді, аумақтық маркетингтің жетекші тұжырымдамалық элементтерін қалыптастыру және дамыту белгіленді, аумақтық маркетинг тиімділігі мен өңір экономикасының бәсекеге қабілеттілігі арасында байланыс орнатылды. Аумақтық маркетинг проблемаларын шешу үшін барлық меншік нысанындағы кәсіпорындарға, ұйымдар мен фирмаларға ұсынылатын инновациялық маркетингтік қызметтер кешенін қамтитын

өңірлік маркетингтік консалтингтік ұйымдарды құруды қоса алғанда, аумақтық маркетинг инфрақұрылымын дамытуға және қарқындалуға бағытталған ғылыми ұсынымдар берілді. Зерттеудің негізгі әдістері – салыстыру, ұқсастық, талдау және синтез, жүйелік тәсіл, болжау әдісі, индукция және дедукция әдістері, гипотезаны жобалау әдісі. Ғылыми зерттеулердің нәтижелері бизнесті және кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі аймақтық басқару жүйесінде практикалық қолдана алады.

**A.A. Titkov, T.Ya. Ernazarov, S.K. Kunyazova, S.Zh. Ibraimova**

**MODERN PRIORITIES FOR THE DEVELOPMENT OF TERRITORIAL  
MARKETING IN REGIONAL ECONOMIES ON THE EXAMPLE OF PAVLODAR REGION**

**Annotation**

The article considers and analyzes the current trends in the functioning of territorial marketing of the Pavlodar region and aspects of its impact on the socio-economic condition of the region. Particular attention is focused on the urgent problem areas of territorial marketing, taking into account its essence and the organizational and economic subsystems of functioning. The purpose of the scientific article is to develop proposals for the development of territorial marketing in the regional economy management system. The object of research is the system of territorial marketing of the economy of Pavlodar region. At the input of the study, a block diagram of the regional marketing of the region was developed, the leading conceptual elements of the formation and development of territorial marketing were identified, a connection was established between the effectiveness of territorial marketing and the competitiveness of the regional economy. To solve the problems of territorial marketing, scientific recommendations are given that focus on the development and intensification of the territorial marketing infrastructure, including the creation of regional marketing consulting organizations covering a range of innovative marketing services provided to enterprises, organizations and firms of all forms of ownership. The main research methods were – comparison, analogy, analysis and synthesis, a systematic approach, a forecasting method, induction and deduction methods, a hypothesis design method. The results of scientific research can find practical application in the system of functioning of regional departments in charge of business development and entrepreneurship.



**ӨОЖ 332.133.4  
FTAMP 06.71.55**

***М.М. Нурпеисова, э.ғ.к., профессор  
«Нархоз» университеті, Алматы қ.  
Г.С. Укубасова, PhD, э.ғ.к., профессор  
ҚазЭҚХСҮ  
e-mail: mmnurpeisova@mail.ru***

**ҚОНАҚ ҮЙ БИЗНЕСІНДЕГІ БӘСЕКЕГЕ ҚАБІЛЕТТІЛІК ДЕНГЕЙІН  
АРТТЫРУДА ЖАҢА ТЕХНОЛОГИЯЛАРДЫ ЕНГІЗУДІҢ РОЛІ**

*Жаңа технологиялардың өзектілігі әлемдік нарықтың жедел жаһандануы мен өнімнің өмірлік циклінің қысқаруымен, сонымен қатар өнімдер мен қызметтердің сапалық сипатта-*

маларын жаңартуда стратегиялық көзқарас қажеттілігімен негізделген. Қонақ үй бизнесінде жаңа технологиялар қонақүй қызметі мен маркетингтік құралдар өндірісінің технологиялық аспектілеріне әсер етеді. Өсіп келе жатқан бәсекелестік жағдайында қонақ үй компаниялары жақсарту мен тартымдылықтың жаңа тәсілдерін іздеуге мәжбүр. Бәсекеге қабілеттілік пен тиімді дамуды қолдау, сонымен қатар шетелдік туристерді қонақ үйлерге тарту үшін әлемнің жетекші қонақ үй компаниялары пайдаланатын инновациялық технологияларды белсенді түрде енгізу қажет. Инновация клиенттің қажеттіліктерін қанағаттандырып қана қоймай, қонақ үйде өткізген уақыттан ләззат сезімін тудыруы керек. Мақалада қазіргі заманғы қонақ үй кәсіпорнының жетістіктері мен бәсекеге қабілеттілігінің маңызды көрсеткіштерінің бірі ретінде қонақ үй бизнесінде жаңа технологияларды енгізу және қолдану ерекшеліктері, қоғамдық қауіпсіздік пен қоршаған ортаны қорғауды қамтамасыз ету процесінде жаңа технологиялардың ролі туралы айтылады.

Сондай-ақ, мақалада бәсекеге қабілетті сала ретінде қонақжайылық индустриясының мәселелерін шешуді күшейту қажеттілігі туралы айтылған. Қазіргі уақытта кез келген салада көрсетілетін қызметтердің сапасы маңызды болып табылады. Қонақ үй бизнесінің дамуына әкелетін құралдардың бірі, атап айтқанда, көрсетілетін қызметтердің сапалы болуы. Қонақ үйдің бәсекеге қабілеттілігін арттыру үшін қызмет көрсетудің жоғары сапасын қамтамасыз ететін жаңа технологияларды енгізу қажет.

**JEL classification:** Z30, Z31, Z32

**Кілт сөздер:** бизнес, қызмет саласы, технологиялар, сапа, туристік индустрия, мейманхана саласы, жаңа технологиялар.

**Ключевые слова:** бизнес, сфера услуг, технологии, качество, индустрия туризма, гостиничный бизнес, новые технологии.

**Keywords:** business, services, technologies, quality, tourism industry, hotel business, new technologies.

**Кіріспе.** Мейманхана саласы – мемлекет қазынасын толтыруда ауқымды роль атқаратын көпфункционалды кешен. Қонақ үй шаруашылығы бүгінде туризмнің дамуына ықпалын тигізіп келе жатқан маңызды кәсіпкерлік түрі болып табылады.

Қонақ үй индустриясы – жоғары деңгейлі бәсекелестігі бар сала. Қазіргі таңда кез келген салада көрсетілетін қызмет сапасы басты назарға қойылып отыр. Әсіресе қонақ үй бизнесінің дамуына да үлкен жол ашушы бір құрал – жақсы сапалы ұсынылатын қызмет. Қонақ үйінің бәсекеге қабілеттілік деңгейін арттыру үшін қызмет көрсету сапасына оң нәтижесін беретін жаңа технологияларды енгізу қажет [1].

Біздің қонақ үй нарығына шетел брендтері мен инвесторлары өз жұмыстарын іске асыру үшін жоғары ағынмен келіп жатыр. Бұндай жағдай қонақ үйлердің халықаралық

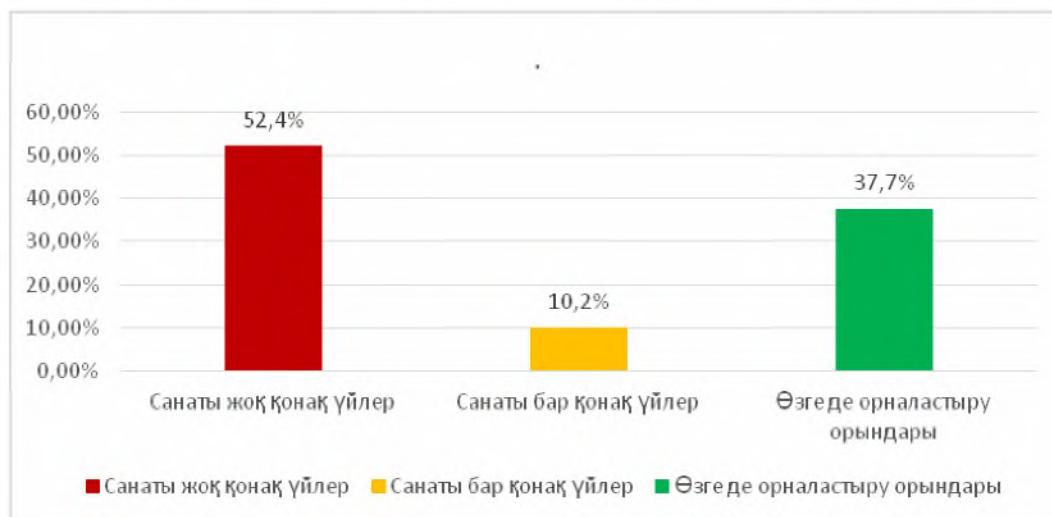
стандарттарға сай болуына қызығушылық тудырады. Жаңа орналастыру орындары пайда болып, ескілері қайта жаңартылып немесе күрделі жөндеу жұмыстарынан өткізілуде. Алайда, қонақ үйлердің басты кірісі тек жалдау бөлмелерінен түсетін табыс қана болып отыр. Бірқатар іскер қонақтар мен бизнес-туристердің отельдерге деген нақты талаптары бар. Олар сервистің тиісті дәрежесін көрсететін қазіргі заманға сай әрі қолайлы, жайлы орналастыру орындары болу керек. Негізгі мейманханалардың шоғырлануы бойынша бас қала Алматы Еуразия орталығы ретінде және астанамыз Нұр-сұлтан лидерлік деңгейді көрсетеді. Соған сәйкес, орналастыру кәсіпорындарында номерлер қоры көп, бірақ бағасы қымбат. Баға жоғары бола отырып, қызмет сапасының дәл сондай деңгейде болмауына әкеледі.

**Әдебиетке шолу.** Қазіргі заманғы

қонақ үй бизнесінің жетістіктері мен бәсекеге қабілеттілігінің маңызды көрсеткіштерінің бірі ретінде қонақ үй бизнесінде жаңа технологияларды қолдану белгілі ғалымдар мен экономистердің еңбектеріне арналған [1, 3, 4]. Бұл проблемаларды шешудің теориялық тәсілдерін жасауға Филиповский Е.Е., Чернышев А.В., Арбузова Н.Ю. қоғамдық қауіпсіздікті және қоршаған ор-

таны қорғауды қамтамасыз ету процесінде жаңа технологиялардың рөлін атап өткен маңызды ғалымдар қосылды [5, 6, 7].

**Негізгі бөлім.** 1-суретте көрсетілгендей, Қазақстан қонақ үй секторында санатқа қарамай жұмысын атқарып жүрген кәсіпорындар көп. Осыған қарап, ұсынылатын сервис те қандай дәрежеде жүргізіліп жатқаны белгісіз деуге болады [2].



1-сурет. Орналастыру орындары санатының көрсеткіші\*

*\*Сурет автормен құрылған*

Қонақ үй бизнесінің негізі – икемділік пен тар позицияны ұстану. Туристерге сапалы, қызметтердің түрлерімен және тартымдылығымен ерекшеленетін көптеген қонақ үйлердің түрі бар. Соңғы жылдары көптеген аралас типтер пайда болды. Мысалы, казино, апарт, кондо-қонақ үйлері – алуан түрлі форматтағы артықшылықтарды біріктіреді [3].

Қонақ үйдің инфрақұрылымы бірқатар факторлар: орналасқан жері, мақсатты аудиториясы және қонақ үй кешенінің класына байланысты болады. Қонақ үйлер бұрынғы кездері жылына бір рет бағаны белгіледі. Үлкен жиналыс жасай отырып, бірыңғай тарифтер бекітілетін және мейманхана сол схема бойынша жыл бойы жұмыс істеді. Бүгінгі таңда қонақ үйлердің 30% осы схемада жұмыс істейді. Одан кейін отельдер,

жазғы уақытта туристер көп, ал қыста аз болғанын байқады. Сондықтан маусымдық бағалар пайда болды. Бұл динамикалық баға белгілеудің атасы ретінде қарастырылады. Өкінішке орай, Қазақстанда баға динамикасына қатысты жүйе әлі орнатылмаған. Заманауи толқында болу, табыстылықты арттыру – осындай жүйелерге назар аударып, қолданысқа дереу енгізу отельдер үшін тиімді. Дегенмен Қазақстан мейманханалары өте белсенді және динамикалық баға белгілеу сияқты барлық жаңартуларды қосуға тырысса, тез жоғарғы дамудың сатысына көтеріледі.

Динамикалық баға белгілеуде шағын және орта қонақ үйлердің тек 10% ғана енгізеді. Осындай кіші және орта қонақ үйлерде максималды табыс табуға болады. Оларда үйге тоқтауға жағдайы келмейтіндер,



бірақ баруға ниеті бар қонақтар ертерек тапсырыс жасай алады. Осылайша, қонақ үйдің толтырымдылығы максималды емес болған жағдайда қаржы табу мүмкіндікке ие болады. Толтырымдылық жоғары бола бастағанда, соған тиісінше бағалар да қымбаттай бастайды.

Екінші артықшылығы – толтырымдылықты басқару. Жыл бойы жүз пайыз толтырымдылықпен жұмыс істеу жақсы көрсеткіш, бірақ оның да кері тигізетін әсері болады. Мейманхананың 100% толтырымдылық жағдайында бір ай жұмыс істегеннің өзінде, қызметкерлердің тез шаршауына алып келеді.

Үшіншіден, динамикалық бағалар алдын ала табысты жоспарлап, есептеп отыруға мүмкіндік береді. Ең басында баға төмен болғандықтан, қонақтар ертерек бронь жасауға кіріседі. Қонақ үйге үлкен деңгейде бронь келіп түседі. Ол шығынды алдын ала болжай алуға және қонақ келгенге дейін қанша ақша жинай алатынын білуге мүмкіндік ашылады [4].

Динамикалық тарифпен жұмыс істеу оңай. Әрбір тариф белгілі бір жүктемені байланыстыратын тарифтік кесте болады. Әрі қарай жасалатын міндеттер қарапайым міндеттерге айналады: болашақтағы толтырымдылықты қарай отырып, соған сәйкес тарифтер белгіленіп қойылады. Толтырымдылықтың қандай деңгейі күтілуде, тиісінше

соған сәйкес тариф аптаның белгілі бір күндеріне белгіленеді.

Жүйенің енгізілуіндегі басты қиындығы – дайындық жұмыстарында. Тарифтік саясатты әзірлеуге дейін мынандай жұмыстар жасалу қажет: бөлмелер қорының, бәсекелестердің, тарифтік саясаттың аудитін жүргізу.

Бөлмелер қорының аудитін жүргізу маңызды. Қонақ үйлердің 40%-ның бөлме санаттары арасындағы айырмашылық тек ауданында болады. ОТЕЛЬдерде бөлмелердің атауын толығымен өзгерту қажеттілігі туындауы мүмкін. Олардың аумағын қоспағанда, басқа өзгешеленетін критерийлер аз. Егер номерлер категориясының типтері стандартты номер – S, деклюкс – M, люкс – L, президенттік номер – XL деп алатын болсақ, динамикалық бағаны құруда жеңіл болады. Оған қоса, бұл әлемдегі кез келген елден келген қонаққа түсінікті санат. Мысал ретінде, төмендегі кесте арқылы бес жұлдызды қонақ үйдің бөлме категорияларына бір айға динамикалық баға құрастырылып көрсетілген [5, 6].

1-кестеде көрсетілгендей, толтырымдылық өскен сайын, бағаның да өскені байқалады. Дәл осындай тарифтік кестені әр күнге белгілеуге болады. Сол арқылы қонақ үй бизнесіндегі кәсіпорындар табыс табу мөлшерін бірнеше есеге ұлғайта алады.

1-кесте

**Қонақ үй бөлмелерінің тарифтік кестесі\***

Бөлме категориясы (5* қонақ үй)	01.03.2019	08.03.2019	15.03.2019	22.03.2019	28.03.2019
	Толтырымдылық (%)				
	30	45	60	85	99
Бағалар (теңге)					
Стандартты (S)	14 033	28 066	56 132	84 198	112 260
Делюкс (M)	25 974	51 949	77 923	103 897	129 873
Люкс (L)	38 962	77 924	116 886	155 848	194 810
Президенттік (XL)	74 843	149 686	224 529	299 372	374 216

\*Кесте автормен құрастырылған

Қонақ үй бизнесіндегі кәсіпорындар әр клиент үшін жоғары бәсекеге қабілетті күресінде жаңа инновациялық технологиялар маңызды роль атқарады. Олардың көмегімен мекеме шаруашылығының тиімділігін арттыруға, қызмет көрсету сапасын арттырудағы жаңа резервтерін табуға, қонақтар мүліктерін ғана емес, олар туралы ақпараттарды тиімді қорғауға, жаңа қызметтер көрсетуге мүмкіндік береді.

Қонақжайлылық әлемінде клиенттердің қанағаттану деңгейін және тиімділігін арттыру мақсатында қонақ үйлер заманауи ақпараттық технологияларды енгізу жолымен қызметтерді жақсартуға шешім қабылдады. Соның мысалы ретінде телеграмм консьерж – жаңа қаланы бағдарлауда көмектесіп және әрдайым қонақтарың жанына болу үшін қолданылатын заманауи әдіс.

Тіркелу процесін автоматтандыру қазіргі таңда көптеген мейманханалардың басты жетістігі болып табылады. Бүгінгі таңда кез келген адам үшін ғаламторға қосылу негізгі қажеттілік болып саналады. Он жыл бұрын пайдаланушылар ғаламтор желісіне қатынау үшін стационарлық телефонға қосылған арнайы модемді пайдаланды. Алайда оның бәрі артта қалды. Қазіргі заманғы гаджеттер, әлеуметтік желілер ХХІ ғ. адамның өміріне еніп, ол ғаламторсыз демалыста қалай жұмыс істеуді білмейтіндей жағдайға жетті [7].

Қонақ үйді таңдағанда, вай-фай қол жетімділігі туристер үшін маңызды фактор болып табылады. Туристердің 50% таңдауын осы қажеттілікке қарап жасайды [8].

Қонақүйлер өздерінің кәсіби деңгейін жоғарылатып, клиенттерге сапалы қызмет көрсетуді ғана емес, өз жұмысында әр түрлі жаңа технологияларды қолдануға тырысатыны белгілі. Осы негізде мейманхана желісінің айналасында виртуалды экскурсиялар ұйымдастыру идеясына сүйене отырып, көптеген компания желілерінің иелері жаңа бір технологияға қызығушылық танытуда.

Нәтижесінде, Лай-фай технологиясы

ақпараттық ағындарды светодиод шамын пайдаланып керемет жоғары жылдамдықпен беруге қабілетті болады. Лай-фай технологиясы тікелей эфирді жүктеу, бейне және аудио жүктеу және т.б. үшін тамаша. Бұл тапсырмалар кіріс арналарында өткізу қабілеттілігінің елеулі талаптарын белгілейді, бірақ олар кем дегенде шығыс қуатын талап етеді. Нәтижесінде, қолданыстағы радиожилілік арналарының көпшілігі босатылды.

Сонымен қатар Лай-фай технологиясы басқа радиотолқындар шығаратын жабдықты пайдалану тыйым салынған жерлерде еркін пайдалануға болады. Олардың қатарына ұшақ кабиналары, медициналық мекемелердің реанимация бөлмелері және басқа да бірқатар орындар жатады.

Болашақта жарықдиодты шамдар бірден екі функцияны орындайды: бөлмені жарықтандырып, құрылғыларға қосылады әрі ғаламторға қосылуға мүмкіндік беретін сымсыз байланыс желісін құрады. Бұның қонақ үй кешеніндегі ғимараттарды жарықтандыру жұмысы, сымсыз желімен қамтамасыз ету мәселелерін шешуде пайдасы зор.

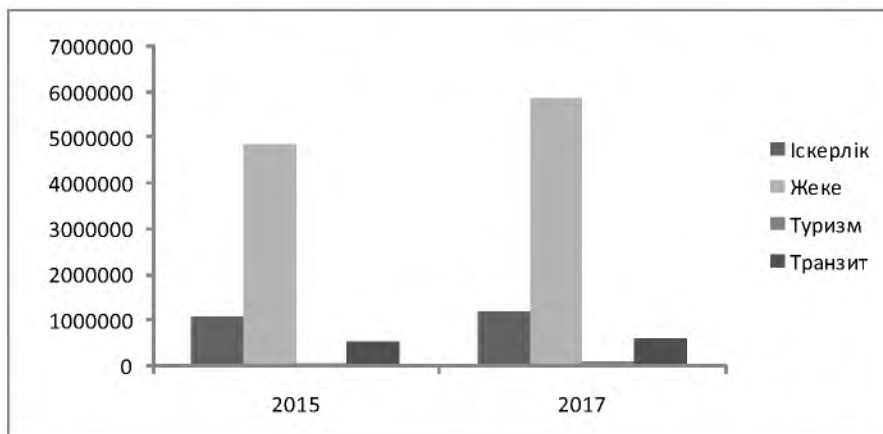
Қоғам мен экономиканың заманға сай дамуы іскерлік туризмнің қарқынды көтерілуімен тікелей басланысты. Өйткені әлемдік шаруашылықтың дамушы саласы бизнес туризм болып табылады. Қазіргі таңда Қазақстанның қонақжайлық секторының басты бөлігін бизнес туристер алып жатыр [8].

2-суретте бейнеленгендей, өзге елдерден келушілер жеке мақсатпен шақырылып келеді деп түсіндіріледі. Іскерлік мақсаты жөнінен екінші орынды алады. Осы мәліметтерге сәйкес, өңірімізде іскерлік туризм мақсатында келген қонақтарға тиімді ұсыныстар жасау олардың санының өсуіне тікелей әсер етеді.

Іскерлік туризм – кең мағыналы түсінік. Бұл іскерлік коммуникация, ақпараттар мен технологиялармен алмасу, жаңа нарықтар мен серіктестерді іздестіру, PR-акциялар, персоналды оқыту және корпоративтік мәдениетті дамыту.

Статистикалық көрсеткіштерге сүйенер болсақ, бизнес-туристердің орташа шығыны демалушылардың орташа шығынына карағанда жоғары болып табылады. Респонденттер 2017 ж. Қазақстан аумағында 971,8 млн 854,3 мың теңге жұмсады. Рес-

публикаға бизнес мақсаттарына келгендер өз қалауынша ақша жұмсайды – олардың салымы 408,8 млн теңгені немесе бір адамға 165,8 мың теңгені құрады. Қазақстан территориясына жеке мақсаттарға келген шетелдіктер шамамен 74,3 мың теңге.



2-сурет. Қазақстан Республикасына шетелден келген туристердің мақсаты бойынша саны\*

\*Сурет автормен құрылған [8]

**Қорытынды.** Қонақ үй бизнесіндегі кәсіпорындар әр клиент үшін жоғары бәсекеге қабілетті күресінде жаңа инновациялық технологиялар маңызды рол атқарады. Олардың көмегімен мекеме шаруашылығының тиімділігін арттыруға, қызмет көрсету сапасын арттырудағы жаңа резервтерін табуға, қонақтар мүліктерін ғана емес, олар туралы ақпараттарды тиімді қорғауға, жаңа қызметтер көрсетуге мүмкіндік береді.

Қонақ үй саласындағы заманауи әдістер мен технологияларды енгізу-персоналға да, қонақтарға да ыңғайлы әрі тиімді жолдардың бірі саналады. Оңтайландыру мәселесі, шығындарды үнемдеу проблемасы қызмет сапасына кері әсерін тигізбей шешіледі. Керісінше, уақыт пен сапа түсінігі бойынша қызметтің деңгейі көтеріледі.

Қонақ үйінің бәсекеге қабілеттілік деңгейін арттыру үшін қызмет көрсету сапасына оң нәтижесін беретін жаңа технологияларды енгізу қажет. Кез келген қонақ үй тұрақты

қонақ санына тәуелді, кез келген қонақ үй қызметтері одан әрі жетілдіруді қажет етеді. Демек, жаңа технологияларға салым – бұл бизнестің одан әрі дамуына жұмсалған салым деп түсінуге болады.

Стратегиялық жағынан, қонақ үйіне қызмет сапасын арттырудың жаңа әдіс-тәсілдері қажет. Диагностикалық бағалау барысында осы қонақ үй кәсіпорнының қызмет сапасын оңтайландыру және жетілдіру үшін мынадай ұсынымдар әзірленді: «Voyage package» тиімді ұсынысын қолдану; «Personal access» құрылғысын енгізу жүйесін ұйымдастыру; одан әрі жетілдірілген «Personal access. Staff and guests» платформасын енгізу; әкімшілік, медициналық және қызмет көрсетуші персоналды дайындау, оқыту бағдарламаларын енгізу.

Осы іс-шаралар кәсіпорындарының қызмет шаруашылығын жетілдіруге және экономикалық көрсеткішін арттыруға ықпал ететін болады.

1. Костин К.Б. Совершенствование методологии технологий стратегического управления маркетингом и эффективность бизнеса на российском рынке туристских услуг. – С.: Изд-во Политех. ун-та, 2016. – С. 146-147.
2. Орналастыру орындарының көрсеткіштері туралы мақала. <https://kaz.tengrinews.kz>
3. Медлик С. Гостиничный бизнес. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 224 с.
4. Волков Ю.Ф. Экономика гостиничного бизнеса. – Рн/Д: Феникс, 2003. – 384 с.
5. Филипповский Е.Е., Шмарова Л.В. Экономика и организация гостиничного хозяйства: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 176 с.
6. Чернышев А.В. Геоэкономические аспекты формирования конкурентоспособности гостинично-туристского комплекса. – М.: Изд-во Моск. гос. ун-та леса, 2001. – 151 с.
7. Арбузова Н.Ю. Технология и организация гостиничных услуг: Учебник. – М.: Издательский центр «Академия», 2014. – 240 с.
8. Государственная программа туристской отрасли Республики Казахстан на 2019-2025 гг., утвержденная Постановлением Правительства РК от 31 мая 2019 года №360.

М.М. Нурпеисова, Г.С. Укубасова

#### **РОЛЬ НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ПОВЫШЕНИИ УРОВНЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ГОСТИНИЧНОГО БИЗНЕСА**

##### **Аннотация**

Актуальность новых технологий обоснована стремительной глобализацией мирового рынка и сокращением жизненного цикла продуктов, а также необходимостью стратегического подхода к обновлению качественных характеристик продуктов и услуг. В гостиничном бизнесе новые технологии затрагивают технологические аспекты производства гостиничной услуги и маркетинговые инструменты. В условиях усиливающейся конкурентной борьбы гостиничные предприятия вынуждены искать новые пути к усовершенствованию и привлекательности. Для поддержания конкурентоспособности и эффективного развития, а также для привлечения иностранных туристов в гостиницах необходимо активное внедрение инновационных технологий, применяемых ведущими мировыми гостиничными предприятиями. Инновации должны не просто удовлетворять потребности клиента, а вызывать ощущение восторга от проведенного в гостинице времени. В статье рассмотрены особенности внедрения и использования новых технологий в гостиничном бизнесе как одного из наиболее значимых индикаторов успешности и конкурентоспособности современного гостиничного бизнеса, отмечена роль новых технологий в процессе обеспечения безопасности населения и охраны окружающей среды.

Также в статье аргументирована необходимость активизации решения проблем индустрии гостеприимства, как высококонкурентоспособной сферы. В настоящее время качество услуг, предоставляемых в любой отрасли, имеет первостепенное значение. Одним из инструментов, который может привести к развитию гостиничного бизнеса, в частности, является хорошее качество предоставляемых услуг. Для того чтобы повысить конкурентоспособность отеля необходимо внедрять новые технологии, обеспечивающие высочайшее качество обслуживания.

M.M. Nurpeisova, G.S. Ukubassova

**THE ROLE OF NEW TECHNOLOGIES IN INCREASING THE LEVEL  
OF COMPETITIVENESS IN HOTEL BUSINESS**

**Annotation**

The relevance of new technologies is justified by the rapid globalization of the world market and the shortening of the product life cycle, as well as the need for a strategic approach to updating the quality characteristics of products and services. In the hotel business, new technologies affect the technological aspects of the production of hotel services and marketing tools. In the face of increasing competition, hotel companies are forced to look for new ways to improve and appeal. To maintain competitiveness and effective development, as well as to attract foreign tourists in hotels, it is necessary to actively introduce innovative technologies used by the world's leading hotel companies. Innovation should not only satisfy the needs of the client, but cause a feeling of delight from the time spent in the hotel. The article describes the features of the introduction and use of new technologies in the hotel business as one of the most significant indicators of the success and competitiveness of a modern hotel enterprise, the role of new technologies in the process of ensuring public safety and environmental protection is noted.

Also, the article argues the need to enhance the solution of the problems of the hospitality industry as a highly competitive sphere. Currently, the quality of services provided in any industry is of paramount importance. One of the tools that can lead to the development of the hotel business, in particular, is the good quality of the services provided. In order to increase the competitiveness of the hotel, it is necessary to introduce new technologies that provide the highest quality of service.



УДК 658.336  
ГРНТИ 82.17.25

*Ш.Е. Шалбаева, к.э.н., ассоц. профессор*

*Н.В. Кошкина, PhD докторант, ст. преподаватель*

*А.М. Казыбаева, PhD, доцент*

*УО «Алматы Менеджмент Университет», г. Алматы*

*А.Е. Рахимбекова, PhD, доцент*

*КазУЭФМТ*

*e-mail: shalbaeva\_666@mail.ru*

**АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ПОВЫШЕНИЯ  
КВАЛИФИКАЦИИ ПЕРСОНАЛА В ОРГАНИЗАЦИИ**

*Статья раскрывает актуальные вопросы подготовки и повышения квалификации персонала компании, т.к. это основные компоненты его развития. Рассматриваются аспекты повышения квалификации, факторы, влияющие на мотивацию работника, его самооценку. Дается обоснование влияния процесса повышения квалификации на деятельность предприятия. Изучены основные направления подготовки и повышения квалификации персонала организации. Выдвинуты предположения о том, что возраст обучающегося может быть существенным минусом в его развитии, что влияет на результаты деятельности компании*

и ее потенциала. Делается особый акцент на пирамиду обучения по результативности усвоения профессиональных знаний. Выделены основные причины, которые имеют актуальное значение в повышение квалификации персонала организации. Отмечен зарубежный опыт наиболее успешных кампаний, которые инвестируют средства в развитие человеческого капитала. Приведены фактологические данные, свидетельствующие о низких показателях эффективности процесса обучения и развитие персонала в кампаниях Республики Казахстан. Предлагается внедрить систему контроллинга, которая может быть механизмом, способствующим эффективному развитию персонала компании. Предложены основные инструменты, которые могут быть задействованы в системе контроллинга персонала и в разработке программ его развития. Данные инструменты контроллинга персонала предназначены для диагностики состояния работы с персоналом в прошлом, настоящем и будущем и которые необходимы для выработки кадровой стратегии в кампании. Ставится вопрос о разработке эффективной программы обучения и развития персонала, через механизм контроллинга, как одного из продуктивных способов управления кампанией в целом.

JEL M12

**Ключевые слова:** квалификация, персонал, контроллинг, система, дефицит навыков, инструменты контроллинга, программы развития, мониторинг, обучение.

**Кілт сөздер:** біліктілік, персонал, бақылау, жүйесі, дағдылардың болмауы, бақылау құралдары, даму бағдарламалары, бақылау, жаттығу.

**Keywords:** qualification, staff, controlling, system, lack of skills, controlling tools, development programs, monitoring, training.

**Введение.** Динамично развивающиеся и постоянно изменяющиеся процессы в жизни и бизнесе, наличие конкуренции во внешних и внутренних факторах социальной среды, совершенствование процесса управления, овладение новыми сферами деятельности создают новые условия существования организаций и вызывают их потребность в повышении квалификации сотрудников. Подготовка квалифицированных сотрудников в организации это своего рода есть совокупность действий, направленных на постоянное улучшение качества работы, отвечающей интересам целей организации и дающая необходимое соответствие предъявляемым требованиям, по рабочим местам и способностям работника.

**Цель** данного исследования состоит в теоретическом исследовании процесса повышения квалификации на рабочем месте и разработке практических рекомендаций по совершенствованию данного процесса.

**Методы исследования.** В проведенном исследовании использован комплекс

теоретических и эмпирических методов исследования: анализ официальных нормативных документов, научной литературы по проблеме исследования, синтез и обобщение полученных результатов, а также методы стратегического анализа и др.

**Обзор литературы.** В данном направлении существует ряд исследований проводимых отечественными и зарубежными учеными. Вопросы формирования и повышения квалификации отражаются в работах Абалкина Л.И., Абдрахимова Ю.Р., Афанасьевой А.А., Бабанского Ю.К., Бобровой М.П., Бойда Д.П., Гудгарца Р., Еремной И.Ю., Кибанова А.Я., Кулюткина Ю.Н., Марковой А.К., Онушкина В.Г., Огарева Е.И., Одегова Ю.Г., Тонконогой Е.П., Спасской В.В., Шамовой Т.И., Шекшни С.В., Хелфорда Д.А., Юцявичене П.А. и др., данные труды посвященны закономерностям развития рыночных отношений, вопросам организации процесса повышения квалификации, исследованию современных методов обучения и форм организации учебного про-

цесса, проблемам правового регулирования повышения квалификации, принципам системного решения управленческих задач.

**Основная часть.** Повышение квалификации относится к дополнительному образованию и обеспечивает углубление профессиональных знаний и навыков работников на соответствующих уровнях полученного ранее основного образования и подтверждается свидетельством о повышении квалификации. Повышение квалификации достаточно распространенная инфраструктура профессионального обучения, поскольку она относительно дешевая, менее продолжительная и более результативная, чем новая подготовка.

Характерно выделяется несколько причин, в силу которых повышение квалификации приобретает особенно большое значение:

– Постоянные изменения в сфере технологий – интенсивное развитие информационных технологий диктует новые требования к традиционным знаниям и навыкам.

– Увеличение требований к персоналу – почти каждый сотрудник должен обладать способностью к самосовершенствованию, а предприятие внимательно относиться к организации повышения квалификации всего персонала.

– Дефицит навыков – вследствие быстрого технологического развития во всех сферах деятельности возросла потребность в высококвалифицированных специалистах.

– Регулярные организационные изменения – многие компании постепенно пересматривают иерархические методы управления. И руководители и менеджеры всех уровней получают новые обязанности по работе с персоналом.

Несмотря на очевидные позитивные составляющие повышения квалификации, некоторые организации не уделяют должного внимания обучению персонала, потому что не рассматривают эту статью расходов как необходимую, полагая, что без обу-

чения можно обойтись, если, принимать на работу специалистов уже обладающих нужной квалификацией. Однако со временем руководство любой организации неизбежно приходится сталкиваться с тем, что если не инвестировать деньги в повышение уровня знаний и в развитие профессиональных навыков своих работников, то отдача от человеческих ресурсов организации с каждым годом будет становиться все меньше. В настоящее время управление организациями рассматривает персонал в качестве ключевого фактора, определяющего эффективность использования всех остальных ресурсов. Как показывает практика наиболее успешных компаний, инвестиции в персонал, создание условий для роста работников и повышения их профессионального потенциала дают в 2-3 раза более высокую отдачу, чем средства, направленные на решение чисто производственных задач. В Западной Европе и США повышение квалификации обеспечивает до 35% прироста национального дохода. В большинстве стран Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), куда входят все развитые страны, за счет предприятий обучаются 40-50% работников.

Так в США все крупные промышленные компании, 75% финансовых, транспортных, и другие частные компании имеют в своем составе сотрудников соответствующего профиля. Большая часть компаний ежегодно тратят 60 млрд долл. на повышение квалификации своих сотрудников.

А вот Японские компании тратят на подготовку и переподготовку кадров в 3-4 раза больше чем американские компании. Особо хотелось бы подчеркнуть, что в Японии непрерывное образование это концепция и философия существования их бизнеса. В целом расходы на обучение составляет примерно 2-5% бюджета компании.

Компании Германии ежегодно тратят на обучение персонала до 9 млрд евро. В профессиональных школах и технических

гимназиях, которые контролируются и финансируются местными властями, готовятся кадры для машиностроения, электротехники, строительства, сельского хозяйства. Специалисты для других отраслей проходят через систему ученичества, где практическое обучение на предприятиях сочетается с теоретическим курсом [1].

В Казахстане половина средств, направляемых на технологические инновации, расходуется на приобретение машин и оборудования, в то время как на инвестирование исследований и разработок – значительно меньше. В отечественной экономике компании готовы компенсировать производственные расходы (организуют доставку персонала до места работы, финансируют проведение корпоративных мероприятий и т.д.). Количество компаний, которые предоставляют такие компенсации, растет. Порядка 75% бюджетировуют расходы на обучение персонала, а 25% выделяют деньги по факту [2]. И только 5-7% компаний умеют из обучения делать инвестиции. Причин такой неэффективности много: отправили немотивированного специалиста или руководителя, неправильно выбрали программу обучения, ошиблись с учебным заведением и т.д. Возможно, что решить данную проблему можно создав систему контроллинга персонала компании.

Большинство HR-менеджеров отечественных компаний отмечают, что их основными целями являются повышение эффективности деятельности их сотрудников, разработка программ на обучение и развитие, а также рост удовлетворенности персонала. Встает вопрос о внедрении новых механизмов для реализации выделенных задач. Таким механизмом может быть разработанная система контроллинга персонала, которая будет включать себя прогнозирование, планирование, организацию и контроль в области развития персонала и его потенциала. Необходимо продумать какой инструментарий контроллинга можно

и нужно применять, чтобы механизм работал эффективно. Проблема применения инструментов контроллинга персонала при совершенствовании системы управления персоналом является предметом принципиальных дискуссий не только в казахстанской, но и в зарубежной науке и практике.

По нашему мнению, выбор инструментов контроллинга для функционирования механизма развития персонала остается за HR менеджерами. В свою очередь в качестве инструментов контроллинга мы предлагаем использовать:

- управление по целям;
- статистическое прогнозирование;
- метод Balanced Scorecard;
- бенчмаркинг (Benchmarking);
- опросы работников;
- статистические методы причинно-следственного анализа;
- отчетность (внешняя и внутренняя).

Инструменты контроллинга персонала предназначены для диагностики состояния работы с персоналом в прошлом, настоящем и будущем и необходимы для выработки кадровой стратегии. При этом значительная роль отводится опросам сотрудников, которые служат для оценки стиля управления, производственного климата, необходимости обучения, удовлетворенности трудом.

Одной из основных задач, стоящих на пути создания эффективных программ развития персонала компании, является учет инвестиций в человеческий капитал, который включает в себя не только оценку затратной части, но также и результат мероприятий по развитию персонала, а главное оценку соотношения затрат и результатов, т.е. эффективности инвестиций в человеческий капитал. И достичь этого можно создав систему контроллинга персонала компании.

Как любые инвестиции развитие персонала требует постоянной оценки капиталоотдачи, оценки того, как затраты на развитие персонала и полученные результаты



повлияли или повлияют в будущем на деятельность организации.

Контроллинг профессионального обучения это не способ простого мониторинга, т.к. помимо обратной связи выполняет также важнейшую функцию оценки управленческих и инвестиционных решений в области профессионального обучения персонала и их последствий, что делает возможным ее совершенствование и качественное развитие. Такое понимание контроллинга превращает его в один из эффективных способов управления, на котором может базироваться вся концепция управления организацией

Наиболее важной компонентой концепции контроллинга персонала является учет затрат, связанных с расходами на обучение и повышение квалификации персонала. Эти затраты должны окупаться, т.е. после пройденного обучения, повышения квалификации всегда ли применяются на практике полученные знания. Если они не применяются то необходимо понять, что является причиной тормозящей их применение. Возможно что здесь необходимо задать вопрос: «Есть ли способности взрослым эффективно обучаться, есть ли у них возможность усваивать новые знания? Многие взрослые люди действительно испытывают трудности с обучением. В большинстве случаев это связано с неготовностью к изменениям и с психологическими причинами: беспокойством о своем авторитете, боязнью выглядеть некомпетентным в глазах окружающих, несоответствием собственного образа «солидного человека» традиционной понимаемой роли ученика. Сама практика преподавания детям и студентам значительно отличается от преподавания взрослым, потому что они учатся по-другому, преследуя другие цели: диалог

доминирует над монологом, активное участие группы занимает место пассивного слушания, взрослые люди хотят учиться, если они понимают необходимость обучения и видят возможности применить его результаты для улучшения своей деятельности.

Существует специальная пирамида обучения по эффективности усвоения знаний: взрослый усваивает 20% того, что слышит, 40% того, что слышит и видит, 60% того, что слышит, видит и обсуждает и 80% того, что пытается вывести самостоятельно. Таким образом, любое новое знание должно не просто обсуждаться, но и самостоятельно формулироваться. И здесь популярностью пользуются доказавшие свою эффективность активные методы обучения презентации, семинары, деловые и ролевые игры, бизнес-тренинги, кейсы, дискуссии в малых группах, моделирование и выполнение проектов, обучение действием и т.д.

**Заключение.** Таким образом, повышение квалификации персонала должно носить непрерывный характер и производиться в течение всей трудовой деятельности. Предприятия должны рассматривать затраты на подготовку персонала как инвестиции в основной капитал, которые позволяют наиболее эффективно использовать новейшие технологии, в таком случае работник не отстанет от технических и социальных изменений, сможет подготовить себя к изменениям в жизни, полностью реализовать потенциал своей личности. Внедрение системы контроллинга персонала поможет решить проблемы в области формирования программ по обучению и развитию кадрового состава компании, так же позволит дать четкий ответ есть ли резервы роста производительности труда персонала и, соответственно, кадрового потенциала компании.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Бессарабова А. Профи без навыков // Мир новостей. – 2014. – 12 с.

2. Оперативные данные периодической печати Республики Казахстан. <http://yk-news.kz/news>
3. Беликова И.П. Кадровый контроллинг в системе управления персоналом предприятия. – М.: Экзамен, 2015. – №54. – 708 с.
4. Болиева И.А., Сурхаева И.Н. Кадровый контроллинг в системе управления персоналом предприятия // Проблемы и перспективы экономики и управления: Материалы V междунар. науч. конф. – СПб.: Свое издательство, 2016. – С. 105-107.
5. Герчиков В.И. Управление персоналом: работник – самый эффективный ресурс компании: Учебн. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 282 с.
6. Ламан И.А., Майстер И.В., Полякова А.Г. Теория и методология организации и управления экономическими системами: Монография. – Тюмень: Ист файнэншиэл сервис энд консалтинг, 2010. – 182 с.

**Ш.Е. Шалбаева, Н.В. Кошкина, А.М. Казыбаева, А.Е. Рахимбекова**

### **ҰЙЫМ ІШІНДЕ ҚЫЗМЕТКЕРЛЕРДІҢ БІЛІКТІЛІГІН АРТТЫРУ АСПЕКТІЛЕРІ**

#### **Андатпа**

Мақалада компания дамуының негізгі құрамдас бөлігі болып табылатын, оның қызметкерлерін кәсіби жақтан дайындау және біліктілігін арттырудың өзекті мәселелері анықталады. Біліктілікті арттыру аспектілері, қызметкердің мотивациясына, оның өзін-өзі бағалауына әсер ететін факторлар қарастырылады. Біліктілікті арттыру процесінің кәсіпорын қызметіне әсер етуінің негіздемесі беріледі. Ұйым қызметкерлерін дайындау мен біліктілігін арттырудың негізгі бағыттарына зерттеу жасалды. Оқушыларының жастарының жоғары болуы компания қызметінің нәтижесі мен әлеуетіне теріс ықпал етуі мүмкін екеніне болжам жасалды. Кәсіби ілімді меңгеру нәтижесі бойынша оқушылардан құрылған пирамидаға ерекше назар аударылды. Ұйым қызметкерлерінің біліктілігін көтеруде маңыз орынға ие болатын негізгі себептерге тоқталды. Адам капиталының дамуына қаражат инвестиция жасап отырған, ерекше жетістікке жеткен шетелдік компаниялардың тәжірибелері назарға алынды. Қазақстан Республикасы компанияларындағы қызметкерлерді оқыту мен дамыту үдерістерінің тиімділігі көрсеткіштерінің төмен екендігін көрсететін фактологиялық мәліметтер берілді. Компания қызметкерлерінің тиімді жолмен дамуына жол ашатын механизмге айналуы мүмкін контроллинг жүйесін енгізуді ұсынады. Қызметкерлерді бақылау жүйесінде және оларды дамытудың бағдарламаларын жасауда қолданылуы мүмкін басты құралдар ұсынылды. Қызметкерлерді бақылаудың аталған құралдары жұмыскерлердің бұрынғы жасаған жұмыстарын қазір және келешекте орындалатын жұмыстарына сараптама жасауға арналған, мұндай сараптама компанияның кадрлық саясатын әзірлеуге қажет. Жалпы компанияны басқарудағы өнімді тәсілдердің бірі ретіндегі бақылау механизмі арқылы қызметкерлерді оқыту мен дамытудың тиімді бағдарламаларын жасау мәселесі қойылады.

**Sh.E. Shalbaeva, N.V. Koshkina, A.M. Kazybaeva, A.E. Rakhimbekova**

### **ACTUAL ASPECTS OF PERSONNEL QUALIFICATION IN THE ORGANIZATION**

#### **Annotation**

The article reveals the urgent issues of training and advanced training of the campaignstaff, as these are the main components of its development. The substantiation of the effect of process training

on the operation of the enterprise. The main areas of training and advanced training of the organization's personnel were studied. It has been suggested that the student's age can be a significant minus in his development, which affects the results of the campaign and its potential. Particular emphasis is placed on the pyramid of learning on the effectiveness of mastering professional knowledge. The main reasons that are relevant in continuing education of the organization's personnel are highlighted. Foreign experience of the most successful campaigns that invest in the development of human capital is noted. Factual data are given, indicating low indicators of the effectiveness of the training process and staff development in the campaigns of the Republic of Kazakhstan. It is proposed to introduce a controlling system that can be a mechanism conducive to the effective development of company personnel. The basic tools that can be used in the personnel controlling system and in the development of programs for its development are proposed. These personnel controlling tools are designed to diagnose the state of work with personnel in the past, present and future and which are necessary for developing a personnel strategy in the campaign. It raises the question of developing an effective training and development program for personnel through the controlling mechanism, as one of the productive ways of managing the campaign as a whole.



ӘОЖ: 338.49  
ҒТАМР: 06.61.33

*М.Ж. Нуркенова, PhD, доцент м.а.*

*Л.Н. Гумилев ат. ЕҰУ*

*М.К. Жамкеева, PhD, доцент м.а.*

*Қаржылық бұзушылықтарды зерттеу жөніндегі орталықтың ғылыми кеңесшісі*

*С.К. Тажикенова, э.ғ.к., доцент, Л.Н. Гумилев ат. ЕҰУ*

*М.Ж. Конырбеков, PhD, доцент м.а.*

*Тұран университеті, Алматы қ.*

*e-mail: n.makpal@mail.ru*

### **АЙМАҚТЫҢ ӘЛЕУМЕТТІК ИНФРАҚҰРЫЛЫМЫН ДАМУДЫ МЕМЛЕКЕТТІК РЕТТЕУ**

*Бұл мақалада Қазақстанда жүргізіліп жатқан және нарықтық қатынастардың қалыптасуы мен дамуына бағытталған әлеуметтік-экономикалық өзгерістер қарастырылған. Аймақта әлеуметтік саланы қаржыландырудың бірнеше тәуелсіз көздерінің болуы міндетті шындық болып табылады. Біріншіден, әлеуметтік салада өз тауарлары мен қызметтері, несие ресурстарына ақы төлеу есебінен қалыптасқан жеке қаражаттар есебінен шығындарды жабатын жеке кәсіпорындар пайда болды. Екіншіден, жергілікті билік органдарының материалдық базасы әлсіз болып қалғанымен, кәсіпорындардың қызметіне байланысты қаржыландыру арнасы қажет. Үшіншіден, жақында бюджеттен тыс қорлардан қаржыландыру күшейе түсті. Аталған көрсеткіштер негізінде мақалада әлеуметтік үрдістерді мемлекеттік реттеу жүйесін қалыптастырудың негізгі принциптерін қайта қарау, аймақтың әлеуметтік инфрақұрылымын реформалау моделі жасалды.*

*Мемлекеттік реттеудің нақты іс-әрекеттері айқын және жасасырын, тікелей және жанама, әмбебап және таңдамалы болуы мүмкін. Бұл әрекеттердің нақты сандық арақатынасын анықтау өте қиын. Дегенмен «аумақтарды дамытудың айқын жасасырын сая-*

саты» туралы, немесе «дамудың басымдықты таңдаулы қолдауы» туралы жиі естуге болады. Сондықтан аймақтық әлеуметтік инфрақұрылымын реттеудің негізгі мақсатына – адамдар мен бизнестің өмірі үшін қолайлы әлеуметтік ортаны құру арқылы қол жеткізуге болады. Аталған мәселелер мақалада талқыланған.

**Кілт сөздер:** аймақ, инфрақұрылым, әлеуметтік, экономикалық, мемлекет, өндіріс, өмір сүру, қаржыландыру, әлеуметтік сала.

**Ключевые слова:** регион, инфраструктура, социальная, экономическая, государство, производство, уровень жизни, финансирование, социальная сфера.

**Keywords:** region, infrastructure, social, economic, state, production, standard of living, financing, social sphere.

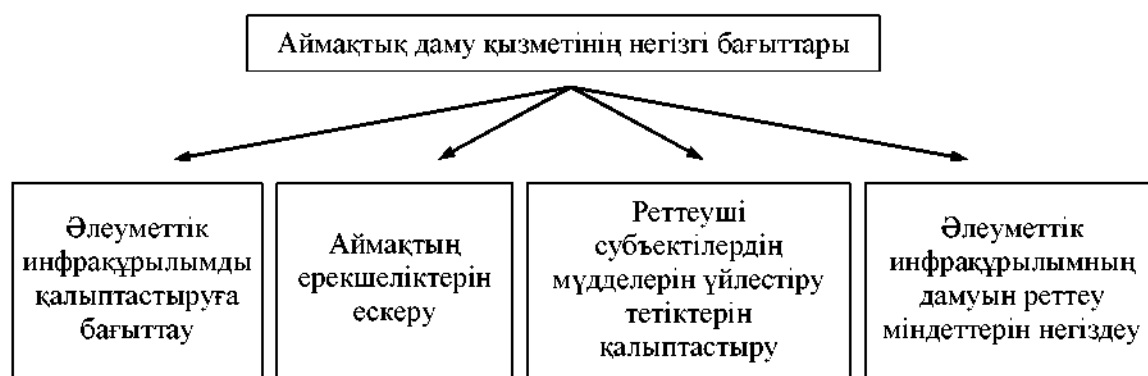
**Кіріспе.** Ел экономикасының және жекелеген аймақтардың қазіргі жағдайы белгілі бір дәрежеде мемлекеттік басқару жүйесі дағдарысының салдары болып табылады, бұл экономиканың тұрақтылығы мен тепе-теңдігі сияқты динамикалық сипаттамалардың жоғалуына әкелді.

Қазіргі уақытта аймақтық деңгейде реттеу тұрақты, теңгерімді және әлеуметтік бағдарланған аумақтық даму үшін жағдай жасау мүмкіндігін беретін ресурстарға, тетіктер мен қағидаттарға сүйенбейді. Мұның бәрі аймақтық әлеуметтік инфрақұрылымын тұрақтандыруға негіз бола алмайды [1].

**Мақсат** – аймақтағы әлеуметтік инфрақұрылымды дамытуды реттеу аясында

халықтың өмір сүру деңгейін және сапасын жақсарту болып табылатын әлеуметтік инфрақұрылым салаларының тұрақты және теңгерімді жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін арнайы ұйымдастырылған жүйелік әрекеттерді түсіну.

**Негізгі міндет** – Қазақстанда да, оның жекелеген аймақтарында да жұмыспен қамту болжамына барынша сәйкестендіру бағытында мамандықтар құрылымын едәуір өзгерту қажеттілігінен туындайды. Аймақтың әлеуметтік инфрақұрылымын дамытуды мемлекеттік реттеу жоғары білім кадрларын даярлау жүйесін жетілдіру болып табылады [2].



1-сурет. Аймақтық даму қызметінің бағыттары [2]

Осылайша, аймақтың әлеуметтік инфрақұрылымын дамытуды мемлекеттік реттеу жүйесінің басты ерекшеліктерінің бірі өмір сүру деңгейінің оң динамикасының факторы болып табылатын нұсқаулықтарды қолдау болуы керек.

**Әдістеме.** Мемлекеттік селективті қолдау түріндегі дамуды реттеу – бұл саяси, құқықтық, әлеуметтік, қаржылық, экономикалық және басқа сипаттағы арнайы ұйымдастырылған іс-әрекеттер жиынтығы, ол мыналарға арналған:

– біріншіден, жеке және банктік капиталды тарту арқылы инфрақұрылымды дамытуға және жақсартуға ынталандыру;

– екіншіден, әлеуметтік инфрақұрылым салалары қызметінің тиімділігін арттыру үшін жағдайлар жасау;

– үшіншіден, әлеуметтік инфрақұрылым-ың жұмыс істеуі үшін тиісті құқықтық жағдайларды қалыптастыру;

– төртіншіден, халықтың әлеуметтік қызметтерге деген қажеттіліктерін қанағаттандыру тұрғысынан апат аймақтарының немесе өткір аумақтық жағдайлардың пайда болуына жедел ден қою.

Аймақтың әлеуметтік инфрақұрылымын дамытуды мемлекеттік реттеу келесі мақсаттарды көздейді:

– әлеуметтік қауіпсіздік үшін жағдай жасайтын және аймақтардың лайықты өмір сүру деңгейін қамтамасыз ететін ең жоғары деңгей;

– орта мерзімді перспективада дағдарысқа дейінгі өмір сүру деңгейіне және әлеуметтік қызметтерді тұтыну деңгейіне қол жеткізу;

– жаһандық ретінде басқа аймақтармен бірге қоғамның постиндустриалды үлгісіндегі өзінің қазақстандық нұсқасын, адамдардың өмір сүру сапасы мен қоршаған ортаны заманауи сипаттамасымен құрастыру;

– стратегиялық ретінде әлеуметтік мәселелерді шешуге бағытталған саясатты жүргізу.

Әлеуметтік инфрақұрылымды ұйымдастырудың желілік нысандарын дамытуды ескере отырып, аймақтық деңгейде мемлекеттік реттеудің негізгі принциптері мыналарды қамтиды:

1) аймақтың оларға бейімделу дәрежесі мен әлеуметтік инфрақұрылым салаларының даму деңгейіне байланысты мемлекеттік реттеу мен нарықтық өзін-өзі реттеудің жиынтығы;

2) ерекше жауапкершілік режимінде облыстың әлеуметтік инфрақұрылымын

мемлекеттік реттеу рәсімдерін негіздеу және енгізу. Жауапкершілікті бөлу рәсімдері арнайы нормативтік актілерде немесе әр шешімді орындауды реттейтін актілерде бекітілуі керек;

3) облыс әкімшілігінің шешімдері билік таңдаған әлеуметтік инфрақұрылымды дамыту векторына сәйкес болуы керек.

Сонымен бірге:

– реттеушілік әрекеттің еріксіздігін және олардың заңдылығын негіздеу;

– жеке және соған байланысты нәтижелерді есепке алу;

– әр іс-әрекеттің мерзімін белгілеу;

– бағдарламалық-мақсатты әдістерге басты назар аудару;

– реттеуші әсердің нақты бағытталған сипаты, оның мақсатты бағытталуы және максималды рұқсат етілген локализациясы;

4) әр қалада, ауданда нақты белгіленген мақсаттары бар және аймақтық және меншікті ресурстарды есептейтін әлеуметтік инфрақұрылымын дамытудың бағдарламасы болуы керек.

Үкіметтік келісімшарттарды қаржыландыруға сенімгерлік қорлардан, банк несие-лерінен және жеке қорлардан қаражат тарту ұсынылады.

Мемлекеттік реттеу нысандарының ішінде әлеуметтік инфрақұрылымды дамытудың мемлекеттік бағдарламаларын іске асырудың маңызы зор [3].

Біздің ойымызша, олар бағдарламалық-мақсаттық тәсілге негізделуі керек.

Бағдарламалық-мақсаттық тәсілдің ерекше өзектілігінің негізгі себептері әкімшілік емес, экономикалық ынталандыру әдістерін қолданудың орындылығы болып табылады, облыстық бюджеттегі қаржы ресурстарының күрт жетіспеушілігі және оларды пайдаланудың басым бағыттарын анықтау қажеттілігі. Қазіргі уақытта бағдарламалық-мақсатты тәсіл нарықтың табиғи элементтерін тенестіруге, әлеуметтік қатығыстарды шешуге және алдын алуға, халықты әлеуметтік қорғауды жүзеге асыруға, сол

арқылы нарықтық қатынастарға «жұмсақ кіруді» қамтамасыз етуге тиіс.

Аймақтық реттеу аймақтық даму процесінің органикалық элементі болуы керек [4]. Әлеуметтік саланы қаржылай қолдауды экономикалық реттеудің өзара байланысты шаралары жүйесі әлеуметтік инфрақұрылымды қолдауға және дамытуға жеткілікті қаржы ресурстарының тұрақты негізін қалыптастыруға ықпал етуі керек.

Нарықтық экономиканың әмбебап реттеуші құралы – бұл әлеуметтік инфрақұрылымның қызмет ету саласында, ең алдымен инвестициялық белсенділікке, еңбек көші-қонына әсер ету үшін қолданылатын салық

механизмі. Тікелей және жанама салықтардың әр түрлі түрлерінен басқа, әр түрлі салықтық жеңілдіктердің маңызы зор. Бұл мыналар болуы мүмкін: табыс салығы, аймақ бойынша сараланған жеңілдіктер немесе әлеуметтік инфрақұрылымды дамыту саласында жұмыс істейтін кәсіпорындар үшін салықты толығымен жою (әсіресе білім беру және денсаулық сақтау).

Аймақтардың бюджеттік жүйесінің реттеудің әлеуметтік-мәдени іс-шаралары белгілі бір қызмет түрлерін өндіру немесе алу жағдайында белгілі бір артықшылықтар беруге бағытталған (кесте).

Кесте

Аймақтардың бюджеттік жүйесінің әлеуметтік-мәдени іс-шараларға шығындары\*

Көрсеткіштер	Жергілікті бюджет									
	млн теңге	ЖІӨ -ге %	млн теңге	ЖІӨ -ге %	млн теңге	ЖІӨ -ге %	млн теңге	ЖІӨ -ге %	млн теңге	ЖІӨ -ге %
	2014		2015		2016		2017		2018	
Әлеуметтік-мәдени іс-шараларға шығындар - барлығы	1 952 149,8	4,9	1 981 984,0	4,8	2 359 830,8	5,0	2 350 798,0	4,4	2 253 284,2	3,8*
Соның ішінде:										
Әлеуметтік қамсыздандыру және әлеуметтік көмек	122 495,9	0,3	130 873,0	0,3	158 478,5	0,3	196 532,1	0,4	212 082,7	0,4*
Білім беру	1 055 379,1	2,7	1 076 354,8	2,6	1 312 403,8	2,8	1 480 083,2	2,8	1 592 337,6	2,7*
Денсаулық сақтау	566 929,4	1,4	570 566,8	1,4	646 552,4	1,4	408 970,4	0,8	149 872,2	0,3*
Мәдениет, спорт, туризм және ақпараттық кеңістік	207 345,4	0,5	204 189,4	0,5	242 396,1	0,5	265 212,3	0,5	298 991,7	0,5*

\*ҚР Статистика агенттігінің мәліметтері негізінде құрастырылған

Кестеде көріп отырғанымыздай әлеуметтік-мәдени іс-шараларға арналған шығындар біршама өзгерген. Себебі, әлеуметтік инфрақұрылымның неғұрлым өзекті мәселелерін шешу аймақтық экономиканы да-

мытудың аймақтық мақсатты бағдарламаларының жалпы жүйесінің ажырамас бөлігі (ішкі жүйесі) болып табылатын әлеуметтік саланы дамыту бағдарламаларына негізделген.

Қаржы ресурстарының шектеулігін ескере отырып, мемлекеттің (ел деңгейіндегі) және аймақтық биліктің (аймақтық деңгейде) инвестицияларды әлеуметтік бақылауы ерекше маңызды болып табылады. Мұндай бақылауды аймақта жүзеге асыру олардың тиімділігінің басты критерийі ретінде облыстың әлеуметтік стандартына негізделген бағдарламаларды таңдауды білдіреді. Ең үлкен артта қалған аудандардағы проблемаларды шешуге бағытталған бағдарламаларға артықшылық беру керек.

Аймақтық салық саясаты немесе рецессия жағдайындағы фискалды реттеу салық базасын азайту проблемасымен бетпесте келеді. Аймақтың фискалдық мүмкіндіктері салық салынатын қызметке байланысты және сонымен бірге, егер аймақ қандай да бір саланы дамытуға ұмтылатын болса, онда оның (жергілікті) салық салуы азайтылуы керек. Осылайша, жергілікті мемлекеттік сектордың қаржылық тұрақтылығы мен өзгеретін экономикалық базаның арасындағы сәйкессіздік орнайды. Егер аймақ қызметтерге деген сұранысты қанағаттандыра алмаса, онда ол бизнес үшін тартымды бола бастайды, бұл салық базасының одан әрі қысқаруына әкеледі. Қызметтерге салынатын салықтардың жоғары деңгейі, егер бұл салықтар қызмет көрсетудің жоғары деңгейін қамтамасыз етсе, аймақ тұрғындары мен бизнес үшін тартымды етпейтінін ескеріңіз [5].

Аймақтар үшін қызмет көрсету нарығы – бұл болашақтың мәселесі. Бүгінгі міндет аймақтық мақсатты бағдарламаларды әзірлеу және оларға сәйкес қорлар құру арқылы әлеуметтік инфрақұрылымды дамыту болып табылады.

Өндірістің құлдырауы мен облыстық бюджеттің салықтық базасының қысқаруы жағдайында әлеуметтік инфрақұрылымға инвестиция салу өте қиын мәселе. Төмендеу жергілікті бюджетке ақша ағымының азаюына әкелетіндіктен қаржыландыру қиынға соғады. Екінші жағынан, аймақ олар-

дың дамуын ынталандыру мақсатында белгілі бір қызмет түрлерін салықтан босатады, сонымен бірге аймақтық бағдарламаларды қаржыландыруға пайдалы болатын қаражатты жоғалтады. Бұл тиімді аймақтық саясатқа елеулі кедергі. Әр түрлі көздерден әлеуметтік секторға бөлінген қаржы ресурстарының қолда бар көлемін және арақатынасын ескере отырып, әлеуметтік инфрақұрылым объектілері мен әлеуметтік стандарт параметрлерімен аймақтар арасындағы көрсеткіштер арасындағы үлкен алшақтықты жою мүмкін емес. Әлеуметтік инфрақұрылымды дамытуды мемлекеттік реттеудің маңызды әдісі мақсатты аймақтық бағдарламалардың арнайы бюджеттік қаражаттары арқылы қаржыландыру болып табылады [5].

Әлеуметтік инфрақұрылымды қаржылық қолдауда өзара байланысты, бірақ салыстырмалы түрде тәуелсіз көздер бөлінеді: мемлекеттік қаржы, әлеуметтік кәсіпорындардың қаржысы, бюджеттен тыс қордың қаржысы, қаржылық-несиелік ресурстар және мемлекеттік қорлар.

Әлеуметтік саланы қаржыландыруға әр түрлі көздердің қатысу деңгейіне сәйкес оларды шартты түрде топтарға бөлуге болады:

1) меншікті және қарыз қаражатын пайдалану арқылы сауда және тұрмыстық қызмет көрсету;

2) коммуналдық, ведомстволық және жеке меншік үлестеріне сәйкес меншік иелері (жергілікті бюджеттер, департаменттер, тұрғындар) қаржыландыратын тұрғын үй-коммуналдық шаруашылық;

3) денсаулық сақтау, білім беру, мәдениет және өнер, көп бөлігі бюджеттен қаржыландырылады.

Бюджет жүйесін қалыптастыру қағидаттары, бір жағынан, жергілікті бюджет қаражатының аймақтың және оның инфрақұрылымының әлеуметтік даму бағдарламаларын іске асыруға шоғырлануын қамтамасыз етуі керек, екінші жағынан, аймақтық экономиканың даму тиімділігімен анықталуы керек [6].



2-сурет. Аймақтың әлеуметтік инфрақұрылымының даму моделі [6]

Суретте аймақтардағы әлеуметтік инфрақұрылымды қаржыландыру жүйесін қалыптастыру елдің қаржы-несие жүйесін жалпы реформалау жағдайында жүріп жатыр. Сондықтан қаржылық ресурстарды қалыптастыру процесін басқару аймақтық үкіметтердің маңызды міндеттерінің бірі болады.

Әлеуметтік саладағы аймақтық саясат аймақтық қаржыландыру бағдарламаларына және тиісті қорларға, сондай-ақ қаржылық реттеулер жүйесіне, жергілікті бюд-

жеттен қаржыландыруға, жеңілдетілген несиелерге, жергілікті салық салуға, кеден саясатына, аймақтық қажеттіліктерге өнім жеткізуге, жұмыс жағдайларын анықтауға негізделген [7].

Егер аймақ сырттан ресурстар тартуға мүдделі болса, онда салық саясатына ерекше назар аудару керек.

Әлеуметтік инфрақұрылым салаларын дамытуға мемлекеттік инвестициялар әлеуметтік инфрақұрылымның жекелеген



бағыттарының, белгілі бір құрылымдық өзгерістердің артықшылықты дамуын қамтамасыз ететін аймақтағы өндірісті реттеудің маңызды факторларының бірі болып табылады.

Жаңа инвесторларды тарту үшін келесі реттеушілерді қолдану қажет:

– аумақты инфрақұрылымдық құру бағдарламаларын іске асыру үшін трасттық қорларды қалыптастыру бойынша белсенді саясат;

– аймақтың әлеуметтік-экономикалық даму мақсаттарына сәйкес келетін жаңа инвестицияларды орналастыру үшін аумақтың тартымдылығын арттыратын қызмет салаларына бюджеттен тікелей субсидиялар мен дотациялар;

– жергілікті салықтар, ресурстарға төлемдер, облыстың әлеуметтік инфрақұрылымын кешенді дамыту мәселелерін шешуге белсенді қатысатын кәсіпорындарды қолдау үшін жалға беру бойынша жеңілдіктер саясаты.

Мемлекет әр түрлі тарифтерді белгілеу арқылы тауарлар мен қызметтердің жекеле-

ген түрлеріне бағаны реттеуді жүзеге асырады.

**Қорытынды.** Сонымен нарықтық қатынастарға өту кезінде мемлекеттік реттеудің жанама экономикалық әдістері ерекше маңызды болып табылады. Біріншіден, бұл несие жүйесіне қатысты болып отыр. Несиелік қатынастар мемлекеттік қаржы қозғалысының маңызды элементіне айналуға.

Экономикалық реттеушілердің параметрлерін, сондай-ақ олардың шаруашылық жүргізуші субъектілерге әсер етуінің жалпы шектерін анықтау тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерімен белгіленеді. Алайда, әр аймақ үшін мемлекеттік реттеу жүйесінің барлық компоненттерін аймақтық инфрақұрылымды дамытудың кешенді тетігі аясында қарастыру қажет [8].

Осылайша, мемлекеттік реттеу негізінен индикативті жоспарлау және ұзақ мерзімді перспективада – экономиканы бағдарламау, сондай-ақ қаржылық-бюджеттік және ақша-несиелік әдістер арқылы жүзеге асырылады. Сонымен қатар мемлекеттік органдар бақылау шараларын құқықтық шаралар негізінде жүзеге асырады.

#### ӘДЕБИЕТТЕР

1. Қазақстан Республикасы Президенті Н. А. Назарбаевтың Қазақстан халқына Жолдауы: «Қазақстандықтардың әл-ауқатының өсуі: табыс пен тұрмыс сапасын арттыру», 5 қазан 2018 ж.
2. Мұхтарова Қ.С., Смағұлова Г.С. Аймақтық экономиканы басқару: Оқу құралы. – Алматы: Эверо, 2016. – 365 б.
3. Абдикаликова Г. Совершенствование системы социальной защиты населения // Труд в Казахстане. – 2016. – №4. – 12 с.
4. Коваленко Е.Г. Региональная экономика и управление: Учебн. пособие. – СПб.: Питер, 2015. – 283 с.
5. Экономика Казахстана в условиях глобализации: механизм модернизации и функционирования / Под ред. М.Б. Кенжегузина. – Алматы: ИЭ МОН РК, 2015. – 392 с.
6. Бримбетова Н.Ж. Модернизация территориального развития Казахстана: методология и приоритеты. – Алматы: Институт Экономики МОН РК, 2016. – 15 с.
7. Понкратова Е.В. Комплексная методика оценки качества жизни региона // Вестник ИГЭУ. – 2017. – Выпуск 1. – С. 1-7.
8. Кубаев К.Е. Эффективное государственное управление: Монография. – Алматы: Изд-во «Сагаудинова», 2015. – 234 с.

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ СОЦИАЛЬНОЙ  
ИНФРАСТРУКТУРЫ РЕГИОНА**

**Аннотация**

В статье рассмотрены основные направления развития рыночных отношений в регионах Казахстана, а также социально-экономические изменения, направленные на повышение экономического роста. Необходимым в регионе является наличие нескольких независимых источников финансирования, направленных на развитие социальных сфер. Во-первых, были сформированы индивидуальные предприятия, которые покрывают расходы за счет личных средств, образованных от средств оплаты ресурсов кредита и от оплаты своих товаров в социальной сфере. Во-вторых, даже исключая, что материальная база местных органов власти является слабой, нужен канал финансирования, связанный с деятельностью предприятий. В-третьих, повышен уровень финансирования из внебюджетных фондов. На основе предоставленных показателей в статье сформирована модель, рассматривающая основные принципы формирования системы государственного регулирования социальных тенденций, а также модель реформирования социальной инфраструктуры региона.

Основные направления системы государственного урегулирования могут быть очевидными или скрытыми, прямыми или косвенными, универсальными или отборными. Тяжело определить точное цифровое соотношение этих действий, но часто можно услышать о «отборной поддержке приоритетов развития» и «о точной скрытой политике развития регионов». В связи с этим, достижение основных целей урегулирования социальной региональной инфраструктуры является возможным через формирование и развитие социальной среды в регионе.

**M.Zh. Nurkenova, S.K. Tazhikenova, M.K. Zhamkeeva, M.Zh. Konyrbekov**

**STATE REGULATION OF SOCIAL INFRASTRUCTURE DEVELOPMENT IN THE REGION**

**Annotation**

This article examines the organization of market relations conducted in Kazakhstan and socio-economic changes aimed for development. It is obligatory in the region to have several independent sources of financing for social spheres. Firstly, individual enterprises were established that cover expenses at the cost of personal funds formed from means of credit resources payment and from payment of their goods in the social sphere. Secondly, even excluding that, the material base of local authorities is weak; we need a financing channel related to the service of enterprises. Third, extra budgetary funding has recently been strengthened. Based on the provided indicators, the article forms a model for considering the basic principles of a social trends state regulation system, as well as a model for reforming the social infrastructure of the region.

The exact actions of a state settlement may be obvious or secretive, direct or indirect, universal or selective. It is difficult to determine the exact digital correlation of these actions, but one can often hear about «selective support for development priorities» and «about the exact hidden development policy of the regions». The main goals of regulating the social regional infrastructure can be achieved through the formation of a social environment.



ӘОЖ 338.4  
БТАМР 06.71.03

*А.Б. Тасмаганбетов, э.ғ.к., доцент*

*С.Ж. Тасмаганбетова, магистр*

*Н.Б. Султамуратова, магистр*

*Қ. Жұбанов атындағы Ақтөбе өңірлік мемлекеттік университеті*

*e-mail: aslandelo@mail.ru*

### ЭНЕРГИЯ ҮНЕМДЕУ ӘЛЕУЕТІ ЖӘНЕ ОНЫ ӨНЕРКӘСІПТІК КӘСІПОРЫНДАРДА ІСКЕ АСЫРУ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

Мақалада нақты энергия үнемдеу шаралары арқылы өнеркәсіптік кәсіпорындардың энергия үнемдеу әлеуеті қарастырылады. Мақала авторлары «энергия үнемдеу» және «энергия үнемдеу әлеуеті» ұғымдарының мәнін ашып көрсетті. Авторлардың пікірінше, энергия үнемдеу әлеуеті деп тиісті энергия үнемдеу іс-шараларының көмегімен толық немесе ішінара энергия технологиялық циклге қайтарылуы мүмкін өнеркәсіптік кәсіпорынның отын-энергетикалық ресурстарының максималды шығынын түсіну керек. Мақалада энергия үнемдеу әлеуеті іс жүзінде іске асырылатын, экономикалық негізделген энергия үнемдеу іс-шараларын әзірлеу мақсатында энергетикалық тексеру қорытындылары бойынша отын-энергетика ресурстарын жабдықтаудың әрбір жүйесі бойынша жеке анықталады. Энергия үнемдеу әлеуетін талдау және оны алу бойынша шараларды әзірлеу авторларға энергия үнемдейтін іс-шаралар тобын бөлуге мүмкіндік берді: ұйымдастыру, технологиялық, инвестициялық іс-шаралар. Мақалада энергия үнемдеу әлеуетін анықтау әдістері сипатталған: физикалық және қаржылық-экономикалық әдістер. Авторлардың пікірінше, энергия үнемдеу әлеуеті технологиялық әлеуетті, құрылымдық әлеуетті және нарықтық әлеуетті қамтиды.

Мақала авторлары өнеркәсіптік кәсіпорындарда энергия үнемдеу әлеуетін іске асыру бойынша тұжырымдар келтірген: энергия үнемдеу әлеуеті нақты және оңтайлы энергия тұтыну арасындағы айырмашылық болып табылады; энергия үнемдеуді технологиялық үдерістерден бөлек қарауға болмайды; энергетика саласындағы бағдарламалар энергия үнемдеу әдістерін және энергияны тұтыну тұрғысынан тиімді құрылғыларды қолдануға жәрдемдесуі тиіс.

**Кілт сөздер:** энергия үнемдеу, энергетикалық әлеует, өнеркәсіп, энергетикалық ресурстар, энергия үнемдейтін іс-шаралар.

**Ключевые слова:** энергосбережение, энергетический потенциал, промышленность, энергетические ресурсы, энергосберегающие мероприятия.

**Keywords:** energy saving, energy-saving potential, industry, energy resources, energy-saving measures.

**Кіріспе.** Қазіргі жағдайда энергия үнемдеу әлеуеті іс жүзінде іске асырылатын, экономикалық негізделген энергия үнемдеу іс-шараларын әзірлеу мақсатында отын-энергетика ресурстарын жабдықтаудың әрбір жүйесі бойынша жеке энергетикалық тексеру қорытындылары бойынша анықталады. Энергия үнемдеу әлеуеті, егер технологиялық үдерісті тиісті қайта құрылым-

дауды жүргізсе, энергия (энергиялық ресурстың) шығынының қандай үлесін қысқартуға немесе пайдалануға болатынын көрсетеді. Энергия тиімділігін арттыруды қамтамасыз етуге арналған мемлекеттік саясат негізінен энергия ресурстарының негізгі көлемдері тұтынылатын өнеркәсіп кәсіпорындарының қызметін жаңғыртуға бағытталған.

Мақаланың мақсаты нақты энергия үнемдеу шаралары арқылы өнеркәсіптік кәсіпорындардың энергия үнемдеу әлеуетін анықтау болып табылады.

Қойылған мақсатқа жету үшін келесі міндеттерді шешу қажет:

- «энергия үнемдеу» және «энергия үнемдеу әлеуеті» ұғымының мәнін ашу;
- энергия үнемдеу әлеуетінің көлемін бағалау әдістерін сипаттау;
- өнеркәсіптік кәсіпорынның энергия үнемдеу әлеуетінің құрылымын анықтау.

**Әдебиеттік шолу.** Іс жүзінде энергия үнемдеу әлеуеті нақты энергия үнемдеу шаралары арқылы іске асырылады. Сондықтан әлеуеттің кез келген сандық мәні түбегейлі шаралар қабылдау үшін абсолютті өлшем болып табылмайды және энергия үнемдейтін іс-шараларды кейіннен әзірлеу мағынасында болашақта әрі қарай зерттеу бағыттарын таңдау мақсатында энергетикалық аудиттің бастапқы кезеңінде декларацияланады. «Энергия үнемдеу әлеуеті» ұғымы «энергия үнемдеу» ұғымымен тікелей байланысты. Сондықтан осы ұғымды анықтау бойынша ғалымдардың түрлі пікірлерін қарастырайық.

Л. А. Голованованың ойынша, энергия үнемдеу – энергия ресурстарын тиімді пайдалану және энергияны тиімді экономикалық дамуды қамтамасыз ету және ел мен оның өңірлерінің халқының әл-ауқатын арттыру, сондай-ақ болашақ ұрпақ үшін экожүйені және жаңартылмайтын энергетикалық ресурстарды сақтау мақсатында жаңартылатын энергия көздерін шаруашылық айналымға тарту үдерісі [1].

В.С. Степанов энергия үнемдеуді энергия пайдаланудың тиімділігін арттырудың салдары ретінде қарастырады, бірақ нақты анықтама бермейді [2].

Көптеген заманауи авторлар «энергия үнемдеу» және «энергия тиімділігін арттыру» ұғымдарына анықтама бере отырып, қолданыстағы заңнама анықтамаларын пайдаланумен қатар, жаңартылатын энер-

гия көздерін тартуға да ерекше назар аударады. Мысалы, Н.Н. Сергеев «энергия үнемдеу» санатына тән мынадай белгілерді көрсетеді:

- энергетикалық ресурстарды түпкілікті үлестік тұтынуды төмендету;
- жаңартылмайтын табиғи энергия ресурстарын тиімді пайдалану;
- жаңартылатын энергия көздерін шаруашылық қызметке тарту [3].

Көріп отырғанымыздай, ұлттық шаруашылықтың барлық салаларында энергия үнемдеу және энергия тиімділігін арттыру қазіргі уақытта экономиканың одан әрі тұрақты дамуы және оның бәсекеге қабілеттілігінің өсуіне байланысты болатын басым міндет болып қалып отыр.

А.Н. Мельник пен К.А. Ермолаевтың пікірі бойынша, энергия үнемдеу және энергия тиімділігін арттыру саласындағы ең белсенді мемлекеттік саясат қызметі сипатталатын елдерде жүргізіледі [4]:

- біріншіден, экономикадағы құрылымдық өзгерістерді ескерместен, экономиканың энергия сыйымдылығын төмендетудің оң серпіні;
- екіншіден, энергетика және қоршаған ортаны қорғау саласындағы ғылыми жобаларын мемлекеттік қаржылық қолдаудың жоғары деңгейі;
- үшіншіден, энергетикалық тәуелділіктің жоғары деңгейі және соңғы жылдары оны азайту бойынша қабылданатын шаралар.

Қазақстан Республикасының «Энергия үнемдеу және энергия тиімділігін арттыру туралы» Заңына сәйкес «энергия үнемдеу» ұғымы «пайдаланылатын энергия ресурстарының көлемін азайтуға бағытталған ұйымдастырушылық, техникалық, технологиялық, экономикалық және өзге де шараларды іске асыру» ретінде түсіндіріледі [5].

Энергия үнемдеу қызметінің барынша ықтимал нәтижелерін сандық бағалау үшін энергия үнемдеу әлеуетінің сипаттамасы енгізілген. Арнайы әдебиеттерде келесі анықтамалар берілген:

1) уақыт ішінде игерілуі мүмкін резервтер. Сонымен қатар, энергия үнемдеу әлеуеті энергетикалық ресурсты үнемдеу, белгілі бір ресурсты арзанырақ және аз тапшылықты алмастыру сияқты көрсеткіштермен сипатталады [6];

2) экономикалық тиімді энергия үнемдеу іс-шараларын толық іске асыру нәтижесінде энергия тұтынуды төмендету мүмкіндігі. Авторлармен энергия үнемдеу әлеуетінің түрлерін оны іске асырудағы әр түрлі шектеулерді есепке алу дәрежесі бойынша саралау жүргізілді, атап айтқанда энергия үнемдеудің экономикалық, технологиялық және нарықтық әлеуетін бөлу [7];

3) тиісті энергия үнемдеу іс-шараларының көмегімен толық немесе ішінара энергия технологиялық циклге қайтаруға болатын қондырғы, цикл, цех, зауыт деңгейінде отынның, жылу, механикалық және электр энергиясының ең жоғары ысырабы. Сипаты бойынша іс-шараларды іске асыру үшін қажетті энергия үнемдеу әлеуеті үш бөлімнен тұрады: технологиялық, құрылымдық және техникалық [8].

Айтылған ескертулер шеңберінде келесі анықтама ұсынуға болады: энергия үнемдеу әлеуеті деп тиісті энергия үнемдеу іс-шараларының көмегімен толық немесе ішінара энергия технологиялық циклге қайтарылуы мүмкін өнеркәсіптік кәсіпорынның отын-энергетикалық ресурстарының максималды шығынын түсіну керек.

**Негізгі бөлім.** Қазіргі ірі өнеркәсіптік кәсіпорындар клиенттерді тарту үшін өнімнің өзіндік құнын төмендетуге мүдделі. Ал өзіндік құнды төмендету үшін өндірістің барлық тізбегі қайта ұйымдастырылуға тиіс, энергия ресурстарын пайдалану тиімділігі тексеріледі. Себебі өндіріс кезінде түрлі энергия ресурстары қолданылады. Бұл электр энергиясы, жылу энергиясы және басқа да ресурстар болуы мүмкін. Оларды тиімді пайдалану үшін әр түрлі әдістемелер қолданылады.

Басты кезекте электр энергиясын үнем-

деуге елеулі кедергі болып табылатын психологиялық мәселені шешу қажет, яғни қызметкерлердің ресурстарды үнемді пайдалануға мүдделілігі жоқ. Кәсіпорын басшыларының энергия ресурстарын тиімді пайдалануы үшін барлық өндіріс үдерісін қайта ұйымдастыруды жүзеге асыруға дайын еместігі тағы бір мәселе болып табылады.

Энергия үнемдеу әлеуеті іс жүзінде іске асырылатын, экономикалық негізделген энергия үнемдеу іс-шараларын әзірлеу мақсатында отын-энергетика ресурстарын жабдықтаудың әрбір жүйесі бойынша жеке-жеке энергетикалық тексеру қорытындылары бойынша айқындалады.

Өнеркәсіпте энергия шығынын төмендетуге бағытталған түрлі іс-шаралар қолданылуы мүмкін. Олардың қатарына мыналарды жатқызуға болады:

- тұтынылатын энергия ресурстарының көлемін төмендетуге мүмкіндік беретін өндірістің жаңа технологияларын енгізу;
- электр энергиясының өндірістік емес шығындарын қысқарту;
- қолданылатын жабдықты жаңғырту;
- электр энергиясын алудың балама көздерін пайдалану;
- өндірістік ғимараттар мен тағы басқа энергия тиімділігін арттыруға мүмкіндік беретін іс-шаралар.

Аталған іс-шараларды жинақтай отырып, айтарлықтай күрделі қаржы салусыз және жаңа технологияларды сатып алмай, өнеркәсіптік кәсіпорындарды энергия үнемдеу мәселесіне дәстүрлі емес көзқарас есебінен оңтайландыруға болатынын атап өтуге болады.

Өнеркәсіптік кәсіпорындарға энергетикалық зерттеулер жүргізу тәжірибесі «энергия үнемдеу әлеуеті» ұғымын түсінуде елеулі қиындықтар туғызады. Сондықтан энергия үнемдеу шараларын, энергия үнемдеу әлеуетінің әдістері мен құрылымын қарастыру қажет (сурет).

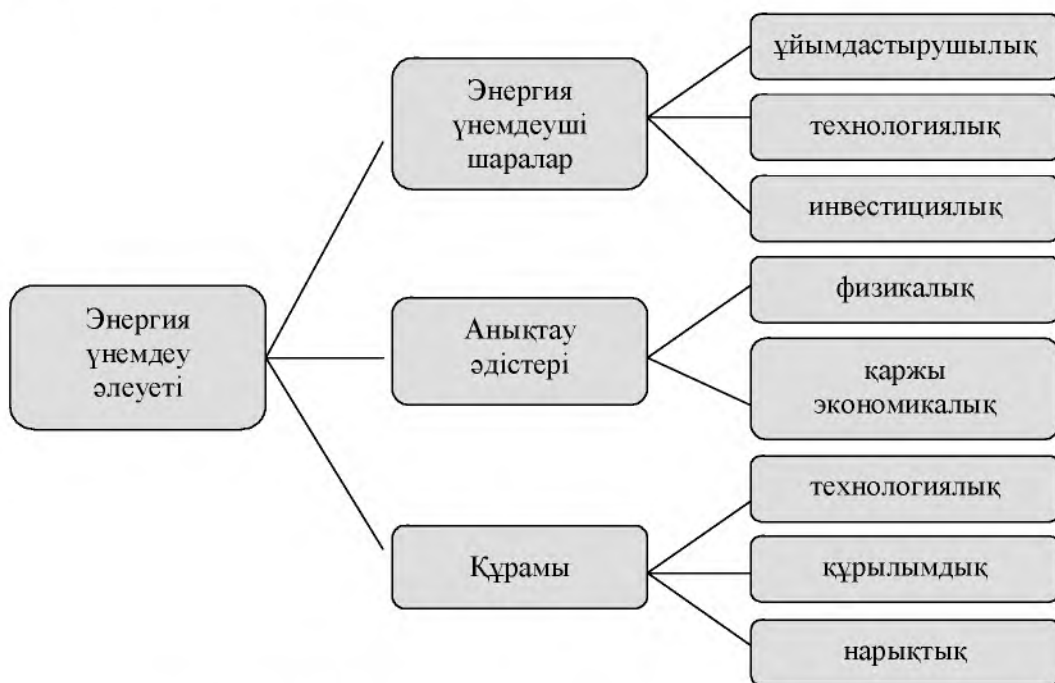
Энергия үнемдеу әлеуетін талдау және оны алу бойынша шараларды әзірлеу энер-

гия үнемдейтін іс-шаралардың келесі топтарын бөлуге мүмкіндік береді.

Отын мен энергияны пайдалануда регламенттік тәртіпті орнатуға әкелетін ұйымдастыру шаралары. Олардың ішінде: тасымалдау және сақтау кезінде энергия тасымалдаушылардың тікелей шығындарын жою, жабдықты және оқшаулауды уақытылы жөндеу және баптау, энергия-экономикалық технологиялық режимдерді сақтау, өндірісті ұйымдастыруды жақсарту, бос режимдерде жабдықтың жұмыс уақытын қысқарту, артық қуатты электр қозғалтқыш-

тарын ауыстыру, тұтынушыларды электр энергиясын, газды, су мен жылуды есептеуіштермен жабдықтау, энергияны пайдалануды бақылауды ұйымдастыру.

*Технологиялық іс-шаралар* технологияны жаңғыртуды қамтамасыз етеді және жүзеге асыру үшін белгілі бір шығындарды талап етеді. Бұл жерде энергияны пайдаланудың тиімділігін арттыру негізгі мақсат болып табылады, ал энергия үнемдеудің әсері қолайлы мерзімде іс-шараны іске асыруға арналған шығындарды өтеуі тиіс.



Сурет. Энергия үнемдеу әлеуетінің жалпы сипаттамасы\*

\*Авторлармен [6, 7, 8, 9] негізінде әзірленген

*Инвестициялық іс-шаралар* кәсіпорында техникалық қайта жарактандыру тәртібімен орындалады. Бұл жағдайда энергия үнемдеу ілеспе фактор болып табылады.

Энергия үнемдеу әлеуетін анықтау әдістері жеке объектіге немесе жалпы кәсіпорынға қолданылады және жабдықтың түрі мен зерттелетін үдерісіне, кәсіпорынның түрі мен салалық тиістілігіне байланысты. Энергия үнемдеу әлеуетін анықтау

әдістері физикалық және қаржылық-экономикалық болып бөлінеді [9].

Энергия үнемдеу әлеуетін бағалаудың *физикалық әдісі* физикалық (табиғи) шамалармен жұмыс істейді және энергия пайдалану тиімділігінің сипаттамаларын анықтау мақсаты бар.

Энергия үнемдеу әлеуетін *қаржылық-экономикалық анықтау* физикалық талдаумен қатар жүргізіледі және физикалық талдау

негізінде алынған тұжырымдарға экономикалық негіздеме беру мақсаты бар. Бұл кезеңде энергия тұтынудың барлық объектілері мен энергия ресурстарының түрлері бойынша энергия ресурстарына шығындарды бөлу есептеледі. Ақшалай түрдегі тікелей шығындар бағаланады.

Энергия үнемдеу әлеуеті: технологиялық әлеуетті, құрылымдық әлеуетті және нарықтық әлеуетті қамтиды.

*Энергия үнемдеудің технологиялық әлеуеті* энергия ресурстарын өндіру, дайындау, тасымалдау және тұтыну тиімділігінің артуымен және тиісінше прогрессивті энергия тиімді технологияларды енгізу есебінен өнімдер мен қызметтердің энергия сыйымдылығын төмендетумен сипатталады.

*Құрылымдық әлеует* ғылымды қажетсінетін салалар мен энергияны қажетсінуі төмен және материалды қажетсінетін өндірістерді дамыту есебінен энергетикадағы, өңдеуші өнеркәсіптегі және көліктегі энергия қажетсінетін салалар мен өндірістердің үлес салмағының азаюын сипаттайды.

*Энергия үнемдеудің нарықтық әлеуеті* энергия үнемдеуші іс-шараларды іске асыру бойынша басқарушылық шешімдер қабылдау сәтінде қалыптасқан нарықтық жағдайға байланысты.

Энергия үнемдеу іс-шараларын іс жүзінде іске асырудың белгілі мәселелері әлеуетті бағалауға қандай да бір тәсілді таңдау шектеулері немесе талаптары ретінде қаралуы мүмкін. Өз кезегінде, энергия ресурстарын үнемдеудің ықтимал шараларының тиімділігін салыстыру нәтижелері энергия үнемдеу әлеуетін есептеудің түрлі техникалық тәсілдерін салыстырмалы талдау үшін негіз бола алады. Соған қарамастан, кез келген жағдайда енгізуге ұсынылатын жобаларды ұйымдастыру-техникалық, өндіріс мәдениетін арттыруды, энергия шаруашылығында тиісті тәртіпті қоюды, пайдаланудың номиналды режимдерін қатаң сақтауды, агрегаттарды жүктеудің оңтайлы деңгейін қамтамасыз етуді, моральдық

ескірген өндірістік қуаттарды алмастырумен, қазіргі заманғы энергия тиімді техниканы енгізумен, процестер мен технологияларды жаңғыртумен байланысты реттеу және жөндеу-қалпына келтіру жұмыстарын және инвестициялық жұмыстарды уақытылы орындауды көздейтін жобаларды бөлу орынды.

Өнеркәсіптік кәсіпорындарды энергия үнемдеу кәсіпорын тұтынатын энергия мөлшері туралы сенімді ақпарат болған жағдайда ғана мүмкін болады. Осыған байланысты тиімді энергетикалық есепті ұйымдастыру ерекше маңызға ие болады. Оның негізгі мақсаты кәсіпорынның және оның жеке бөлімшелерінің энергияны тұтыну деңгейін нақты анықтау болып табылады.

Бұл энергия ресурстарын жеткізушілермен барынша ашық қарым-қатынас жасауға мүмкіндік береді. Бұдан басқа, кәсіпорында электр энергиясын есепке алу проблемалық учаскелер мен технологиялық тізбектерді анықтайды, онда энергияны негізсіз жоғары тұтыну жүзеге асырылады. Бұл энергия үнемдеу бойынша іс-шараларды әзірлеуге және іске асыруға, сондай-ақ олардың тиімділігін бағалауға көмектеседі.

**Қорытынды.** Осылайша, өнеркәсіптік кәсіпорындарда энергия үнемдеу әлеуетін іске асыру ерекшеліктерін қарастырып, келесі қорытындылар жасауға болады:

– энергия үнемдеу әлеуеті энергия тұтынудың нақты және оңтайлы (энергетикалық ресурстарды үнемдеудің қазіргі заманғы технологияларын енгізу кезінде) арасындағы айырмашылық болып табылады;

– энергия үнемдеуді технологиялық үдерістерден бөлек қарауға болмайды. Өндірістің тиімділігін шығарылатын өнімнің сандық-сапалық көрсеткіштеріне қол жеткізу тұрғысынан ғана емес, сонымен қатар технологиялық үдерістерді жүргізудің энергия тиімділігі тұрғысынан да бағалау қажет;

– энергетика саласындағы бағдарламалар энергия үнемдеу әдістерін және энергияны тұтыну тұрғысынан тиімді құрылғыларды қолдануға жәрдемдесуі тиіс. Энергия

үнемдеудің алынатын әлеуетінің шамасын білу энергия үнемдеу бағдарламасын әзірлеуді және іске асыруды сенімді жоспарлауға ғана емес, сонымен қатар негізгі бағыттарға күштер мен құралдарды шоғырландыру жолымен оның орындалуын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.

#### ӘДЕБИЕТТЕР

1. Голованова Л.А. Управление энергосбережением при проектировании и строительстве зданий (на примере Хабаровского края). – Хабаровск: Хабар. гос. техн. ун-т, 2000. – 205 с.
2. Степанов В.С. Потенциал и резервы энергосбережения в промышленности / В.С. Степанов, Т.Б. Степанова. – Новосибирск: Наука. Сибир. отд-ние, 1990. – 248 с.
3. Сергеев Н.Н. Методологические аспекты энергосбережения и повышения энергетической эффективности промышленных предприятий: Монография. – Ижевск: Изд-во «Удмуртский университет», 2013. – 116 с.
4. Мельник А.Н., Ермолаев К.А. Европейский опыт нормативно-правового регулирования энергосбережения // Проблемы теории и практики управления. – 2015. – №6. – С. 37-44.
5. Закон РК «Об энергосбережении и повышении энергоэффективности» от 13 января 2012 года №541-IV. <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1200000541>
6. Грушин А.В. Совершенствование методического обеспечения разработки программы энергосбережения на промышленном предприятии: диссертация кандидата экономических наук. – Казань, 2003. – 139 с.
7. Макаров А.А. Возможности энергосбережения и пути их реализации / А.А. Макаров, В.П. Чупятов // Теплоэнергетика. – 1995. – №6. – С. 2-6.
8. Ушаков В.Я. Потенциал энергосбережения и его реализация на предприятиях ТЭК: Учебн. пособие / В.Я. Ушаков, Н.Н. Харлов, П.С. Чубик. – Томск: Изд-во Томского политех. ун-та, 2015. – 283 с.
9. Млынчик В.И., Ерастов А.Е., Вишневская И.А. Методика определения потенциала энергосбережения и перечня мероприятий по энергосбережению. <http://acea.spb.ru/efem/www/audits/load/23>

**А.Б. Тасмаганбетов, С.Ж. Тасмаганбетова, Н.Б. Султамуратова**

#### **ПОТЕНЦИАЛ ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЯ И ОСОБЕННОСТИ ЕГО РЕАЛИЗАЦИИ В ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ**

#### **Аннотация**

В статье рассматривается потенциал энергосбережения промышленных предприятий через конкретные энергосберегающие мероприятия. Авторами статьи раскрыты сущность понятия «энергосбережение» и «энергосберегающий потенциал». По мнению авторов, под потенциалом энергосбережения следует понимать максимальные потери топливно-энергетических ресурсов промышленного предприятия, которые возможно полностью или частично вернуть в энерготехнологический цикл с помощью соответствующих энергосберегающих мероприятий. В статье потенциал энергосбережения определяется по итогам энергетического обследования с целью разработки практически реализуемых, экономически обоснованных энергосберегающих мероприя-



тий отдельно по каждой системе снабжения топливно-энергетических ресурсов. Анализ потенциала энергосбережения и выработка мер по его извлечению позволяли авторам выделить группы энергосберегающих мероприятий: организационные, технологические и инвестиционные мероприятия. В статье охарактеризованы методы определения потенциала энергосбережения: физические и финансово-экономические методы. По мнению авторов, потенциал энергосбережения включает в себя: технологический потенциал, структурный потенциал и рыночный потенциал. Авторами статьи приведены выводы по реализации потенциала энергосбережения в промышленных предприятиях: потенциалом энергосбережения является разница между фактическим и оптимальным энергопотреблением; энергосбережение нельзя рассматривать отдельно от технологических процессов; программы в области энергетики должны содействовать применению энергосберегающих методов и эффективных с точки зрения потребления энергии устройств.

**A.B. Tasmaganbetov, S.Zh. Tasmaganbetova, N.B. Sultamuratova**

**POTENTIAL OF ENERGY SAVING AND FEATURES OF ITS IMPLEMENTATION  
IN INDUSTRIAL ENTERPRISES**

**Annotation**

The article considers the potential of energy saving of industrial enterprises through specific energy-saving measures. The authors of the article reveal the essence of the concept of «energy saving» and «energy-saving potential». According to the authors, the maximum losses of fuel and energy resources of an industrial enterprise can be fully or partially returned to the energy-technological cycle with the help of appropriate energy-saving measures, which should be considered as the energy saving potential. In the article, the potential of energy saving is determined by the results of the energy survey in order to develop practical, economically feasible energy-saving measures separately for each supply system of fuel and energy resources. The analysis of energy saving potential and development of measures for its extraction allowed the authors to identify groups of energy saving measures: organizational, technological and investment measures. The article describes the methods of determining the potential of energy saving: physical, financial and economic methods. According to the authors, the potential of energy saving includes following: technological potential, structural potential and market potential. The authors draw conclusions on the implementation of the energy saving potential in industrial enterprises: the energy saving potential is the difference between the actual and optimal energy consumption; energy saving cannot be considered separately from technological processes; energy programs should promote the use of energy-saving methods and energy-efficient devices.



*М.Р. Смыкова, к.э.н., доцент*

*А.М. Казыбаева, PhD, доцент*

*Н.П. Сохатская, к.э.н., доцент*

*УО «Алматы Менеджмент Университет», г. Алматы*

*А.Е. Рахимбекова, PhD, доцент*

*КазУЭФМТ*

*e-mail: rahim\_asel@mail.ru*

## **ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ХАРАКТЕРИСТИК НА СТЕПЕНЬ УДОВЛЕТВОРЕННОСТИ ТУРИСТОВ**

*Одним из важнейших показателей в сфере услуг является степень удовлетворенности клиентов. Для повышения степени удовлетворенности туристов целесообразно понять их ценности и ожидания. Для проведения анализа были использованы опубликованные литературные источники по вопросам степени удовлетворенности клиентов в сфере туризма. Полевые исследования проведены с использованием метода Кано. Авторами была использована анкета, включившая функциональные и дисфункциональные вопросы, которые позволили понять, какие потребительские характеристики оказывают влияние на удовлетворенность услугами экскурсий и туристских продуктов. При использовании метода Кано были в паре использованы позитивные и негативные вопросы. Их анализ помог сформировать комплексный набор критериев для разработки предложения. Управлять поведением потребителей возможно в том случае если, будет определено, какие потребительские характеристики повысят удовлетворенность клиентов и усилят конкурентоспособность туристского продукта. При организации туристской поездки важно не только качество предоставляемых услуг, но и их потребительские характеристики. На основании проведенного исследования сформирована наиболее оптимальная модель потребительских характеристик для экскурсий и туристских продуктов разных поколений. Авторами проведен сравнительный анализ восприятия туристских услуг двух поколений: Y (от 19 до 35 лет) и X (от 36 до 54 лет).*

***Ключевые слова:** туризм, удовлетворенность потребителей, экскурсии, туристский продукт, предпочтения, туристы.*

***Кілт сөздер:** туризм, тұтынушылардың қанағаттануы, экскурсиялар, туристік өнім, артықшылық, туристер.*

***Keywords:** tourism, customer satisfaction, excursions, tourist product, preferences, tourists.*

**Введение.** Степень удовлетворенности клиентов определяется как количество клиентов, у которых ожидания удовлетворенности превышают реальный опыт пользования услугой или товаром [1]. Понятие удовлетворенности клиентов напрямую связано с ценностями товаров и услуг. Наблюдается зависимость между ценностями, которые ожидают потребители от товаров и степенью удовлетворенности потреби-

лей [2]. При предложении товаров и услуг, прежде всего, нужно понять, какие ценности приоритетны и важны целевым сегментам.

Теоретики, в частности Д. Греуол, в области воспринимаемой ценности акцентировал внимание на том, что ожидаемую ценность можно разделить на две части. С одной стороны воспринимаемая ценность базируется на соотношении цены и ка-

чества, с другой стороны ее рассматривают как трансакцию, благодаря которой потребитель получает удовлетворенность благодаря хорошему предложению [3]. В туристской деятельности степень удовлетворенности клиентов формируется на основе системного подхода.

**Цель** данного исследования заключается в проведении анализа и оценки уровня удовлетворенности потребителей качеством предоставляемых им услуг.

**Методы.** Для проведения анализа были использованы опубликованные литературные источники по вопросам степени удовлетворенности клиентов в сфере туризма. Полевые исследования проведены с использованием метода Кано. Авторами была использована анкета, включившая функциональные и дисфункциональные вопросы, которые позволили понять, какие потребительские характеристики оказывают влияние на удовлетворенность услугами экскурсий и туристских продуктов.

Туристская деятельность представляет собой комплексный процесс. Поведение потребителей на рынке туристских услуг зависят от видов туризма, культурных особенностей и предпочтений туриста [4].

Информация о потребительских предпочтениях позволит улучшить качество предлагаемых туров, их уникальность и добиться конкурентных преимуществ на рынке. Управлять поведением потребителей возможно в том случае если, будет определено, какие потребительские характеристики повысят удовлетворенность клиентов и усилят конкурентоспособность туристского продукта. При организации туристской поездки важно не только качество предоставляемых услуг, но и их потребительские характеристики [5].

**Обзор литературы.** Проблемами туристской индустрии, классификации туристских продуктов как объектов управления, разработки национальной политики развития туризма, экономики и менедж-

мента различных туристских организаций, отраслевого маркетинга дестинаций посвящены труды таких отечественных и зарубежных ученых и практиков, как Б. А. Быстров, В. Г. Гуляев, Е. А. Джанджугазова, И. В. Зорин, А. П. Дурович, М. А. Морозов, М. А. Жукова, В. А. Квартальное, Ф. Котлер, А. П. Панкрухин, Ю. С. Путрик, Н. С. Семкина, В. С. Сенин, С. С. Скобкин, А. Д. Чудновский, С. П. Шпилько и др.

**Основная часть.** С точки зрения маркетинга, важно определить, какие туристские характеристики влияют на удовлетворенность, какие не имеют значения и какие наоборот вызывают отрицательную реакцию. С этой целью были проведены исследования с помощью опроса потребителей по методу Кано [6]. Исследования были проведены по двум направлениям: организация экскурсий и организация туристского продукта в комплексе. Авторами была определена степень влияния потребительских характеристик на удовлетворенность потребителей при организации и проведении экскурсии.

На все вопросы были представлены 5 вариантов ответов, которые оценивались по пятибалльной шкале:

1. Мне это нравится.
2. Так должно быть.
3. Мне все равно.
4. Я могу с этим жить/терпеть.
5. Мне это не нравится.

С этой целью первоначально были определены функциональные и дисфункциональные вопросы по организации и проведению экскурсий (табл. 1). В графе реакция потребителей были проставлены средние оценки опрошенных. В соответствии с данной методикой, каждая характеристика по результатам опроса попадет в одну из пяти представленных групп. Одномерные – чем более функционален продукт, тем более удовлетворен клиент и наоборот [7].

Привлекательные свойства выражают потребности покупателей, которые не яв-

ляются ожидаемыми или четко выраженными. Они, безусловно, повышают уровень потребительской удовлетворенности, но их отсутствие не влияет на удовлетворение. Необходимые свойства созданы, чтобы привлечь интерес покупателей. Если они будут отсутствовать, хотя бы у какой-то части туристского продукта, это приведет к неудовлетворенности потребителя. В то же время, т.к. их присутствие ожидается, наличие этих характеристик не повлияет на увеличение уровня удовлетворенности клиента.

Свойства обратного действия – те, за которые клиент не желает платить. Их присутствие вызывает некоторое недовольство, но если их устранить, это снимет часть неудовлетворенности продуктом. Покупателям хотелось бы, чтобы многие субъективно сложные туристские продукты были более простыми и понятными. Устранение характеристик, не имеющих значения, может привести к снижению себестоимости продукции без какого-либо влияния на потребителя.

Таблица 1

**Вопросы по методу Кано**

№	Свойства	Реакция респондентов
С 1	Как вы относитесь к экскурсиям продолжительностью в 1 час?	3
	Как вы относитесь к экскурсиям продолжительностью более 3 часов?	3
С 2	Как вы относитесь к историческим экскурсиям?	3
	Как вы относитесь к не историческим экскурсиям?	4
С 3	Как вы относитесь к тому, что во время экскурсий будет больше показано, чем рассказано?	2
	Как вы относитесь к тому, что во время экскурсий будет больше рассказано, чем показано?	5
С 4	Как вы относитесь к тому, что экскурсия будет включать несколько тем/объектов?	1
	Как вы относитесь к тому, что экскурсия будет связана с одной темой?	5
С 5	Как вы относитесь к экскурсиям, в которых акцент сделан на природу?	2
	Как вы относитесь к экскурсиям в которых нет акцента на природу?	4
С 6	Как вы относитесь к тому, что во время экскурсии будет использована анимация?	3
	Как вы относитесь к тому, что во время экскурсии не будет использована анимация?	5
С 7	Как вы относитесь к тому, что во время экскурсии будет предложена бесплатная церемония чаепития?	1
	Как вы относитесь к тому, что во время экскурсии не будет предложена бесплатная церемония чаепития?	4

ҚАЗАҚ ЭКОНОМИКА, ҚАРЖЫ ЖӘНЕ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ САУДА УНИВЕРСИТЕТІНІҢ ЖАРҒЫСЫ, 2019. – №4.

По результатам проведенного опроса было выявлено, что церемония чаепития будет способствовать увеличению удовлетворенности клиентов. Необходимыми показателями являются визуализация и использование анимации. При этом не имеют значения продолжительность экскурсии, акцент на природу или исторические события. При использовании метода Кано были в паре использованы позитивные и негативные вопросы. Их анализ помог сформировать комплексный набор критериев

для разработки предложения [8]. Также можно определить структуру туристского продукта, оценить продукты по принципу их привлекательности, отказаться от свойств турпродуктов, не отвечающих потребностям клиентов и приспособлять их под определенные сегменты рынка для предоставления наивысшего уровня воспринимаемой ценности. Опрос проводился по двум целевым сегментам. Результаты опроса первого сегмента поколение Y (от 19 до 35 лет) представлены в таблице 2.

Таблица 2

**Результаты опроса 1 целевого сегмента поколение Y (от 19 до 35 лет)**

Характеристики	Привлекательна, %	Одномерная, %	Необходимая%	Не имеет значения	Обратного действия	Сомнительная	Удовлетворенность клиента	Неудовлетворенность клиента
Отношение к цене туристской поездки	33,3	16,7	16,7	16,7	16,7		50	- 50,1
Развлекательный досуг	8,5	16,7	8	33	33,8		36,8	-58,6
Своевременность предоставления услуг		8		34	49,2	16	8	-73,2
Турпоездка с гидом	8,3			75	16,7		8,3	-16,7
Наличие современной инфраструктуры				42	58		-	-58
Разнообразная и качественная кухня	-	-	8,7	33,1	58,2		-	-49,5
Широкий ассортимент видов отдыха			8,7	40,3	50		-	-58,7
Отношение к активному и пассивному отдыху	8,5	7,8	8	24,9	41,6	9,2	16,3	-66,6

Из всех рассматриваемых показателей, в большей степени на удовлетворенность потребителей влияет уровень цен, из чего можно сделать вывод, что на рынке туризма превалирует ценовая конкуренция. На втором месте показатель развлекательного досуга, который также влияет на удовлетворенность клиентов. Наименее важный показатель – вид отдыха: пассивный или ак-

тивный. В тоже время, можно отметить, что на неудовлетворенность потребителей оказывают влияние такие показатели, как не своевременность предоставления услуг (процент неудовлетворенности составил 73,2%). На втором месте по показателю неудовлетворенности – отсутствие развлекательного досуга (58,6%).

Таблица 3

**Результаты опроса 2 целевого сегмента поколение X (от 36 до 54 лет)**

№	Характеристики	Привлекательная, %	Одномерная, %	Необходимая, %	Не имеет значения	Обратного действия	Сомнительная	Удовлетворенность клиента	Неудовлетворенность клиента
C1	Отношение к цене туристской поездки	40,3	18,9	8	8	24,8		59,2	- 51,7
C2	Развлекательный досуг	–	26,9	3	44,6	22,1	3,4	26,9	-55,4
C3	Своевременность предоставления услуг	12,3	43,8		7,9	36		56,1	- 79,8
C4	Турпоездка с гидом	11,2	36,9	12,7	24	6,2		48,1	-55,8
C5	Наличие современной инфраструктуры		14,4	38,9	26,7	20		14,4	- 73,3
C6	Разнообразная и качественная кухня	32,6	37,7	12,7	6,5	10,5		70,3	-60,9
C7	Широкий ассортимент видов отдыха	13,2	19,7	22,9	34,4	9,8		32,9	-52,4
C8	Отношение к активному и пассивному отдыху		5,6	22,9	40,7	18,8	12	5,6	-59,3

**Заключение.** Результаты опроса второго целевого сегмента поколение X (от 36 до 54 лет) отличны от первого. Как видно

из результатов анализа поколения X, можно сделать вывод о том, что данное поколение более критично относится к организации

турпоездок. В большей степени вызывают недовольство низкая скорость обслуживания и отсутствие современной инфраструктуры. Высокая степень удовлетворенности может быть достигнута с помощью предоставления разнообразной и

качественной кухни.

Результаты анализа предпочтений и их влияние на удовлетворенность потребителей позволили определить наиболее важные характеристики туристских услуг.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Farris P., Bendle N., Pfeifer P., Reibstein D. Marketing Metrics: The Definitive Guide to Measuring Marketing Performance. – Pearson Prentice Hall, 2010 – 432 p.
2. Rintamäki T., Kuusela H., Mitronen L. Identifying competitive customer value propositions in retailing / *Managing Service Quality*. – 2007. – Vol. 17. – № 6. – P. 621-634.
3. Grewal D., Monroe K.B., Krishnan R. The Effects of Price-Comparison Advertising on Buyers' Perceptions of Acquisition Value, Transaction Value, and Behavioral Intentions / *The Journal of Marketing*. – 2016. – Vol. 62. – № 2. – P. 46-59.
4. Berry L., Parasuraman A. Marketing Services: Competing Through Quality / Leonard L. Berry, A. Parasuraman. – New York: The Free Press, 2011. – 203 p.
5. Раимбекова Ж.С., Буkenова Ж.О. Основные аспекты и перспективы развития туризма на казахстанском рынке / *Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации: сб. статей XI междунар. науч.-практ. конф.* – Пенза: МЦНС «Наука и просвещение», 2017. – С. 33-36.
6. Бест. Роджер. Маркетинг от потребителя / Пер. с англ. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2015. – 855 с.
7. Розанова Т.П., Муртузалиева Т.В., Тарасенко Э.В. Маркетинг услуг гостеприимства и туризма. – М.: Дашков и К°, 2017. – 166 с.
8. Марченко О.Г. Маркетинг в индустрии туризма и гостиничного бизнеса: Учебн. пособие. – М.: ВГУЭС, 2008. – 117 с.

**М.Р. Смыкова, А.М. Казыбаева, Н.П. Сохатская, А.Е. Рахимбекова**

#### **ТУРИСТТЕРДІҢ СЕНІМДІЛІК ДӘРЕЖЕСІНЕН ТҰТЫНУШЫЛЫҚ СИПАТТАМАЛАРЫНЫҢ ӘСЕРІН БАҒАЛАУ**

#### **Андатпа**

Қызмет көрсету саласындағы маңызды көрсеткіштердің бірі клиенттердің қанағаттану дәрежесі болып табылады. Туристердің қанағаттану дәрежесін арттыру үшін олардың құндылықтарымен күтулерін түсіну қажет. Талдау жүргізу үшін туризм саласындағы клиенттердің қанағаттану деңгейі мәселелері бойынша жарияланған әдеби жұмыстар қолданылды. Зерттеулер Кано әдісін қолдану арқылы жүргізілді. Авторлар экскурсиялар мен туристік қызметтерінің қанағаттануына қандай тұтынушылық сипаттамаларды түсінуге мүмкіндік беретін функционалды және дисфункционалды мәселелерді қамтитын анкетаны пайдаланды. Кано әдісін пайдалану кезінде жұпта оң және теріс сұрақтар қолданылды. Оларды талдау ұсыныстарды әзірлеу үшін критерийлердің кешенді жиынтығын қалыптастыруға көмектесті. Тұтынушылардың мінез-құлқын басқаруға, егер қандай тұтынушылық сипаттамалар клиенттердің қанағаттануын арттыратын және туристік өнімнің бәсекеге қабілеттілігін күшейтетіндігі мүмкін болатындығы анықталған.

Туристiк сапарды ұйымдастыру кезiнде көрсетiлетiн қызметтердiң сапасы ғана емес, сондай-ақ олардың тұтынушылық сипаттамалары де маңызды. Жүргiзiлген зерттеу негiзiнде экскурсиялармен әр түрлi буынның туристiк өнiмдерi үшiн тұтыну сипаттамаларының ең оңтайлы моделi қалыптасты. Авторлар екi буынның туристiк қызметтерiн қабылдауға салыстырмалы талдау жасады: Y (19-дан 35 жасқа дейiн) және X (36-дан 54 жасқа дейiн).

**M.R. Smykova, A.M. Kazybayeva, N.P. Sohatskaya, A.E. Rakhimbekova**

**ASSESSMENT OF INFLUENCE OF CONSUMER CHARACTERISTICS  
ON THE DEGREE OF SATISFACTION OF TOURISTS**

**Annotation**

One of the most important indicators in the service sector is the degree of customer satisfaction. To increase the level of satisfaction of tourists, it is advisable to understand their values and expectations. Published literature on the degree of customer satisfaction in the tourism sector was used for the analysis. Field studies were conducted using the Kano method. The authors used a questionnaire that included functional and dysfunctional questions, which allowed them to understand what consumer characteristics affect the satisfaction with the services of excursions and tourist products. When using the method of Kano was paired with use the positive and negative issues. Their analysis helped to form a comprehensive set of criteria for proposal development. It is possible to control the behavior of consumers if it is determined which consumer characteristics will increase customer satisfaction and enhance the competitiveness of the tourist product. When organizing a tourist trip, it is important not only the quality of services provided, but also their consumer characteristics. On the basis of the conducted research the most optimal model of consumer characteristics for excursions and tourist products of different generations was formed. The authors conducted a comparative analysis of the perception of tourist services of two generations: Y (from 19 to 35 years) and X (from 36 to 54 years).





УДК 303.035: 378: 336

ГРНТИ 06.73.55

*А.А. Мусина, д.э.н., профессор*

*ҚазУЭФМТ*

e-mail: amusina@mail.ru

*Н.И. Парусимова, д.э.н., профессор*

*Оренбургский государственный университет*

*Т.М. Усенбаев, к.э.н., ст. преподаватель*

*ҚазУЭФМТ*

### **КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННОСТЬ КАК ОСНОВА ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

*Цифровизация экономики признана одной из главных задач развития Казахстана, о чем свидетельствует разработка и принятие государственной программы, означившей конкретные задачи, стоящие перед обществом, населением, предпринимателями и правительством. Данный подход отражает не только внутренние потребности страны, необходимость и важность цифровизации обусловлена мировыми тенденциями. Особенно активно процессы информатизации и цифровизации происходят в банковской сфере, что обусловлено, с одной стороны, требованиями ускорения и оперативности денежных потоков, с другой стороны, необходимостью повышения качества, оперативности и доступности банковского обслуживания. Исходя из этого, в статье рассмотрены процессы информатизации и цифровизации банковской деятельности в Казахстане за последние годы на фоне процессов, происходящих в мировой практике. На примере банков РК показаны возможности, открываемые в предоставлении банковских услуг, имеющиеся определенные достижения в развитии банковской деятельности, а также отдельные новшества в применении инноваций в электронных платежах, интернет-банкинге и мобильных приложениях. Вместе с тем подчеркивается, что в процессе цифровизации банковского обслуживания не всегда соблюдается принцип клиентоориентированности и системности комплексного обслуживания на основе цифровых технологий. Авторы приходят к выводу, что в настоящее время банкам Казахстана предстоит уделять больше внимания интересам клиента при разработке новых продуктов и услуг, а также внедрению новшеств и модернизации процессов банковского обслуживания. В конечном итоге цифровизация банковских операций имеет целью не только создание новых банковских услуг и продуктов, но и, в первую очередь, достижение налаженности банковского обслуживания на основе системного клиентоориентированного подхода с применением методов инновационных технологий.*

**JEL CLASSIFICATION: G14, G21, G30**

**Ключевые слова:** банк, клиент, клиентоориентированность, цифровизация, информатизация, инновации, электронные услуги, мобильный банкинг, интернет-банкинг.

**Кілт сөздер:** банк, клиент, клиентке бейімделу, цифрлау, ақпараттандыру, инновациялар, электрондық қызметтер, мобильдік банкинг, интернет-банкинг.

**Keywords:** bank, digitalization, customer, customer focus, informatization, innovation, electronic services, mobile banking, internet-banking.

**Введение.** Цифровизация, как новый качественный уровень развития банковского обслуживания, требует создания новых продуктов и услуг, ориентированных на удовлетворение потребностей клиентов банка. В свою очередь, внедрение новых услуг и продуктов не может осуществляться без учета принципов системности и клиентоориентированности достижений информатизации и информационных технологий. В настоящее время в банковской сфере клиентские отношения переживают период активного развития. Немалую роль здесь играют новшества банковского обслуживания, ориентированные на решение проблем доступа клиентов к услугам банка независимо от их физического местонахождения. Такое обслуживание в режиме удаленного доступа делает более привлекательным банковский рынок, как для населения, так и для представителей бизнеса.

Вместе с тем, удаленный доступ не означает отсутствие или ослабление принципов системности и клиентоориентированности в деятельности подразделений банка в работе по привлечению и удержанию клиентов. Клиентоориентированность подразумевает создание и развитие системы качественного обслуживания на основе тесного взаимодействия менеджеров банка с клиентами.

В настоящее время любой банк, который хочет быть успешным на рынке, должен быть клиентоориентированным, т.е. таким банком, в котором клиент получает поддержку и реализацию требований по специальному алгоритму взаимодействия между клиентом и банком.

В этой связи в продвижении банковских продуктов на основе цифровых технологий принцип клиентоориентированности, на наш взгляд, должен оставаться в качестве основополагающего. Что необходимо для реализации данного принципа? Можно согласиться с позицией авторов, которые формулируют следующие факторы,

присущие клиентоориентированному банку:

- наличие клиентской политики;
- деятельность по постоянному привлечению новых клиентов;
- наличие конкурентоспособных бизнес-технологий работы с клиентами на рабочих местах;
  - проведение постоянных оценок качества обслуживания клиентов посредством опросов и мониторинга;
- сегментация клиентской базы;
- развитие взаимовыгодных отношений с клиентами посредством помощи клиентам в их коммерческой и других видах деятельности.

Из всех перечисленных факторов наиболее затратным и актуальным в условиях цифровизации банковской деятельности можно отметить наличие конкурентоспособных бизнес-технологий работы клиентов на рабочих местах. Вместе с тем разработка новых технологий обслуживания с применением цифровых технологий приобретает все большую значимость, поскольку это значительно повышает качество банковского обслуживания. А качество банковского обслуживания, как известно, нередко становится решающим фактором при выборе клиентом банка. При низкой оценке банковского обслуживания для сохранения прежних позиций процентные ставки и дополнительные сервисы банка должны радикально отличаться от конкурентов, а это практически невозможно в современной банковской системе. Поэтому проведение качественной системной клиенто-ориентированной политики является необходимым фактором для успешного развития банка. Данный аспект проблемы банковского обслуживания, на наш взгляд, интересен для исследования.

**Обзор литературы.** В настоящее время проблемы цифровизации экономики и, в частности, банковских институтов, занимают важное место в исследованиях как отечественных, так и зарубежных авторов

[1-8]. Интерес к данным проблемам вполне обоснован и продиктован необходимостью более эффективного применения информационных технологий и внедрения инноваций в финансовом секторе. Вместе с тем клиентоориентированный подход в условиях цифровизации не получил должного внимания со стороны исследователей, о чем справедливо отмечается отдельными авторами [9]. В большинстве своем публикации современных авторов по вопросам банковского сектора охватывают либо вопросы повышения качества обслуживания за счет традиционных продуктов, либо инновационные продукты с позиции технических условий, что по нашему мнению, не решает вопросов развития системного клиентоориентированного обслуживания, основанного на применении цифровых технологий [10, 11].

*Ситуация в Казахстане.* Принятая в нашей стране государственная программа «Цифровой Казахстан» (от 12.12.2017 г.) предполагает 5 основных направлений, из которых для банков наиболее актуальны.

1. «Цифровизация отраслей экономики» – направление преобразования традиционных отраслей экономики Республики Казахстан с использованием прорывных технологий и возможностей, которые повысят производительность труда и приведут к росту капитализации.

2. «Развитие человеческого капитала» – направление преобразований, охватывающее создание так называемого креативного общества для обеспечения перехода к новым реалиям – экономике знаний [12].

В рамках цифровизации отраслей экономики возникает необходимость внедрения и применения инновационных технологий и цифровых сервисов для взаимодействия с клиентами в финансовом секторе, поскольку от его состояния зависят скорость и качество протекающих изменений. В настоящее время достаточно развиты в стране в соответствии с мировыми трендами элек-

тронные платежи и электронная торговля. Практически все банки предоставляют услуги посредством дистанционных каналов. 70% банков оказывают сервисы физическим лицам посредством интернета и мобильного банкинга, 55% банков предоставляют свои услуги и на базе мобильных приложений. Объем платежей физических лиц с использованием интернет и мобильного банкинга в 2016 г. по сравнению с 2015 г. увеличился в 2,6 раза [12, с. 18]. В 2018 г. посредством системы было осуществлено 49,2% от общего количества безналичных платежей и переводов денег, что составило 190,2 млн транзакций на сумму 3,1 трлн тенге. По итогам 2018 г. количество пользователей составило 13,1 млн человек. В среднем в месяц активно пользуются интернет и мобильным банкингом 3,5 млн пользователей. В 2018 г. количество POS-терминалов выросло на 7% до 135 796, 94% POS-терминалов обслуживаются у предпринимателей, число торговых предприятий, принимающих к оплате платежные карточки, выросло на 5% до 82527. Предприниматели разместили оборудование для обслуживания платежных карточек в 110153 торговых точках, что на 11% больше показателя 2017 г. [13].

Позитивным процессам в сфере финансовых услуг способствовало наличие ряда благоприятных условий, созданных в стране, а именно:

– упрощенный порядок оказания электронных услуг брокерами, включая проведение торговых операций на основании электронной цифровой подписи клиента и оказание электронных услуг через личный кабинет;

– активное вовлечение населения в формальную финансовую систему;

– развитие внебанковских экосистем – систем электронных денег, в частности операторами мобильной связи внедряются условия по оплате товаров и услуг с абонентского счета [12, с. 18].

За последнее десятилетие в стране достигнуты определенные успехи в развитии платежных систем на основе лучших мировых практик и тенденций. Работа Национального Банка Республики Казахстан по реформированию платежных систем страны неоднократно отмечалась международными финансовыми организациями (Международный валютный фонд, Всемирный банк). Сегодня Казахстан лидирует в формировании и развитии своих национальных платежных систем, опережая некоторые страны СНГ и занимая лидирующие позиции. Вместе с тем, по уровню цифровизации денежной сферы Казахстан в группе из 22-х стран, находящихся в переходном состоянии, занял место лишь в последней пятерке [8]. К странам, наиболее активно применяющим цифровые технологии, в первую очередь, отнесены Финляндия, Сингапур, США, Великобритания, Гонконг [8, с.141]. Для Казахстана, как и для всех стран с переходным состоянием, отмечается важность значительных инвестиций в цифровые инновации, а также отработка регулятивных требований, содействующих развитию частного предпринимательства.

**Основная часть.** Помимо высокой затратности инноваций в сфере цифровизации банковской деятельности, сдерживающей процессы дигитализации, конкретными основаниями и главными причинами нежелания казахстанских банков реализовывать и развивать различные информационные проекты в сфере электронных платежей, являются, на наш взгляд, следующие:

- высокая вероятность использования конкурентами разработки достижений при значительном финансировании;
- сложности координации расчетов с другими коммерческими банками в области разделения расходов на инновационные разработки;
- нехватка узко квалифицированных сотрудников и специалистов в штате банка;
- отсутствие полной уверенности в

надежности серверов обработки данных.

Существующие проблемы на рынке электронных платежей должны непременно решаться на основе эволюции технологий, сознания населения и бизнеса. Необходима реализация значительных проектов в сфере инфраструктуры, которые поддерживались бы государством. Естественно, развитие и популярность электронной системы обычно приводит к тому, что в наше время покрывается достаточно широкий круг разных бытовых платежей.

В наше время электронные платежи коммерческих банков в Казахстане позволяют выполнять широкий спектр различных услуг: пополнять баланс, оплачивать квитанции по ЖКХ, штрафы, перевести деньги со счета на другой счет, как внутри страны, так и за ее пределы и т.д. Не выходя из дома, владелец электронного кошелька может разменивать деньги. Электронные деньги дают возможность расширять и облегчать доступ физическим лицам и юридическим лицам к банковским услугам (переводы, платежи денег и др.), в частности, в различных населенных пунктах, где отсутствуют отделения банков и инфраструктура (платежные терминалы, банкоматы, POS-терминалы) по причине их нерентабельности. Современные банки постоянно увеличивают клиентскую базу, получая доходы от произведенных электронных транзакций, а также снижают, эффективно оптимизируют расходы по открытию и функционированию филиалов в отдаленных регионах, обеспечивая для различных пользователей доступ к банковским услугам.

Эффективность деятельности любого банка и его конкурентоспособность на рынке в целом зависит от разработки и внедрения новых услуг и продуктов, а также технологических процессов. Подобные банковские продукты и технологии, которые реализуются на рынке, представляют собой инновации, функционирующие в финансовой сфере, т.е. финансовые инновации.

Часть финансовых инноваций создается банками в форме конечного банковского продукта или услуг, операции [14].

Тенденции развития казахстанского, также как и российского банковского рынка, в условиях цифровизации экономики свидетельствуют об определенных закономерностях и велении времени, обусловленном дигитализацией банковской деятельности. Можно согласиться с тем, что «ортодоксальная банковская система находится сейчас в состоянии глубокого кризиса и в ближайшем будущем ее ожидают кардинальные изменения» [15]. В нынешних условиях неизбежен процесс сокращения традиционных операций банков в пользу расширения новых операций, связанных с внедрением компьютерно-финансовых технологий. Значительную конкуренцию при этом для банка будут составлять небанковские финтех-организации. В основе создания новых продуктов и внедрения новых услуг лежат следующие предпосылки:

- развитие новой парадигмы инновационного развития экономики,
- расширение банковских инноваций как важной части развития инноваций, ставших вполне типичными для развития экономики,
- дистанционное обслуживание на основе интернет-технологий как один из главных видов банковских услуг.

Инновационные продукты будут востребованы в том случае, если будут удовлетворять ожидаемые, желаемые и восхищающие потребности потребителей – клиентов банка. То есть клиент должен быть не просто доволен оказываемыми услугами и потребляемыми продуктами, но и получать положительные эмоции (радость) [16].

Развитие сферы банковских операций и услуг предполагает необходимость создания новых банковских продуктов дистанционного обслуживания. В настоящее время казахстанскими банками активно используются технологии, связанные с ин-

тернет-банкингом, мобильными телефонами, а также совершенствуются операции по пластиковым карточкам. Данные технологии зачастую используются в комбинации друг другом, что позволяет создавать новые продукты или обеспечивать более упрощенный доступ к услугам банка.

Наиболее интересные и перспективные продукты для казахстанских банков, на наш взгляд, это:

- NFC-интерфейс в мобильном телефоне;
- инновации с использованием пластиковых карт;
- «виртуальные карты»: Visa Virtuon, MasterCardVirtual;
- использование QR-кода для оплаты покупок;
- новая глобальная платежная SWIFT gpi.

Технология NFC активно применяется в бизнесе: продажа билетов, в сфере развлечений и т.д. Мобильные телефоны NFC можно использовать как пластиковую карточку в работе с банкоматами. Одним из основных достоинств использования мобильных телефонов NFC – это возможность хранить информационные данные о нескольких пластиковых карточках, что дает возможность не носить с собой все пластиковые карточки.

Вопрос о разделении дохода от данных платежей решается между коммерческими банками, поставщиками услуг, мобильными операторами и компаниями. В целях обеспечения безопасности транзакций по технологии NFC, специалисты склоняются к использованию биометрии данных для полноценной процедуры аутентификации клиента.

В дальнейшей перспективе развитием инновационных технологий может стать авторизация с использованием «отпечатка» голоса и личной подписи. Голосовая аутентификация даже может быть использована с учетом каких-либо проблем с голосом из-за болезни по причине насморка и прос-

туды пользователя, а почерковедческий анализ будет вполне учитывать в целом особенности почерка, а также в целом силу давления на бумагу. Инновации с использованием пластиковых карт касаются развития карт разных видов. К ним относятся, во-первых, карты с транспортным программным приложением, которые имеют возможность расчетов банковской картой и проездного билета, в целом связанных между собой только опосредованно. Во-вторых, пластиковые банковские карты – мобильные мини-терминалы. Смартфон или планшет можно приспособить не только для того, чтобы совершать платежи, но и принимать их.

На казахстанском рынке активно развивается технология мобильного эквайринга, которая позволяет принимать оплату товаров и услуг по картам Visa и MasterCard через мобильные устройства, подключенные к Интернету, с помощью миниатюрного кард-ридера, оснащенного чипом для считывания данных с магнитной полосы банковской карты. Кард-ридер подключается через стандартный аудио-разъем для наушников, а прием платежей осуществляется с помощью приложения (под iOS, Android или Windows). Многие предприниматели получили возможность приема платежей по пластиковым картам в независимости деятельности (газетный киоск, такси, доставка пиццы, работы сантехника, парикмахерские услуги) [17]. Бизнес-проекты в сфере мобильного эквайринга появляются довольно активно.

В-третьих, это карты с дисплеем и клавиатурой, оснащенные сенсорной клавиатурой с 12 кнопками и микро-дисплеем. Такая карточка ничем более не отличается от своих традиционных собратьев – также оснащена магнитной полосой и чипом и полностью соответствует стандартам, включая требования по толщине и гибкости, что позволяет без ограничений использовать ее в банкоматах и терминалах. Перспективными являются «виртуальные карты», эмитруемые кредитными организациями:

VisaVirtuon, MasterCardVirtual, которые предназначены для оплаты товаров и услуг в сети Интернет. Позволяют, в отличие от классических платежных карт сделать подобные платежи более безопасными, поскольку нет необходимости ввода на сайте, например, данных своей пластиковой банковской карты.

Технологической перспективной инновацией является использование QR-кода («QuickResponse» – «быстрый отклик») для оплаты покупок. QR-код представляет собой двухмерный штрих-код (2D штрих-код), который может содержать в себе различную информацию. QR отражает способность устройств и программного обеспечения быстро распознавать код и преобразовывать содержащиеся в нем данные. Путем считывания QR-кода с помощью специальной программы, установленной на мобильном телефоне, можно мгновенно получить содержащуюся в нем информацию (например, о компании или продукте), или инициировать проведение электронного платежа. QR-код активно использовался в промышленной сфере Японии для маркировки определенных деталей и различных запасных частей при их транспортировке. Спустя время сфера его использования в значительной степени расширилась. В 2017 г. казахстанский АО «Казкоммерцбанк» (ныне объединенный с АО «Народный банк») объявил о запуске в Республике Казахстан новейшего платежного сервиса под названием HomebankPay, который предоставляет возможность оплачивать различные покупки с использованием QR-кодов. Данный сервис в целом основан на мобильном приложении международной компании Visa с технологией QR в интернет-банкинге. Компании в области сервиса и торговли смогут принимать безналичные электронные платежи без использования POS-терминалов, что значительно упростит и сделает дешевым процесс электронных расчетов за товары и услуги.

И, наконец, перспективным инновационным продуктом для обслуживания переводов юридических лиц является новая глобальная платежная SWIFT gpi, которая по стоимости использования для банков аналогична обычной системе SWIFT. До инновационной технологии SWIFT gpi банк, участвовавший в трансграничных платежах, обладал исключительно информацией, которая была доступна во время нахождения платежа на счете, при этом он не знал всю цепочку обработки данных и ее деталей. SWIFT gpi дает возможность банкам эффективно управлять и получать всю необходимую информацию о платеже в режиме онлайн. При отправке платежа банк уже знает в целом общий процесс обработки платежа партнерами банка по платежной системе SWIFT gpi. SWIFT gpi – это всеобщая стандартизация всех процессов обработки электронных платежей на мировом банковском уровне. Согласно мировой статистике количество участников платежной системы SWIFT gpi среди банков постоянно растет. К данной системе уже присоединилось почти 180 банков, использующие 450+ специальных платежных коридоров, осуществляя 500 тыс. gpi-электронных платежей каждый день, а это 100 млрд долл. США [17].

**Заключение.** В настоящее время в стране определились основные предпосылки для создания новых банковских продуктов, в частности:

- развитие новой парадигмы инновационного развития экономики;
- необходимость повышения конкурентоспособности за счет расширения банковских инноваций;
- развитие дистанционного обслуживания на основе интернет-технологий как основы банковских услуг.

На основе этого и с учетом сложившейся ситуации и имеющихся достижений в цифровизации банковского обслуживания казахстанским банкам необходимо строить

свою дальнейшую клиентоориентированную политику в условиях, продиктованных ростом конкуренции БВУ с FinTech компаниями. При этом банкам следует соответственно новым подходам перестраивать организационную структуру, идя по пути сокращения филиальной сети БВУ. Данные подходы и преобразования продиктованы требованиями времени и позволят в дальнейшем открыть новые перспективы для клиентов с расширением виртуального обслуживания и модернизация средств удаленного доступа потребителей банковских услуг.

В части постановочных задач на перспективу считаем наиболее важными для казахстанских банков следующие:

- проведение комплексной клиентоориентированной цифровизации своей деятельности (по всем банковским продуктам и процессам обслуживания) с переходом к роботизации процессов;
- сохранение банками роли лидеров в платежах и переводах денег;
- повышение финансовой грамотности населения в использовании электронных и интернет услуг банков.

Стремительное и полноценное использование и распространение интернет-технологий банковского обслуживания в нашей стране уже сейчас приводит к сокращению филиальной сети и увеличению электронных операций в виртуальном процессе. Однако для расширения базы клиентов, получающих удобные доступы к банковским продуктам независимо от местонахождения, банкам нельзя останавливаться на достигнутом, поскольку клиенту нужно системное банковское обслуживание в удаленном режиме, что, в свою очередь, должно быть главным фактором, определяющим политику привлечения и закрепления потенциальных клиентов. В этом смысле клиентоориентированный подход, основанный на инновационных цифровых технологиях будет составлять стержень банковской политики на перспективу.

ЛИТЕРАТУРА

1. Данилов Ю. Человек цифровой эпохи: сценарии будущего // Экономист. – 2019. – №5. – С. 29-37.
2. Касымов А.Н. Регулирование электронных операций. – Алматы: Экономика, 2014.
3. Савина Т.Н. Цифровая экономика как новая парадигма развития: вызовы, возможности и перспективы // Финансы и кредит. – Т.24. – Вып.3. – С. 579-590.
4. Бакуменко Л., Минина Е. Классификация стран Европы по уровню цифровизации // Экономист. – 2019. – №3. – С. 70-90.
5. Ткалич Т. Прогнозирование развития цифровой экономики в Республике Беларусь // Общество и экономика. – 2019. – №3. – С. 110-128.
6. Альшанская А., Садыков Б. Цифровизация и формирование цифровой культуры в Казахстане // Казахстан. Спектр. – №3(85). – С. 7-14.
7. Исабаева С., Кармыс Г. и др. Сравнительный анализ рейтинга стран по цифровизации и кибербезопасности: проблемы и возможности // Казахстан. Спектр. – №3(85).
8. Киюцевская А.М. Финтех: современные тенденции и вызовы для денежно-кредитной политики // Вопросы экономики. – 2019. – №4. – С. 137-151.
9. Регельман Р., Хайес Д. и др. Цифровизация клиентского пути как банкам завоевать доверие клиентов и увеличить прибыль? <https://www.bcg.com/ru-ru/about/bcg-review/digitalization-client-way.aspx> (Дата обращения 10.11.2019)
10. Парусимова Н.И. Создание механизма отраслевого кредитования // Вестник КазУЭФМТ. – 2018. – №4. – С. 13-19.
11. Костенко Е. Как выбрать метод аутентификации в мобильном банкинге // Национальный банковский журнал. NBJ. – 2019. – №4. – С. 92-96.
12. Государственная программа №827 от 12 декабря 2017 г. «Цифровой Казахстан». <https://www.ktrnhjyysqhtcehcwww.online.zakon.kz>
13. Отчет НБ РК за 2018 г. <https://nationalbank.kz/cont/2018%D1%80%D1%83%D1%811.pdf> (Дата обращения: 13 ноября 2019 г.)
14. Дик В.В., Лужецкий М.Г., Родионов А.Э., Электронная коммерция. – М.: Московская финансово-промышленная академия, 2018. – 376 с.
15. Швецов Ю., Сунцова Н., Корешков В. Эволюция коммерческих банков в условиях цифровой экономики // Общество и экономика. – 2019. – №2. – С. 30-41.
16. Гусева О.Г. Управление лояльностью клиентов на основе выделения особенностей банковских продуктов // Terra economicus. – 2011. – Т. 9. – №4. – Ч. 3. <https://cyberleninka.ru/article/v/upravlenie-loyalnostyu-klientov-na-osnove-vydeleniya-osobennostey-bankovskih-produktov> (Дата обращения: 10 ноября 2019 г.)
17. Принципы работы эквайринга в торговой точке. [https://isoft.kz/obzori/principi\\_raboti\\_jekvajringa\\_v\\_torgovoj\\_tochke.html](https://isoft.kz/obzori/principi_raboti_jekvajringa_v_torgovoj_tochke.html) (Дата обращения: 10 ноября 2019 г.)

А.А. Мусина, Н.И. Парусимова, Т.М. Усенбаев

КЛИЕНТКЕ БЕЙІМДЕЛУ БАНКТИК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУІНІҢ НЕГІЗІ РЕТІНДЕ

Андатпа

Экономиканы цифрландыру Қазақстанның дамуының басты бағыттары болып табылады. Бұл туралы қоғам, халық, кәсіпкерлер және Үкімет алдында тұрған нақты міндеттерді білдіретін



мемлекеттік бағдарламаны әзірлеу мен қабылдауын дамытудың басты міндеттерінің бірі екені анық. Бұл тәсілдің ішкі қажеттіліктеріне ғана емес, цифрландырудың қажеттілігі мен маңыздылығы әлемдік үрдістерге байланысты. Әсіресе ақпараттандыру мен цифрлау үдерістері банк саласында белсенді түрде жүзеге асырылатындығын, бір жағынан ақша ағымдарын жылдамдату шарттары мен жеделділік талаптарына, екінші жағынан, банктік қызмет көрсетудің сапасын, жеделдігін және қол жетімділігін арттыру зерттеліп, жолдары көрсетілген. Осыған орай, мақалада әлемдік тәжірибеде болып жатқан процестер аясында соңғы жылдардағы Қазақстандағы банктік қызметті ақпараттандыру және цифрландыру процестері қарастырылған. ҚР банктерінің мысалында банктік қызметтерді ұсынуда ашылатын мүмкіндіктер, банк қызметін дамытуда белгілі бір жетістіктер, сондай-ақ электрондық төлемдерде, интернет-банкингте және мобильді қосымшаларда инновацияларды қолданудағы жекелеген жаңалықтар көрсетілген. Сонымен қатар банктік қызмет көрсетудің цифрландыру процесінде цифрлық технологиялар негізінде кешенді клиенттерге қызмет көрсетудің жүйелік қағидаты әрдайым сақталмайтындығы айтылып өтілген. Авторлар қазіргі уақытта Қазақстан банктері жаңа өнімдер мен қызметтерді әзірлеу, сондай-ақ банктік қызмет көрсету үдерістерін жаңғырту мен жаңалықтарды енгізу кезінде клиенттің мүдделеріне көбірек көңіл бөлу керек деген қорытындыға келеді. Сайып келгенде, банк операцияларын цифрландыру тек жаңа банк қызметтері мен өнімдерін жасау ғана емес, бірінші кезекте, инновациялық технологиялар әдістерін қолдана отырып, жүйелік клиентке бағытталған тәсіл негізінде банктік қызмет көрсетудің кемділігіне қол жеткізу мақсаты бар екендігі айқындалып көрсетілген.

**A.A. Musina, N.I. Parusimova, T.M. Usenbaev**

#### **CUSTOMER FOCUS AS THE BASIS FOR DIGITALIZATION OF BANKING SERVICES**

##### **Annotation**

Digitalization of the economy is recognized as one of the main tasks of Kazakhstan's development, as evidenced by the development and adoption of the state program, which has identified specific tasks facing society, the population, entrepreneurs and the government. This approach reflects not only the domestic needs of the country, the need and importance of digitalization is due to global trends. Especially active processes of informatization and digitalization occur in the banking sector, which is due, on the one hand, the requirements of acceleration and efficiency of cash flows, on the other hand, the need to improve the quality, efficiency and availability of banking services.

Based on this, the article considers the processes of Informatization and digitalization of banking activity in Kazakhstan in recent years against the background of processes occurring in the world practice. The example banks shown opportunities in the provision of banking services to available to certain achievements in the development of banking activities, as well as certain innovations in the application of innovations in electronic payments, Internet banking and mobile applications. At the same time, it is emphasized that in the process of digitalization of banking services, the principle of customer-oriented and systematic integrated services based on digital technologies is not always observed. The authors come to the conclusion that currently banks of Kazakhstan will pay more attention to the interests of the client in the development of new products and services, as well as the introduction of innovations and modernization of banking services. Ultimately, the digitalization of banking operations aims not only to create new banking services and products, but also, first of all, to achieve the establishment of banking services on the basis of a systematic customer-oriented approach using the methods of innovative technologies.



*Т.А. Дуброва, д.э.н., профессор  
«РЭУ им. Г.В. Плеханова», Москва, РФ  
Р.У. Рахметова, д.э.н., профессор  
А.А. Нурпеусова, к.э.н., доцент  
Университет «Туран-Астана»  
e-mail: a.nurpeusova@mail.ru*

## БЮДЖЕТНЫЙ МЕХАНИЗМ ПОДДЕРЖКИ СОЦИАЛЬНО-КУЛЬТУРНОЙ СФЕРЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

*В новых трансформационных условиях Казахстана основным финансовым источником поддержки социально-культурной сферы страны выступает государственный бюджет. Ввиду приоритетности финансирования социально-культурной сферы необходимо эффективно использовать государственные финансы с целью социального обеспечения населения, развития здравоохранения, образования, поддержки культуры, спорта, туризма. Анализ финансового обеспечения социально-культурной сферы Республики Казахстан в современных условиях выявил ежегодную тенденцию ее увеличения за счет средств государственного бюджета. Отмечены предпринимаемые в стране меры государственной поддержки важных социально-значимых сфер общества. Подвергнуты анализу показатели вовлеченности населения Казахстана в спорт и физическую культуру. Проанализированы количество проектов и сумма господдержки малого и среднего бизнеса в сфере туризма в Казахстане. Наряду с этим, обозначены некоторые проблемы финансирования спорта, культуры, туризма в Казахстане. Бюджетный механизм поддержки социально-культурной сферы Республики Казахстан в новых условиях проведения экономической политики государства реализуется через различные государственные и отраслевые программы: развития и функционирования языков, развития физической культуры и спорта в Республике Казахстан, «Нұрлы жол», «Әлеуметтік қамқорлық», «Цифровой Казахстан» и другие. Обоснованы потребности поиска небюджетных (спонсорство, краудфандинг, венчурное финансирование и др.) источников финансового развития социальных сфер и направлений духовного развития Казахстана.*

**JEL CLASSIFICATION:** H53

***Ключевые слова:** финансирование социально-культурной сферы, государственный бюджет, эффективность государственных расходов, государственно-частное партнерство.*

***Кілт сөздер:** әлеуметтік-мәдени саланы қаржыландыру, мемлекеттік бюджет, мемлекеттік шығыстардың тиімділігі, мемлекеттік-жеке меншік әріптестік.*

***Keywords:** financing of social and cultural sphere, state budget, efficiency of state expenditures, public-private partnership.*

**Введение.** Финансовый кризис оказал негативное влияние на финансовый сектор Казахстана и особенно ярко выделил основную проблему – ее неспособность превращать сбережения в инвестируемый ка-

питал. Уровень валовых накоплений упал до 19,8% от ВВП. В мировой практике считается, что экономически безопасный уровень накоплений должен составлять не менее 25% ВВП [1]. Понятно, что при существ-

вующих показателях, накопления уже не могут быть источником финансирования. Основным финансовым источником поддержки социально-культурной сферы страны выступает государственный бюджет. Именно государственный бюджет Республики Казахстан в трансформационных условиях является основным источником финансирования приоритетных социально-экономических задач государства: социальное обеспечение и помощь низкооплачиваемых слоев населения, финансирование государственных и отраслевых программ, развитие здравоохранения, образования, поддержка культуры, спорта, туризма.

В этой связи, возникает необходимость проведения исследования финансового обеспечения социальной сферы и духовной модернизации общества Казахстана с позиции эффективного использования государственных средств реализации стратегических социально-значимых задач устойчивого развития общества и экономики.

При проведении исследования применялся комплекс теоретических и эмпирических методов исследования: анализ официальных нормативных документов, анализ и синтез научной литературы по данной проблеме, обобщение и группировка данных. Также в ходе исследования финансового обеспечения социально-культурной сферы мы подвергли анализу содержание бюджетных программ, цель которых развитие спорта, культуры, туризма в Казахстане.

**Обзор литературы.** Фундаментальные исследования теоретико-методологических основ финансового обеспечения и эффективного государственного регулирования социального развития национальных государств и поиск основных направлений совершенствования финансирования социальной сферы исследовались в трудах таких отечественных экономистов как Кошанов А.К., Кенжегузин М.Б., Сатыбалдин А.А., Сабден О.С., Шеденов У.К., Гайсина С.Н. и других [2]-[8].

Однако уровень существующих в стране научных знаний в области финансового обеспечения социальной сферы в состоянии трансформации общества в кризисных условиях не достаточен для решения принципиально новых задач и проблемных вопросов в области социального финансирования, эффективного использования государственных бюджетных средств. В этом плане необходимо отметить, что одним из направлений повышения эффективности финансирования социальной сферы, как показывает мировая практика, является развитие государственно-частного партнерства (ГЧП). Вопросы развития ГЧП в социальной сфере рассмотрены в трудах таких российских ученых и практиков, как Варнавский В.Г., Завельский М.Г., Зудин А., Ясин Е. и др. [9-12].

Проблемы развития социальной сферы, механизмы развития ее отраслей и отдельных видов деятельности представлены в работах Леонова И.В. [14], Яковлева Ю.В. [15] и др. [13,14]. Механизм государственно-частного партнерства в социальной сфере рассматривается в различных аспектах и в работах зарубежных экономистов, в частности, в трудах ХоджГ.А., Грив С.А., Ескомб Е.Р., Мерфи Т. Дж. и др. [15]-[17].

Однако, несмотря на имеющийся теоретико-методологический задел в данной области исследования нужно отметить, что глобальные экономические процессы оказывают существенное воздействие на распределение государственных бюджетных финансов на развитие социальной сферы не только развивающихся, но и развитых стран. Стратегией «Казахстан – 2050» определены основные цели формирования новой социальной политики, направленные на «недопущение роста бедности», снижение уровня безработицы, «решении проблем социальных дисбалансов в развитии регионов», «модернизации политики занятости и оплаты труда», «совершенствовании системы социального и пенсион-

ного обеспечения». Курс на эти направления взят постольку, поскольку индекс конкурентоспособности рассматривает способность стран обеспечить высокий уровень благосостояния населения и эффективно использовать финансовые ресурсы.

**Основная часть.** В Казахстане в период с 2013 по 2018 гг. ежегодно наблюдается рост основных показателей государственного бюджета. Финансовое обеспечение социально-культурного развития казахстанского общества имеет тенденцию к увеличению. Так, в 2018 г. расходы на социальный блок составили 4 274,6 млрд тенге, или 42,2% всех расходов бюджета страны, а в 2013 г. это было 36% всех расходов, или 2 336,4 млрд тенге. Почти в 2 раза возросла сумма, направленная на поддержку и реализацию социальных программ, направленных на повышение качества жизни населения. В плане на 2019 г. также намечено увеличение затрат из бюджета на социальное развитие до 42,2%, всего на сумму 4 827,7 млрд тенге.

В Казахстане осуществляется политика по развитию государственного языка как способа сохранения самобытной казахской идентичности параллельно сохраняя языки всех этносов, проживающих в Казахстане. На период с 2011 по 2020 гг. проводится государственная программа развития и функционирования языков в Республике Казахстан (Указ Президента Республики Казахстан от 29 июня 2011 года №110). В 2017 г. в данную программу были внесены изменения в связи с переходом в республики казахского языка на латинскую графику.

Латинизация затронет направления, где письменность играет ключевое значение – образование, науку, культуру прежде всего, а также сферу СМИ и коммуникаций. По мнению Елбасы Н.А. Назарбаева переход к латинской графике будет фактором духовного возрождения и укрепления национальной идентичности. Финансовая сторона же этого вопроса остается на

сегодняшний день не ясной и точной суммой затрат нет. В бюджете 2018-2020 гг. планировалось затратить в 2018-2019 гг. 140 млн тенге [18].

По мнению чиновников, затраты на латиницу не будут существенны для госбюджета, что часть затрат также «ляжет на плечи» частного бизнеса (замена вывесок, реклама, издание учебников, поскольку это в конкурентной среде).

Задача развития физической культуры и спорта отражена в программе развития физической культуры и спорта в Республике Казахстан на 2011-2015 гг. (постановление Правительства Республики Казахстан от 30 ноября 2011 года №1399).

Основная проблема финансирования спорта в Казахстане сводится к разбалансированности выделяемых бюджетных средств. Так, в стране наблюдается неравномерность распределения средств между областями и видами спортивной деятельности. Размер такой разницы доходит до 3-4 млрд тенге в областях до 5-6 млрд тенге в гг. Нур-Султан и Алматы. Такая ситуация связана с тем, что каждый регион самостоятельно мог по-своему усмотрению решать как их тратить. В новых условиях возникла необходимость изменения системы финансирования спорта. Новая модель финансирования спорта будет основываться на показателях ранжирования, при этом будут учитывать:

- достижения на международных соревнованиях;
- национально-культурная «традиционность» вида спорта;
- соотношение особенностей вида спорта к климатическим условиям региона и наличие кадрового потенциала.

Внедрение новой системы финансирования спорта в Казахстане еще невозможно подвергнуть анализу и оценке эффективности, ввиду ее сроков. Но, согласно данным профильного министерства с каждым годом растет массовый характер заdedственности населения в спорт (табл. 1).

**Некоторые показатели вовлеченности населения Казахстана  
в спорт и физическую культуру\***

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Количество спортивных мероприятий	43 тыс.	44 тыс.	49 тыс.
Охват населения	5,6 млн чел.	5,6 млн чел.	5,7 млн чел.
Доля населения, занимающихся физрой и спортом от общего кол-ва населения страны	27,4%	28,7%	29,8%

\*Данные составлены авторами по данным [19]

Как видно из данных таблицы 1, наблюдается рост различного рода спортивных мероприятий, а также доля вовлеченных в здоровый образ жизни среди казахстанцев увеличивается, приближаясь к отметке 30% по отношению ко всему населению республики.

Бюджетное финансирование сферы культуры в РК характеризуется «остаточным» подходом. В битве за распределение финансовых средств представители культуры сталкиваются со многими проблемами:

- отсутствие четких критериев при выделении средств на проведение культурного мероприятия;

- «минусы» государственных тендеров. Необходимость сбора бюрократических документов, наличие банковской гарантии (ее отменили на данный момент), отсутствие четких требований по бюджету мероприятия не мотивирует креативных деятелей в области культуры и искусства принимать участие в каких-либо городских культурных мероприятиях;

- низкий бюджет определяет низкое качество проектов;

- слабый интерес частного бизнеса вкладывать средства на основе партнерства с государством в проекты сферы культуры, музееведения, искусства;

- отсутствие морально-материального стимулирования меценатов, спонсоров, общественных объединений и фондов в проведение мероприятий в области культуры.

В целом, проблему финансирования

культуры можно сформулировать как отсутствие идеологии патриотизма, ее слабости в сознании многих лиц.

С начала 2019 г. в РК приняты меры, направленные на поддержку национального кинопроизводства, принят Закон «О кинематографии». При этом планируется внедрение новой модели государственного финансирования производства фильмов, выплата субсидий и предоставление налоговых льгот для поддержки крупных производителей и привлечения инвесторов.

В последние годы, проведен ряд несомненно важных для развития культуры и спорта, а также признания Казахстана в мировом информационном пространстве крупномасштабных проектов: ЕХРО-2017, Универсиада, Азиада и т.п. Получают поддержку развитие библиотечного дела, музееведения, кино. Основные расходы идут на интеграцию библиотечного и музейного дела в мировое пространство, цифровизацию. Проводится работа переводу социально-значимых документов в цифровой формат, разрабатываются цифровые краеведческие коллекции.

Несмотря на дефицитное финансирование сферы культуры, спорта, как мы видим, в стране предпринимаются попытки развития этих важных с точки зрения социальной значимости сфер. В дальнейшем необходимо работать над эффективным распределением бюджетных ассигнований и поиска внебюджетных средств, например, технологий фандрайзинга и социального

партнерства, привлекать инвесторов, мероприятий.

Необходимо усилить межведомственное взаимодействие государственных структур, т.к. многие вопросы развития культуры, искусства, спорта, туризма находятся на стыке не только профильных министерств.

Далее требует анализа сфера туризма, ее проблемных точек финансирования. Роль и значение туризма конечно же несомненна, благодаря туризму пополняют свои бюджеты многие страны, где он развит. Благодаря туризму (также и спорту и культуре) повышается интерес со стороны иностранцев к Казахстану.

В сравнении с мировыми лидерами в сфере туризма Казахстан отстает от них по многим показателям. Причиной отставания могут считаться и недостаточная инвестиционная привлекательность, и неэффективное использование государственных финансов.

В 2017 г. Принята в ход Концепция развития туристской отрасли Республики Казахстан до 2023 г. Она определяет в целом стратегический курс развития отрасли.

Одной из задач повышения конкурентоспособности отрасли является поддержка в продвижении, поиск средств для развития инфраструктуры (дорог, гостиниц, объектов, индустрии питания и т.п.).

В этом плане принятие государственной программы «Нұрлы жол» на 2015-2019 гг., а конкретнее ее направление «Развитие индустриальной инфраструктуры и туристской инфраструктуры», мы полагаем, будет направлено на решение части проблем развития туризма в нашей стране.

Туризм как отрасль экономики не столь инвестиционно привлекательна для инвесторов как нефтегазовая например. В РК для поддержки частных инвесторов предлагаются разные инвестиционные преференции. Однако получение инвестиционных преференций субъектами туристской отрасли затруднено по следующим причинам:

- завышено пороговое требование к размеру инвестиций. Стоимость проекта должно быть выше 2 млн кратного значения МРП.

- размер инвестиций должен быть не менее 5 млн кратного размера МРП.

- по проектам расширения и (или) обновления действующих производств инвестиционные субсидии не предоставляются.

Государство оказывает финансовую поддержку также через АО «ФРП «Даму». Если проанализировать данные таблицы 2, то видно, что за весь период лишь 5% проектов субъектов малого и среднего бизнеса (МСБ) в сфере туризма получили финансовую поддержку.

Таблица 2

**Количество проектов и суммы господдержки МСБ в сфере туризма в РК\***

Меры	Всего	Туризм	Доля туризма
<i>Количество проектов по мерам господдержки МСБ в сфере туризма, проектов</i>			
Обусловленное размещение средств в БВУ	30 394	1 167	4%
Субсидирование ставки вознаграждения	12 083	634	5%
Гарантирование по кредиту	3 729	196	5%
<i>Сумма средств выделенных по мерам господдержки МСБ в сфере туризма, млрд тенге</i>			
Обусловленное размещение средств в БВУ	1 671	48	3%
Субсидирование ставки вознаграждения	1 911	101	5%
Гарантирование по кредиту	133	7	5%

\*Данные составлены авторами по данным [19]

АО «Банк развития Казахстан» являясь оператором оказания финансовой поддержки предоставляет льготное кредитование проектов на срок от 5 до 20 лет и стоимостью не менее 7 млрд тенге. Данное требование считается для предпринимателей неподъемным. Понятно, что отрасль сама по себе является капиталоемкой и в связи с этим, интерес инвесторов необходимо стимулировать через совершенствование налоговой политики, создание условий в виде эффективной маркетинговой стратегии, внедрение современных ИКТ, внедрения международных стандартов качества обслуживания и сервиса, повышение квалификации персонала и т.п.

В целом, финансирование сферы туризма в Казахстане характеризуется ограниченным объемом денежных вливаний, условия предоставления льготного бюджетного кредитования являются нереальными для предпринимателей туристской отрасли. Потенциал отрасли огромный, в стране перспективны многие виды туризма (космический, этнический, горный, спортивный, лечебный, ремесленческий, экологический и многие др.) поэтому надо комплексно решать проблемы правового характера, устранить противоречия в законах об особо охраняемых парках и заповедниках, создать действенные налоговые стимулы, внедрять эффективный менеджмент, проработать механизм использования «длинных денег» в качестве источников инвестиций в проекты туристской индустрии, тарификация авиа, ж/д билетов и т.д.

Таким образом, анализ финансового обеспечения социально-культурной сферы позволяет заключить, что основная проблема финансовой политики Казахстана это ее бюджетное превалирование над небюджетными источниками решения социально-значимых задач. Бюджет страны является основным источником финансовой поддержки социальных сфер республики. О социальном характере бюджета

Казахстана говорит почти 50%-ая доля затрат на социальное обеспечение, образование, здравоохранение, культуру, спорт и туризм. Доля затрат на социальный блок складывается в следующем понижающем рейтинге: 1 место – социальное обеспечение и помощь (56%), 2 место – здравоохранение (24%), 3 место – образование (15%), 4 место – культура, спорт, туризм (3,5%) от суммы всех затрат на сферу социального развития.

Финансирование социальной сферы казахстанцев проводится также по линии программы «Әлеуметтік қамқорлық» с общей кассой 444,3 млрд тенге, в т.ч. 100 млрд тенге на ввод арендного жилья для малообеспеченных многодетных семей, субсидирование льготных кредитов ЖССБК; 90 млрд тенге на улучшение региональной инфраструктуры, 30 млрд тенге на специальный проект «Ауыл – Ел бесігі» [20].

**Заключение.** Таким образом, как можно убедиться, бюджетное финансирование социально-культурной сферы общества Казахстана на среднесрочную перспективу будет превалировать. В этой связи необходимо решать проблему поиска небюджетных (спонсорство, краудфандинг, венчурное финансирование и др.) источников финансового развития социальных сфер и направлений духовного развития нашей страны. Внебюджетное финансовое обеспечение социальной сферы возможно увеличить за счет дальнейшего развития ГЧП. Потенциал роста финансирования социально-культурной инфраструктуры заключается в расширении ГЧП-проектов, привлечении спонсоров, инвесторов.

Необходимы меры по диверсификации дополнительных нефтяных ресурсных вливаний в бюджет страны. Дальнейшее развитие социальной инфраструктуры связано также с созданием внебюджетных фондов, которые станут подспорьем бюджетному механизму финансирования социальной сферы и духовного обновления Казахстана

(реализация целевых программ) и привлечением различных источников финансирования. К примеру, исходя из мирового опыта в сфере развития туризма в Казахстане также предполагается внедрение туристского взноса при определенных условиях, при этом средства будут поступать в

специальный внебюджетный фонд АО «Kazakhstan Tourism». Так, коммерческий сектор социальной сферы должен стать активным источником дополнительных финансовых поступлений. В целом, финансовое обеспечение социально-культурной сферы должно оставаться приоритетным направлением.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность: геополитика, глобализация, самосохранение и развитие (книга четвертая). – М.: ЗАО «Финстатинформ», 2002. – 128 с.
2. Кошанов А.К. Индустриально-инновационная стратегия и экономический рост. – Алматы: Қазығұрт, 2012. – 384 с.
3. Государственная собственность в условиях социальной экономики: теория и практика / Под ред. А.К. Кошанова. – Алматы, ИЭ КН МОН РК, 2012. – 352 с.
4. Проблемы устойчивого экономического развития в условиях глобализации. В 2-х томах / Ответ. ред. М.Б. Кенжегузин. Т.1. – Алматы, ИЭ МОН РК, 2003. – С. 90.
5. Инклюзивное социальное развитие регионов Казахстана: методы и оценки анализа: Брошюра / Под ред. А.А. Сатыбалдина. – Алматы: Институт экономики КН МОН РК, 2016. – 45 с.
6. Сабден О.С., Арменский А.Е., Кочубей С.Э., Наумов Е.А. Устойчивое инновационное развитие и мировые финансы в XXI веке. – Алматы: Институт экономики КН МОН РК, 2010. – 324 с.
7. Общая экономическая теория: Учебник / Ред. У.К. Шеденов. – 3-е изд. перераб. и доп. – Актобе: А-Полиграфия, 2004. – 568 с.
8. Гайсина С.Н., Ахметова А.З. Білім беруді инвестициялаудың адам капиталын дамытудағы маңызы. URL: <http://group-global.org/ru>
9. Варнавский В.Г. Партнерство государства и частного сектора: формы, проекты, риски. – М.: Наука, 2005. – 123 с.
10. Завельский М.Г. Государственное регулирование экономики и социальные проблемы модернизации. Т. 1, 2. – М.: УРСС, 2003. – 130 с.
11. Зудин А. Государство и бизнес в России: эволюция модели взаимоотношений // Неприкосновенный запас: Дебаты о политике и культуре / Гл. ред. И. Прохорова. – М.: Новое литературное обозрение, 2001. – С. 200-212.
12. Ясин Е. Государство и экономика на этапе модернизации // Вопросы экономики. – 2006. – №4. – С. 4-30.
13. Леонов И.В. Современное социальное государство: сущность, признаки, проблемы формирования. – М.: МГИМО, 2006. – 125 с.
14. Яковлев Ю.В. Финансово-кредитная система: бюджетное, валютное и кредитное регулирование экономики, инвестиционные ресурсы // Проблемы современной экономики. – 2006. – №3/4 (19/20). – С. 45-52.
15. Hodge G.A., Greve C. Public-Private Partnerships: An International Performance Review *Public Administration Review*, May/June 2007, ABI/INFORM Global. – P. 545-558.
16. Yescombe E.R. *Public-Private Partnerships: Principles of Policy and Finance* // Oxford: Linacre House, 2011 – 345 p.



17. Timothy J. Murphy. The case for public-private partnerships in infrastructure. <http://www.nicmillan.ca>
18. <https://ru.sputniknews.kz/economy/20171122/3834885/senat-urezal-raskhody-na-populyarizaciyu-latinicy-v-kazahstane.html>
19. Официальный сайт Министерства культуры и спорта РК. <https://mks.gov.kz>
20. Kazhstanskogo-byudzheta-rashoduetsya-na-socialnuyu-sferu. <https://inbusiness.kz>

**Т.А. Дуброва, Р.У. Рахметова, А.А. Нурпенсова**

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ӘЛЕУМЕТТІК-МӘДЕНИ  
САЛАСЫН БЮДЖЕТТІК ҚОЛДАУ МЕХАНИЗМІ**

**Аннотация**

Қазақстанның жаңа трансформациялық жағдайларында елдің әлеуметтік-мәдени саласын қолдаудың негізгі қаржы көзі мемлекеттік бюджет болып табылады. Әлеуметтік-мәдени саланы қаржыландырудың басымдығына байланысты халықты әлеуметтік қамтамасыз ету, денсаулық сақтауды, білімді дамыту, мәдениетті, спортты, туризмді қолдау мақсатында мемлекеттік қаржыны тиімді пайдалану қажет. Қазақстан Республикасының әлеуметтік-мәдени саласын қаржылық қамтамасыз етуді талдау қазіргі жағдайда оның мемлекеттік бюджет қаражаты есебінен жыл сайынғы ұлғаю үрдісін айқындады. Елімізде қоғамның маңызды әлеуметтік-маңызды салаларын мемлекеттік қолдау шаралары атап өтілді. Қазақстан халқының спортқа және дене мәдениетіне тартылу көрсеткіштері талдауға алынды. Қазақстандағы туризм саласындағы жобалар саны мен шағын және орта бизнесті мемлекеттік қолдау сомасы талданды. Сонымен қатар Қазақстанда спортты, мәдениетті, туризмді қаржыландырудың кейбір мәселелері белгіленген. Қазақстан Республикасының әлеуметтік-мәдени саласын қолдаудың бюджеттік тетігі мемлекеттің экономикалық саясатын жүргізудің жаңа жағдайларында әр түрлі мемлекеттік және салалық бағдарламалар арқылы іске асырылады: тілдерді дамыту және қолдану; Қазақстан Республикасында дене шынықтыру мен спортты дамыту; «Нұрлы жол»; «Әлеуметтік қамқорлық»; «Цифровой Қазақстан» және басқалар. Қазақстанның әлеуметтік салалары мен рухани даму бағыттарының қаржылық даму көздері (демеушілік, краудфандинг, венчурлік қаржыландыру және т.б.) бюджеттік емес (демеушілік, краудфандинг, венчурлік қаржыландыру және т.б.) іздестіру қажеттілігі негізделген.

**T.A. Dubrova, R.U. Rakhmetova, A.A. Nurpeisova**

**BUDGETARY MECHANISM OF SUPPORT OF THE SOCIO-CULTURAL  
SPHERE OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**

**Annotation**

In the new transformational conditions of Kazakhstan, the main financial source of support for the socio-cultural sphere of the country is the state budget. In view of the funding priority socio-cultural sphere requires the effective use of public finances with the aim of social welfare, development, health, education, culture, sports, tourism. The analysis of financial support of the social and cultural sphere of the Republic of Kazakhstan in modern conditions revealed the annual trend of its increase at the expense of the state budget. The measures taken in the country of state support of important socially significant spheres of society are noted. The indicators of involvement of the population of Kazakhstan in sports and physical culture are analyzed. The number of projects and the amount of state support for small and medium-sized businesses in the tourism sector in Kazakhstan are analyzed. Along with this, some problems of financing sports, culture, tourism in Kazakhstan are identified. Fiscal mechanism to support the socio-

cultural sphere of the Republic of Kazakhstan in new conditions for economic policy of the state implemented through various government and industry programmes: development and functioning of languages; the development of physical culture and sports in the Republic of Kazakhstan «Nurly Zhol»; «Laumet kamkorlyk»; «Digital Kazakhstan» and others. The article substantiates the need to search for non-budgetary (sponsorship, crowdfunding, venture financing, etc.) sources of financial development of social spheres and directions of spiritual development of Kazakhstan.



УДК 004.051:336.225 (574)  
ГРНТИ 06.73.15

*Б.Т. Аймурзина, д.э.н., профессор*  
*КазУЭФМТ*  
e-mail: aimurzina@mail.ru

*А.А. Нурумов, д.э.н., профессор, АО «Финансовая Академия*  
*nurumov-aldash@mail.ru*

*М.Ж. Каменова, д.э.н., профессор*  
*С.К. Капышева, к.э.н., доцент*  
*КазУЭФМТ*

## **ПРОБЛЕМЫ РЕГИОНАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В КАЗАХСТАНЕ**

*В современных условиях стабилизации экономики Казахстана вся тяжесть переносится на региональный уровень, что требует дальнейшего совершенствования механизма взаимоотношений между всеми уровнями бюджетов, адекватной оценки потребности последних и государственном финансировании, нормах его осуществления, что делает данную проблему весьма актуальной.*

*В статье отмечается, что проведение региональной бюджетной политики, ее эффективность, во многом предопределяется региональной политикой разрабатываемой с учетом государственных программ и особенностей развития тех или иных областей и городов Казахстана. Значительные диспропорции в структуре государственного бюджета Казахстана диктуют необходимость децентрализации, совершенствования межбюджетных отношений. Наблюдается также тенденция относительного снижения доли собственной.*

*Авторами проведен анализ структуры доходной части, налоговых поступлений местных бюджетов за 2014-2018 гг., расходов местных бюджетов за последние годы. Даны предложения по совершенствованию налогово-бюджетных отношений, в т.ч. возможностью пересмотра порядка разграничения доходов между уровнями бюджетной системы в целях укрепления доходов местных бюджетов, фискальной децентрализации Казахстана путем исследования основных аспектов методологии оценки реализации социально-экономической результативности фискальной децентрализации реального сектора экономики, разработки среднесрочной фискальной политики государства, обеспечивающей увязку региональной децентрализации с общей налогово-бюджетной политикой.*

**Ключевые слова:** *налоги, налоговая политика, межбюджетные отношения, местные бюджеты, фискальная децентрализация.*

*Кілт сөздер: салық, салықтық саясат, бюджетаралық қатынастар, жергілікті бюджеттер, фискалдық орталықсыздандыру.*

*Keywords: taxes, tax policy, inter-budget relations, local budgets, fiscal decentralization.*

**Введение.** Одним из направлений фискальной политики является необходимость дальнейшего совершенствования межбюджетного регулирования, налогового законодательства и практики налогового администрирования. Среди новых ориентиров отмечается – либерализация налогового администрирования, упрощение и минимизация налоговой отчетности с поэтапным переходом хозяйствующих субъектов на полный режим электронной отчетности. В Послании Президента Республики Казахстан К. Токаева народу Казахстана от 2 сентября 2019 г. «Конструктивный общественный диалог – основа стабильности и процветания Казахстана» отмечено, что необходима реформа системы межбюджетных отношений. Очевидно, что текущая система межбюджетных отношений не стимулирует акиматы всех уровней к созданию собственной базы развития – малого и среднего бизнеса. Регионы слабо мотивированы на поиск дополнительных источников доходов [1].

В настоящее время сфера деятельности местных органов власти расширяется, и они приобретают значительную самостоятельность в решении проблем социального, экономического, экологического, демографического характера. На местные органы власти возложены задачи по претворению в жизнь социальных программ государства. Финансирование мероприятий по обслуживанию населения в основном осуществляется за счет местных финансовых ресурсов. Отрасли социально-бытовой инфраструктуры регионов предоставляют населению услуги за счет средств, которые в подавляющей части формируются из бюджетных средств. Не менее остро встает проблема управления налоговыми потоками, поскольку обеспечивая достаточный уро-

вень доходов бюджетной системы, налоговая система в то же время не должна создавать избыточного или неравномерного давления на экономику. Важно добиться того, чтобы уровень и структура налоговой нагрузки не ухудшали условия для экономического роста, не искажали условия конкуренции и не препятствовали притоку инвестиций, а напротив, способствовали повышению конкурентоспособности и реструктуризации экономики в пользу перерабатывающих отраслей на инновационной основе.

Несмотря на проводимую работу, все еще существуют некоторые проблемы. Так, на новом этапе развития экономики страны возникает объективная необходимость оценки эффективности функционирования местных бюджетов и всей налоговой системы республики.

**Цель и задачи исследования** состоят в разработке теоретико-методологических подходов и научно-практических рекомендаций функционирования механизма эффективного формирования и использования бюджетных средств регионов с учетом нового содержания бюджетной политики и инструментов ее реализации.

**Методы исследования.** Теоретико-методологической основой механизма реализации межбюджетных отношений и налоговой политики послужили труды ведущих отечественных и зарубежных экономистов в области теории и практики организации налогов и финансов, налогового менеджмента, фундаментальные положения о развитии рыночной экономики, теории бюджета и налогов, а также положения экономической теории в области функционирования государственного и общественного сектора.

**Обзор литературы.** В последнее вре-

мя в Казахстане научные исследования по совершенствованию форм и методов управления налоговыми процессами в условиях инновационной модернизации экономики приобретают особое значение. Современные вопросы межбюджетных отношений в рамках национальной налоговой политики в большинстве ведущих стран мира опираются, прежде всего, на теоретические постулаты экономики. В Казахстане вопросам разработки межбюджетной политики посвящены труды Нурумова А.А., Исаковой З.Д., Интыкбаевой С.Ж., Зейнельгабина А.Б. [2, 3, 4, 5].

С другой стороны, регионы представляют собой части единого хозяйственного комплекса, находящегося в определенной соподчиненности, и не могут существовать вне него. Содержание и характер регионального воспроизводства определяются основными закономерностями развития всего общественного воспроизводства. Поэтому предполагается необходимость централизма в управлении в разумных, обусловленных реальным состоянием производства пределах. Экономическая самостоятельность регионов не может быть абсолютной. Она всегда относительна. И чем меньше регион, тем меньше и мера этой

самостоятельности, т.е. свободы в принятии независимого от центра решений. К тому же современный уровень социально-экономического развития регионов, сложившийся характер бюджетных взаимоотношений, сложности периода перехода к рыночной экономике не позволяют говорить о реальной самостоятельности большинства местных бюджетов республики. Поэтому должен осуществляться принцип достаточности средств для финансирования социальной инфраструктуры в размерах, обеспечивающих населению гарантированный минимум социальных благ. Самостоятельность каждой административно-территориальной единицы должна иметь некий оптимальный уровень, критерий которого состоит в максимально возможной реализации экономических интересов данного региона.

**Основная часть исследования (анализ, результаты и обсуждение).**

Доходы местных бюджетов формируются за счет налогов и неналоговых поступлений, трансфертов из республиканского бюджета, доходов от продажи основного капитала и поступлений от финансовых активов. Рассмотрим показатели доходной части местных бюджетов (рис. 1).

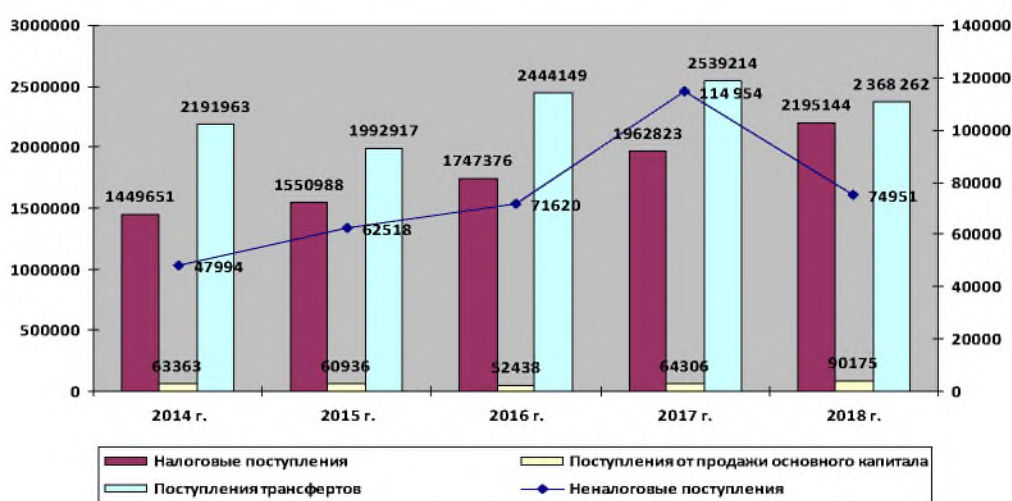


Рисунок 1. Доходы местных бюджетов за 2014-2018 гг., (млн тенге)

В течение анализируемого периода налоговые поступления выросли на 51,4%, неналоговые поступления на 56,2%. При этом доходы местных бюджетов выросли на 26,0%, а поступления трансфертов на 8,0%.

Налоги в формировании доходной части местных бюджетов играют значительную роль: в начале анализируемого периода они составляли 38,6% объема доходов, выросли к 2018 г. до 46,4%. Значение неналоговых поступлений незначительно и в среднем за период оставляет около 1,8% к об-

щему объему доходов. Поступления от продажи основного капитала также составляют незначительную долю от общего объема доходов: в 2014 г. их доля составила – 1,7%, в 2015 г. – 1,7%, в 2016 г. – 1,2%, в 2017 г. 1,4% и в 2018 г. 1,9%. Несмотря на снижение доли поступлений от трансфертов из республиканского бюджета (с 58,4% в 2014 г. до 50,1% в 2018), они по-прежнему составляют основу местных бюджетов в республике.

Ниже представлена налоговая структура местных бюджетов в Казахстане (рис. 2).

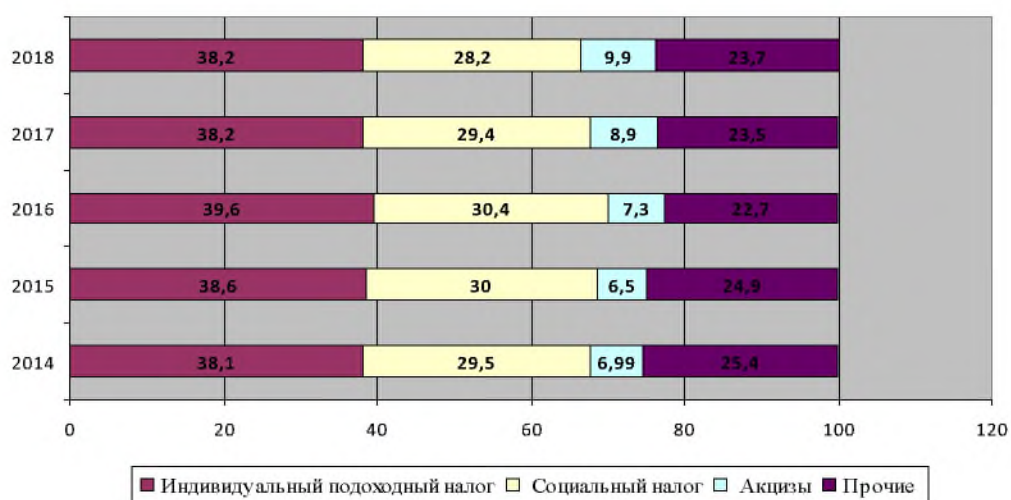


Рисунок 2. Структура налоговых поступлений местных бюджетов РК за 2014-2018 гг., %

Из налоговых поступлений местных бюджетов наибольшее фискальное значение имеют индивидуальный подоходный (2016 г. – 39,6%, 2017 г., 2018 г. – 38,2%) и социальный налоги (2016 г. – 30,4%, 2017 г. – 29,4%, 2018 г. – 28,2%). При этом следует отметить, что доля налогов остается относительно стабильной в течение анализируемого периода.

В каждом регионе республики структура доходной части местных бюджетов существенно различается. Анализ поступления налогов и их доли в доходах местных бюджетов в разрезе регионов республики показал следующее (в соответствии с рис. 3).

Данные рисунка 3 показывают, что

наибольший удельный вес налогов в доходной части местных бюджетов занимает Атырауская область – 90,6% в 2018 г., Мангистауская область – 79,7%, г. Алматы – 82,1%, Павлодарская – 51,0%. В течение анализируемого периода наблюдается увеличение удельного веса налогов в бюджетах всех областей. В промышленно развитых регионах – Восточно-Казахстанская, Карагандинская – доля налогов относительно стабильна в течение анализируемого периода. В отдельных регионах наблюдается увеличение доли налоговых поступлений в доходах местных бюджетов: Акмолинская, Алматинская, Костанайская, Кызылординская, г. Астана, что связано с

улучшением налогового администрирования, усилением контроля за своевременным и полным поступлением налогов в бюджет,

некоторым улучшением предпринимательского климата.

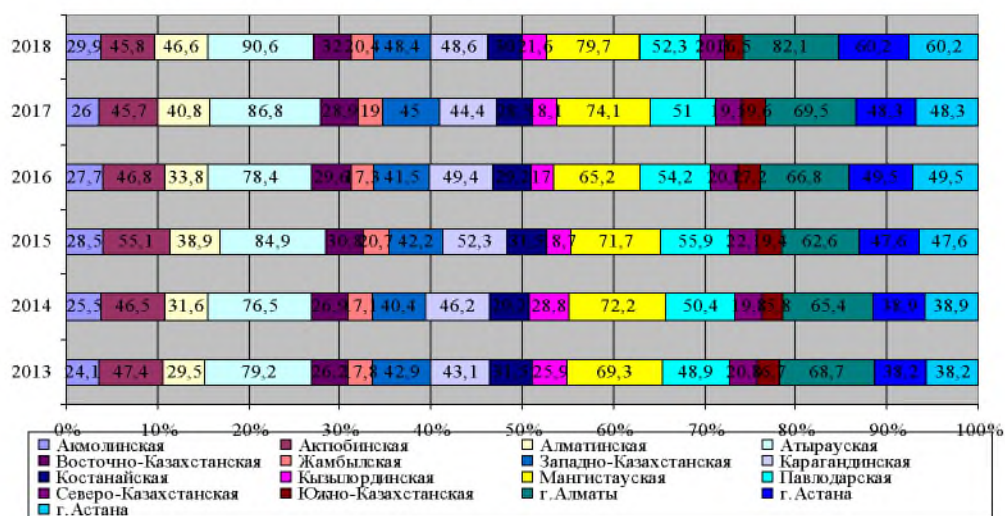


Рисунок 3. Доля налогов в доходах местных бюджетов по регионам РК за 2013-2018 гг., в % к итогу

В то же время в Западно-Казахстанской, Южно-Казахстанской, Северо-Казахстанской областях наметилась устойчивая тенденция роста доли трансфертов, предоставляемых из республиканского бюджета.

В Казахстане местные бюджеты осу-

ществляют финансовую поддержку реализации региональных программ. Для этого местные исполнительные органы располагают ресурсами, аккумулируемыми в соответствующих бюджетах (табл. 1).

Таблица 1

Динамика расходов местных бюджетов за 2013-2018 г., (млн тенге)\*

Наименование показателей	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1	2	3	4	5	6	7
Государственные услуги общего характера	98 149	110 988	123 897	156 141	167 061	194 004
Оборона	14 436	19 648	13 493	14 798	25 869	25 819
Общественный порядок и безопасность	118 090	124 435	124 828	131 278	170 861	158 770
Образование	926 616	1 055 379	1 076 355	1 312 404	1 480 083	1 592 338
Здравоохранение	522 512	566 929	570 567	646 552	408 970	149 872
Соц. обеспечение и социальная помощь	113 877	122 496	130 873	158 478	196 532	212 083
Жилищно-коммунальное хозяйство	468 076	554 124	442 044	503 045	680 264	743 258
Культура, спорт, туризм и информационное пространство	173 088	207 345	204 189	242 396	265 212	298 992

1	2	3	4	5	6	7
Топливо-энергетический комплекс и недропользование	106 196	105 319	95 732	86 233	122 963	116 689
Сельское, водное, лесное, рыбное хоз-во и охрана окруж. среды	153 008	219 103	241 444	316 036	348 425	311 956
Промышленность, архитектурная, градостроительная и строительная деятельность	22 421	34 023	53 507	37 652	20 906	27 186
Транспорт и связь	229 474	263 547	252 146	267 746	355 999	440 201
Прочие	132 750	128 505	98 899	93 947	88 009	104 642
Обслуживание долга	1 044	1 049	1 331	442	1 735	2 064
Трансферты	153 678	148 338	177 485	236 113	280 375	342 398
<b>Всего затраты</b>	<b>3 233 413</b>	<b>3 661 228</b>	<b>3 606 789</b>	<b>4 203 262</b>	<b>4 613 266</b>	<b>4 720 272</b>

\*По данным Министерства финансов Республики Казахстан

Как видно из представленных данных, в течение анализируемого периода расходы местных бюджетов выросли на 45,9%, или на 1486,9 млрд тенге. Наиболее существенный рост составили расходы на социальные нужды: расходы на социальное обеспечение выросли на 86,2%, культуру, спорт – на 72,7%. Наибольший прирост составили расходы на образование – 71,8%, сельское хозяйство в 2,0 раза, оборону – 1,8 раза. То есть, в структуре расходов местных бюджетов наиболее значимыми статьями являются расходы на социальную сферу (на образование, здравоохранение, социальную помощь и социальное обеспечение). Расходы на образование включают финансирование средних школ, государственных колледжей, учреждений дошкольного образования.

Как показывает практика, центральным государственным органам удается переложить почти всю основную политическую и финансовую ответственность на местные органы. Для решения этой проблемы необходимо существенно расширить полномочия местных региональных органов государственного управления и повысить ответственность за их использование при одновременном поддержании конкурентной среды, жестких бюджетных ограниче-

ний и увеличении доли местного бюджета в доходах консолидированного бюджета. Проведение региональной бюджетной политики, ее эффективность, во многом должна определяться региональной политикой разрабатываемой с учетом государственных программ и особенностей развития тех или иных областей и городов Казахстана [6].

Значительные диспропорции в структуре государственного бюджета Казахстана диктуют необходимость децентрализации, совершенствования межбюджетных отношений. В целях дальнейшего совершенствования межбюджетных отношений и налогово-бюджетной политики в целом в Казахстане необходимо рассмотреть возможность пересмотра порядка разграничения доходов между уровнями бюджетной системы в целях укрепления доходов местных бюджетов, зачислять в них НДС по внутренним товарам, а также платежи от субъектов малого и среднего бизнеса, разработать методику оценки эффективности предоставления налоговых и таможенных льгот с определением критериев по видам налогов и секторам экономики [7, 8].

Следует рассмотреть возможность создания специализированных региональных центров прогнозирования налоговой поли-

тики с привлечением специалистов, которые хорошо ориентируются в экономической ситуации своего региона. В таком случае объединенные информационные данные всех центров прогнозирования по стране будут отражать реальное положение дел с бюджетными и налоговыми потоками, что облегчит общегосударственное бюджетно-налоговое прогнозирование [6].

**Заключение.** Особенного внимания заслуживает бюджетно-налоговое планирование на региональном уровне, в силу того, что в условиях явного дефицита ин-

формации эта процедура существенно усложняется. Одна из основных целей налоговой стратегии – определить приоритеты расходов и сферы проведения институциональных реформ. При этом необходимо осуществлять комплекс мер по повышению эффективности государственных расходов и сохранению макроэкономической стабильности. Инновационный механизм налогового регулирования, должен состоять из двух частей: антикризисный и стратегический механизмы бюджетно-налогового регулирования экономики (рис. 4).



Рисунок 4. Механизм антикризисного налогового регулирования региональной экономики

Для оптимизации налоговой системы необходимо предоставлять «налоговые каникулы» для региональных предприятий, рассрочку уплаты по НДС с перспективой снижения ставки налога, отмена НДС при осуществлении операций с золотыми слитками, снижение налогообложения на дивиденды и прибыль при продаже ценных бумаг, увеличение предельного объема годового оборота для перехода на упрощенную схему взимания налогов.

Немаловажной проблемой является низкая эффективность расходования бюджетных средств. Для ее решения необходимо пересмотреть структуру бюджетных расходов, сокращая ненужные расходы, повышать долю капитальных вложений в бюджетных расходах, улучшать сферу образования и здравоохранения, создать механизм, связывающий доступ граждан к общественным благам с уплатой налогов [9].

Повышению эффективности бюджета



должна способствовать также реформа на методы бюджетирования, ориентированная на методы бюджетирования, ориентированная на результаты.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Послание Президента Республики Казахстан К. Токаева народу Казахстана от 2 сентября 2019 г. «Конструктивный общественный диалог – основа стабильности и процветания Казахстана».

2. Нурумов А.А. Налоговая система и проблема развития экономики РК. Мат-лы междунар. науч.-методич. конф. «Актуальные проблемы налогов, бюджета и системы подготовки экономических кадров». – Астана: КазУЭФМТ, 2011. – С. 69-74.

3. Финансовый сектор и его возможности в стратегии развития Казахстана: Научно-практическое исследование / Под ред. З.Д. Искаковой. – Астана: ИП «Булатов А.Ж.», 2018. – 210 с.

4. Интыкбаева С.Ж. Государственные финансы: Учебн. пособие. – Алматы, 2007. – 240 с.

5. Зейнельгабдин А.Б. Финансовая система Казахстана: становление и развитие: Монография. – Астана: КазУЭФМТ, 2008. – 226 с.

6. Исахова А.С. Совершенствование механизма эффективного использования бюджетных средств в регионах: дисс. на соиск. уч. степ. док. философии (PhD). – Алматы, 2015. – 173 с.

7. Аймурзина Б.Т. Основные направления формирования и реализации фискальной децентрализации Казахстана в системе межбюджетных отношений // Вестник КазУЭФМТ. – 2018. – №1. – С. 30-37.

8. Берстембаева Р.К. Факторы формирования доходной базы местных бюджетов в Республике Казахстан // Вестник КазУЭФМТ. – 2019. – №3. – С. 81-90.

9. Османов Ж. Республиканский и местный бюджеты: проблемы межбюджетных отношений // Евразийское сообщество. – 2015. – №2. – 96 с.

**Б.Т. Аймурзина, А.А. Нурумов, М.Ж. Каменова, С.К. Капышева**

#### ҚАЗАҚСТАННЫҢ ӨНІРЛІК АЙМАҚТЫҚ ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ МӘСЕЛЕЛЕРІ

##### Андатпа

Қазақстан экономикасын тұрақтандыру міндеттерін іске асырудың қазіргі кезеңінде ауырлық орталығы өнірлік деңгейге көшіріледі, бұл республикалық бюджет пен жергілікті бюджеттер арасындағы өзара қарым-қатынас тетігін жетілдіруді, соңғылардың және мемлекеттік қаржыландырудың қажеттілігін, оны жүзеге асыру нормаларын дұрыс бағалауды талап етеді, бұл осы проблеманы өте өзекті етеді.

Мақалада аймақтық бюджет саясатын жүргізу, оның тиімділігі көп жағдайда мемлекеттік бағдарламаларды және Қазақстанның сол немесе басқа облыстары мен қалаларының даму ерекшеліктерін ескере отырып әзірленетін өнірлік саясатпен алдын ала айқындалады. Қазақстанның мемлекеттік бюджет құрылымындағы елеулі сәйкессіздік орталықсыздандыру, бюджетаралық қатынастарды жетілдіру қажеттілігін талап етеді. Өз үлесінің салыстырмалы төмендеу үрдісі де байқалады.

Авторлар 2014-2018 жж. жергілікті бюджеттердің кіріс бөлігінің құрылымына, салықтық түсімдеріне, соңғы жылдардағы жергілікті бюджеттердің шығыстарына талдау жүргізді.

Салықтық бюджет қатынастарын жетілдіру, оның ішінде жергілікті бюджеттердің кірістерін нығайту, экономиканың нақты секторын фискалдық орталықсыздандырудың әлеуметтік-экономикалық нәтижелілігін іске асыруды бағалау әдістемесінің негізгі аспектілерін зерттеу, өңірлік орталықсыздандыруды жалпы салықтық бюджет саясатымен байланыстыруды қамтамасыз ететін мемлекеттің орта мерзімді фискалдық саясатын әзірлеу мақсатында бюджет жүйесі деңгейлері арасындағы кірістерді бөлу тәртібін қайта қарау мүмкіндігі жөнінде ұсыныстар берілді.

**B.T. Aimurzina, A.A. Nurumov, M.Zh. Kamenova, S.K. Kapysheva**

**PROBLEMS OF REGIONAL SUPPORT IN KAZAKHSTAN**

**Annotation**

At the present stage of the implementation of Kazakhstan's tasks of stabilizing the economy, the center of gravity is shifted to the regional level, which requires improving the mechanism of relations between the republican budget and local budgets, a correct assessment of the needs of the latter and state funding, and the norms for its implementation, which makes this problem very urgent.

The article notes that the implementation of the regional budget policy, its effectiveness, is largely determined by the regional policy developed with the help of state programs and peculiarities of development of certain regions and cities of Kazakhstan. Significant imbalances in the structure of the state budget of Kazakhstan dictate the need to decentralize and improve inter-budget relations. There is also a trend of relative decline in the share of own.

The authors analyzed the structure of the revenue part, tax revenues of local budgets for 2014-2018, expenditures of local budgets for recent years. Proposals have been made to improve fiscal relations, including the possibility of reviewing the procedure for dividing revenues between levels of the budget system in order to strengthen revenues of local budgets, fiscal decentralization of Kazakhstan by studying the main aspects of the methodology for assessing the implementation of the socio-economic impact of fiscal decentralization of the real sector of the economy, developing a medium-term fiscal policy of the state, ensuring the link between regional decentralization and the overall fiscal policy.



ӘОЖ 657.631.8

ҒТАМР 06.35.31

*М.Қ. Әлиев, э.ғ.д., профессор*

*М.А. Алтынбеков, PhD, қауымдастырылған профессор*

*Г.С. Түсібаева, PhD, қауымдастырылған профессор*

*Ұ.Б. Юсупов, PhD, қауымдастырылған профессор*

*ҚазЭҚХСУ*

e-mail: miatbek@mail.ru

**ҚАЗІРГІ ЗАМАНҒЫ АУДИТОРЛЫҚ ҚЫЗМЕТ ЖҮЙЕСІНДЕГІ  
САЛЫҚ АУДИТІНІҢ ТҰЖЫРЫМДАМАСЫ**

*Ғалымдардың қаржылық аудит жүргізу әдістемесін жеткілікті зерделеуіне қарамас-*

тан, салық аудитін жүзеге асыру аспектілері жеткілікті зерттелмеген болып қала береді. Салықтық жоспарлаудың тиімділігі, ішкі стандарттар, аудит саласында кеңес беру бойынша қызметтер көрсетудегі пікірталас мәселелерімен қалуда.

Салық аудитін жүргізудің әзірленген әдістемесі жоқ. Қолданыстағы заңнамалық актілердің талаптарын өзектендіру, олардың қарама-қайшылықтары салықтар бойынша есептеулерде бұзушылықтарға жол берудің негізгі себептері болып табылады.

Салық аудитін жүргізу қажеттілігі салық салынатын пайданы, яғни салық сомасын бұрмалау салықтар бойынша міндеттемелерді дұрыс емес анықтауға және нәтижесінде бюджетпен бұрыс есеп айырысуға әкеп соғуы мүмкін. Салық салу жүйесінің салық ауыртпалығы коэффициентіне әсері қолданыстағы салық жүйесінің сапасын көрсетеді. Салық қоғамның экономикалық, саяси және әлеуметтік мүдделерінің тоғысында. Мемлекет экономикасының дамуы салық жүктемесін салық төлеушілер арасында бөлудің ұтымдылығы мен тиімділігіне байланысты. Тиімді салық жүйесі компания кірістерінің едәуір бөлігін алып, мемлекеттің қажеттіліктерін қамтамасыз етеді.

«Салық аудиті» ұғымы арнайы әдебиетте және аудиторлық ұйымдар көрсететін қызметтер тізімінде жиі қолданылатынына қарамастан, ол әлі күнге дейін өзінің жалғыз дұрыс және теориялық негізделген түсіндірмесін жүзеге асырмаған.

*Кілт сөздер:* салықтық аудит, әдістеме, аудиторлық тапсырма, принциптер, тәуекелдер.

*Ключевые слова:* налоговый аудит, методика, аудиторское задание, принципы, риск.

*Keywords:* tax audit, methodology, audit assignment, the rules, the risk.

**Кіріспе.** Қазіргі аудит тиімді есеп саясатын құру, бухгалтериядағы бизнес-үрдістерді оңтайландыру және салық төлемдерін азайту арқылы шығындарды азайтуға мүмкіндік береді. Бухгалтердің құзырет деңгейі мен біліктілігі бухгалтерлік және салық есебін жүргізуде кемшіліктердің, дәлсіздіктердің болмауының кепілі болып табылмайды.

Дәлсіздіктер, операциялық қателердің пайда болу себептері функционалдық міндеттерді, компанияның ақпараттық жүйелеріндегі мәселелерді дұрыс бөлмеу, заңнаманы жеткіліксіз түсіну болып табылады. Қателерді анықтай отырып, аудитор тәуекелдерді анықтайды және түзету бойынша ұсыныстар береді. Бұл бухгалтерия бизнес-үдерістерінің тиімділігін арттыруға және болашақ салық айыппұлдарын болдырмауға мүмкіндік береді.

**Әдістер** – зерттеу сипаттау әдісін, салыстырмалы талдау мен қорытуды пайдалану арқылы жүргізілді. Зерттеу көздері салық аудиті мәселелері бойынша ғылыми мақалалар болды. Ұсынылған жұмыста қазақстандық компанияларда салық аудитін

жүргізу тәжірибесі қолданылды.

**Негізгі бөлім.** Аудиторлық қызметтер нарығы бүгінгі күні қаржылық есептілікке міндетті аудит жүргізуден басқа қызметтердің кең спектрін ұсынады. Клиенттің қажеттілігін қанағаттандыру және бәсекеге қабілетті болу үшін аудиторлық компаниялар салық, басқару, құқықтық, сондай-ақ қаржы-шаруашылық қызметін талдау сияқты кенес беру түрлерін ұсынады.

Бүгінгі күні тапсырыс берушілер арасында кешенді салықтық аудит өте танымал. Газарян А.В. салықтық аудит компанияның қаржылық және салықтық есептіліктерінің дұрыстығын растау мақсатында жүргізілетін арнайы аудиторлық тапсырма бар екенін айтады. Бюджет алдындағы берешекті көрсету, сондай-ақ салық салу саласындағы реттелмеген мәселелерге байланысты барлық елеулі міндеттемелерді көрсету бөлігінде есептілік тексеріледі [1].

Авторлардың басқа тобы салық аудиті салық заңнамасын қолданудың дұрыстығы мен толықтығын анықтау мақсатында жүргізіледі деп санайды. Сондай-ақ бюджетпен

есеп айырысу бойынша сальдоның есептілікте көрсетілуінің жеткіліктілігі тексеріледі. Салық аудитіне тапсырыс беруші мен аудиторлық ұйым арасындағы қатынастар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шартпен реттеледі. Салық аудитін жүзеге асыру құқығына аудиторлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар аудиторлық ұйым ие.

«Аудиторлық қызмет туралы» Заңмен аудиторлық қызметті жүзеге асыру процесінде қарым-қатынастарды нақты регламенттеуге байланысты Қазақстан Республикасындағы аудиторлық қызмет нарығы тұрақты деңгейде болып тұр. Салық аудиті бойынша тапсырманы жүргізуді реттейтін негізгі қағидаттар мыналар болып табылады:

- тәуелсіздік;
- дербестік;
- құпиялылық;
- кәсіпқойлық;
- аудитордың жауапкершілігі.

Аудиттелетін компанияның қызметіне аудитордың қандай да бір мүдделілігінің болмауы *тәуелсіздік* деп түсініледі. Аудит объектісінде аудитордың және аудиторлық компанияның қаржылық, мүліктік және өзге де мүдделерінің болуына жол берілмейді. Қаржылық есептіліктің дұрыстығы туралы пікір күтпеген және әділ болуға тиіс. *Дербестік* қағидасы әрбір аудитор тексеру жүргізудің таңдалған тәсілдері мен әдістерін дербес пайдаланатынын білдіреді. Бұл ретте аудиторлық тапсырманы жүргізудің жеке жоспары, бағдарламасы мен әдістемесі жасалады. Аудитор клиенттің жазбаша келісімінсіз немесе соттың шешімі бойынша аудиторлық тапсырманы жүргізу барысында оған белгілі болған ақпаратты үшінші тұлғаларға ашпауы тиіс. Бұл арқылы *құпиялылық* қағидасы іске асырылады. Аудиторлық тапсырманы жүргізуге қажетті кәсіби құзыреттілігі, біліктілігі бар аудитор жіберіледі, бұл нәтижесінде *кәсіпқойлық* қағидатын сақтауды білдіреді. Шарт талаптарында аудит объектісінің қаржылық есеп-

тілігі туралы өзінің қорытындысы үшін аудитордың жауапкершілік деңгейін ескеру қажет. Бұл аудитордың *жауапкершілік* қағидасы. Қаржылық есептіліктің мазмұны үшін тапсырыс беруші жауап береді [2].

Аудиторлық қызметті ұйымдастырудың мынадай қағидаттары қосымша келтіріледі:

- адалдық;
- объективтілік;
- адал ниет;
- кәсіби мінез-құлық.

Салық аудиті бойынша тапсырманы жүргізудің мынадай негізгі функцияларын бөліп көрсетеді:

- мүдделі ішкі және сыртқы пайдаланушылар үшін ақпараттың дұрыстығын растау;
- компания басшылығына жіберілген қателер, тәуекелдер туралы ақпарат және оларды жою бойынша ұсыныстар беру;
- аудит объектісіне салық салу жүйесін онтайландыру [3].

Салық жүйесінің серіктестік қызметіне әсері салық жүктемесін есептеу арқылы анықталады. Брызгалин А.В. салық ауыртпалығын салық қысымы деп атайды. Ол салықтық қысым көрсету компаниядағы салықтардың роліне жиынтық түрде әсерін тигізеді деп жазады. Макроэкономикалық деңгейде салықтық қысымшылық бюджет кірістерінің жалпыұлттық өнімге қатынасы арқылы анықталады [4].

Кейбір авторлар салық сыйымдылығы, салық ауыртпалығы, салық қысымы, салықтық пресс ұғымдарын қолданады. Черник Д.Г. салық сыйымдылығы салықтардың қоғам мен мемлекеттің өміріне әсер ету дәрежесін сипаттайды және ол өндірістің жалпы көлемінде қандай үлеске ие екендігін көрсетеді [5].

Кейбір авторлар тиімді мөлшерлеме әдісін қолдану арқылы салық ауыртпалығын есептеуді ұсынады. Тәсіл дегеніміз, салықтардың жалпы сомасы ұйым құрған қосылған құнға бөлінеді. Алынған нәтиже талданатын ұйымға инвестициялардың орын-

дылығы тұрғысынан салықтық ауыртпалықты сипаттайды. Салық ауыртпалығы салықтардың жалпы мемлекет экономикасына да, жекелеген шаруашылық субъектілеріне де әсерін сипаттайды. Салықтық ауыртпалық мемлекеттің қолданыстағы салық салу жүйесін сипаттайтын көрсеткіштердің бірі болып табылады. Пансков В.Г. бұл көрсеткішті *салықтық жүктеме* деп атайды және салық жүктемесінің көрсеткіші мемлекетте салынған салық жүйесінің сапасының елеулі өлшеуішімен сипатталатынын атап өтті [6].

Мәселен, салық ауыртпалығы есептелетін екі негізгі деңгейді бөлуге болады:

– макро деңгей: мемлекеттік деңгей, облыстық деңгей;

– микро деңгей: ұйымның, шаруашылық жүргізуші субъектінің деңгейі, жеке тұлғаның деңгейі, жеке деңгей.

Осы көрсеткішті қолданудың орындылығы мыналардан тұрады:

1) салық саясатын әзірлеумен жетілдіруде мемлекетке көмек көрсету;

2) жалпы мемлекеттік деңгейде деректер әртүрлі елдерде салық баспасөзіне салыстырмалы талдау жүргізу үшін пайдаланылады. Бұл талдау әлеуетті инвесторларға өндіріс пен инвестицияларды орналастыру туралы тиімді шешімдер қабылдауға мүмкіндік береді;

3) салық қысымының көрсеткіші салық салу жүйесінің мемлекеттің әлеуметтік саясатына әсерін талдау үшін қолданылады. Аудиторлық қызмет тәуекелмен байланысты.

Кәсіпкерлік және аудиторлық тәуекелдер салықтық тексерудің міндетімен байланысты. Аудит тәуекелі мыналарды қамтиды:

– ішкі шаруашылық тәуекел – қаржылық есептілік елеулі бұрмалауға ұшырауы ықтималдығы;

– бақылау құралдарының тәуекелі – қателерді бұрмалауларды анықтау және болдырмау мүмкіндігі бөлігінде ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі;

– анықталмау тәуекелі – аудитор қар-

жылық есептіліктің елеулі бұрмалануын анықтамау ықтималдығы болып табылады.

Кейбір авторлар классикалық үш фактор туралы емес, қателіктерді анықтамау қаупі екіге бөлінетін аудиторлық тәуекелдің төрт факторлы моделі туралы жазады:

– сынақтарды қайта қарау қаупі – іріктеуде айтарлықтай бұрмаланған операциялар болмауы мүмкін;

– аналитикалық шолу тәуекелі – аудиторлық тапсырманы жүргізу барысында елеулі бұрмалаулар анықталмау ықтималдығы немесе бұл бұрмалаулар аудитордың көзіне түспеу ықтималдығы, бірақ олардың мәні мен сипаты түсінікті болмайды.

Аудиторлық рәсімдер Елеулі бұрмалаулардың толық анықталуына кепілдік бермегендіктен, рұқсат етілген аудиторлық тәуекел 5%-ды құрайды. Аудиторлық тәуекелді анықтаудың екі негізгі әдісі көрсетіледі:

– бағалау әдісі – аудитор тәжірибе мен білімге сүйене отырып, жоғары, орташа және төмен ретінде елеулі және аудиторлық тәуекел деңгейін анықтайтын эмпирикалы кәдіс;

– мәні мен аудиторлық тәуекел деңгейінің сандық есебі жүргізілетін есептік әдіс.

Маңыздылық деңгейі аудитор маңыздылығын және аудиторлық тәуекелділікті анықтау тәртібін реттейтін ішкі нормативтік құжаттардың талаптарына сәйкес кәсіби пікір негізінде анықталады. Салықтық тексеруге арналған аудиторлық тапсырманы жоспарлау кезінде 3110, 2810, 4310 шоттарындағы қалдықтарға қатысты маңыздылық деңгейі анықталады. Сондай-ақ есеп саясатының талаптарын сақтамау жағдайларын, қаржылық есептілікте КТС туралы ақпараттың жеткіліксіз ашылуын ескеру қажет. Салық аудиті бойынша тапсырманың мерзімдері мен көлемін жоспарлау кезінде елеулі және аудиторлық тәуекел арасындағы кері тәуелділік назарға алынуы тиіс. Тапсырманы жоспарлау кезінде және тексеру аяқталғаннан кейін елеулі және аудиторлық тәуекелді бағалау өзгеше болуы мүмкін. Бұл жағдайда,

осы фактіні негіздей отырып, мәнділіктің жаңа мәні туралы ақпаратты ашу қажет.

Аудиторлық тәуекелді анықтау кезінде келесі екі ірі мәселе кездеседі:

– аудитордың құзыреттілігі мен біліктілігіне қарамастан, оның аудиторлық, ішкі шаруашылық тәуекелдерін және ішкі бақылау тәуекелін бағалау нақты шындықты көрсетпейді.

– аудиторлық тәуекел моделі бағалау кезінде пайдаланудың шектеулі мүмкіндіктеріне ие, өйткені жоспарлау құралы болып табылады [7]. Егер аудитор салық аудиті бойынша арнайы тапсырма алған жағдайда, КТС бойынша міндеттемелер аудитор есептеген мәнділік деңгейіне қарамастан тексеруге жатады.

Салықтық тексеруге дайындық кезінде аудиторлық тексеруді жоспарлау жүзеге асырылады. Жоспарлау тәуекелдерді бағалауды, мәнділік деңгейін айқындауды, есеп саясатын талдауды және аудит бағдарламасын құруды қамтиды. Аудитор аудит объектісінің ішкі нормативтік құжаттарына мониторинг жүргізуі тиіс. Бұдан әрі салықтық мақсатта бухгалтерлік және салықтық есеп айырмашылықтарының пайдасына әсерін бағалау. Аудит объектісінің есеп саясатына мониторинг жүргізген кезде бухгалтерлік пайданы есептеу үшін, салықтық есепке алу мақсаттары үшін негіздерді айқындауда айырмашылықты белгілеуі тиіс.

Айырмашылықтар активтер мен міндеттемелерді, шығыстар мен табыстарды бағалаудағы және танудағы айырмашылықтарға, тұрақты және уақытша айырмашылықтарды анықтауға байланысты туындайды. Ішкі нормативтік құжаттардың, атап айтқанда, есеп саясатының мониторингінен кейін тәуекелге неғұрлым ұшырайтын салаларды айқындау қажет. Мұндай салаларды жаппай әдіспен тексерген жөн. Мұндай бағыттарға заңнамадағы өзгерістер, түсініксіз заңдар, байланысты тараптар мен жасалатын операциялар жатады. Тапсырманы жоспарлаудың қорытынды кезеңінде ауди-

тор аудиторлық тексеру бағдарламасын жасайды. Бағдарлама операциялардың үлгісі, тексеру әдістері, қолданыстағы заңнама және ішкі нормативтік құжаттар туралы ақпараттарды қамтиды. Сондай-ақ бағдарламада жауапты тұлғаларды көрсете отырып, тексеру жүргізу мерзімдері көрсетіледі.

Салықтық аудиторлық тапсырманы жүргізу келесідей тексерумен қорытындыланды:

– қаржылық нәтижені айқындау мақсаттары үшін кірістер мен шығыстарды есепке алудың толықтығы, дұрыстығы және негізділігі;

– тұрақты және уақытша айырмаларды, салық активтері мен міндеттемелерді көрсетудің толықтығы, дұрыстығы және негізділігі;

– корпоративтік табыс салығы мен таза пайданы есептеудің дұрыстығы.

Қорытынды кезеңде жүргізілген тексеру нәтижелері қорытылады. Бағдарламаның орындалу дәрежесін талдау қажет. Қателер жіктеледі және есепте ең маңыздыдан төмен маңыздыға дейін көрсетіледі. Сондай-ақ бар тәуекелдерді, қателердің пайда болу себептерін, анықталған бұзушылықтардың салдарын жою бойынша тәжірибелік ұсыныстарды көрсету қажет. Қорытынды кезеңде аудиторлық дәлелдемелерді жинау және жіктеу жүзеге асырылады. Өткізілген тапсырманың нәтижелері аудиторлық қорытындымен ресімделеді. Аудиторлық қорытынды – аудит объектісінің қаржылық есептілігінің дұрыстығы туралы аудитордың пікірін қамтитын салықтық тексеру нәтижелері бойынша қалыптастырылатын есеп. Аудиторлық қорытынды аудит объектісінің есептілігін пайдаланушыларға беріледі [8].

Аудиторлардың ролі бақылауды жүзеге асыру емес, тәуелсіз сараптауда жатыр. Негізгі мақсаты заңнама талаптарына сәйкес қаржылық есептіліктің дұрыстығын және бухгалтерлік есепті жүргізудің дұрыстығын растау болып табылады. Аудитордың мін-

деті ұсақ жаңылыс / түзетулер іздеу емес, қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалануын анықтау болып табылады.

**Қорытынды.** Салық аудитін жүргізудің мақсаты қаржылық және салықтық есептілікте көрсетілген ақпараттың дұрыстығын растау болып табылады. Бюджетпен есеп айырысуды тексеру мақсаты келесі міндеттерді шешу жолымен қол жеткізіледі:

– салық салынатын пайданы қалыптастыру кезінде нормативтік-құқықтық актілердің талаптарын сақтау;

– шегерімдерді, салық бойынша жеңілдіктерді және салық салынбайтын салық сомаларын айқындайтын КТС есептеуді растайтын бастапқы бухгалтерлік құжаттарды

ресімдеудің дұрыстығы;

– кірістер мен шығыстарды есепке алу-дың дұрыстығы мен негізділігі;

– салық базасын қалыптастыру дұрыстығы;

– дұрыс есептеу сомаларын бюджетке төленуге;

– бюджет алдындағы берешекті есепке алудың және есептілікте көрсетудің дұрыстығы;

– салық кодексінің, салық декларациясының талаптарына сәйкес ресімдеудің дұрыстығы;

– есептелген корпоративтік табыс салығын төлеудің уақытылығы, толықтығы, дұрыстығы.

#### ӘДЕБИЕТТЕР

1. Газарян А.В. Аудиторская проверка расчетов по налогу на прибыль и добавленную стоимость // Аудиторские ведомости. – 2016. – №8. – С. 63-67.

2. Мемлекеттік аудиттің және қаржылық бақылаудың жалпы стандарттары. Қазақстан Республикасы Президентінің 2016 ж. 11 қаңтардағы №167 Жарлығы. <http://online.zakon.kz/>

3. Джанбурчин К.Е. Теория государственного аудита: Монография. – Астана: Счетный комитет по контролю за исполнением республиканского бюджета, 2018.- 328 с.

4. Брызгалин А.В. О функциях налогообложения и регулятивном значении налогов в экономике // Налоги. – 2015, январь.

5. Черник Д.Г., Алексеев М.Ю., Брусиловская Н.А. Налоги: Учебн. пособие для вузов / Под ред. Д.Г. Черника. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 120 с.

6. Пансков В.Г. Показатель налогового бремени // Налоговая политика и практика. – 2016. – №3. – 88 с.

7. Грэм К. Қазіргі заманғы аудит: Оқулық / Р. Неил. – Алматы: ЖШС «Дәуір», 2017.

8. Тусибаева Г.С. Применения МСА в Республике Казахстан: преимущества и недостатки // Вестник КазУЭФМТ. – 2019. – №1.

9. Алиев М.Қ. Шағын және орта кәсіпорындағы бухгалтерлік есеп және салық есебін ұйымдастыру: Оқу құралы / А. Амантаев, М.А. Алтынбеков, Г.С. Тусибаева, Ұ.Б. Юсупов, А.Е. Есенбаева. – Астана: ҚазЭҚХСУ, 2017. – 237 б.

М.К. Алиев, М.А. Алтынбеков., Г.С. Тусибаева, У.Б. Юсупов

#### КОНЦЕПЦИЯ НАЛОГОВОГО АУДИТА В СОВРЕМЕННОЙ СИСТЕМЕ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

#### Аннотация

Несмотря на достаточное изучение учеными методики проведения финансового аудита, аспекты осуществления налогового аудита остаются недостаточно изученными. Остаются не-

выясненными вопросы эффективности налогового планирования, дискуссии относительно оказания услуг по консультированию в сфере финансов, аудита. Нет разработанной методики проведения налогового аудита. Актуализация требований действующих законодательных актов, их противоречие являются основными причинами допущения нарушений в расчетах по налогам. Необходимость проведения налогового аудита продиктована тем, что искажение налогооблагаемой прибыли, т.е. суммы налога может привести к неправильному определению обязательств по налогам и, в результате, неправильному расчету с бюджетом. Влияние системы налогообложения на коэффициент налоговой нагрузки отражает качество действующей налоговой системы. Налоги находятся на стыке экономических, политических и социальных интересов общества. Развитие экономики государства зависит от рациональности и эффективности распределения налоговой нагрузки между налогоплательщиками. Эффективная налоговая система получает значительную часть доходов компании и обеспечивает потребности государства. Несмотря на то, что понятие «налоговый аудит» часто используется в специальной литературе и перечне услуг, оказываемых аудиторскими организациями, оно до сих пор не приобрело своего единообразного и теоретически обоснованного толкования.

**M.K. Aliev, M.A. Altynbekov, G.S. Tussibayeva, U.B. Yussupov**

#### **THE CONCEPT OF TAX AUDIT IN THE MODERN SYSTEM OF AUDIT ACTIVITY**

##### **Annotation**

Despite sufficient study of the methodology of financial audit by scientists, aspects of tax audit remain insufficiently studied. Questions of efficiency of tax planning, discussions concerning rendering of services in consulting in the sphere of finance, audit remain unclear. There is no developed methodology of tax audit. Updating of requirements of the current legislative acts, their contradiction are the main reasons of the admission of violations in calculations on taxes. The need for a tax audit is dictated by the fact that the distortion of taxable profit, that is, the amount of tax can lead to incorrect determination of tax liabilities and, as a result, incorrect calculation with the budget. The impact of the tax system on the tax burden reflects the quality of the current tax system. Taxes are at the intersection of economic, political and social interests of society. The development of the state economy depends on the rationality and efficiency of the distribution of the tax burden among taxpayers. An effective tax system receives a significant part of the company's revenues and meets the needs of the state. Despite the fact that the concept of «tax audit» is often used in the literature and the list of services provided by audit organizations, it has not yet acquired its uniform and theoretically sound interpretation.





УДК 330.131.5  
ГРНТИ 06.35.31

*Б.А. Жуматаева, PhD, доцент*

*КазУЭФМТ*

*Д.К. Сембаев, докторант*

*ЕНУ им. Л.Н. Гумилева*

*e-mail: bahyt\_jumataeva@mail.ru*

## АУДИТ ЭФФЕКТИВНОСТИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ

*В статье описываются и рассматриваются вопросы трансформации роли государства в жизни общества, а также управленческие функции государственных органов, в т.ч. повышение контрольной функции для построения эффективного государства. Государство рассматривается как рыночный игрок, где особое значение в контрольной функции приобретает такой инструмент как государственный аудит. В работе рассмотрено и определено значение государственного аудита и его отличие от государственного финансового контроля. Осуществлено сравнение понятия аудита эффективности, как инструмента контроля в руках Высших органов финансового контроля. Также представлено несколько вариантов названий аудита эффективности.*

*Описано позитивное влияние формирования «Концепции внедрения государственного аудита в Республике Казахстан», а также принятие международных стандартов государственного аудита на государственное управление в целом.*

*Определение места и роли аудита эффективности в руках Высших органов финансового контроля стало результатом исследования данной работы. Главной целью аудита эффективности должны быть не формальные отчеты, а отчеты, на основании которых будут предприняты действенные и эффективные меры по устранению замечаний и недопущению их в перспективном будущем.*

**Ключевые слова:** *эффективное государство, государственный аудит, принципы государственного аудита, государственный аудит эффективности, цели, задачи и результаты государственного аудита эффективности.*

**Кілт сөздер:** *тиімді мемлекет, мемлекеттік аудит, мемлекеттік аудит қағидалары, мемлекеттік тиімділік аудиті, мемлекеттік тиімділік аудитінің мақсаттары, міндеттері және нәтижелері.*

**Keywords:** *effective state, state audit, principles of state audit, state audit of efficiency, goals, objectives and results of state audit of efficiency.*

**Введение.** Государство – главный институт, в основные функции которого входит разработка и реализация стратегии социально-экономического развития страны. В последнее время происходит глубокая вертикальная и горизонтальная трансформация деятельности государственных институтов в выполнении обязательств перед обществом, в т.ч. нельзя забывать, что учитывается роль полноценной и высоко кон-

курентной стороны рыночных отношений. В силу определенных событий, а также трансформации роли, выходом государственной деятельности за пределы традиционных рамок сегодня уже никого не удивить. Данный выход за пределы традиционной деятельности в первую очередь требует повышения эффективности управленческой деятельности и деятельности государственных органов в целом, а также

повсеместного применения системного подхода.

**Обзор литературы.** В экономической литературе значительное внимание уделяется проблемам формирования эффективного государственного аудита и финансового контроля, которые рассматриваются в работах Абленова Д.О., Оксикбаева О.Н., Загоскиной З.П., Кулекеева Ж.А., Султангазина А.Ж., Зейнелгабдина А.Б., Степашина С.В. и других авторов. При этом, как правило, исследуются вопросы содержания, видов и форм финансового контроля, механизма его функционирования.

**Основная часть.** Эффективное управление деятельностью государства невозможно без эффективного внешнего и внутреннего контроля. Необходимо в полной мере активизировать потенциал государственного контроля, что будет соответствовать стратегической задаче повышения эффективности национальной государственности.

Правила рыночной экономики определили необходимость в возникновении отечественного аудита как инструмента, обеспечивающего представление интересов сторон бизнеса и государства независимыми специалистами, владеющими глубокими навыками учетно-аналитической работы, что приближают мировые и внутренние правила к действительности посредством полученной твердой информации, а также повышают конкурентоспособность сторон, в т.ч. появлением возможности прогнозирования и определения трендов перспективного развития.

Реформирование государственного управления во многих странах привело к преобразованию государственного финансового контроля в государственный аудит, который является эффективным элементом государственного управления.

Дискуссионным вопросом для современной науки является определение содержания контроля и аудита. Отдельные авторы приравнивают два этих понятия. Одна-

ко мы полагаем, что контроль интерпретируется, как функция государства, которая сводится к проверочным действиям с возможными санкциями в случае выявления в процессе таких действий – нарушений.

Кроме того, статья 13 «Лимской декларации руководящих принципов контроля» (далее – Лимская декларация) обязует высшие органы финансового контроля (далее – ВОФК) проводить проверки только в рамках утвержденной программы. Лимская декларация принята в октябре 1977 г. на IX Конгрессе Международной организации высших органов финансового контроля в Лиме (Перу). Проверки, проводимые ВОФК, редко могут быть всеобъемлющими, т.к. при их проведении используется выборочный метод.

Следовательно, государственный аудит, в руках ВОФК, представляет собой лишь инструмент выборочной проверки, и входит в систему контрольной деятельности государства.

Ряд казахстанских ученых определяют государственный аудит как общая, соответствующая всем принципам независимости объективная оценка деятельности государственных органов, при этом она охватывает не только финансовые вопросы, но и все направления их деятельности с представлением действенных рекомендаций на основе выявленных недостатков и предложений по управлению рисками [1].

Научный деятель Российской Федерации С.В. Степашин, описывает государственный аудит, как внешний и независимый публичный аудит деятельности органов государственной власти, в отношении управления общественными ресурсами (финансовыми, материальными, интеллектуальными). Кроме того, называет государственный аудит «современным институтом социального контроля», возникновение которого произошло в результате изменения представлений людей об иерархии взаимодействия между государством, обществом и человеком [2].

По его мнению, в настоящее время функционирование системы управления общественными ресурсами невозможно без таких элементов, как государственный аудит и государственный контроль. При этом, указанные понятия имеют существенные различия, так «государственный аудит» основан на оценке деятельности государственных органов, осуществляемой внешними независимыми контрольными органами, а «государственный контроль» является инструментом внутреннего контроля за деятельностью исполнительных органов государства.

Развивая мысль о государственном аудите, С.В. Степашин обращает внимание на наличие необходимой специализации государственных органов задач, которых является внешняя независимая проверка субъектов аудита. При этом аудиту подлежат государственная собственность, природные и интеллектуальные ресурсы и другие.

Важнейшая задача системы государственного аудита в любом государстве, по мнению того же автора, состоит в получении максимально объективной информации о функционировании системы управления ресурсами государства и исходя из принципа независимости предоставить свои выводы заинтересованным лицам [3].

Кроме того, система государственного аудита, являясь источником объективной информации об эффективности системы государственного управления, играет немало важную роль в развитии государства [4].

Государственный аудит можно определить, как часть регулирующей и правовой системы государства, задачей которой является выявление отклонений от принятых стандартов, проверка эффективности финансового управления, проведение мероприятий по предупреждению и недопущению нарушений в дальнейшем [5].

В соответствии подпунктом 6 статьи 1 Закона РК «О государственном аудите и финансовом контроле» (с изм. от 11.01.2018 г.)

«государственный аудит – анализ, оценка и проверка эффективности управления и использования бюджетных средств, активов государства, объектов государственного аудита, связанных грантов, государственных и гарантированных государством займов, а также займов, привлекаемых под поручительство государства, в т.ч. другой, связанной с исполнением бюджета деятельности, основанные на системе управления рисками» [6].

Государственный аудит по определению, данному украинским ученым Савченко Л.А., представляет собой одну из форм государственного контроля. При этом государственный контроль включают следующие мероприятия:

– анализ в рамках ведения финансовой и хозяйственной деятельности, включая учет проводимых операций и составление отчетности;

– проверка соответствия проведенных хозяйственных операций, требованиям действующего законодательства;

– деятельность объекта государственного аудита оценивается и определяется уровень ее эффективности с дальнейшим представлением рекомендаций по повышению указанного уровня [7].

В систему государственного управления Республики Казахстан, включить государственный аудит предложил в 2012 г. Президент Республики Казахстан Н. Назарбаев в своем Послании народу Казахстана, при этом учитывать мировую практику. Создаваемая система государственного аудита, повышая ответственность государственных органов за проводимую политику государственного управления, нацелена на повышение уровня ее эффективности [8].

В 2013 г. с момента утверждения Указом Президента Республики Казахстан «Концепции внедрения государственного аудита в Республике Казахстан», в стране началось формирование комплексной системы государственного аудита.

Впоследствии сформировалась необходимость преобразования государственного финансового контроля в комплексную систему государственного аудита.

Разделить функции финансового контроля и государственного аудита, а также повысить их эффективность способны общепринятые стандарты, которые определяют основные требования к указанным элементам государственного управления.

В мировой практике основными стандартами являются:

- «независимость»;
- «этичность»;
- «компетентность»;
- «профессиональное суждение»;
- «подотчетность»;
- «прозрачность»;
- «гласность»;
- «конфиденциальность»;
- «взаимное признание результатов государственного аудита»;
- «управление»;
- «контроль качества».

До внедрения вышеуказанных стандартов, необходима подготовка и принятие нормативной, методической документации, которая позволит на должном уровне проводить необходимые мероприятия государственного аудита.

Стандарт «независимость» устанавливает требования об объективности, достоверности оценок и рекомендаций, обозначаемых органами государственного аудита и финансового контроля. При этом, с другой стороны не допустимы какие-либо внешние вмешательства, которые посягают на независимость деятельности указанных государственных органов и аудиторов.

Стандарт «этичность» обязывает государственных аудиторов обеспечить соблюдение в своей деятельности требований этики и профессионального поведения.

Стандарт «компетентность» устанавливает требование о поддержании государственных аудиторами соответст-

вующего профессионального уровня, позволяющий им осуществлять государственного аудита максимально эффективно.

Обеспечить качество в процессе планирования и проведения государственного аудита, при формировании выводов и рекомендаций по результатам проведенных проверок обязывают соблюдать требования стандарта «профессиональное суждение».

Стандарт «подотчетность» обязывает органы государственного аудита и финансового контроля информировать общественность и заинтересованных пользователей о результатах своей деятельности.

Открытость и прозрачность деятельности органов государственного аудита, а также обеспечение необходимого уровня доверия к аудиторским отчетам со стороны заинтересованных пользователей, нацелен обеспечить стандарт «прозрачность». При этом выводы государственного аудита и финансового контроля должны обеспечивать необходимый уровень информации об эффективности действующей системы управления субъекта проверки.

Защита общества от коррупционных правонарушений, соблюдение демократических основ в процессе управления, являются рычагами повышения эффективности аудита согласно стандарту «гласность».

Неразглашение таких сведений, как государственные секреты и другая подобная информация, которая получена в ходе проведения государственного аудита, является требованием стандарта «конфиденциальность».

Стандарт «взаимное признание результатов государственного аудита» нацелен повысить эффективность системы государственного аудита за счет исключения возможного дублирования в работе проводимой органами государственного аудита и финансового контроля. Стандарт кроме соблюдения утвержденных стандартов всеми органами государственного аудита и финансового контроля, также обязывает их

обоюдно признавать результаты проверок, оформленные с соблюдением действующих стандартов.

Требованием стандарта «управление» является проведение кадровой политики на уровне, позволяющем сформировать и организовать работу аудиторской группы с целью максимального достижения целей государственного аудита.

Согласно требованиям стандарта «Контроль качества» органы государственного аудита и финансового контроля в процессе своей деятельности обязаны обеспечить соблюдение вышеуказанных стандартов.

Практическое применение общих стандартов государственного аудита, а также единый подход при проведении процедур аудита позволит расширить охват аудита более чем на 50%, при этом, практически не изменяя уровня существующих затратах.

Уровень эффективности внутренней политики государства напрямую зависит от результативности выбранных методов регулирования происходящих процессов в экономике и порядка построения взаимоотношений с обществом. Прямая зависимость прослеживается и с уровнем профессионализма работников государственного аппарата, а также порядком построения управляющей структуры. Кроме того, требуется соблюдение таких принципов, как «субсидиарность», «экономия ресурсов» и «пропорциональность». Немаловажно снижение уровня управления ответственного за принятие решений, при осуществлении государственных функций эффективно расходовались время и ресурсы, добиваться снижения себестоимости оказанных услуг без потери их качества.

Совсем недавно в терминологию вошло понятие «эффективное государство». Под ним подразумевается система, состоящая из государственных институтов, которые функционируют максимально лучшим образом, в т.ч. оптимизация затрат, возникающих в процессе оказания услуг населе-

нию и обществу, в рамках исполнения возложенных функций.

Экономический рост в долгосрочной перспективе и улучшение благосостояния народа являются основными критериями оценки эффективности государства и дееспособности его соответствующих институтов. Развитие казахстанского общества и возникающие перед государственным аппаратом обязательства нового формата требуют функционирования сильной системы государственного управления. В решении этих вопросов возрастает роль государственного финансового контроля как неотъемлемой части государственного управления. В международной практике такую роль выполняет государственный аудит. Для Казахстана итоги государственного аудита видится как целостная и независимая оценка эффективности деятельности объектов аудита, охватывающая не только финансовые вопросы, но и все направления их деятельности с представлением действенных рекомендаций на основе выявленных недостатков и предложений по управлению рисками.

На рисунке приведены виды внешнего аудита государственного сектора в соответствии с ISSAI 100 «Основополагающие принципы аудита в государственном секторе».

Так как, важнейшей целью государственного аудита является повышение эффективности управления активами государства, в т.ч. деятельности всего государственного аппарата в целом, следовательно, аудит эффективности играет особую роль в структуре государственного аудита, и является одним из мощнейших инструментов, посредством которого, появляется возможность сквозного контроля деятельности органов государственной власти. Кроме того, сегодня появилась потребность определения актуальных, с точки зрения науки, задач по разработке механизмов, методов и дополнительных инструментов, которые позволили бы в наивысшей степени реализо-

вать превентивную функцию аудита эффективности для повышения бюджетной дисциплины, соответственно дисциплины деятельности государственных органов.

К предметам государственного аудита эффективности относятся программы проводимые государством или отдельной от-

раслью экономики, отдельные организации, определенные средства или деятельность (с оценкой их влияния и последствий), конкретная возникшая ситуация (возможные причины и последствия), и/или информация не финансовая и финансовая в любом из указанных элементов.

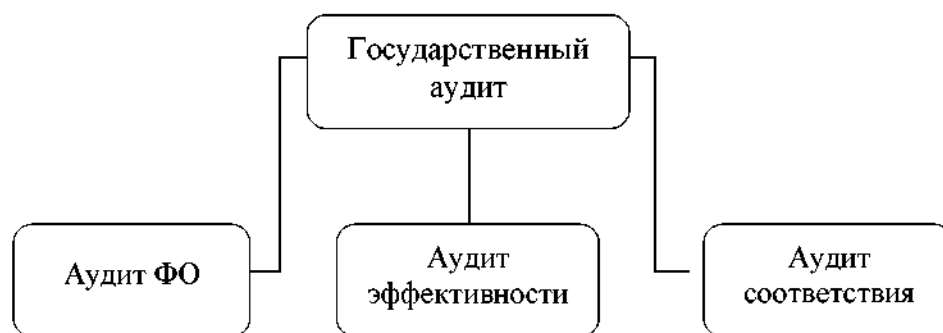


Рисунок. Виды аудита государственного сектора согласно ISSAI 100 «Основопологающие принципы аудита в государственном секторе»

В соответствии с ISSAI 100 важнейшей целью государственного аудита эффективности является оценка соответствия деятельности предметов аудита признанным принципам эффективности и результативности, а также изыскание возможностей для их совершенствования. Оценка эффективности проводится за счет выявления отклонений между фактическими результатами с предварительно установленными критериями, с проведением дальнейшего анализа причин вызвавших отклонения и выявлением возможных проблем. Такая оценка позволяет достичь цели аудита эффективности, за счет получения ответов о возможности выявления потенциальных резервов для улучшения области проверки.

Так, задачей эффективности в управлении той или иной деятельностью является достижение целей управления при наименьших нежелательных последствиях и издержках.

Аудит эффективности наиболее распространенный зарубежом, в странах постсоветского пространства является одним из

направлений аудиторской деятельности. Исходя из полученной информации о системе управления, результатах деятельности, осуществляется оценка и выражается мнения об эффективности деятельности аудируемого лица.

Отечественные источники, касательно изучаемого вопроса [9] высказываются следующим образом. По мнению отечественных авторов аудит эффективности представляет собой процесс проверки государственных органов или отдельных государственных программ, для проведения оценки полученных ими результатов. Оценка включает в себя сопоставление результатов с определенными критериями позволяющими сформулировать независимое мнение об уровне эффективности государственной деятельности. Немаловажными являются рекомендации по повышению эффективности, предоставляемые на стадии завершения аудита.

В настоящее время международные стандарты аудита в государственном секторе, а также источники в виде экономической литературы, позволяют классифи-

цировать эффективность, что также дает возможность классифицировать аудит эффективности в следующем виде: «Е» – экономичность (economy), продуктивность (efficiency), результативность (effectiveness).

Ранее отмечен аудит эффективности рассмотренный в Лимской декларации, однако это понятие встречается в стандартах европейской (ЕВРОСАИ), а также в азиатской (АЗОСАИ) организациях высших органов государственного контроля.

Аудит эффективности в сравнении с аудитом достоверности финансовой отчетности более масштабен, т.к. расширяет границы последнего.

На сегодняшний день вопросам аудита эффективности посвящено много различных работ. При этом, в международной практике под аудитом эффективности подразумеваются такие виды аудита как:

- аудит выполнения (performanceaudit);
- аудит соотношения цены и качества или «ценность за деньги» (valueformoney – VFM audit);
- операционный аудит (operationalaudit);
- аудит управления (managementaudit) [10, 11 и др.]

Ряд ученых отождествляют аудит эффективности с управленческим аудитом. По мнению Лабынцева Н.Т. и Михайленко Р.Г. «управленческий аудит это объективное, независимое, информационное и конструктивное определение эффективности достижения организацией намеченных целей и разработанной политики для обнаружения существующих и потенциальных слабых, а также сильных сторон операций и функций, выполняемых экономическим субъектом, предоставление рекомендаций по устранению замечаний и недостатков».

Насколько бы не были разнообразными названия и определения аудита эффективности, его стратегическая цель применительно к государственному сектору заключается в представлении исчерпывающей и объективной информации полити-

ческому руководству, а также населению страны о том, насколько результативно и эффективно государственные органы осуществляют управление имеющимися ресурсами.

В одной из первых работ в отечественной литературе, рассматривающей область оценки эффективности расходов бюджета Берстембаева Р.К., Бейсенова Л.З. определяют, что предметом аудита эффективности является деятельность органов государственной власти и других получателей государственных средств, полученных для выполнения возложенных на них задач, функций или реализации программ. Таким образом, предметом контроля исходя из тематики, задачи, цели и масштаба аудита эффективности могут быть:

- своевременны ли поступления в республиканский бюджет, возвращены ли суммы поступлений из республиканского бюджета, на налоговое и таможенное администрирование;
- достигнуты ли цели, указанные в стратегических планах государственных органов;
- исполнены ли государственные и бюджетные программы;
- рационален ли процесс использования бюджетных средств и активов государства, применяемые в деятельности государственных органов, и иных организаций – получателей и распорядителей бюджетных средств;
- иные ресурсы, находящиеся на правах собственности государства, которые используются в достижении поставленных целей и задач, а также в процессе осуществления государственных функций и оказания государственных услуг [12].

В соответствии с законодательством Республики Казахстан «аудит эффективности – это оценка и анализ деятельности объекта государственного аудита на предмет эффективности, экономичности и результативности».

Необходимо особо подчеркнуть, что

аудит эффективности отличается от оценки эффективности тем, что последняя является обязанностью в основном менеджмента организации. Кроме того, оценка эффективности может включать широкий спектр мероприятий, которые не соответствуют строгости независимой внешней оценки.

Таким образом, аудитом эффективности является комплексное определение эффективности деятельности объектов аудита, с широким охватом всей деятельности аудируемого субъекта с дальнейшим представлением рекомендаций опирающиеся на выявленные недостатки и предложений по устранению замечаний, а также как инструмент предвидения развивающихся трендов по повышению эффективности функциональной и производственной деятельности.

Основной целью аудита эффективности деятельности государственных органов является качественное улучшение процесса управления самой деятельностью, путем обеспечения системы государственного управления достоверной, полной и объективной информацией по вопросу эффективности использования средств и иных ресурсов.

Также необходимо отметить, что в ходе проведения аудита эффективности деятельности не ставится задача определить общую эффективность работы проверяемого объекта государственного аудита по причине того, что на практике невозможно использовать единый метод оценки из-за разнообразия сфер деятельности государственных органов, а иного и ее уникальности. Кроме того, в соответствии с поставленными целями и задачами проверка может прово-

диться в рамках конкретных сфер и направлений деятельности.

В ходе осуществления аудита эффективности деятельности, группа аудиторов производит сбор необходимой информации и фактических данных для получения аудиторских доказательств в соответствии с целями проверки, выбранными методами и нормативами эффективности.

Сравнение фактических и нормативных показателей в процессе аудита, позволяет понять степень эффективности деятельности проверяемого объекта, провести оценку соответствия установленным нормативам и сформулировать выводы отвечающие целям проверки.

**Заключение.** Результатом аудита эффективности являются выводы и рекомендации, по устранению обнаружений и описание действий, позволяющих улучшить результаты деятельности аудируемого субъекта. Указанная информация предоставляется в виде отчета об оценке эффективности деятельности государственных органов.

Хочется отметить, что каждое мероприятие, связанной с аудитом эффективности, должно рассматриваться, планироваться, проводится, анализироваться отдельно и с достаточным вниманием, т.к. каждое мероприятие имеет свою специфическую особенность. И в результате проведенных мероприятий по аудиту эффективности должны оформляться результаты не для формальных отчетов, а для того, чтобы по ним принимались действенные и эффективные меры не только для устранения выявленных замечаний, но и для недопущения их в перспективном будущем.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Алибекова Б.А. и др. Государственный аудит: Учебн. пособие / Отв. ред. К.Е. Джанбурчин. – Астана: ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, 2015. – 373 с.
2. Степашин С.В. Государственный аудит и экономика будущего. – М.: Наука, 2014. – 608 с.



***Қаржы және есеп / Финансы и учет***

3. Степашин С.В. Конституционный аудит. – М.: Наука, 2016. – 818 с.
4. Степашин С.В. Государственный аудит и экономика будущего. – М.: Наука, 2018. – 608 с.
5. Лын Я.И. Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия «Экономика и Право». – 2013. – №7-8. <http://www.nauteh-journal.ru/index.php/~ep13-07/893> (Дата обращения 18.03.2015).
6. О государственном аудите и финансовом контроле. Закон Республики Казахстан (принят 12 ноября 2015 г. №392-V с изм. от 11.01.2018 г.). [http://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=37724730](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37724730).
7. Савченко Л.А. Правовые основы финансового контроля. Науч. пособие. – Киев: Юринком Интер, 2008. – 504 с.
8. Назарбаев Н.А. Послание Президента Республики Казахстан Н. Назарбаева народу Казахстана. Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства. – 2012. [http://www.akorda.kz/ru/page/page\\_poslanie-prezidenta-respubliki-kazakhstan-n-nazarbaeva-narodu-kazakhstan-14-dekabrya-2012-g\\_1357813742](http://www.akorda.kz/ru/page/page_poslanie-prezidenta-respubliki-kazakhstan-n-nazarbaeva-narodu-kazakhstan-14-dekabrya-2012-g_1357813742) (Дата обращения 18.03.2015).
9. ISSAI 100 «Основопологающие принципы аудита государственного сектора». <https://www.eurosai.org/handle404?exporturi=/export/sites/eurosai/Content/documents/others/ISSAI/ISSAI-100-ruso.pdf>
10. Кислых И.А. Сравнительный анализ различных видов аудита эффективности. <http://www.Law/admtymen.ru/>
11. Берстембаева Р.К. Планирование, контроль и оценка эффективности расходов бюджета: Учебн. пособие / Р.К. Берстембаева, Л.З. Бейсенова. – Алматы: Эпиграф, 2017. – 220 с.

**Б.А. Жуматаева, Д.Қ. Сембаев**

**МЕМЛЕКЕТТІК ОРГАНДАРДЫҢ ҚЫЗМЕТІНДЕГІ ТИІМДІЛІК АУДИТІ**

**Аңдатпа**

Мақалада мемлекеттің қоғам өміріндегі ролін трансформациялау мәселелері, сондай-ақ мемлекеттік органдардың басқару функциялары, оның ішінде тиімді мемлекет құру үшін бақылау функциясын арттыру баяндалған және қарастырылған. Мемлекет нарықтық ойыншы ретінде қарастырылады, онда бақылау функциясында мемлекеттік аудит сияқты құрал ерекше маңызға ие болады. Жұмыста мемлекеттік аудиттің мәні және оның мемлекеттік қаржылық бақылаудан айырмашылығы қаралып, анықталды. Жоғары қаржы бақылау органдарының қолдарындағы бақылау құралы ретінде тиімділік аудиті ұғымын салыстыру жүзеге асырылды. Сондай-ақ тиімділік аудиті атауларының бірнеше нұсқасы ұсынылған.

Қазақстан Республикасында мемлекеттік аудитті енгізу, оның тұжырымдамасын қалыптастырудың оң әсері, сондай-ақ жалпы мемлекеттік басқаруға мемлекеттік аудиттің халықаралық стандарттарын қабылдау сипатталған.

Бірінші кезекте басқару қызметінің және тұтастай алғанда мемлекеттік органдар қызметінің тиімділігін арттыруды, сондай-ақ жүйелі тәсілді жаппай қолдануды талап етеді.

Жоғары қаржы бақылау органдарының қолында тиімділік аудитінің орны мен ролін анықтау осы жұмысты зерттеудің нәтижесі болып табылады. Тиімділік аудитінің басты мақсаты формальды есептер ғана емес, олардың негізінде ескертулерді жою және болашақта оларды болдырмау жөнінде пәрменді және тиімді шаралар қолданылатын есептер болуы тиіс.

B.A. Zhumatayeva, D.K. Sembayev

THE PERFORMANCE AUDIT IN THE ACTIVITIES OF GOVERNMENT BODIES

Annotation

The article describes and discusses the transformation of the role of the state in the life of society, as well as the management functions of state bodies, including increasing the control function for building an effective state. The state is considered as a market player, where special significance in the control function acquires such a tool as the state audit.

The article describes the positive impact of the formation of the «Concept of implementation of state audit in the Republic of Kazakhstan», as well as the adoption of international standards of state audit on public administration in General.

The definition of the place and role of efficiency audit in the hands of the Supreme financial control bodies was the result of the study of this work. The main purpose of the performance audit should not be formal reports, but reports on the basis of which effective and effective measures will be taken to eliminate the comments and prevent them in the long-term future.



УДК 657.631  
ГРНТИ 06.35.31

*Г.С. Тусибаева, PhD, ассоц. профессор*  
*М.А. Алтынбеков, PhD, ассоц. профессор*  
*А.Е. Айтхожина, магистр, ст. преподаватель*  
КазУЭФМТ  
e-mail: igulmira\_80@mail.ru

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ И АНАЛИЗ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОСНОВ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПРАКТИКИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

*Основной целью исследования является рассмотрение и анализ применения Международных основ профессиональной практики внутреннего аудита, выступающих как концептуальная модель, состоящая из руководств, публикуемых международным Институтом внутренних аудиторов. В качестве методов исследования использованы общенаучные методы, такие как обобщение, сравнение, анализ, синтез. Исследование направлено на решение важной проблемы, связанной с разработкой теоретических и методологических аспектов организации внутреннего аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, способствующих повышению эффективности процесса управления, а также организационных и практических мероприятий по его развитию. В своей деятельности служба внутреннего аудита принимает во внимание и соблюдает законодательство Республики Казахстан, Положение о службе внутреннего аудита и иную внутреннюю документацию предприятия. В тоже время основой деятельности службы внутреннего аудита являются международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (МПСВА), которые разработаны Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors*

*Inc). Данные стандарты изложены в виде принципов, которые являются основой для организации работы внутреннего аудита. Они рассматривают такие аспекты как основные правила и функции организации внутреннего аудита, методику осуществления внутреннего аудита, в т.ч. вопросы обеспечения качества работы внутреннего аудита.*

*Ключевые слова: внутренний аудит, стандарты, контроль, эффективность внутреннего аудита, качество внутреннего аудита.*

*Кілт сөздер: ішкі аудит, стандарттар, бақылау, ішкі аудиттің тиімділігі, ішкі аудиттің сапасы.*

*Keywords: internal audit, standards, control, effectiveness of internal audit, quality of internal audit.*

**Введение.** Актуальность исследования состоит в том, что в настоящее время появляется необходимость в усилении роли и значимости контроля, а также в решении задач по увеличению рентабельности работы многих субъектов. Многие организации столкнулись с проблемой, связанной с неэффективным использованием трудовых, финансовых и материальных ресурсов, а также с проблемой доступа и ограниченности информации, необходимой для выработки оптимальных решений. Остро стоит вопрос о непреднамеренных и преднамеренных искажениях финансовой отчетности, и как следствие их минимизация, как со стороны работников, так и управляющих.

Данные проблемы и их дальнейшее искоренение можно решить путем должной организации внутреннего аудита, который выступает в виде важного и необходимого аспекта управленческого контроля на предприятии и представляет собой внутреннюю независимую оценку его деятельности [1]. Так как многие собственники и руководители предприятий нуждаются в получении информации о реальном состоянии дел на предприятии, то целесообразность организации внутреннего аудита не вызывает сомнения. С целью анализа и оценки всех звеньев управления, участков производства, каждого технологического цикла, на многих предприятиях созданы специальные отделы, одной из функций которых является организация внутреннего контроля.

Отдел внутреннего аудита позволяет

вести контроль во всех сферах работы, к примеру, в области финансов, производства, маркетинга, реализации, закупок, логистики и управления персоналом. Такие специалисты, как внутренние аудиторы, производят контроль за наличием и сохранностью активов. Их работа связана не только с поиском слабых мест и недостатков, но и также на обнаружение внутренних резервов компании и нахождение путей их эффективного использования [2]. Также они проводят оценку соответствия должностных инструкций и внутренних процедур требованиям процесса производства, осуществляют контроль их выполнения.

Развитие частного бизнеса, оказывает особое влияние на рост конкуренции, поэтому для многих компаний встает проблема поиска оптимального направления развития, с целью достижения максимального экономического эффекта деятельности.

**Цель и задачи исследования.** Основной целью исследования является рассмотрение ключевых аспектов организации внутреннего аудита в соответствии с Международными стандартами аудита и Международными основами профессиональной практики внутреннего аудита. Предполагается, что одной из причин экономических потерь выступает некорректное или неправильное распределение обязанностей. Таким образом, в особенности в больших компаниях с различными видами деятельности, с разветвленной структурой и большим количеством филиалов, дочерних и зависи-

мых предприятий остро стоит вопрос и появляется особая необходимость в создании отдела внутреннего аудита. Появилась реальная потребность в развитии теории и практики системы управления организацией в условиях конкуренции, соответственно, работа компаний требует формирования эффективной системы управления и ее подсистемы, в качестве которой выступает внутренний аудит. Остро стоит вопрос разработки концепции внутреннего аудита в управлении предприятием.

Содержание поставленной цели раскрывается через решение следующих задач исследования. Во-первых, исследовать организацию внутреннего аудита, выступающего в виде важного и необходимого аспекта управленческого контроля на предприятии и представляющего собой внутреннюю независимую оценку его деятельности. Во-вторых, проанализировать применение Международных основ профессиональной практики внутреннего аудита, выступающих как концептуальная модель, состоящая из руководств, публикуемых международным Институтом внутренних аудиторов.

**Методы исследования.** Теоретико-методологической основой исследования являются современные теоретические направления, представленные в классической и современной научной литературе по проблемам аудита, и в частности внутреннего аудита. В процессе исследования применялись такие общенаучные методы познания, как анализ и синтез, системность и комплексность, аналогия, исторический и логический подходы, классификация, обобщение.

**Обзор литературы.** В современной экономической литературе имеются многочисленные научные труды, посвященные исследованию вопросов аудита. Однако большинство исследований по вопросам внешнего аудита, проведенных учеными из СНГ, отражают лишь отдельные вопросы теории и практики внутреннего аудита.

Ряд методических вопросов внутреннего аудита изучен российскими учеными: Сотниковой Л.В., Подольским В.И., Алборовым Р.А., Макальской А.К., и другими.

Исследования всей совокупности теоретических, методологических и организационных проблем внешнего и внутреннего аудита в Республике Казахстан, проведенные в последние годы казахстанскими учеными Дюсембаевым К.Ш., Жакипбековым С.Ж., Абленовым Д.О. способствовали решению отдельных вопросов развития внутреннего аудита. Сегодня подобные проблемы стоят перед внутренним аудитом, и решение их крайне важно.

#### **Основная часть исследования (анализ, результаты и обсуждение)**

Одной из необходимых предпосылок благоприятной работы компании выступает дальнейшее развитие системы управления. Ключевое звено такой системы – это внутренний аудит, т.к. создание и наличие системы внутреннего аудита на предприятии минимизирует потери от финансовых махинаций и фактов мошенничества, а также в целом повышает эффективность деятельности предприятия путем оптимизации бизнес-процессов. Глубокое осознание понятия и сущности внутреннего аудита определяет направление его интеграции или развития и совершенствования уже имеющейся системы внутреннего контроля компании. Внутренний аудит выступает важнейшим звеном системы эффективного управления в крупных и средних компаниях [3].

Сегодня происходит разграничение сфер деятельности внешнего и внутреннего аудита при возрастании взаимосвязи между ними в целях снижения повторов в работе и функциональных направлениях деятельности.

Под внутренним аудитом понимается регламентированная внутренняя деятельность предприятия, ставящая перед собой цель – анализ и оценка эффективности работы организации путем осуществления соответствующих процедур. Кроме того,

такой тип аудита помогает управленцам достичь поставленных целей и усовершенствовать деятельность своей организации. Внутренний аудит, выступая в качестве составной части системы контроля компании, оценивает результативность системы в целом.

Можно сказать, что осуществляется обратная связь, делающая данную систему стойкой, и позволяющая ей видоизменяться исходя из определенных условий. Внутренний аудит – один из наилучших конкурентных преимуществ компании.

Одной из целей внутреннего аудита – помощь управленцам компании в решении каждодневных задач. При этом, отличие внешнего аудита от внутреннего состоит в том, что внешний аудит контролирует объективность и правильность работы внутреннего [4].

Внутренний контроль также, как и составная часть управления компанией призван наблюдать за процессами внутри предприятия в целях оценки соответствия реального порядка дел действующим положениям законодательства, инструкциям и прочим нормативным актам, а также договорам, планам, соглашениям и т.п.

От того насколько система внутреннего контроля (далее СВК) работает эффективно, в значительной степени зависит и благополучие работы. Хорошо поставленный и организованный внутренний контроль снижает заботы и проблемы у бухгалтеров, которые призваны и обязаны вести контроль хозяйственных операций, а также становится меньше риск аудиторов, которые аудируют компанию. Также растет уверенность относительно того, что нет нарушений в действующем законодательстве, правилах организации учета и составления финансовой отчетности, строже расходная, платежная и иная исполнительская дисциплина, и в целом общий порядок осуществления бизнеса. Все данные обстоятельства напрямую влияют и оказывают существ-

венное влияние на итоги производственно-хозяйственной деятельности компании и ее репутации в деловых кругах

Положения Международного стандарта аудита 610 «Использование работы внутренних аудиторов» рассматривает цели и объем работы службы внутреннего аудита, а также характер обязанностей данной службы и ее место в структуре организации, в т.ч. полномочия и подотчетность службы. Данные аспекты могут изменяться в зависимости от размера и структуры компании, а также требований, которые предъявляются руководством и лицами, которые отвечают за корпоративное управление [5].

Согласно МСА 610 под службой внутреннего аудита (далее СВА) понимается служба, которая осуществляет деятельность, связанную с обеспечением уверенности, а также консультационную деятельность, с целью оценки и роста действенности процессов корпоративного управления предприятием, управления рисками, а также процессов внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита как структурное подразделение в пределах своей полномочий ведет деятельность, связанную с организацией внутреннего аудита. Данная служба функционально и организационно подчинена и подотчетна высшему руководству предприятия [6].

В своей деятельности служба принимает во внимание и соблюдает законодательство Республики Казахстан, Устав, Положение о СВА и иные внутренние документа предприятия. В тоже время основой деятельности СВА являются международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (МПСВА), которые разработаны Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors Inc).

Данные стандарты изложены в виде принципов, которые являются основой для организации работы внутреннего аудита. Они рассматривают такие аспекты как

основные правила и функции организации внутреннего аудита, методику осуществления внутреннего аудита, в т.ч. вопросы обеспечения качества работы внутреннего аудита.

Как было ранее отмечено, деятельность службы внутреннего аудита и основывается на Международных основах профессиональной практики внутреннего аудита (далее – Стандарты), которые представляют собой концептуальную модель, состоящую из руководств, публикуемых международным Институтом внутренних аудиторов.

Данные положения международной практики выступают базой для межгосударственных и национальных законодательных и нормативных актов в области внутреннего аудита.

Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита миссией внутреннего аудита считает сохранение и рост стоимости компании путем выполнения объективных внутренних проверок и использованием риск-ориентированного подхода, с последующей выработкой рекомендаций и обменом знаниями [7].

Основополагающие принципы выдвигают критерии эффективности внутреннего аудита и раскрывают подход внутреннего аудитора к работе. Согласно Международным основам профессиональной практики внутреннего аудита, внутренний аудитор обладает следующими качествами:

- выступает в качестве образца честности;
- обладает компетентностью и проявляет профессиональное отношение к своей работе;
- обладает статусом независимости;
- строит свою работу согласно стратегии, целей и рисков компании;
- имеет соответствующий статус и необходимые ресурсы;
- профессионально делает свою работу и постоянно повышает квалификацию;
- строит полезные и нужные отноше-

ния с заинтересованными сторонами;

- основывает работу на риск-ориентированном подходе;
- устремляет свои взгляды на перспективу и будущее, проициателен;
- помогает развитию организации.

Сотрудники при проведении внутреннего аудита соблюдают положения Кодекса этики, который не содержит описания конкретных действий, а определяет минимальные требования – как должны себя вести сотрудники в тех или иных ситуациях.

СВА применяет положения Международных стандартов профессиональной практики внутреннего аудита, включающие набор требований в виде принципов, и которые состоят из [8]:

- Утверждений (Основного текста) – где дается определения ключевых норм, которые используются для организации профессиональной деятельности внутреннего аудита и для анализа ее эффективности, применяемые как на уровне предприятия, так и на уровне отдельных сотрудников.
- Интерпретаций, которые уточняют термины или концептуальные подходы, используемые в Стандартах.
- Глоссария (Словарь терминов).

Руководства по применению состоят из 52 руководств, где дается описание подходов и методологии внутреннего аудита, но не содержат детализированного описания процессов и процедур.

Дополнительные руководства, содержащие детальные руководства по проведению мероприятий внутреннего аудита, состоят из:

- 26 Практических руководств.
- 2 Практических руководства для государственного сектора.
- 20 Глобальных руководств по аудиту технологий.
- 3 Руководства по оценке рисков.

К основным целям Стандартов можно отнести:

- предоставление руководства по соб-

людению обязательных для применения элементов Международных основ профессиональной практики внутреннего аудита;

- предоставление методической основы для осуществления и продвижения широкого спектра услуг внутреннего аудита, которые приносят пользу организации;
- определение принципов анализа эффективности деятельности внутреннего аудита;
- содействие усовершенствованию процессов и операций, проводимых предприятием.

Положения и требования Стандартов применяются и к работникам внутреннего аудита индивидуально, и к службе внутреннего аудита. Стандарты должны соблюдаться как внутренними аудиторами предприятия, так и руководитель службы внутреннего аудита несет дополнительную ответственность за соблюдение Стандартов всей своей службой.

Выделяют два типа Международных стандартов профессиональной практики внутреннего аудита [9]:

1. Стандарты качественных характеристик (Attribute Standards).
2. Стандарты деятельности (Performance Standards).

Стандарты качественных характеристик применяются к характеристикам организации и тем лицам, которые проводят аудиторскую деятельность. Данные стандарты рассматривают такие аспекты внутреннего аудита как:

1. Цели, полномочия и ответственность внутреннего аудита должны быть обязательно раскрыты и закреплены во внутреннем документе организации, каковым является Положение о внутреннем аудите, которое в свою очередь соответствует Миссии внутреннего аудита и обязательным для применения элементам Международных основ профессиональной практики. Руководитель службы внутреннего аудита время от времени обязан вносить

2. Изменения в данное Положение и представлять данные поправки на согласие высшему исполнительному руководству.
3. Независимость и объективность. Внутренний аудит должен быть независимым, а внутренние аудиторы должны быть объективными при осуществлении своих обязанностей.
4. Профессионализм и профессиональное отношение к работе означает, что работа внутренних аудиторов и аудиторские задания должны выполняться на соответствующем профессиональном уровне.
5. Программа гарантии и повышения качества внутреннего аудита – данные аспекты должны быть на постоянном контроле у руководителя службы внутреннего аудита. Данная программа должна охватывать все виды направления внутреннего аудита и быть направлена на внутренний и внешний анализ и мониторинг его эффективности и результативности. Каждая составляющая данной программы призвана помогать внутреннему аудиту приносить пользу организации и повышать эффективность ее процессов, а также по максимуму давать гарантии относительно того, что работа службы внутреннего аудита осуществляется согласно Международным основам профессиональной практики.

1. Управление внутренним аудитом – т.е. должно быть эффективное управление службы внутреннего аудита со стороны его руководителя с целью обеспечения его полезность для компании.
2. Сущность работы внутреннего аудита. Внутренний аудит должен быть направлен на проведение оценки процессов корпоративного управления и их совершенствование, управления рисками и контроля, с

Второй тип стандартов, а именно Стандарты деятельности направлены на определение функций внутреннего аудита и критериев эффективности его оценки и анализа. К основным компонентам данных стандартов относят [10]:

1. Управление внутренним аудитом – т.е. должно быть эффективное управление службы внутреннего аудита со стороны его руководителя с целью обеспечения его полезность для компании.
2. Сущность работы внутреннего аудита. Внутренний аудит должен быть направлен на проведение оценки процессов корпоративного управления и их совершенствование, управления рисками и контроля, с

3. Независимость и объективность. Внутренний аудит должен быть независимым, а внутренние аудиторы должны быть объективными при осуществлении своих обязанностей.
4. Профессионализм и профессиональное отношение к работе означает, что работа внутренних аудиторов и аудиторские задания должны выполняться на соответствующем профессиональном уровне.
5. Программа гарантии и повышения качества внутреннего аудита – данные аспекты должны быть на постоянном контроле у руководителя службы внутреннего аудита. Данная программа должна охватывать все виды направления внутреннего аудита и быть направлена на внутренний и внешний анализ и мониторинг его эффективности и результативности. Каждая составляющая данной программы призвана помогать внутреннему аудиту приносить пользу организации и повышать эффективность ее процессов, а также по максимуму давать гарантии относительно того, что работа службы внутреннего аудита осуществляется согласно Международным основам профессиональной практики.

1. Управление внутренним аудитом – т.е. должно быть эффективное управление службы внутреннего аудита со стороны его руководителя с целью обеспечения его полезность для компании.
2. Сущность работы внутреннего аудита. Внутренний аудит должен быть направлен на проведение оценки процессов корпоративного управления и их совершенствование, управления рисками и контроля, с

1. Управление внутренним аудитом – т.е. должно быть эффективное управление службы внутреннего аудита со стороны его руководителя с целью обеспечения его полезность для компании.
2. Сущность работы внутреннего аудита. Внутренний аудит должен быть направлен на проведение оценки процессов корпоративного управления и их совершенствование, управления рисками и контроля, с

1. Управление внутренним аудитом – т.е. должно быть эффективное управление службы внутреннего аудита со стороны его руководителя с целью обеспечения его полезность для компании.
2. Сущность работы внутреннего аудита. Внутренний аудит должен быть направлен на проведение оценки процессов корпоративного управления и их совершенствование, управления рисками и контроля, с

1. Управление внутренним аудитом – т.е. должно быть эффективное управление службы внутреннего аудита со стороны его руководителя с целью обеспечения его полезность для компании.
2. Сущность работы внутреннего аудита. Внутренний аудит должен быть направлен на проведение оценки процессов корпоративного управления и их совершенствование, управления рисками и контроля, с

применением систематизированного и последовательного подхода.

3. Планирование аудиторского задания – означает, что на каждое аудиторское задание сотрудниками службы внутреннего аудита должен быть составлен план, состоящий из цели, объема задания, сроков и распределения ресурсов. Кроме этого, в нем должны быть учтены стратегия, задачи организации и риски, которые присущи заданию.

4. Выполнение задания. Информация по заданию должна быть собрана, проанализирована, оценена и документально оформлена внутренними аудиторами в том объеме, который позволит достичь цели задания.

5. Информирование о результатах. Внутренние аудиторы должны сообщать об итогах выполнения задания.

6. Мониторинг действий по результатам задания. Руководителем службы внутреннего аудита должна на постоянной основе действовать и применяться система мониторинга решения проблемных участков, которые обнаружались по результатам выполнения задания, после ознакомления менеджмента с результатами задания.

7. Информирование о принятых рисках. В том случае, если руководитель СВА считает, что степень риска, принятого менеджментом, не подходит для организации, данный вопрос должен быть обсужден на уровне высшего руководства.

**Заключение.** Обобщая вышеизложенное, необходимо еще раз отметить, что внутренний аудит выступает одним из инструментов внутрикорпоративного контроля во

многих экономически развитых государствах. Являясь элементом системы корпоративного управления, внутренний аудит занимается так называемой диагностикой состояния ее ключевых органов жизнеобеспечения, к примеру, таких как системы риск-менеджмента и внутреннего контроля. Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита являются основой и базой для межгосударственных и национальных законодательных и нормативных актов в основных аспектах внутреннего аудита. При этом Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита в качестве миссии внутреннего аудита рассматривают сохранение и повышение стоимости компании с помощью осуществления объективных внутренних проверок и применения риск-ориентированного подхода с целью дальнейшей разработки рекомендаций и обменом знаниями.

Использование на практике стандартов внутреннего аудита направлено на:

– обеспечение эффективности деятельности организации, а также различных ее сегментов;

– повышение и рост ответственности работников относительно качества выполняемой работы;

– помощь в соблюдении действующего законодательства относительно финансово-хозяйственной деятельности;

– снижение затрат аудита и его трудоемкости;

– применение и дальнейшее внедрение новейших технологий.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Жакипбеков С.Ж. Методология и организация внутреннего аудита: дисс... д.э.н.: 08.00.12. – Шымкент, 2005. – 300 с.
2. Нурсеитов Э.О. Аудит: краткое руководство. – Алматы: ТОО «Изд. LEM», 2010. – 236 с.
3. Дюсембаев К.Ш. Теория и эволюция аудита. – Алматы: Экономика, 2012. – 722 с.
4. Жминько С.И., Швырева О.И., Сафонова М.Ф. Внутренний аудит. – М.: Феникс, 2017. – 320 с.



5. G. Tussibayeva, M. Aliev, U. Yussupov, A. Shakharova. Problems and prospects of ISA implementation // *Espacios, Sociacion de Profesionales y Tecnicos del CONICIT*. – Venezuela. – 2017. – Vol. 38. – №06. – P. 28.

6. Юсупов У.Б., Тусибаева Г.С., Алтынбеков М.А. Методика внутреннего аудита налогового учета и отчетности // *Вестник КазЭУ*. – Алматы, 2016. – №5(112). – С. 144-152.

7. Сборник Международных стандартов контроля качества, аудита и обзорных проверок, прочих заданий, обеспечивающих уверенность, и заданий по оказанию сопутствующих услуг. <http://www.audit.kz> (Дата обращения: 30.08.2019).

8. Сотникова Л.В. Понятие и сущность внутреннего аудита в системе управления предприятием // *Независимый аудитор*. – 2013. – №4. – С. 64-68.

9. Тусибаева Г.С., Кажмухаметова А.А., Айтхожина Л.Ж. Применение МСА в Республике Казахстан: преимущества и недостатки // *Вестник КазУЭФМТ*. – Астана, 2019. – №1. – С. 47-52.

10. Международные стандарты профессиональной практики внутреннего аудита. <https://global.theiia.org> (Дата обращения: 22.08.2019).

**Г.С. Тусибаева, М.А. Алтынбеков, А.Е. Айтхожина**

**ІШКІ АУДИТТІҢ КӘСІБИ ТӘЖІРИБЕСІНІҢ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ  
НЕГІЗДЕРІН ҚОЛДАНУ ЖӘНЕ ТАЛДАУ**

**Андатпа**

Зерттеудің негізгі мақсаты – халықаралық ішкі аудиторлар институты жариялаған нұсқаулықтардан тұратын тұжырымдамалық үлгі ретінде әрекет ететін ішкі аудиттің кәсіби тәжірибесінің халықаралық негіздерін қолдану және талдау. Зерттеу әдістері ретінде жалпылау, салыстыру, талдау, синтездеу сияқты жалпы ғылыми әдістер қолданылды. Зерттеу басқару жүйесінің тиімділігін арттыруға ықпал ететін Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес ішкі аудитті ұйымдастырудың теориялық және әдіснамалық аспектілерін дамытумен байланысты маңызды мәселені, сонымен қатар оны дамытудың ұйымдастырушылық және практикалық шараларын шешуге бағытталған. Ішкі аудит қызметі өз қызметінде Қазақстан Республикасының заңнамасын, ішкі аудит қызметі туралы ережені және басқа да ішкі құжаттарды ескереді және сақтайды. Сонымен бірге ішкі аудит қызметінің негізі ішкі аудиттің халықаралық кәсіби стандарттары болып табылады (Ішкі аудиттің халықаралық кәсіби стандарттары, ішкі аудиторлар институты әзірлеген Ішкі аудиторлар институты (Inc). Бұл стандарттар ішкі аудит жұмысын ұйымдастыруға негіз болатын қағидаттар түрінде берілген. Олар ішкі аудитті ұйымдастырудың негізгі ережелері мен функциялары, ішкі аудиттің әдістемесін, оның ішінде ішкі аудиттің сапасын қамтамасыз ету мәселелерін қарастырады.

**G.S. Tussibayeva, M.A. Altynbekov, A.E. Aitkhozhina**

**USE AND ANALYSIS OF THE INTERNATIONAL BASIS OF  
PROFESSIONAL PRACTICE OF INTERNAL AUDIT**

**Annotation**

The main purpose of the study is to review and analyze the application of the International framework of professional practice of internal audit, acting as a conceptual model consisting of guidelines published by the international Institute of internal auditors. General scientific methods such as generalization,

comparison, analysis, synthesis are used as research methods. The study is aimed at solving an important problem related to the development of theoretical and methodological aspects of the organization of internal audit in accordance with International standards of auditing, contributing to the effectiveness of the management process, as well as organizational and practical measures for its development. In its activities, the internal audit service takes into account and complies with the legislation of the Republic of Kazakhstan, the Regulations on the internal audit service and other internal documentation of the enterprise. At the same time, the basis of the activities of the internal audit service is the international professional standards of internal audit (IASB), which are developed by the Institute of internal Auditors. These standards are set out in the form of principles that are the basis for the organization of internal audit. They consider such aspects as the basic rules and functions of the organization of internal audit, methodology of internal audit, including issues of quality assurance of internal audit.



ӘОЖ 336.77.067  
ҒТАМР 06.73.75

*М.Т. Жоламанова, э.ғ.к., профессор*  
*А.Е. Жамиева, магистр, аға оқытушы*  
*Л.Н. Гумилев ат. ЕҰУ*  
e-mail: makpalzh@mail.ru; zhami2805@mail.ru

## НЕСИЕЛЕУ НАРЫҒЫНЫҢ ҚАЗІРГІ ТЕНДЕНЦИЯЛАРЫ

Мақала коммерциялық банктер қызметінің мәселелеріне арналған. Банктердің несиелеу қызметі қаржы секторы үшін ғана емес, елдегі макроэкономикалық жағдайды сәтті дамыту үшін де маңызды роль атқарады. Экономикалық өсудің тұрақты және жоғары қарқынын қамтамасыз ету қажеттілігі – экономика дамуының басымдықтарының бірі. Бұл міндетті шешу экономиканың дамуын реттегіштердің бірі капиталдардың ішінде және салааралық құю құралына кіретін несиелеу нарығының тиімді жұмыс істеуіне ықпал етуі мүмкін. Ол үшін банктердің қызметін зерттеу қажет және зерттеудің мақсаты банктердің несие қоржынының серпінін және олардың сапасын қарау болып табылды. Зерттеу объектісі ретінде банктердің белсенді қызметі таңдалды. Қойылған мақсатқа жету үшін активтер құрылымына, ондағы несие қоржынының үлесіне талдау жүргізілді. Банктердің кредиттік қызметінде маңызды роль атқаратын несие қоржынының сапасына да назар аударылды. Қазіргі заманғы кредиттік нарық жоғары тәуекелдермен сипатталады және ұзақ мерзімді банк ресурстарының болмауына байланысты инвестициялық бағыттағы кредиттік өнімдердің өндірісін және іске асырылуын толық көлемде ынталандырмайды, қарыз алушылардың қысқа мерзімді қажеттіліктерін қанағаттандыруға бағытталған.

G (JEL) 21

**Кілт сөздер:** банк, кредит беру, заңды тұлғалар, халық, бизнес, несие, банк активтері.

**Ключевые слова:** банк, кредитование, юридические лица, население, бизнес, ссуды, активы банков.

**Keywords:** bank, lending, legal entities, population, business, loans, assets of banks.

**Кіріспе.** «Қазақстанның Үшінші жаңғыруы: жаһандық бәсекеге қабілеттілік» атты Қазақстан халқына Жолдауында Мемлекет басшысы Н.Ә. Назарбаев негізгі бес басымдықтың бірін айқындады. Ақша-кредит саясатының ынталандырушы ролін қалпына келтірудің және экономиканы қаржыландыруға капиталды тартудың негізгі міндетін айқындады. «...Елдің қаржы секторын қайта жүктеу қажет. Экономикадағы ақшаның жетіспеуі мен кредиттер бойынша жоғары ставкалардың проблемаларын шешу мақсатында Ұлттық банк пен Үкіметке теңгемен қолжетімді орта және ұзақ мерзімді қорландыруды қамтамасыз ету жөнінде шаралар кешенін қабылдауды тапсырамын. Ұлттық банк инфляцияға ғана емес, сонымен қатар Үкіметпен бірге экономиканың өсуі үшін де жауап беруі тиіс» [1].

Бұл Жолдау 2017 ж. қабылданған болатын, содан бері үш жыл өтті және Қазақстан банктерінің несиелік қызметіне кешенді зерттеу жүргізу қажеттілігі және олардың ел экономикасын дамытуға қосқан үлесі өзекті болып табылады.

Ол үшін Қазақстанның банк секторының жай-күйіне талдау жүргізу және кредиттік белсенділік деңгейін анықтау *мақсаты* қойылды. Қойылған мақсатқа байланысты келесі *міндеттер* шешілді: әдебиет шолуы және ҚР Ұлттық банкі мен екінші деңгейдегі банктердің статистикалық деректеріне талдау жүргізілді; жиынтық активтердің құрылымы және несие қоржынының құрылымы, 2008 ж. бастап он жыл ішінде кредиттік белсенділік деңгейі қарастырылды және өткен кезеңдердің деректерімен салыстырмалы талдау жүргізілді; зерттелген кезеңде банктің несие қоржынының сапасы қаралды және алынған нәтижелер жүйеленді; жүргізілген зерттеудің қорытындысы шығарылды.

Зерттеу барысында экономикалық талдаудың, соның ішінде абстрактілі ойлаудың, экономикалық-статистикалық, салыстырмалы, жүйелік талдаудың және т.б. түрлі *әдістері мен тәсілдері* қолданылды.

**Әдебиетке шолу.** Екінші деңгейдегі банктердің қызметін және олардың кредиттік қызметін зерттеуге қатысты тарихи, теориялық және практикалық мәселелерді қарастырумен шет елдердің, сондай-ақ отандық ғылымның ғалымдары айналысуда. Шетелдік ғалымдар өз еңбектерін осы мәселелерге арнаған, оларға мына ғалымдар жатады: О.И. Лаврушин, Т.Г. Долгопятов, Е.М. Соколова, Г.И. Кравцов, Ю.С. Масленченкова, А.М. Тавасиев, М.Н. Тощкий, В.А. Хусаинова, В.П. Рыбина, М.И. Беркович және т.б.

Экономиканың нақты секторларын дамытудағы банктер мен банктік кредит беру ролінің теориялық және әдіснамалық аспектілерін зерттеген және оларды өз еңбектерінде баяндаған отандық ғалымдар: Ш.Р. Әбділманова, С.Б. Мақыш, Н.Н. Хамитов, В.Д. Ли, М.Б. Кенжегузин, Г.Т. Калиева.

Авторлармен алынған нәтижелер мен зерттеулер тереңдігі елдің экономикасы мен банк жүйесінде әлемдік үдерістер әсерінен кез келген мемлекетте тұрақты түрде орасан зор өзгерістер болады. Демек, банктік кредиттеудің ел экономикасының дамуына жана жағдайларда әсер ету мәселелерін одан әрі зерттеу қажеттілігі туындайды.

**Негізгі бөлім.** Әлемнің көптеген елдерінің экономикаларына тап болатын қазіргі заманғы сыртқы сын-қатерлер күшті және тәуелсіз экономиканың іргетасы материалдық-заттай игіліктер мен қызметтерді өндіретін нақты сектор болып табылады және өзінің инерттілігі мен реттеушілік әсер ету әдістеріне әлсіз сезімталдығына байланысты қаржы нарығы, оның ішінде оның дамыған сегменттерінің бірі – банк секторы тарапынан жан-жақты қолдаумен қамтамасыз етуі тиіс. Атап айтқанда, бірқатар заманауи зерттеулердің нәтижелері қалыптасып отырған нарықтары бар елдерде нақты сектордың банк ресурстарымен қажеттіліктерін қанағаттандыру экономикалық дамуды қамтамасыз етудің стратегиялық бағыттарының қатарына жатады [2].

1-кесте. ҚР банк секторының жиынтық активтерінің құрылымы [5]

Көрсеткіштің атауы / күні	1.01.2014		1.01.2015		1.01.16		1.01.17		1.01.18		1.01.19	
	млрд тенге	жыл- нына %- бен	млрд тенге	жыл- нына %- бен	млрд тенге	жыл- нына %- бен	млрд тенге	жыл- нына %- бен	млрд тенге	жыл- нына %- бен	млрд тенге	жыл- нына %- бен
Қолма-қол ақша, тазартылған қымбат металдар және корреспонденттік шоттар	1 953,6	9,5	2 446,7	10,9	3 969,2	15,5	3 654,5	13,4	3 605,5	13,6	3 753,4	13,8
Басқа банктерде орналастырылған салымдар	465,0	2,3	382,3	1,7	692,0	2,7	1 168,2	4,3	955,6	3,6	1 267,2	4,7
Бағалы қағаздар	1 916,6	9,3	2 075,4	9,3	56,3	0,2	3 326,2	12,2	4 812,5	18,2	5 335,7	19,7
Банк несиелері және кері РЕПО операциялары	13 348,2	64,6	14 184,4	63,4	15 553,7	60,6	15 510,8	56,9	13 590,5	51,4	13 762,7	50,7
Қапталға инвестициялар	351,7	1,7	486,9	2,2	479,3	1,9	300,3	1,1	527,5	2,0	370,7	1,4
Басқа активтер	2 623,8	12,7	2 794,0	12,5	4 908,2	19,1	3 302,0	12,1	2 943,4	11,1	2 656,6	9,8
Барлық активтерді (резервтерді (провизияларды) ескермегенде)	20 659,0	100,0	22 369,7	100,0	25 638,7	100,0	27 262,2	100,0	26 435,0	100,0	27 146,4	100,0
ҚЕХС талаптарына сәйкес резервтер (провизиялар), оның ішінде:	-5 197,3	-25,2	-4 130,7	-18,5	-1 874,3	-7,3	-1 701	-6,2	-2 277,1	-8,6	-1 902,4	-7,0
Басқа банктердегі корреспонденттік шоттар және салымдар бойынша резервтер (провизиялар)	-3,6	0,0	-1,9	0,0	-0,1	0,0	-5,7	0,0	5 516,3	50,1	-4,5	0,0
Бағалы қағаздар бойынша резервтер (провизиялар)	-54,9	-0,3	-63,8	-0,3	-10,3	0,0	-10,4	0,0	1,3	-1,0	-36,4	-0,1
Банк заемдары және «кері РЕПО» операциялары бойынша резервтер (провизиялар)	-4 643,9	-22,5	-3 569,8	-16,0	-1 642,4	-6,4	-1 640,1	-6,0	-0,5	-2 126,4	-1 776,6	-6,5
Еңгілес және қауымдасқан ұйымдарға инвестициялар бойынша шығындарды жабуға арналған резервтер (провизиялар)	-116,0	-0,6	-123,1	-0,6	-175,8	-0,7	-0,3	0,0	-99,8	-0,2	-15,7	-0,1
Басқа банк қызметі бойынша және дебиторлық берешек бойынша резервтер (провизиялар)	-378,9	-1,8	-372,2	-1,7	-45,8	-0,2	-44,5	-0,2	-2,9	-85,3	-69,1	-0,3
Барлық активтер	15 461,7		18 239,0		23 784,4		25 561,2		7,0	24 157,9	25 244,0	4,5

Банк несиесі – бұл экономикадағы кредиттік қатынастардың ең көп таралған түрі. Қазіргі уақытта банктер үшін халықты несиелендірумен байланысты тәуекелдің негізгі факторлары халықтың төлем қабілеттілігінің төмендеуіне, жылжымайтын мүлік бағасының төмендеуіне және валюта айырбастау бағамының тұрақсыздығына әкеп соғуы мүмкін, яғни жалпы экономикалық күйзелістер болып табылады. Корпоративтік секторға келетін болсақ, онда тәуекелдер, ең алдымен, кәсіпорындардың іскерлік белсенділік деңгейі төмендеген жағдайда неғұрлым ұтқыр экономика саласына бағытталған кредиттердің жоғары үлесіне негізделген, бұл банкроттықтың өсуіне және несиелену қоржыны сапасының нашарлауына әкеп соғуы мүмкін. Өйткені экономика өсуінің баяулауы қарыз алушылардың кредиттерді өтеу қабілетінің төмендеуіне алып келуі ықтимал, банктер кредит беруді өңдеу өнеркәсібі, көлік, ауыл шаруашылығы салаларында сауда және жылжымайтын мүлік салаларынан қайта бағдарлау қажет [3].

Қалыптасқан жағдайда бизнесті жүргізудің түбегейлі жана деңгейіне шығу және банктер үшін бәсекелестік артықшылықтар алу бойынша неғұрлым артықшылықты мүмкіндіктердің бірі – қаржы ағындарын басқарудың теңгерімді жүйесін құру.

ҚР банк секторының жиынтық активтерінің құрылымында (1-кесте) тұтастай алғанда дамудың оң серпіні байқалады: кредиттік ұйымдардың активтері 01.01.2019 ж. бойынша 4,5%-ға немесе 25 244,0 млрд теңгеге өсті; 01.01.2017 ж. бойынша 7%-ға немесе 25 561,2 млрд теңге; 01.01.2016 ж. бойынша 23,3%-ға немесе 23 784,4 млрд теңге; 01.01.2015 ж. бойынша 15,0%-ға немесе 18 239,00 млрд теңгеге өсті.

1.01.2019 ж. жағдай бойынша активтер құрылымында ең үлкен үлес (50,7%) 13 762,7 млрд теңге сомасында несиелену портфеліне (негізгі қарыз) тиесілі; 2017 ж. несиелену порт-

фелі (негізгі қарыз) 51,4% (13 590,5 млрд теңге) құрады. 2016 ж. банктік қарыздардың үлесі 56,9% немесе 15 510,8 млрд теңгені құрады, 2015 ж. – 15 553,7 немесе активтердің жалпы құрылымындағы 60,6%, бұл 2014 ж. салыстырғанда 9,7%-ға артық [4].

Өткен кезеңдерге қатысты коммерциялық банктер беретін несиелену көлемінің жыл сайын азайғанын атап өткен жөн, бұл теріс фактор болып табылады.

Жалпы Қазақстанның банк секторы тең бәсекелестік жағдайда жұмыс істейді. 50-60% активтердегі несиелену қоржыны үлесінің көрсеткіші Қазақстандағы қалыпты банк қызметін қолдау үшін оңтайлы болып табылады.

Қазақстан Республикасының банк секторының активтері мен несиелену қоржынының 2008-2018 жж. аралығындағы серпінін қарастырайық. 01.01.2019 ж. жағдай бойынша ҚР банк секторының активтері мен несиелену қоржынының серпіні (1-сурет) төмендегідей көрінеді.

1-суретке сәйкес, тұтастай алғанда, 2008 ж. бастап коммерциялық банктердің несиелену қоржыны көлемінің біртіндеп өсуі жүріп жатқанын атап өтуге болады. Егер 2008 ж. бастап 1.01.2011 ж. дейінгі кезеңде болмашы өсім байқалса, 2011 ж. бастап 1.01.2016 ж. дейін несиелену қоржынының 9 065,9 млрд теңгеден 15 553,7 млрд теңгеге дейін күрт өсуін көріп отырмыз. Ал 2016 ж. бастап 1.01.2019 ж. дейін банктердің несиелену қоржыны деңгейінің азайғанын көріп отырмыз.

Осылайша, 2008-2016 жж. аралығында ҚР банк секторы активтерінің құрылымы несиелену қоржынының пайдасына өзгергені туралы қорытынды жасауға болады. Келесі 2017-2018 жж. кредит беру деңгейінің шамалы құлдырауы орын алады және егер бұл серпін уақытша фактор болып табылса, бұл елдегі макроэкономикалық жағдайға елеулі әсер етпейді.

2-кесте. Қазақстан Республикасының банк секторының несиенің қоржынының құрылымы [6]

Көрсеткіштің аяғуы / күні	1.01.2014		1.01.2015		1.01.2016		1.01.2017		1.01.2018		1.01.2019		Өсім, %
	млрд тенге	қоры- тынды %	млрд тенге	қоры- тынды %	млрд тенге	қоры- тынды %	млрд тенге	қоры- тынды %	млрд тенге	қоры- тынды %	млрд тенге	қоры- тынды %	
Қарыздардың баланстық құны оның ішінде:	14 582,5	100,0	15 357,7	100,0	16 711,3	100,0	16 884,0	100,0	14 745,0	100,0	14 515,0	100,0	-12,7
Негізгі борыш	13 348,2	91,5	14 184,4	92,4	15 553,7	93,1	15 510,8	91,9	13 590,5	92,2	13 762,7	94,8	-12,4
Женілдік, сыйақы	-47,7	-0,3	-37,0	-0,2	-14,0	-0,1	16,8	-0,1	1,1	0,0	-77,6	-0,5	-106,8
Есептелген сыйақы	1 282,0	8,8	1 212,3	7,9	1 174,6	7,0	1 393,0	8,3	1 157,1	7,8	833,3	5,7	-16,9
Оң/теріс түзелу	0,1	0,0	-2,0	0,0	-2,9	0,0	-3,0	0,0	-3,7	0,0	-3,5	0,0	24,3
КЕХС ережелері	4 643,9	31,8	3 569,8	23,2	1 642,4	9,8	1 640,1	9,7	2 126,4	14,4	1 776,6	12,2	29,4
Провизиялар шегерілген қарыздардың баланстық құны (несиенің таза құны)	9 938,6	68,2	11 787,9	76,8	15 069,0	90,2	15 243,9	90,3	12 618,6	85,6	12 738,3	87,8	-17,2
Несіелік портфель (негізгі қарыз), оның ішінде:	13 348,2	100,0	14 184,4	100,0	15 553,7	100,0	15 510,8	100,0	13 590,5	100,0	13 762,7	100,0	-12,4
Банктер мен ұйымдарға берілген несиелер, банктердің жеке түрлері операциялар	121,1	0,9	102,1	0,7	62,2	0,3	32,1	0,2	46,3	0,3	53,6	0,4	43,9
Заңды тұлғаларға қарыздар	7 666,0	57,5	8 091,0	57,1	8 511,0	54,8	6 553,5	42,3	4 195,1	30,9	3 928,0	28,5	-36,0
Жеке тұлғаларға берілген несиелер	3 626,0	27,1	4 015,0	28,2	4 163,0	26,8	3 776,6	24,3	4 259,1	31,3	4 993,4	36,3	13,1
Шағын және орта бизнеске несиелер (Қазақстан Республикасының резиденттері)	1 283,0	9,7	1 788,0	12,6	2 060,0	13,3	5 002,0	32,2	4 664,5	34,3	4 567,1	33,2	-6,7
Басқа несиелер	537,8	3,9	78,8	0,6	688,2	4,4	112,2	0,7	87,7	0,6	56,8	0,4	-21,8
Кері РЕПО операциялары	114,3	0,9	109,5	0,8	69,3	0,4	156,5	1,0	425,5	3,1	220,6	1,6	171,8
Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп
Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп
Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп
Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп	Көп

ҚАЗАҚ ЭКОНОМИКА, ҚАРЖЫ ЖӘНЕ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ САУДА УНИВЕРСИТЕТІНІҢ ЖАРШЫСЫ, 2019. – №4.



1-сурет. ҚР банк секторының активтері мен несие қоржынының серпіні [5]

Енді қарыз алушылар бойынша банктердің несие қоржынының құрылымын қарастырайық. 2-кестенің деректері бойынша ҚР-дағы қарыз алушылардың несие қоржынының көлемі 01.01.2019 14 515,0 млрд теңгеге тең, бұл 2017 ж. көлемнен 1,6%-ға (230 млрд теңге) төмен, 2016 ж. 16 884,0 млрд теңгеге тең, бұл 2015 ж. көлемнен 8,8%-ға (172,7 млрд теңге), 2014 ж. 9,9%-ға (1 526,3 млрд теңге) артық.

2018 ж. заңды тұлғаларға 3 928,0 млрд теңге мөлшерінде кредит беру несие қоржынының 28,5%-ын құрады: 2017 ж. 30,9%-ды құрады, бұл ҚР несие қоржынының жалпы көлемінде заңды тұлғаларға қарыздар үлесінің біртіндеп төмендегенін көрсетеді. Заңды тұлғаларға қарыздар 2016 ж. 10,3%-ға азайды және 6 553,5 млрд теңгені құрайды (2015 ж. 8 511,0 млрд теңге немесе несие қоржынының 54,8%-ы, 2014 ж. 8 091,0 млрд теңге немесе несие қоржынының 57,1%).

Жеке тұлғаларға қарыздар 1.01.2019 ж. 4 993,4 млрд теңгені құрайды, бұл несие портфелінің 36,3% құрайды; 2017 ж. 4 259,1 млрд теңге несие портфелінің 31,3% үлесімен (2016 ж. 3 776,6 млрд теңге немесе несие портфелінің 24,3%). Жеке тұлғаларға берілген кредиттердің өсімі 2018 ж. 17,2%

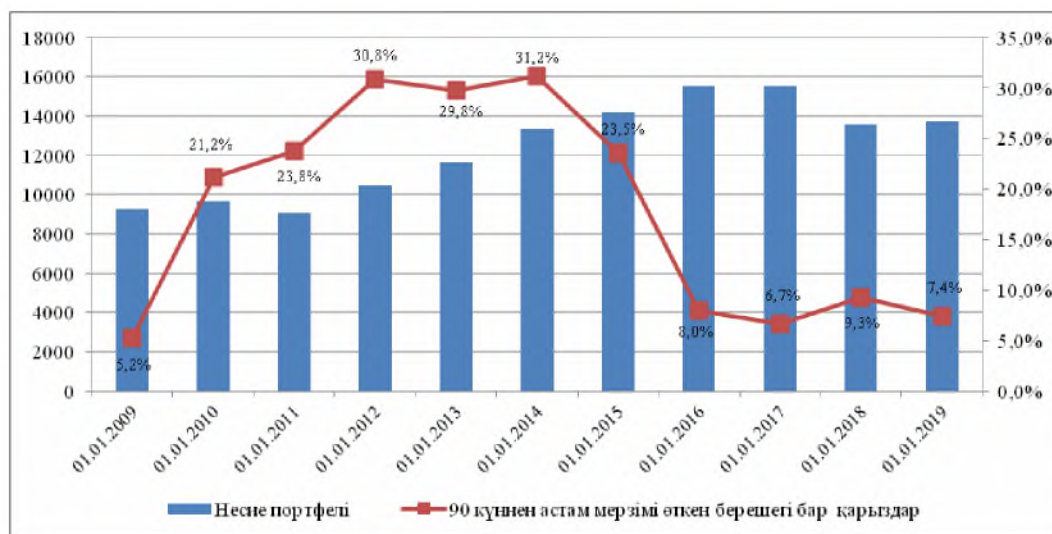
құрады – 2017 ж. салыстырғанда 13,1% артық. Тұтынушылық кредит беру сұранысының өсу үрдісі байқалады. Тұтынушылық кредит беру халықтың қажетті заттар мен техникаға қажеттілігін бөліп-бөліп төлеуге рұқсат етеді.

Шағын және орта кәсіпкерлік субъектілері бойынша берілетін қарыздар көлемінің жыл сайын ұлғаю үрдісі байқалды. Бұл бағыттағы субъектілердің мұқтаждарына 4 567,1 млрд теңге берілді, бұл 2017 ж. көрсеткіштерден 2,1%-ға төмен (4 664,5 млрд теңге); 2016 ж. шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне (ҚР резиденттері) қарыз көрсеткіштері екі есе дерлік (5 002,0 млрд теңге) өткен жылғы көрсеткіштерден асып түсті (2 060,0 млрд теңге). Кредит беру көлемі бойынша шағын және орта бизнес ҚР банк секторының несиелік портфелінде 33,2%-ды құрайды. 2014 ж. өте үлкен өсім байқалады – 39,4%.

2-суретте көрсетілгендей, 2009 ж. 1 қаңтардан бастап 2014 ж. 1 қаңтарға дейінгі кезеңде коммерциялық банктердің несие портфелінде 90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздардың күрт өсуі 26,0%-ды, 5,2%-дан 31,2%-ға дейін өсті. ҚР Ұлттық банкі коммерциялық банктердің несиелік портфельдерінің сапасына қатысты

бірқатар қатаң шаралар қабылдағаннан кейін жағдай оң жаққа қарай өзгерді [8]. Мәселен, 2014 ж. бастап 2016 ж. қаңтарына

дейін банктердің несиелік қоржыны сапасының 31,15%-дан 8%-ға дейін күрт жақсарғанын көріп отырмыз.



2-сурет. ҚР банк секторының несиелік қоржынының сапа динамикасы [7]

Тұтастай алғанда, сауықтыру серпіні коммерциялық банктердің несиелік қоржынының сапасы оң болып табылады және бұл тұтастай алғанда банк секторының және елдің барлық қаржы жүйесінің жай-күйіне, қызметіне әсер етеді.

**Қорытынды.** Демек, талданып отырған кезеңде он бір жыл ішінде заңды тұлғаларға кредит беру көлемінің біртіндеп төмендеуі жүріп жатыр деген қорытынды жасауға болады, бұл коммерциялық банктердің шағын және орта бизнес субъектілеріне кредит беру көлеміне әсер етті. Талданып отырған кезеңде жеке тұлғаларды кредиттеу керісінше өсуде, бұл жақсы көрсеткіш болып табылады және коммерциялық банктердің халық пайдасына несиелік саясатын қайта қарағаны туралы қорытынды жасауға негіз береді. Экономикалық тұрақсыздық кезеңінде

халықты әлеуметтік қамтамасыз ету әсіресе осал және назар аударуды талап ететін коммерциялық банктер қаржылық қолдау көрсетіп, сол арқылы қоғамдағы әлеуметтік шиеленісті жояды.

Қазақстан банктері несиелік қоржынының сапасына алаңдаушылыққа байланысты 2015, 2016 жж. бастап несиелік саясатын күшейтіп, осы бағытта жұмыс істеуді жалғастыруда. Банктердің кредит берудегі ұстамдылығы өтімділіктің төмен қолжетімділігімен және жоғары кредиттік тәуекелмен түсіндіріледі. Банктердің бағалауы бойынша, елдегі экономикалық белгісіздік, кепілдік қамтамасыз ету құнының нашарлау тәуекелі, сондай-ақ қарыз алушылардың тәуекел бейінінің нашарлау қаупі кредиттік саясаттың қатаңдығына әсер еткен қосымша факторлар болып табылады [9].

#### ӘДЕБИЕТТЕР

1. Қазақстан халқының мемлекет басшысы Н.Ә. Назарбаевтың 2017 ж. 31 қаңтардағы жолдауы: «Қазақстанның Үшінші жаңғыруы: жаһандық бәсекеге қабілеттілік».



***Қаржы және есеп / Финансы и учет***

2. Юдина И.Н. Дамушы экономикадағы банк жүйесі: қалыптасу тәжірибесі және дағдарыстардың дамуы: Монография. – М.: РИОР-ИНФРА, 2013. – 351с.
3. Жоламанова М.Т. Несие ісі: Оқу құралы. – Алматы: Қазақ университеті, 2017. – 190 б.
4. ҚР Ұлттық банкінің ресми сайты. <https://nationalbank.kz/> (Өтініш берген күні: 9.10.2019).
5. Қазақстандық банк секторының активтері 2019 ж. 1 қаңтарына 25 млрд теңгеден асты. <https://inbusiness.kz/ru/last/aktivy-kazahstanskogo-bankovskogo-sektora-na-1-yanvarya-201/> (Өтініш берген күні: 9.10.2019).
6. Банк секторындағы оқиғалар. ЕДБ шолу. Қазақстан қаржыгерлердің ассоциациясы. [https://afk.kz/2019/11/БВУ\\_01.10.2019.pdf/](https://afk.kz/2019/11/БВУ_01.10.2019.pdf/) (Өтініш берген күні: 15.10.2019).
7. Жоламанова М.Т. Қазақстан экономикасының нақты секторын қаржыландыру: Монография. – Алматы: Қазақ университеті, 2018.
8. Қазақстанның қаржылық тұрақтылығы туралы есеп 2015-2017. ҚР Ұлттық банкі. – 2018. – 146 б.
9. Муминов А. Банктер экономикаға несие беруді қаламайды және бере алмайды. <https://www.exclusiva.kz/expertiza/finansy/14193/> (Өтініш берген күні: 23.10.2019).

**М.Т. Жоламанова, А.Е. Жамиева**

**СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РЫНКА КРЕДИТОВАНИЯ**

**Аннотация**

Статья «Современные тенденции рынка кредитования» посвящена вопросам деятельности коммерческих банков. Кредитная деятельность банков играет важную роль не только для финансового сектора, но и для благополучного развития макроэкономической ситуации в стране. Необходимость обеспечения устойчивых и высоких темпов экономического роста является одним из приоритетов развития экономики. Решение этой задачи может способствовать эффективному функционированию кредитного рынка, вступающего инструментом внутри и межотраслевого перелива капиталов одним из регуляторов развития экономики. Для этого необходимо изучить деятельность банков и целью исследования явилось рассмотрение динамики ссудного портфеля банков и их качество. Объектом исследования выбрана активная деятельность банков. Для достижения поставленной цели был проведен анализ структуры активов и доли в них ссудного портфеля. Внимание было уделено и качеству ссудного портфеля, играющему важную роль в кредитной деятельности банков. Современный кредитный рынок, характеризуется высокими рисками и не в полной мере стимулирует производство и реализацию кредитных продуктов инвестиционной направленности из-за отсутствия долгосрочных банковских ресурсов и нацелен на удовлетворение краткосрочный нужд заемщиков.

**M.T. Zholamanova, A.E. Zhamiyeva**

**CURRENT TRENDS IN THE LENDING MARKET**

**Annotation**

The article «Current trends in the lending market» is devoted to the activities of commercial banks. Bank lending plays an important role not only for the financial sector, but also for the successful development of the macroeconomic situation in the country. The need to ensure sustainable and high rates of economic

growth is one of the priorities of economic development. The solution to this problem can contribute to the effective functioning of the credit market, which is an instrument within and inter-industry overflow of capital by one of the regulators of economic development. For this, it is necessary to study the activities of banks and the purpose of the study was to consider the dynamics of the loan portfolio of banks and their quality. The object of the study was selected active work of banks. To achieve this purpose, was made an analysis of the structure of assets and the share of the loan capital in them. Attention was also paid to the quality of the loan capital, which plays an important role in the lending activities of banks. The modern credit market is characterized by high risks and does not fully stimulate the production and sale of investment-oriented loan products due to the lack of long-term banking resources and is aimed at meeting the short-term needs of borrowers.



УДК 336.64  
ГРНТИ 06.81.85

*Р.Э. Андекина, PhD, и.о. доцента*  
*Р.У. Рахметова, д.э.н., профессор*  
*Университет «Туран-Астана*  
e-mail: andekinaregina@gmail.com

## **ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ КАК ОСНОВА ДЛЯ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ**

*Финансовое состояние предприятия характеризуется составом и размещением средств, структурой их источников, скоростью оборота капитала, способностью предприятия погашать свои обязательства в срок и в полном объеме, а также другими факторами.*

*Оценка финансового состояния предприятия – операция неоднозначная. Вместе с тем достоверная и объективная оценка финансового состояния предприятия нужна для принятия эффективных управленческих решений. Таким образом, оценка финансового состояния предприятия обусловлена необходимостью повышения конкурентоспособности хозяйствующих субъектов в сложных экономических условиях и при насыщенности рынка, чего можно достичь, правильно управляя средствами, обязательствами, рентабельностью, ликвидностью и другими показателями финансового здоровья.*

*В данной статье проанализировано финансовое состояние ТОО «Мангистауснаб» за последние три года при помощи горизонтального и вертикального анализа, а также приведен расчет коэффициентов финансовой устойчивости за последний отчетный год. Финансовое состояние и финансовые показатели были рассчитаны, опираясь на данные бухгалтерского баланса, а также на основе данных из отчета о прибылях и убытках предприятия.*

**JEL CLASSIFICATION: G30, G31, G32**

**Ключевые слова:** горизонтальный анализ, вертикальный анализ, финансовое состояние, коэффициент, тренд.

**Кілт сөздер:** деңгейлес талдау, сатылас талдау, қаржылық жағдай, көрсеткіш, тренд.  
**Keywords:** horizontal analysis, vertical analysis, financial condition, coefficient, trend.

**Введение.** Финансовое состояние – важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия. Оно определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров по финансовым и другим отношениям. Устойчивое финансовое состояние формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности. Определение его на ту или иную дату отвечает на вопрос, насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение определенного времени.

От хорошего или плохого финансового состояния предприятия зависит степень его экономической привлекательности для акционеров, поставщиков, покупателей, банков и т.д., имеющих возможность выбора между данным предприятием и другими предприятиями, способными удовлетворить тот же их экономический интерес.

Оценка финансового состояния ТОО «Мангистауснаб» в данной статье была проведена исключительно на основе дескриптивных моделей и неформализованных методов оценки финансового состояния и включает в себя построение аналитических таблиц, вертикальный и горизонтальный анализ форм финансовой отчетности, факторный и трендовый анализ и анализ на основе системы финансовых показателей.

**Обзор литературы.** Финансовое состояние используется в качестве основы для принятия управленческих решений. Оно формируется в ходе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности компании и наиболее комплексно отражает результаты работы хозяйствующего субъекта.

В современной научной и прикладной литературе широко представлены различные подходы к формированию методики анализа финансового состояния организации. Методология финансового анализа

рассматриваются в работах отечественных и зарубежных ученых Дюсембаева К.Ш., Сапаровой Б.С., Джаксыбековой Г.Н., Ковалева В.В., Шеремет А.Д., Сайфуллина Р.С., Савицкой Г.В. и других [1-6].

Исходя из содержания определения финансового состояния, данного М.И. Бакановым и А.Д. Шереметом, можно сделать следующий основополагающий вывод о том, что финансовое состояние предприятия выражается [7]:

- рациональности структуры активов и пассивов, т.е. средств предприятия и их источников;
- эффективности использования имущества и рентабельности продукции;
- степени его финансовой устойчивости;
- уровне ликвидности и платежеспособности предприятия.

При этом следует обратить внимание на то, что, по мнению А.Д. Шеремета и Е.В. Негашева [8], финансовая устойчивость выступает одной из важнейших характеристик финансового состояния предприятия. Особенно яркое отражение эта мысль нашла в предложенной ими классификации финансового состояния предприятия по степени его финансовой устойчивости.

Внутренний анализ финансового состояния осуществляет персонал предприятия самостоятельно. Поэтому, несмотря на то, что финансовый анализ теоретически осуществляется на базе общедоступной бухгалтерской отчетности, информационная база, которой располагают при проведении внутреннего анализа намного шире и включает всю необходимую информацию [9]. Это делает внутренний анализ финансового состояния более полезным для принятия управленческих решений.

**Основная часть.** Представление о доле основных средств, запасов, дебиторской задолженности и других видов имущества в общих активах предприятия было получено с помощью техники вертикального

анализа активов предприятия на основе данных баланса за 3 периода, представленных ниже в таблице 1.

Таблица 1

**Вертикальный анализ активов ТОО «Мангистауснаб» по состоянию баланса на конец 2016-2018 гг. (в тыс. тенге)\***

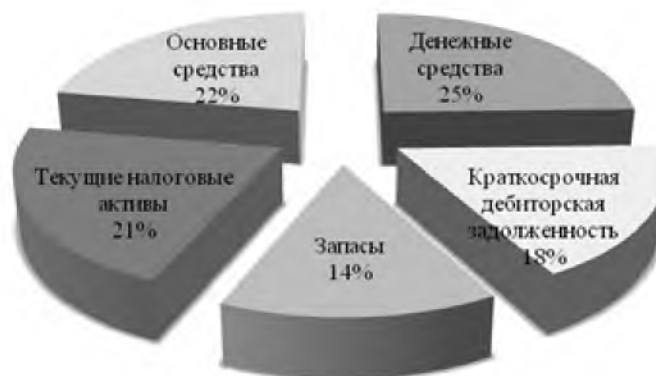
Показатели активов	2016		2017		2018	
	тенге	%	тенге	%	тенге	%
Денежные средства	27 094	21	34 435	32	28 945	25
Краткосрочная дебиторская задолженность	10 671	8	13 932	13	20 562	17
Запасы	42 552	33	10 293	9	16 956	14
Текущие налоговые активы	14 537	11	22 100	20	25 103	21
Итого	94 856	74	80 762	74	91 567	78
Основные средства	32 493	26	28 193	26	26 297	22
Итого активы	127 350	100	108 955	100	117 865	100

\* Данные составлены авторами на основе финансовой отчетности ТОО «Мангистауснаб»

Исходя из данных, приведенных в таблице выше, можно отметить, что запасы ТОО «Мангистауснаб» на конец 2018 г. составили 16,9 млн тенге, что так же указывает на их увеличение в балансовых данных за 2016-2018 гг. Запасы в последнем отчетном периоде занимают 14% от величины всех

активов. Товарно-материальные запасы товарищества, в основном, выражены металлом (черные и цветные металлы).

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации.



**Рисунок 1. Структура активов ТОО «Мангистауснаб» по состоянию баланса на конец 2018 гг.**

\* Данные составлены авторами на основе финансовой отчетности ТОО «Мангистауснаб»

Основываясь на данных из представленной выше таблицы 1, можно выделить уменьшение статьи «Итого активы» на 7%, что связано с уменьшением величины сле-

дующих активов (в скобках указана сумма изменения в абсолютном и относительном выражении):

- 1) Запасы – 25,6 млн тенге (-60%). За

два года стоимость запасов ТОО «Мангистауснаб» стремительно снизилась.

2) Основные средства – 6,2 млн тенге (-19%).

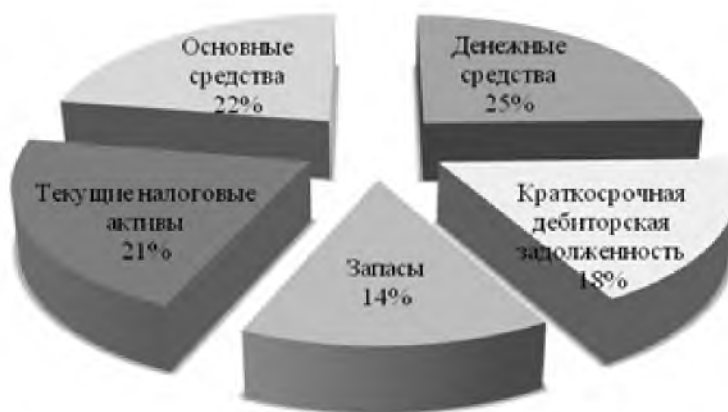
Снижение стоимости основных средств предприятия вызвано износом оборудования (который начисляется прямолинейно). Амортизация основных средств в 2018 г. составила 4,0 млн тенге, но стоимость основных средств в сравнение с прошлым периодом, уменьшилась лишь на менее чем 2 млн тенге, т.к. был приобретен автопогрузчик.

Еще большего снижения величины активов организации позволил избежать

прирост значений таких показателей, как «Текущие налоговые активы» и «Краткосрочная дебиторская задолженность» составившие в течение анализируемого периода (с 31.12.2016 по 31.12.2018) +10,6 млн тенге, или 73% и +9,9 млн тенге, или 93%, соответственно.

Денежные средства на конец последнего анализируемого периода составили на 1,8 млн тенге, или 7% больше в сравнении с аналогичной величиной на конец 2011 г.

Графически структуру пассива ТОО «Мангистауснаб» по состоянию баланса 2018 г. можно выразить следующим образом.



**Рисунок 2. Структура пассива баланса ТОО «Мангистауснаб» на конец 2018 г.\***

*\* Данные составлены авторами на основе финансовой отчетности ТОО «Мангистауснаб»*

В части пассива баланса был проведен структурный анализ собственных и заемных средств, основываясь на методологии вертикального анализа баланса предприятия. Анализ был проведен на основе балансовых данных за три последних отчетных периода.

Обязательства ТОО «Мангистауснаб» на конец 2018 г. составили 38,8 млн тенге, что занимает 33% суммы всего пассива, и выражены обязательствами по налогам, по другим обязательным и добровольным платежам и кредиторской задолженностью.

Более того, основываясь на анализе кре-

диторской задолженности, был сделан вывод, что компания на данный момент не имеет сомнительной и безнадежной задолженности и большую долю задолженности составляют долги по предоплате за товар, по покупке металлолома и по оплате горюче-смазочных материалов.

Размер уставного капитала компании не изменен на протяжении трех лет и равен 18,6 млн тенге, что составляет значительную долю валюты баланса на конец 2018 г. (16%).

К тому же, компания имеет резервы в размере 19,3 млн тенге, что в относитель-

ном выражении составляет 16% величины пассива. Наличие резервов у предприятия, в особенности в размере 16% от величины валюты баланса, положительно характеризует финансовое его положение, т.к. уменьшает риск неплатежеспособности.

Большую долю капитала товарищества «Мангистауснаб» составляет нераспределенная прибыль, которая на конец 2018 г. достигла 41,1 млн тенге, или 35% валюты баланса, что превышает обязательства компании.

Итого, обязательства и капитал ТОО «Мангистауснаб» по состоянию баланса на конец 2018 г. составили 117,8 млн тенге. Изменения по статьям обязательств и капитала за три периода были представлены ниже и проанализированы с помощью горизонтального анализа пассивов предприятия.

По состоянию баланса на конец 2018 г. обязательства ТОО «Мангистауснаб» значительно ниже показателей предыдущих двух лет и в целом уменьшение составило 19,0 млн тенге, или 33% в относительном выражении.

В то же время наблюдается большой прирост текущих обязательств по налогу за три года, на конец последнего отчетного периода их сумма превысила показателя на конец 2016 г. на 707%, или на 8,5 млн в абсолютном выражении. Данный прирост вызван увеличением оборота товаров и услуг в 2018 г., а также обложением НДС, в связи с тем, что были предоставлены работы-услуги не только на экспорт (по нулевой ставке налога), но и отечественным покупателям.

По остальным статьям обязательств наблюдается значительное снижение за три отчетных периода. Во-первых, обязательства по другим обязательствам и добровольным платежам меньше позапрошлого показателя на 51%, однако по состоянию на конец 2017 г., данные обязательства отсутствовали.

Кредиторская задолженность в теку-

щих обязательствах также получила снижение в сумме в сравнение с предыдущими показателями (на 8% меньше прошлогоднего показателя и на 42% показателя 2016 г.). Уменьшение в показателях кредиторской задолженности за три отчетных периода в абсолютном выражении составило 27,4 млн тенге. Снижение величины кредиторской задолженности на конец 2013 г. может найти отражение в Отчете о движении денежных средств за 2018 г., где наблюдается значительная сумма выплат поставщикам.

Таким образом, можно выделить уменьшение по двум статьям в обязательствах предприятия и увеличение по статье «Налоговые обязательства».

Так как уставный капитал и резервы ТОО «Мангистауснаб» неизменны в сумме последние три отчетных периода, изменение по статьям собственного капитала наблюдается только в статье «Нераспределенный доход». При этом, увеличение прибыли на конец 2018 г. составило 9,5 млн тенге, или 30% относительно суммы на конец 2016 г. Данный фактор положительно характеризует динамику финансового состояния ТОО «Мангистауснаб» и вызван непосредственно увеличением объема реализованной продукции и цен на услуги.

Для выявления структуры доходов, определения доли чистой прибыли других величин в выручке от реализации в данной работе использована техника вертикального анализа Отчета о прибылях и убытках, результат которого представлен в таблице 2.

В 2018 г. доход от реализации компании «Мангистауснаб» составил 360,2 млн тенге, в том числе доход от реализации работ, услуг в 2018 г. составил 38,6 млн тенге, от реализации товара – 321,6 млн тенге.

Основываясь на данных из пояснительной записки бухгалтера ТОО «Мангистауснаб» 2018 г., доход от прироста стоимости в 2013 г. составил 80 000 тенге. Также предприятию было выплачено вознаграждение по депозиту на сумму 914 356 тенге.

Сумма данных доходов и представляет собой строку в Отчете о прибылях и убытках товарищества строку «Прочие доходы». Прочие доходы за все анализируемые периоды занимают малую долю от суммы продаж (0,3-2%).

При этом, себестоимость реализованной продукции составила всего 41% от продаж, что в целом говорит о более положительных финансовых результатах, в сравнение с предыдущими периодами.

Таблица 2

**Вертикальный анализ доходов ТОО «Мангистауснаб» по состоянию Отчета о прибылях и убытках за 2016-2018 гг. (в тыс. тенге)\***

Показатели	2016		2017		2018	
	тенге	%	тенге	%	тенге	%
Доход от реализации	83 249	100	146 796	100	360 232	100
Себестоимость реализованной продукции	25 824	31	89 684	61	148 786	41
Валовая прибыль	57 425	69	57 112	39	211 446	59
Прочие доходы	1 265	2	869	1	994 356	0,3
Административные расходы	56 169	67	55 576	38	205 344	57
Прибыль от продолжаемой деятельности	2 521	3	2 405	2	7 096	2
Прибыль до налогообложения	2 521	3	2 405	2	7 096	2
Расходы по КПП	314	0,4	481	0,3	1 419	0,4
Итоговая прибыль за период	2 207	3	1 924	1	5 676	2

\*Данные составлены авторами на основе финансовой отчетности ТОО «Мангистауснаб»

Следующим этапом проведения оценки финансового состояния ТОО «Манги-

стауснаб» является оценка финансовой устойчивости.

Таблица 3

**Коэффициенты финансовой устойчивости, рассчитанные по данным финансовой отчетности за 2016-2018 гг.\***

Анализируемый период	2016	2017	2018	Формула расчета
1	2	3	4	5
Коэффициент финансового левериджа	0,83	0,51	0,49	О/СК
Коэффициент финансовой зависимости	0,45	0,34	0,33	ЗК/П
Коэффициент обеспечения внеоборотных активов собственным капиталом	0,47	0,39	0,33	ДА/СК
Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом	1,20	1,95	2,04	СК/ДО
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов	2,92	2,86	3,48	ТА/ДА
Чистый оборотный капитал (в млн тг)	37,0	43,8	52,8	ТА-ТО
Коэффициент инвестирования	2,14	2,55	3,01	СК/ДА

1	2	3	4	5
Коэффициент концентрации собственного капитала	0,55	0,66	0,67	СК/П
Коэффициент маневренности собственного капитала.	0,53	0,61	0,67	ЧОК/СК
Коэффициент обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом	0,87	4,25	3,11	ЧОК/ТМЗ

\* Данные составлены авторами на основе финансовой отчетности ТОО «Мангистауснаб»

Среди коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость предприятия, в первую очередь необходимо обратить внимание на коэффициент финансового левериджа (debt to equity ratio) и коэффициент финансовой зависимости (debt ratio).

Коэффициенты финансового левериджа и финансовой зависимости Мангистауснаб на последний день анализируемого периода демонстрируют оптимальные значения. На 31.12.2018 г. значение коэффициента финансового левериджа составило 0,49, что значительно ниже аналогичного показателя в 2016 г. (0,83). Это связано с тем, что доля заемного капитала составляет 33%, а собственного, соответственно, 67%. Рекомендуются и в будущем поддерживать долю заемного капитала на уровне, не превышающем 60%, однако, в то же время, привлечение внешнего финансирования в виде долгосрочных кредитов в рациональном объеме имеет смысл, т.к. внедряется эффект финансового рычага.

Коэффициент финансовой зависимости за весь анализируемый период уменьшился с 0,45 до 0,33. В течение всего рассматриваемого периода коэффициент финансовой зависимости укладывался в нормативное значение.

Согласно принципам устойчивого развития организации, инвестиции в наименее ликвидные активы (внеоборотные активы) организация должна производить в первую очередь за счет наиболее долгосрочных источников финансирования, т.е. за счет собственного капитала. На последний день анализируемого периода (31.12.2018 г.)

коэффициент обеспечения внеоборотных активов собственным капиталом равнялся 0,33. За анализируемый период (с 31 декабря 2016 г. по 31 декабря 2018 г.) имело место существенное снижение данного коэффициента – с 0,47. Коэффициент на 31 декабря 2018 г. демонстрирует исключительно хорошее значение.

Следует еще раз отметить, что у «Мангистауснаб» отсутствует долгосрочная задолженность и, т.к. долгосрочная задолженность наряду с собственными средствами составляет основной источник для долгосрочных инвестиций, вложений во внеоборотные активы, наличие только краткосрочных обязательств может негативно сказаться на финансовой устойчивости организации.

Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом характеризует, в какой степени обязательства предприятия покрываются собственным капиталом и на конец 2018 г. составил 2,04.

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов показывает, сколько оборотного капитала предприятия приходится на внеоборотные активы. За 2018 г. данный показатель составил 3,48 и значительно увеличился в сравнении с прошлым анализируемым периодом, показав высокую концентрацию оборотных активов.

На 31.12.2018 г. чистый оборотный капитал равнялся 52,8 млн тенге. Чистый оборотный капитал в течение анализируемого периода возрос на 15,7 млн тенге, или на 43%. Исходя из аналитических таблиц, величина чистого оборотного капитала пол-



ностью покрывает сумму запасов организации, что является положительным фактором.

На 31 декабря 2018 г. коэффициент покрытия запасов чистым оборотным капиталом равнялся 0,32. Такое соотношение считается нормальным, хотя в некоторых случаях оно может получиться благодаря слишком низкому уровню складских запасов, а не достаточной величине долгосрочных источников финансирования.

**Заключение.** Таким образом, в данной статье были проанализированы показатели основных статей Баланса предприятия, которые представлены исключительно на 2016-2018 гг. И, при этом, к сожалению, такая информация не предоставляет возможности судить о платежеспособности и финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта в межотчетный период.

Гораздо информативнее было бы использование в качестве информационной базы для проведения оценки финансового состояния ТОО «Мангистауснаб» не только Бухгалтерского баланса и Отчета о прибы-

лях и убытках, но и Отчета о движении денежных средств по месяцам.

Проблемой при проведении оценки финансового состояния исследуемого объекта ТОО «Мангистауснаб» явилось отсутствие возможности проанализировать денежные потоки по всем видам деятельности, т.к. предприятие не ведет Отчет о движении денежных средств по месяцам, и годовой отчет складывается автоматически через программу 1С: Бухгалтерия.

Вследствие того, что компания не имеет долгосрочных займов, не является заемщиком финансовых институтов, Отчет о движении денежных средств не является необходимой составляющей ведения бухгалтерского учета.

Как следствие, в данной работе упор в исследовании финансового состояния предприятия был сделан, в большей степени, на оценку финансового положения, опираясь на данные Бухгалтерского баланса, и оценку финансовых результатов на основе данных из Отчета о прибылях и убытках.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Дюсембаев К.Ш. Анализ финансовой отчетности: Учебник. – Алматы: Экономика, 2009. – 366 с.
2. Сапарова Б.С. Финансовый менеджмент: Учебник. – Алматы: Экономика, 2010. – 462 с.
3. Джаксыбекова Г.Н. Стоимость компании: теория и практика оценки в финансовом менеджменте. 2-е изд., перераб. и доп. – Астана: Беркут-Принт, 2011. – 447 с.
4. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент в вопросах и ответах: Учебн. пособие / В.В. Ковалев, В.В. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2018. – 333 с.
5. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. – М.: Инфра-М, 2003. – 185 с.
6. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – 6-е изд., испр. и доп. – М.: Инфра-М, 2018. – 378 с.
7. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа – 4-е изд, доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 416 с.
8. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: НИЦ Инфра-М, 2013. – 208 с.
9. Любушин Н.П., Лещева В.Б. Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебн. пособие для вузов / Под ред. проф. Н.П. Любушина. – М.: Юнити-Дана, 2002. – 471 с.

Р.Э. Андекина, Р.У. Рахметова

**БАСҚАРУ ШЕШІМДЕРІН ҚАБЫЛДАУДЫҢ НЕГІЗІ РЕТІНДЕ КӘСІПОРЫННЫҢ  
ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙЫН БАҒАЛАУ**

**Андатпа**

Кәсіпорынның қаржылық жағдайы қаражаттың құрамы және орналастырылуы, олардың көздерінің құрылымы, капитал айналымының жылдамдығы, кәсіпорынның өз міндеттемелерін мерзімінде және толық көлемде өтеу қабілеттілігімен, сондай-ақ басқа да факторлармен сипатталады.

Кәсіпорынның қаржылық жағдайын бағалау қарапайым операция емес. Сонымен қатар кәсіпорынның қаржылық жай-күйін шынайы және объективті бағалау тиімді басқару шешімдерін қабылдау үшін қажет. Осылайша, кәсіпорынның қаржылық жай-күйін бағалау күрделі экономикалық жағдайларда және нарықтың қанығуы кезінде шаруашылық жүргізуші субъектілердің бәсекеге қабілеттілігін арттыру қажеттілігінен туындады, оған қаржы денсаулығының құралдары мен міндеттемелерін, рентабельділігі мен өтімділігін және басқа да көрсеткіштерін дұрыс басқара отырып қол жеткізуге болады.

Бұл мақалада «Маңғыстауснаб» ЖШС-нің соңғы үш жылдағы қаржылық жай-күйі көлденең талдау және тік талдау көмегімен талданды, сондай-ақ соңғы есепті жылдағы қаржылық тұрақтылық коэффициенттерінің есебі келтірілген. Кәсіпорынның қаржылық жағдайы мен қаржылық көрсеткіштері бухгалтерлік баланстың деректеріне сүйене отырып, сондай-ақ кәсіпорынның пайдасы мен шығындары туралы есептің деректері негізінде есептелген. Нәтижесінде, зерттелетін объектінің қаржылық жағдайы тұрақты деп бағаланады.

R.E. Andekina, R.U. Rakhmetova

**ASSESSMENT OF THE FINANCIAL CONDITION OF THE ENTERPRISE  
AS THE BASIS FOR MAKING MANAGEMENT DECISIONS**

**Annotation**

The financial condition of the enterprise is characterized by the composition and placement of funds, the structure of their sources, the speed of capital turnover, the ability of the enterprise to repay its obligations on time and in full, as well as other factors.

Assessment of the financial condition of the enterprise is an ambiguous operation. At the same time, a reliable and objective assessment of the financial condition of the enterprise is necessary for making effective management decisions. Thus, the assessment of the financial condition of the enterprise is due to the need to improve the competitiveness of economic entities in difficult economic conditions and market saturation, which can be achieved by properly managing funds and liabilities, profitability and liquidity and other indicators of financial health.

This article analyzes the financial condition of LLP «Mangistausnab» for the last three years with the help of horizontal analysis and vertical analysis, as well as the calculation of financial stability coefficients for the last reporting year. The financial condition of the enterprise and financial indicators were calculated on the basis of the balance sheet data, as well as on the basis of data from the income statement of the enterprise. As a result, the financial condition of the object under study is assessed as stable.



ӘОЖ 336.77  
ГТАМР 06.73.75

*Л.К. Саналиева, магистр, аға оқытушы*

*Л.Н. Гумилев атындағы ЕҰУ*

*С.Б. Альдешова, магистр*

*Ш.Б. Сисенгалиева, магистр*

*Х. Досмұхамедов ат. Атырау мемлекеттік университеті*

*e-mail: laura\_enu@mail.ru*

## ЕКІНШІ ДЕҢГЕЙЛІ БАНКТЕРДЕ НЕСИЕЛІК ОПЕРАЦИЯЛАР ЕСЕБІНІҢ АУДИТІН ҰЙЫМДАСТЫРУ

Банктің несиелік қызметінің міндеттерін, оларды іске асыру құралдары мен әдістерін, сондай-ақ несиелік үдерісті ұйымдастыру қағидаттары мен тәртібін несиені ұсыну операцияларындағы банк міндеттемелері белгілейді. Несиелеу жүйесінде көптеген қателіктерден қашуға (қателіктерді болдырмауға) мүмкіндік беретін банктік аудитті өткізу тәжірибесін дамытуды қазақстандық банктердің қаржылық есептің халықаралық стандартымен жұмыс жасауы және тәжірибеге корпоративтік басқаруды енгізуі талап етеді.

Шаруашылық субъектісінің қызметін реттеудің жалпы танылған тетігі екенін аудиторлық қызметтің халықаралық стандарттарын сипаттай отырып айтуға болады.

Аудиторлық ұйым «Аудиторлық қызмет туралы» Заңмен анықталатын несиелік ұйымды басқару сапасы, ішкі бақылау мен басқа да жағдайлар туралы, «Банктер және банктік қызмет туралы» Заңға сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық банкпен орындалуға жататын міндетті нормативтермен бекітілген несие ұйымдарының қаржылық есептілігінің сенімділігі туралы мәліметтерді қамтитын аудиторлық тексеру нәтижелері туралы қорытындыны құруға міндетті. Аудиторлық тексеру аудитормен жүргізілген бухгалтерлік есеп жүйесі мен ішкі бақылау жүйесінің сенімділігін базалай отырып, жан-жақты жоспарланған болуы керек.

Коммерциялық банктерде кеешенді басқару мен аудит жүйесін тиімді ұйымдастыру жүйелік дағдарыстарды нәтижелі жеңуге, олармен байланысты жоғалтуларды төмендетуге мүмкіндік береді.

**Кілт сөздер:** несие, халықаралық аудит стандарттары, ішкі бақылау жүйесі, ішкі аудит, сыртқы аудит, аудиттік тексеруді жоспарлау.

**Ключевые слова:** кредит, международные стандарты аудиторской деятельности, система внутреннего контроля, внутренний аудит, внешний аудит, планирование аудиторской проверки.

**Keywords:** credit, international standards of audit activity, internal control system, internal audit, external audit, planning of audit.

**Кіріспе.** Әлемдік банк тәжірибесінде банк пайдасының, яғни табысының көп бөлігі несиелеумен байланысты болып келетіні тәжірибеден белгілі [1]. Қазіргі уақытта несиелеудің негізінен қысқа мерзімді түрі маңызды орынға ие. Республикадағы экономикалық тұрақсыздық салдарынан коммерциялық банктер қысқа мерзім ішінде қор-

ларды орналастыру және пайданы қамтамасыз етуге көнетіні белгілі екендігі қалыпты жағдай. Қарыз алушыға берілген қысқа мерзімді несие уақытша қорлардың жетіспеушілігін жабуға мүмкіндік береді. Сонымен қатар несиені пайдаланғаны үшін аз пайыз сомасын төлеу мүмкіндігін топшылайды. Бұдан басқа қысқа мерзімді несиені пайдалану

барысында пайыз мөлшерлемесі белгіленеді. Сондықтан қарыз алушы кез келген заңды немесе жеке тұлға несие бойынша жалпы шығындар бюджетін алдын ала құра алады.

**Әдебиеттік шолу.** Банктер едәуір дәрежедегі қаржы ресурстарын оларды қажетсінетін қарыз алушыларға, яғни уақытша бос ақша қаражаттарына мұқтаж шаруашылық субъектілері мен жеке тұлғаларға алға қарай ұсыну мақсатында шоғырландырады [2]. Ондай операциялар экономикалық жағынан *несие операциялары* деп аталады, ал заңдық тұрғыдан қарыздық немесе несиені ұсыну болып табылады. Несиені бағалықтарды (заттай немесе ақшалай түрде) бір тұлғамен, ұйымдармен және мемлекеттермен басқаға міндетті түрде қайтару шартымен әрі пайыз төлеумен уақытша пайдалануға беру кезінде қалыптасатын экономикалық қатынастарды жалпы көрсететін экономикалық ұғым деп айтуға болады [3].

Несиені ұсыну операцияларындағы банк міндеттемелері банктің несиелік қызметінің міндеттерін, оларды іске асыру құралдары мен әдістерін, сондай-ақ несиелік үдерісті ұйымдастыру қағидаттары және тәртібін белгілейді. Несиені ұсыну операцияларындағы банк міндеттемелері несие тетігі арқылы жүргізіледі [4].

Коммерциялық банктердегі кредиттік операцияларының бухгалтерлік есебін жүргізу, ұйымдастыру үшін бас шоттар жоспарында арнайы шоттар қарастырылған. Ол шоттар келесідей: 1411 «Клиенттерге берілген қысқа мерзімді қарыздар», 1417 «Клиенттерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар». Банк бухгалтериясы клиенттерге ұсынылған несиені бухгалтерлік жазбада көрсетеді [5].

Қазақстандық банктердің қаржылық есептің халықаралық стандартымен жұмыс жасауы және тәжірибеге корпоративтік басқаруды енгізуі несиелеу жүйесінде көптеген қателіктерден қашуға мүмкіндік беретін банктік аудитті өткізу тәжірибесін дамытуды талап етеді.

Аудиторлық қызметтің халықаралық

стандарттарын қарастыра отырып, банк қызметін реттеудің жалпы танылған тетігі деп тұжырымдауға болады.

Келесі құрылымдағы халықаралық аудит стандарттары [6]:

- стандарттың жалпы қабылданған қағидалары;
- стандарттарда қолданылатын негізгі түсініктер мен анықтамалар;
- аудиторлық тексерулер үшін стандарттың маңызы;
- стандарттар бойынша тәжірибелік ұсыныстар.

Стандарттардың талаптары аудитті жүргізу кезінде арнайы аудиторлық қорытындыны қарастырады. Бұл барлық аудиторлық ұйымдар үшін міндетті. Сондықтан аудит стандарттары барлық аудиторлық қызметтері, соның ішінде банктік аудит үшін де ортақ болып табылады.

**Негізгі бөлім.** Банктік қызметтегі аудиттің бағыты, оның маңызы мен ерекшеліктері бар. Бұл туралы «Банктер және банктік қызмет туралы» Заңның баптарында айтылған. Заңға сәйкес аудиторлық ұйым «Аудиторлық қызмет туралы» Заңмен анықталатын несиелік ұйымды басқару сапасы, ішкі бақылау мен басқа да жағдайлар туралы қорытындыны құруға міндетті. Ол үшін Қазақстан Республикасы Ұлттық банкпен орындалуға жататын міндетті нормативтермен бекітілген несие ұйымдарының қаржылық есептілігінің сенімділігі туралы мәліметтерді қамтитын аудиторлық тексеру нәтижелері туралы қорытындыны құрады. Аудиторлық тексеру аудитормен жүргізілген бухгалтерлік есеп жүйесі және ішкі бақылау жүйесінің сенімділігін бағалайды. Сондықтан ол жан-жақты жоспарланған болуы керек [7].

Коммерциялық банктерде кешенді басқару мен аудит жүйесін тиімді ұйымдастыру банктерге жүйелік дағдарыстарды нәтижелі жеңуге, олармен байланысты жоғалтуларды төмендетуге мүмкіндік береді.

Аудитке арналған экономикалық әде-

биеттерде қазақстандық және ресейлік авторлармен банктік жүйені нәтижелі қалыптастыру мен бекіту мақсатында банктік аудитті екі деңгейде жүргізуді ұсынады: ішкі және сыртқы аудит.

Ішкі аудит банк қызметін жақсартуға

бағытталған тәуелсіз, объективті тексеру және кеңес беру. Сыртқы аудиттің маңызды міндеті болып қаржылық есептіліктің құрылуын бақылауды қоса алғанда ішкі бақылау жүйесін тәуелсіз бағалау табылады.

1-кесте

**Ішкі банктік аудитпен ішкі бақылау қызметі ерекшеліктерінің сипаттамасы\***

Факторлар	Ішкі бақылау қызметі (Ішкі аудит)	Сыртқы аудит
Міндеттердің қойылуы	Ішкі бақылау қызметінің басшылығымен банкті басқару қажеттілігінен шыға отырып анықталады	Банк және аудиторлық ұйымдар сияқты тәуелсіз тараптар арасындағы келісіммен анықталады
Объектісі	Басқарудың міндеттерін жеке қызметтік шешу	Басты орында есеп жүйесі және банк есептілігі
Мақсаты	Ішкі бақылау қызметі банктің басшылығымен анықталады	Заңнамамен аудит бойынша анықталады
Құралдары	Аудиттің жеке немесе ішкі аудит стандарттарымен таңдалады	Аудиттің жалпы қабылданған стандарттарымен анықталады
Қызмет түрі	Қызмет түрі орындаушы	Қызмет түрі кәсіпкерлік
Жұмысты ұйымдастыру	Басшылықтың нақты міндеттерін орындау	Аудитормен аудиттің жалпы қабылданған нормалары мен ережелерінен шыға отырып жеке анықталады
Өзара байланыс	Банк басшылығына бағыныштылық	Тәуелсіз және тең құқылы серіктестік
Субъектілері	Банк басшылығына бағынады. Банктің штатында бар қызметкерлер	Тәуелсіз сарапшылар сәйкесті аттестатпен лицензияға ие
Біліктілігі	Банк басшылығының қарауы бойынша анықталады	Мемлекетпен реттеледі
Төлем	Штаттық кесте бойынша еңбекақы есептеу	Келісімшарт бойынша ұсынылған қызметтерді төлеу
Жауапкершілік	Басшылық алдында міндеттердің орындалуы бойынша	Заңдармен және нормативтік актілермен бекітілген клиенттер мен үшінші тұлғалар алдында
Есеп беруі	Басшылық алдында	Аудиторлық тексерудің қорытынды бөлімі жарияланады. Ал аналитикалық бөлімі клиентке беріледі

\*Дерек көзі: [8]

Ішкі аудиттің мақсаты банктік операциялардың заңдылығы мен оның бухгалтерлік есепте дұрыс бейнелеуін, банктің қаржылық жағдайына жедел талдауды өткізуді және оның қалыптасуындағы тиімділігін арттыру резервтерін анықтауды үзіліссіз бақылау болып табылады. Сыртқы

аудит бағалауға сүйене отырып, ішкі бақылаудың жағдайын талдайды, банктік операциялар мен олардың бухгалтерлік есепте дұрыс бейнелеуі бойынша талдамалы тексеру жүргізеді.

Банктің ішкі бақылау қызметі үлкен мәнге ие. Ішкі бақылаудың негізгі мақсаты

ретінде Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі банктік қызмет тәуекелін төмендету және банкпен өткізілетін операциялардың көлемі мен сипатына сәйкесті сенімділіктің қалыпты деңгейін қамтамасыз ету үшін банк қызметкерлерінің заңдылықтарды, нормативтік актілер мен кәсіби қызметінің стандарттарын қадағалауын бақылау жолымен инвесторлардың, банктердің және олардың клиенттерінің қызығушылығын қорғауды анықтайды.

Несие операциялары аудитінің мақсаты – әрекет ететін заңдарға несие операцияларын жүзеге асырудың және несиелік тәуекелді төмендету мен заң бұзушылықтардың алдын алу үшін бухгалтерлік есепте дұрыс бейнеленуінің банкпен қадағалануын тексеруден тұрады.

Несие операцияларды жүргізуде әрекет ететін ережелердің банкпен қадағалануын тексеру мақсатында келесі құжаттар зерделенеді: банктің несиелік саясаты, несиелік бөлім туралы ереже, міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ететін келісімшарттар мен құжаттар, банкаралық несие нарығында ынтымақтастық туралы бас келісім және осыларға қосымша келісімдер, несиелік комитет жиналысының хаттамалары, қарыз шоттарын ашу және жабу туралы банк басшылығының өкімі, қауіпсіздік және заң қызметінің қорытындылары, банкте несиелік операцияларды жүзеге асыру мен ұйымдастыруға қатысты басқа да құжаттар.

Банктегі несие операцияларының аудитін ұйымдастырғанда аудит келесі негізгі тексерулерді қамтиды [9]:

- активті несиелік операциялар;
- пассивті несиелік операциялар.

Заңды және жеке тұлғалармен жүргізілетін қарыз операцияларының аудиті келесі мақсатта жүзеге асады:

– банктік қарыздармен қызмет көрсетумен байланысты қызметті реттейтін банктің ішкі құжаттары талаптарының орындалуын тексеру, сонымен қатар банктік қарыздар бойынша келісімшарт ережелерінің сақталуын тексеру;

– банктік қарыздармен байланысты операциялардың бухгалтерлік есепте дұрыс, толық көрсетілуін тексеру;

– ішкі бақылау шараларының жеткіліктілігі мен тиімділігін бағалау.

Банктік қарыздармен операциялар банк балансының активінде орналасқан және банк табысының үлкен бөлігін қалыптастырады, бұл өз кезегінде оның қызметі үдерісінде үлкен тәуекелдерді туындатады. Несие операцияларын аудиттеу банктің барлық тексеруінде үлкен орынға ие.

Несие операцияларын тексеруді жеделдету мақсатында келесі бағалау кестесі қолданылады.

2-кесте

**Несие операцияларының аудитін бағалау кестесі\***

Аудитормен тексеріледі 1	Құжаттардың бар - жоғы 2
Қарыз шоттарын ашу, жабу, жүргізудің бекітілген тәртібін сақтау	Қарыз шоттарын ашуға қажетті құжаттардың бары. Қарыз шоттарын ашу сұрағы бойынша банктің лауазымды тұлғасы өкімінің бары. Несие келісімшарттарының, несиелендіру бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ететін құжаттардың немесе келісімдердің заңдық жағдайы
Қарыздар бойынша пайыздардың есептелуінің, есебінің, рәсімделуі мен өндіріп алуының дұрыстығын тексеру	Пайыздарды есептеу туралы ережеге сәйкестігі

1	2
Мерзімі өткен бережақтардың бары. Мерзімі өткен бережақтардың есебінің дұрыстығы	Ұзарту мерзімін тексеру. Мерзімі өткен бережақтарға өз уақытында апару. Мерзімі өткен бережақтарды төлеу тәртібін тексеру. Бухгалтерлік есептің шоттарында жазбалардың дұрыс көрсетілуін тексеру.
Резерв (провизия) мөлшерінің өзуақытында және дұрыс қалыптасуын тексеру	Резерв (провизия) мөлшері қарыз тәуекелінің топтарына байланысты Күмәнді қарыздар бойынша: - 1-категория – 5%; - 1-категория – 10%; - 1-категория – 20%; - 1-категория – 25%; - 1-категория – 50%. Үмітсіз бойынша – 100%
Тәуекел мөлшерін азайтумен байланысты резервті (провизия) азайту дұрыстығы	Бұрын есептелгенмен салыстырғанда резервтердің азаюы айырмашылық сомасына ай сайын бухгалтерлік жазбамен көрсетіледі. Дт 1428 «Банктің несиелік қызметі бойынша шығындарды жабуға арнайы резервтер (провизиялар)», 1465 «Банктің несиелік қызметі бойынша шығындарды жабуға жалпы резервтер (провизиялар)» – Кт 4921 «Банктік қызметтен банктің басқа да табыстары»
Аударылғанға дейінгі резервтердің дұрыстығы берілген қарыздар бойынша тәуекел топтарының өзгеруімен байланысты	Ертеректе есептелген резерв шамасы бұрын құрылған резервтен жоғары болуы тиіс десек, келесі бухгалтерлік проводкалармен өрнектеледі: Дт 5465 «Жалпы резервтерге (провизияларға) ассигнациялауды банктің несиелік қызметі бойынша шығындарды жабуға» – Кт 1465 «Жалпы резервтер (провизиялар) банктің несиелік қызметі бойынша шығындарды жабуға». Дт 5455 «Арнайы резервтерге ассигнациялауды банктің несиелік қызметі бойынша шығындарды жабуға» – 1428 «Арнайы резервтер банктің несиелік қызметі бойынша шығындарды жабуға»

\*Дерек көзі: [10]

Несиелік операциялардың аудитін ұйымдастырудың отандық кезеңдерінің бірі болып аудитті жоспарлау табылады.

Аудитке арналған экономикалық әдебиеттерде халықаралық аудит стандарты №300 Жоспарлау деп аталады. Аудиттің стандартында жоспарлаудың негізгі мақсаты ретінде аудитті тиімді жүргізуді қамтамасыз ету қарастырылған. Аудитор жұмысын дұрыс жоспарлаудың маңызы зор. Яғни аудиттің қажетті бөлімдерінде көңілді тиісті бөлуге, әлеуетті болып табылатын мәселе-

лерді тез анықтауға, сонымен қатар аудиторлық жұмысты дәл уақытында аяқтауға көмектеседі. Жалпы тексеруде аудитордың әр тексеру үшін мақсаты төмендегідей жоспар құру үшін қажет [11]:

- аудиторлық әдіс-тәсілдерінің тиісті көлемін анықтауды белгілеу;
- аудиторлық тексеруде кететін шығындарын бағалау;
- аудитті ұйымдастыруда тиісті сапаны қамтамасыз етуді қадағалау.

Аудит жоспарын құру аудитті жүргізу-

дің жалпы қағидаларына негізделеді. Жоспарды құру белгілі қағидаларға сәйкес іске асырылады: аудиттік жоспарлаудың кешенді қағидасы, тексерудегі жоспарлаудың үздіксіздігі, аудиттік тексерудегі жоспарлаудың оңтайлылығы.

Аудиторлық жоспарлаудың кешенділігінің қағидасы аудиттік жоспарлаудың алдын ала аудиттің жалпы жоспары мен бағдарламасын құруға дейінгі барлық кезеңдегі өзара байланыс пен келісімділікті қамтамасыз етуді көздеп, іске асыруды қадағалайды. Жоспарлаудың үздіксіздігі қағидасы аудиторлар мен аудиторлық ұйымның қызметкерлерінен құралған аудиторлар тобына өзара байланысты тапсырмаларды жүргізуді реттеу, аудиттік жоспарлау кезеңдерін белгілеу, мерзімділігі мен құрылымдық бөлімшелері бойынша байланыстардың сапалылығын қарастырады. Аудиттік жоспарлаудың оңтайлылық қағидасы аудиторлық ұйымның өзі анықтаған критерийлері негізінде аудиттің жалпы жоспары мен бағдарламасының оңтайлы әрі тиімді нұсқасын тандау мүмкіндігі үшін жоспарлау нұсқасын қамтамасыз етуді қарастырады.

Аудиторлық қызметтің жалпыға қабылданған стандартымен жоспарлаудың келесі негізгі кезеңдері бекітілген болатын [12]:

– алдын ала жоспарлау, яғни міндеттеме хат жазылғанға және аудитті өткізу туралы келісімшарт құрылғанға дейін жүргізілетін жоспарлаудың бір түрі;

– жоспарлауды мінсіз жүргізу үшін аудиттің жалпы жоспарын дайындау және құруды қамтамасыз ету;

– маңызды бөлігі – аудиттің бағдарламасын құру және дайындауды ұйымдастыру.

Екінші деңгейлі банктердің несиелік операцияларын аудиторлық тексеруді жоспарлау аудитордың барлық кейінгі жұмыстарының сапасы мен тиімділігін анықтайтын маңызды кезең ретінде сипаттауға болады. Егер тексеру кәсіби жоспарланса, аудиторлық тексерудің көлемін жалпы төмендетуде, клиенттің бухгалтерлік есебінде

маңызды қателердің табылмау тәуекелінің өсімі болмайды. Белгілі бір дәрежедегі аудиторлық тәуекелді аудиторлық тексеруді жоспарлау деңгейінде төмендетуге болады.

**Қорытынды.** Отандық тәжірибедегі дәстүрлі жоспарлау кез келген заңды тұлғаның, соның ішінде банктің қызметіндегі еркіндігін шектейтін қатаң нұсқаулықтар болды. Жаңа түсінікте жоспарлау банктің қызметінің мақсатын және жетістікке жету тәсілдерін анықтайды.

Осы кезеңде ақпараттарды алудың негізгі көзі ретінде банк жарғысын, тіркеу туралы құжаттарды, директорлар кеңесі мәжілісінің және акционерлер жиналысының хаттамалары, банктің есеп саясатын, банктің қаржылық есептілігін қарастыруы керек. Алдын ала жоспарлау кезеңінде банк қызметінің негізгі бағыттарымен, оның қалыптасуының экономикалық жағдайларымен, клиенттік базаның спецификасымен, қызмет аймағымен, ақпараттық агенттіктер мен басқа да көздер мәліметтері бойынша банктің жалпы рейтингімен танысуы қажет. Бұл сұрақтарды зерделеу аудиторға банк қызметі және банктік жүйедегі оның ролі туралы жалпы ақпараттарды алуға мүмкіндік береді.

Аудитор жалпы жоспар мен тексеру бағдарламаларын жасау үшін алдын ала жоспарлау үдерісінде алынған мәліметтерді пайдаланады. Жалпы жұмыс жоспарын дайындау үшін аудитордың басқа жұмыс қағаздарына қарағанда банк басшылығымен талқылайды. Бұл аудитор мен клиент мандарының жұмысын үйлестіреді. Осы арқылы аудиторлық тексеру тиімділігіне көмектеседі, әрі екі жақ үшін де тиімді. Стандарттар мен меморандум аудиттің халықаралық тәжірибесінде кездеседі. Онда әр тапсырмаға қатысты процедураларының алғашқы қорытындыларының нақты мәліметтері келтіріледі.

Осылайша, несиелік операциялар аудитінің осы жүйесін қолдану аудиторлық фирманың кәсіби және сапалы жұмыстарының кепілі болмақ.



1. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело: Учебн. пособие для вузов. – СПб.: Питер, 2015. – 304 с.
2. Міржақыпова С.Т. Банктегі бухгалтерлік есеп: Оқулық. – Алматы: Экономика, 2017. – 405 б.
3. Мақыш С.Б. Коммерциялық банктер операциялары: Оқу құралы – Алматы: ИздатМаркет, 2016. – 380 б.
4. Мақыш С.Б. Ақша айналысы және несие: Оқу құралы. – Алматы: ИздатМаркет, 2014. – 425 б.
5. Давыдова Л., Райманов Д. Қазақстан Республикасының банк құқығы: Оқу құралы. – Алматы: Жеті жарғы, 2006. – 288 б.
6. Міржақыпова С.Т. Банктегі бухгалтерлік есеп: Оқулық. – Алматы: Экономика, 2014. – 375 б.
7. Бычкова С.М., Фомина Т.Ю. Практический аудит. – М.: Эксмо, 2014. – 160 с.
8. Каренова Г.С. Аудит: Учебн. пособие. – Караганда: Изд-во КарГУ, 2007. – 295 с.
9. Дюсембаев К.Ш. Теория аудита. – Алматы: Экономика, 2018. – 232 с.
10. Тажибаев С.Д., Танатова С.О. Особенности аудита кредитных операций в коммерческих банках / Академик Тінәсілов Мұқтар Дөнбайұлының 70 жылдық мерейтойына арналған «Стратегия 2050 сәйкес Қазақстанның қаржылық секторында инновацияның дамуы: жағдайы, үрдісі, перспективасы» атты халықаралық ғылыми тәжірибелік конференцияның еңбектер жинағы. – Алматы, 2014. – 400 б.
11. Об аудиторской деятельности: Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 г. (с изм. и доп.).
12. Абленов Д.О. Основы аудита: Учебник. – Астана: Изд. «Фолиант», 2016. – 270 с.

**Л.К. Саналиева, С.Б. Альдешова, Ш.Б. Сисенгалиева**

#### **ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТА УЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКАХ ВТОРОГО УРОВНЯ**

##### **Аннотация**

В статье рассмотрены задачи кредитной деятельности банка, инструменты и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса определяются обязательствами банка в операциях по предоставлению кредита. Развитие практики проведения банковского аудита, позволяющего избежать многочисленных ошибок в системе кредитования, требует работы казахстанских банков с международным стандартом финансовой отчетности и внедрения в практику корпоративного управления.

Общепризнанный механизм регулирования деятельности хозяйствующего субъекта можно охарактеризовать как – международные стандарты аудиторской деятельности.

По мнению авторов, аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о качестве управления кредитной организацией, внутреннего контроля и других случаях, определяемых законом «Об аудиторской деятельности», о надежности финансовой отчетности кредитных организаций, утвержденное обязательными нормативами, подлежащими исполнению Национальным банком Республики Казахстан, в соответствии с законом «О банках и банковской деятельности». Аудиторская проверка должна быть всесторонне спланирована с оценкой надежности системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля, проведенной аудитором.

Эффективная организация системы комплексного управления и аудита в коммерческих банках позволит банкам эффективно преодолеть системные кризисы, снизить связанные с ними потери.

**L.K. Sanaliyeva, S.B. Aldeshova, Sh.B. Sisengalieva**

**AUDIT ORGANIZATION OF ACCOUNTING OF CREDIT OPERATIONS  
IN BANKS OF THE SECOND LEVEL**

**Annotation**

Planning of audit of credit operations of a commercial Bank can be characterized as the most important stage that determines the quality and efficiency of all subsequent work of the auditor. If the audit is professionally planned, against the background of the overall decrease in the volume of audit, there will be no increase in the risk of non-detection of significant errors in the accounting of the client. In other words, the audit risk can be significantly reduced at the level of audit planning.

Traditional planning in the domestic practice meant strict instructional framework limiting the freedom of maneuver in the activities of any legal entity, including the Bank. Planning in its new understanding determines the goals of the Bank and how to achieve them. Identification and assessment of the overall level of credit risk management includes the question of the availability and content of credit policy.



UDC 336.71  
SCSTI 06.73.55

*A.A. Mussina, doctor of economics, professor  
KazUEFIT*

*D.D. Kerimkulova, 1st year PhD student  
L.N. Gumilyov Eurasian National University  
e-mail: dinara.kerimkulova@inbox.ru*

**LOAN PORTFOLIO – AN INDICATOR OF FINANCIAL STABILITY  
OF THE BANKING SECTOR**

*Financial stability of banks was and remains one of the main problems both in scientific-theoretical and practical aspect.*

*Various factors, including internal and external, play a role in achieving financial stability. One of these factors is the maintenance of a quality loan portfolio, at the same time the loan portfolio of the bank serves as an indicator of financial stability. Based on this, the article considers the relationship of the loan portfolio with the indicators of financial stability. Based on the study of previously published literature, the authors show the degree of scientific and theoretical elaboration of the problem by both domestic and foreign scientists. The statistical analysis of the loan portfolio of domestic banks for 2014-2018 was carried out on the materials of the second-tier banks of Kazakhstan. The article also discusses the impact and role of the National Bank on the financial stability of the banking sector, namely its role in monetary policy.*

*Based on the analysis of the literature and the practical situation, the tasks and prospects of banks in stabilizing the financial condition and improving the quality of the loan portfolio are*

substantiated. The authors also proposed ways to further improve the financial stability of the banking sector of Kazakhstan.

**Keywords:** *second-tier banks, banking sector, loan portfolio, credit, financial stability.*

**Кілт сөздер:** *екінші деңгейдегі банктер, банк секторы, несие портфелі, несие, қаржылық тұрақтылық.*

**Ключевые слова:** *банки второго уровня, банковский сектор, ссудный портфель, кредит, финансовая устойчивость.*

**Introduction.** The stability of Kazakhstan's banking sector is an important indicator of economic stability of any state. The quality of the loan portfolio is the primary indicator affecting the financial stability of second-tier banks.

**Literature review.** During the research and in the process of writing the article, the authors studied and researched previously published publications, such as scientific articles, textbooks, monographs of domestic and foreign authors on the topic of research. Such literary publications include the textbook «Banking» and scientific publications in periodicals of doctor of economic sciences, professor Seitkasimov G. S.

The authors also took as a basis in the analysis of statistical data Reports and Statistical bulletins of the National Bank of Kazakhstan. The message of the President to the people of Kazakhstan serves as a prerequisite for the choice of this topic and relevance.

Previously, authors such as M. T. Zholamanova, A. A. Mussina, Randa Mohamed Elnagar and others considered financial stability and loan portfolio in their publications.

**Research objective** is to assess the banking sector's stability based on the analysis of the loan portfolio.

**Tasks** – to analyze the state of the second-tier banks' loan portfolio, its structure and quality.

**Research methods** – statistical and economic analyses.

**Main part.** Today, the economy of Kazakhstan, in particular the financial sector, continues to recover after the global crisis of 2007-2008, as well as after the shocks of 2014. The economy of our country is still heavily dependent on the price of oil, which is volatile and unpredictable. This is evidenced by the sharp price drop in oil and the

ruble against the US dollar in 2014, after which domestic producers became non-competitive, the budget deficit increased, the national currency tenge fell sharply and the liquidity risk of commercial banks worsened.

The transition of the Kazakhstan National Bank to a floating rate in 2015 had a positive impact on the restoration of competitiveness, elimination of price imbalances, and in general in improving the stability of the economy. By 2018, the price of oil is not fully, but still recovered, at the same time and resumed the probability of its fall. However, this time the flexibility of Kazakhstan's monetary policy allowed to restore confidence in the tenge.

Modern economic shocks faced by Kazakhstan required new modern solutions and ways to minimize the negative consequences. A «transformation» of the financial sector is needed. This was stated in the annual Address of the Head of state «Third modernization: global competitiveness» dated January 31, 2017. In particular, Nursultan Nazarbayev instructed to speed up the process of taking comprehensive measures to improve the banking sector [1].

Thus, the National Bank switched to risk-based supervision, which was regulated by law in the amendments introduced in 2017.

Improving the stability of the domestic banking sector is a priority task of the National Bank of Kazakhstan and in turn, the latter has been carrying out a number of important activities since 2017, such as: stress testing of second-tier banks, as a consequence of the adoption of the financial stability Program of the banking sector, the introduction of a unified methodology for assessing regulatory provisions [2].

A considerable number of scientific works

and monographs published by domestic and foreign economists are devoted to the study of financial stability of the economy and banking sector. The following economists made a significant contribution to the study of the problems of the banking situation and similar issues: Seitkasimov G.S., Mussina A.A., Lavrushina O.I., Alina G.B., Jumabekova A.T., etc.

The loan portfolio is the main source of income of the bank and at the same time-the main source of risk when placing assets. The stability of the bank, its reputation and financial results largely depend on the structure and quality of the

loan portfolio. Optimal, high-quality loan portfolio affects the liquidity of the bank and its reliability. The reliability of the bank is important for many: for shareholders, organizations, people who are depositors and use the services of the bank [3].

The stability of commercial banks depends on a number of indicators, such as the quality of the loan portfolio, equity capital adequacy, liquidity, profitability, etc.

Let us consider in more detail the current state of one of the main indicators – the quality of the loan portfolio and conduct an analysis in recent years.

Table 1

**Structure of loan portfolio of Kazakhstan banking sector\***

	2016		2017		2018		Growth from 2017 to 2018
	in billion tenge	in % to the total	in billion tenge	in % to the total	in billion tenge	in % to the total	in %
Loan portfolio, including:	15510,7	100	13590,5	100	13762,7	100	1,3
Inter bank loans	32,1	0,2	46,3	0,3	53,6	0,4	15,8
Loans to legal entities	6 553,5	42,3	4 195,1	30,9	3 928	28,5	-6,4
Loans to individuals	3 766,6	24,3	4 259,1	31,3	4 993,4	36,3	-17,2
Loans to SMEs	5 002	32,2	4 664,5	34,3	4 567,1	33,2	-2,1
«Reverse REPO» operations	156,5	1	425,5	3,1	220,6	1,6	-48,2

\*Note: the table is compiled by the authors according to statistical data of the National Bank of Kazakhstan [4]. Data are at the end of each year

As can be seen from table 1, the structure of the loan portfolio of the Kazakhstan banking sector for the analyzed period from 2016 to 2018 changed in general and for all types of loans, including. From 2016 to the end of 2017 there is a significant decrease in the loan portfolio from 15 510,7 billion tenge to 13 590,5 billion tenge, but by the end of 2018 there is an increase of 1,3% and the loan portfolio is 13 762,7 billion tenge. In 2016, a significant

share of all loans were loans to legal entities 42,3%, that is 6 553,5 billion tenge, and at the end of 2018 they decreased to 28,5% and amounted to 3 928 billion tenge. Loans to individuals have increased significantly, which at the end of 2018 constitute the largest share of all loans issued by banks – 36,3%, that is 4 993,4 billion tenge. The share of this type of loan two previous years ago was 24,3%, which was equal to 3 766,6

billion tenge. The third type of large Bank loans is represented by loans to small and medium-sized businesses. Loans to SMEs decreased annually. In 2016, loans were issued in the amount of 5 002 billion tenge, which was 32,2% of all is-

sued Bank loans, by the end of 2018, the amount decreased to 4 567,1 billion tenge, but their share increased to 33,2%.

Next, the analysis of the loan portfolio quality (Table 2 and Figure).

Table 2

**Quality of loan portfolio of Kazakhstan banking sector for 2016-2018\***

	2016		2017		2018		Growth from 2017 to 2018
	in billion tenge	in % to the total	in billion tenge	in % to the total	in billion tenge	in % to the total	in %
Bank loans, incl.:	15 510,8	100	13 590,5	100	13 762,7	100	1,3
Loans for which there is no overdue debt	13 613,1	87,8	11 600,7	85,4	11 766,3	85,5	1,4
Loans with delay from 1 to 30 days	463,8	3	291,1	2,1	504,8	3,7	73,4
Loans overdue from 31 to 60 days	213,8	1,4	309,4	2,3	350	2,5	13,1
Loans overdue from 61 to 90 days	178	1,1	124	0,9	125,3	0,9	1,1
Loans over 90 day sover due	1 042,1	6,7	1 128,5	9,3	1 016,3	7,4	-19,7
Provisions under IFRS	1 642,9	10,6	2 126,4	15,6	1 776,6	12,9	-16,5
Provisions for loans over 90 days overdue	751,9		1 128,5		762,7		
Coverage ratio for loans over 90 days overdue	72,2 %		89,2 %		75,1 %		

*\*Note: the table is compiled by the authors according to statistical data of the National Bank of Kazakhstan [4]. Data are at the end of each year*

Analyzing the above data in Figure 1, we can see an annual decrease in the dynamics of loans with a delay of more than 90 days. NPL-non-performing loans (with overdue debt over 90 days) in 2014 amounted to 4 158 billion tenge or 31,2% of the loan portfolio, by the end of 2015 decreased to 3 340 billion tenge, which was 23,5% of the loan portfolio. Further, by the end of 2016, there

is a significant decrease in non-performing loans by more than 3 times to 1 042,1 billion tenge. By the end of 2017, loans with a delay of more than 90 days increased by 7%, that is, by 86,4 billion tenge and amounted to 1 128,5 billion tenge. By the end of 2018, the situation has improved and the share of non-performing loans is 7,4% of the loan portfolio and equals 1 016,3 billion tenge.

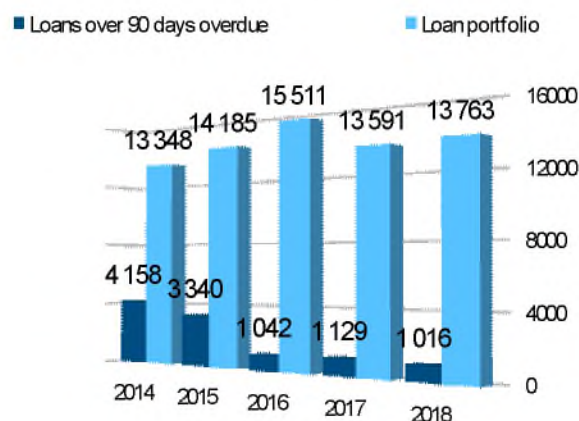


Figure. Dynamics of loan portfolio and loans with overdue debts over 90 days of the banking sector of Kazakhstan from 2014 to 2018 (in billion tenge)\*

\*Note: compiled by the authors on the basis of statistical data of the National Bank of Kazakhstan [4]. Data are given at the end of each year

But it should also be noted about the sharp deterioration in the quality of the loan portfolio at the end of 2014 under the influence of foreign economic shocks.

Despite the current level of non-performing loans in the loan portfolio of the domestic banking sector, the decline in macroeconomic stability and the adjustment of the national currency have negatively affected the creditworthiness of commercial banks' clients. This is due to the deterioration of the financial condition of Kazakh enterprises and as a consequence, the decline in their economic activity in the period from 2016 to 2017.

The vulnerability of the loan portfolio and incorrect assessment of credit risks led to the weakening of the banking system of Kazakhstan. The main reason for the poor quality of the loan portfolio is the poor quality of loan decisions taken at the initial stage of the life of the loan. Thus, it is possible to explain the high losses on credit risk to date, as a result of decisions of previous years, which are only now reflected in the reports of second-tier banks [5].

The quality of Bank capital helps to determine how prudently and prudently the credit decision will be made and the quality of these loans in the future, as well as its adequacy is the most important indicator of the stability of the Bank.

In the course of the current state loan

portfolio of the Kazakhstan banking sector analysis, it can be concluded that today the domestic banking sector continues to eliminate the consequences of the past global crisis of 2008 and economic shocks of 2013.

Thus, at the end of 2018, the loan portfolio of the banking sector grew by 1,3% and amounted to 13 762,7 billion tenge. The share of non-performing loans decreases annually and at the end of 2018 is 7,4% of the loan portfolio and equals 1 016,3 billion tenge.

The regulatory capital of the banking sector of Kazakhstan is growing annually, from 2 502,6 billion tenge at the end of 2014 to 3 835,3 billion tenge at the end of 2018.

**Conclusion.** In the course of the current state loan portfolio of the Kazakhstan banking sector analysis, it can be concluded that today the domestic banking sector continues to eliminate the consequences of the past global crisis of 2008 and economic shocks of 2013 [6].

Thus, at the end of 2018, the loan portfolio of the banking sector grew by 1,3% and amounted to 13 762,7 billion tenge. The share of non-performing loans decreases annually and at the end of 2018 is 7,4% of the loan portfolio and equals 1 016,3 billion tenge.

Weak banks lose their positions and disappear from the domestic market. The regulatory

body of the National Bank has carried out a number of particularly significant and positive measures to improve the banking sector. Thus, support was provided to the system-forming Bank and five large socially significant banks, as a consequence of the adoption in 2017 of the Program to improve financial stability, which in terms of recapitalization of banks completed its work in February 2018.

To date, the Bank of banks – the National Bank faces the task of improving the financial stability of the banking sector and, as a consequence, the confidence of the population, international organizations, investors and rating agencies to domestic banks. In this regard the National Bank conducts work in two directions:

1. Assessment and analysis of assets quality of commercial banks.
2. Implementation of Basel III standards in 2021.

The assessment and analysis of the asset quality of second-tier banks is carried out by the international company Oliver Wyman Limited, which conducted a similar analysis for the European Central Bank. This program was attended by 14 domestic banks, the total share of which is more than 80% of the assets of the banking sector.

This analysis will assess the current state of assets of Kazakh banks and identify the need for additional support for second-tier banks, especially in terms of capitalization. After all, the introduction of Basel III in 2021 requires a high level of capital adequacy. And in this regard, there is a high probability of continued mergers of banks [7].

To improve the financial stability of the banking sector of Kazakhstan it is necessary to continue work in the following areas:

- to improve the quality of assets and management efficiency;
- emergency liquidity support;
- subsidizing loans, that is, to continue the work of the mortgage lending program «7-20-25», the program of support for small and medium-sized businesses, etc.;
- strengthening the infrastructure of the financial sector, especially the activities of the problem loans Fund after the purchase of BTA Bank loans after the merger of Halyk Bank and Kazkommertsbank [8];
- transformation of second-tier banks towards full-fledged digitalization, which will increase their competitiveness.

#### REFERENCE

1. The President of Kazakhstan Nursultan Nazarbayev's Address to the Nation of Kazakhstan «Third Modernization of Kazakhstan: Global Competitiveness». – 2017, January 31. <http://www.akorda.kz/ru/addresses>
2. Сейткасимов Г.С. Банковское дело: Учебник. – Астана: КазЭУ, 2017. – 528 с.
3. Сейткасимов Г.С., Алкова С.С., Мусина А.А. Модели и механизмы финансовых посредников в Казахстане: Монография. – Астана: ИПЦ КазУЭФМТ, 2015. – С. 256.
4. Statistical bulletins of the National Bank of the Republic of Kazakhstan. <https://nationalbank.kz/>
5. Сейткасимов Г.С., Мусина А.А. Кредитный рынок: современное состояние и инновационные процессы // Вестник КазУЭФМТ. – 2018. – №2. – С. 3-8.
6. Жоламанова М.Т., Аралбай Д. Состояние банковского сектора Республики Казахстан // Вестник КазНУ. – 2017. – №1(119). – С. 185-189.
7. Mussina A., Ismailova R., Alina G., Jumabekova A., Esmagulova N. Banking System of Kazakhstan in the Aspect of the World Development International Business Management // Medwell Journals. – 2017. – No11(2). – P. 315-321.
8. Randa Mohamed Elnagar Kazakhstan. Final statement at the conclusion of the 2018 article IV IMF staff mission 28 June 2018. <https://www.imf.org/en/News/Articles/2018/06/28/ms062818kazakhstan-staff-concluding-statement-of-the-2018-article-iv-mission>

А.А. Мусина, Д.Д. Керимкулова

**КРЕДИТТІК ПОРТФЕЛЬ – БАНК СЕКТОРЫНЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ  
ТҰРАҚТЫЛЫҒЫНЫҢ ИНДИКАТОРЫ**

**Андатпа**

Банктердің қаржылық тұрақтылығы ғылыми-теориялық және практикалық аспектіде де басты проблемалардың бірі болды және болып қала береді.

Қаржылық тұрақтылыққа қолжеткізуде әр түрлі факторлар бар, оның ішінде ішкі және сыртқы факторлар роль атқарады. Осындай факторлардың бірі сапалы несие портфелін қолдау болып табылады, сонымен қатар банктің несие портфелі қаржылық тұрақтылық индикаторы болып табылады. Осы мақалада кредиттік портфельдің қаржылық тұрақтылық көрсеткіштерімен өзара байланысы қарастырылған. Бұрын шығарылған әдебиеттерді зерттеу негізінде авторлар отандық және шетелдік ғалымдармен проблеманың ғылыми-теориялық әзірлену дәрежесін көрсетеді. Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің материалдарында отандық екінші деңгейдегі банктердің 2014-2018 жж. несие қоржынының статистикалық талдауы жүргізілді. Қазақстанның банк секторының үш жылдық кезеңдегі несие қоржынының құрылымын, сапасын егжей-тегжейлі талдау жүргізілді. Мақалада сондай-ақ реттеуші Ұлттық банктің банк секторының қаржылық тұрақтылығына әсері мен ролі, атап айтқанда оның ақша-кредит саясатындағы ролі қарастырылады.

Әдебиетті талдау және практикалық жағдай негізінде банктердің қаржылық жағдайын тұрақтандыру және несие қоржынының сапасын жақсарту жөніндегі қызметіндегі міндеттері мен перспективалары негізделген. Сондай-ақ авторлар Қазақстанның банк секторының қаржылық тұрақтылығын одан әрі жақсарту жолдарын ұсынды.

А.А. Мусина, Д.Д. Керимкулова

**ССУДНЫЙ ПОРТФЕЛЬ – ИНДИКАТОР ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ  
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА**

**Аннотация**

Финансовая устойчивость банков была и остается одной из главных проблем как в научно-теоретическом так и практическом аспекте.

В достижении финансовой устойчивости играют роль различные факторы, в т.ч. внутренние и внешние. Одним из таких факторов является поддержание качественного ссудного портфеля, в то же время ссудный портфель банка служит индикатором финансовой устойчивости. Исходя из этого в данной статье рассмотрена взаимосвязь кредитного портфеля с показателями финансовой устойчивости. На основании изучения ранее изданной литературы авторы показывают степень научно-теоретической разработанности проблемы как отечественными, так и зарубежными учеными. На материалах банков второго уровня Республики Казахстан проведен статистический анализ ссудного портфеля отечественных банков второго уровня за 2014-2018 гг. Проведены детальный анализ структуры и анализ качества ссудного портфеля банковского сектора Казахстана за трехлетний период. В статье также рассматривается влияние и роль регулятора – Национального Банка на финансовую стабильность банковского сектора страны, а именно его роль в денежно-кредитной политике.

На основании анализа литературы и практической ситуации обоснованы задачи и перспективы банков в деятельности по стабилизации финансового состояния и улучшения качества кредитного портфеля. Также авторами предложены пути дальнейшего улучшения финансовой стабильности банковского сектора Казахстана.





- Абдыманапов С.А.** д.пед.н., профессор математики, академик МАН ВШ, ректор КазУЭФМТ
- Есентугелов А.Е.** д.э.н., профессор кафедры «Информационные системы и технологии», КазУЭФМТ
- Байзаков С.Б.** д.э.н., профессор, научный руководитель АО «Институт экономических исследований», г. Нур-Султан
- Алиев М.Қ.** д.э.н., профессор, завкафедрой «Учет и аудит», КазУЭФМТ
- Нурумов А.А.** д.э.н., профессор АО «Финансовая Академия», г. Нур-Султан
- Каменова М.Ж.** д.э.н., профессор, завкафедрой «Менеджмент», КазУЭФМТ
- Мусина А.А.** д.э.н., профессор, директор ЦСЭИ, КазУЭФМТ
- Парусимова Н.И.** д.э.н., профессор Оренбургского государственного университета, г. Оренбург, РФ
- Дуброва Т.А.** д.э.н., профессор «РЭУ им. Г.В. Плеханова», г. Москва, РФ
- Рахметова Р.У.** д.э.н., профессор Университета «Туран-Астана», г. Нур-Султан
- Раимбеков Ж.С.** д.э.н., профессор кафедры «Экономика», КазУЭФМТ
- Сыздықбаева Б.У.** д.э.н., профессор, ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, г. Нур-Султан
- Аймурзина Б.Т.** д.э.н., профессор, начальник отдела послевузовского образования, КазУЭФМТ
- Нурпеисова М.М.** к.э.н., профессор Университета «Нархоз», г. Алматы
- Шуленбаева Ф.А.** д.э.н., профессор КазАТУ им. С. Сейфуллина, г. Нур-Султан
- Бауэр М.Ш.** д.э.н., профессор КазАТУ им. С. Сейфуллина, г. Нур-Султан
- Ниязбекова Р.К.** д.э.н., профессор Южно-Казахстанского университета им. М. Ауэзова, г. Шымкент
- Бактымбет С.С.** к.э.н., ассоц. профессор, КазУЭФМТ
- Дарибаева А.К.** к.э.н., доцент, завкафедрой «Международная торговля и право», КазУЭФМТ
- Укубасова Г.С.** PhD, к.э.н., профессор, академик МАИН, ученый секретарь, КазУЭФМТ
- Нурпеисова А.А.** к.э.н., доцент Университета «Туран-Астана», г. Нур-Султан
- Титков А.А.** к.э.н., ассоц. профессор Павлодарского государственного университета им. С. Торайгырова, г. Павлодар
- Ибраимова С.Ж.** к.э.н., ассоц. профессор, КазУТБ, г. Нур-Султан
- Эрназаров Т.Я.** к.т.н., ассоц. профессор Павлодарского государственного университета им. С. Торайгырова, г. Павлодар
- Куязова С.К.** к.э.н., ассоц. профессор Павлодарского государственного университета им. С. Торайгырова, г. Павлодар
- Алтынбеков М.А.** PhD, ассоц. профессор кафедры «Учет и аудит», КазУЭФМТ
- Тусибаева Г.С.** PhD, ассоц. профессор кафедры «Учет и аудит», КазУЭФМТ
- Юсупов У.Б.** PhD, ассоц. профессор кафедры «Учет и аудит», КазУЭФМТ
- Жоламанова М.Т.** к.э.н., профессор ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, г. Нур-Султан
- Тасмаганбетов А.Б.** к.э.н., доцент Актюбинского регионального государственного университета им. К. Жубанова, г. Актөбе
- Нуркенова М.Ж.** PhD, и.о. доцента, ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, г. Нур-Султан

<b>Капышева С.К.</b>	к.э.н., доцент кафедры «Международная торговля и право», КазУЭФМТ
<b>Жамкеева М.К.</b>	PhD, и.о. доцента, научный консультант РГП «ЦИФН», г. Нур-Султан
<b>Тажикенова С.К.</b>	к.э.н., доцент ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, г. Нур-Султан
<b>Конырбеков М.Ж.</b>	PhD, и.о. доцента Университета Туран, г. Алматы
<b>Смыкова М.Р.</b>	к.э.н., доцент УО «Алматы Менеджмент Университет», г. Алматы
<b>Казыбаева А.М.</b>	PhD, доцент УО «Алматы Менеджмент Университет», г. Алматы
<b>Сохатская Н.П.</b>	к.э.н., доцент УО «Алматы Менеджмент Университет», г. Алматы
<b>Агымбай А.О.</b>	к.э.н., и.о. доцента Казахского национального университета им. аль-Фараби, г. Алматы
<b>Шалбаева Ш.Е.</b>	к.э.н., ассоц. профессор УО «Алматы Менеджмент Университет», г. Алматы
<b>Усенбаев Т.М.</b>	к.э.н., ст. преподаватель кафедры «Финансы», КазУЭФМТ
<b>Андекина Р.Э.</b>	PhD, и.о. доцента Университета «Туран-Астана», г. Нур-Султан
<b>Рахимбекова А.Е.</b>	PhD, доцент кафедры «Экономика», КазУЭФМТ
<b>Жуматаева Б.А.</b>	PhD, доцент кафедры «Учет и аудит», КазУЭФМТ
<b>Айтхожина А.Е.</b>	магистр, ст. преподаватель кафедры «Учет и аудит», КазУЭФМТ
<b>Куралбаева Р.Е.</b>	магистр, ст. преподаватель Казахского национального аграрного университета, г. Алматы
<b>Сейткалиева Н.Т.</b>	магистр, ст. преподаватель Университета Баишева, г. Актобе
<b>Жамиева А.Е.</b>	магистр, ст. преподаватель ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, г. Нур-Султан
<b>Саналиева Л.К.</b>	магистр, ст. преподаватель ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, г. Нур-Султан
<b>Альдешова С.Б.</b>	магистр Атырауского государственного университета им. Х. Досмухамедова, г. Атырау
<b>Сисенгалиева Ш.Б.</b>	магистр Атырауского государственного университета им. Х. Досмухамедова, г. Атырау
<b>Кошкина Н.В.</b>	ст. преподаватель, PhD докторант УО «Алматы Менеджмент Университет», г. Алматы
<b>Темирбекова Э.Т.</b>	магистр, преподаватель Кызылординского государственного университета им. Коркыт Ата, г. Кызылорда
<b>Тасмаганбетова С.Ж.</b>	магистр Актюбинского регионального государственного университета им. К. Жубанова, г. Актобе
<b>Султамуратова Н.Б.</b>	магистр Актюбинского регионального государственного университета им. К. Жубанова, г. Актобе
<b>Якудина Р.Ж.</b>	магистр Актюбинского регионального государственного университета им. К. Жубанова, г. Актобе
<b>Бақтымбет А.С.</b>	PhD докторант, КазУЭФМТ
<b>Керимкулова Д.</b>	PhD докторант ЕНУ им Л.Н. Гумилева, г. Нур-Султан

*Біздің авторлар / Наши авторы*

---

**Дурру О.**

PhD докторант Южно-Казахстанского университета  
им. М. Ауэзова, г. Шымкент

**Омаров Ж.Ж.**

PhD докторант Северо-Казахстанского государственного  
университета им. М. Козыбаева, г. Петропавловск

**Жуматаева А.К.**

магистрант, КазУЭФМТ

**Сембаев Д.К.**

докторант, ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, г. Нур-Султан

**Әділова Г.Ж.**

магистрант Актюбинского регионального государственного  
университета им. К. Жубанова, г. Актобе

---

## Руководство для авторов по оформлению статей

Все статьи принимаются через электронную почту. Статьи, не соответствующие требованиям к оформлению, не рассматриваются. Пользователям необходимо поддерживать актуальность своих контактных данных и другой информации, указанной в профиле. Проверьте правильность указания e-mail, поскольку всю переписку редакция будет вести с Вами по электронной почте. Авторы могут прислать материалы по электронной почте: [science.kuef.2017@mail.ru](mailto:science.kuef.2017@mail.ru).

Текст должен быть набран в формате **WINDOWSXP** или **\*.RTF (REACH TEXT FORMAT)**, офис **2007**, редакторе **Word 2007**, шрифт – **TimesNewRoman**, формат **A4**. Объем – 6-8 страниц машинописного текста (2500-3500 слов).

В левой верхней части листа печатается **УДК и ГРНТИ (УДК = UDC=ӨОЖ – ГРНТИ=SCSTI=FTAMP)**. Далее в правой части листа печатаются фамилия и инициалы автора, ученая степень и звание, место работы, город. Через пробел в середине листа прописными буквами печатается **название** материала, затем **аннотация** на языке текста публикуемого материала (150-200 слов), далее **ключевые слова** – *на трех языках*, после ключевых слов указывается (при наличии) **код по классификации JEL**.

Затем через один интервал обычным шрифтом – **текст** (по предложенной выше структуре), который следует печатать без переносов. Размер шрифта – 14, межстрочный интервал – одинарный, ширина всех полей – 2 см, абзац – 1,25 см. Формулы следует набирать в приложении – **редактор формул (MicrosoftEquation)**. В тексте статьи ссылки на источники обязательны. Сноски (ссылки) на использованную литературу печатаются в квадратных скобках.

После текста статьи следует:

- список литературы;
- переведенные аннотации (на англ. и рус/каз.).

Не допускается использование:

- жирного, курсивного и подчеркнутого шрифта в основном тексте;
- автоматического и принудительного переноса, знаков принудительного разрыва строк, страниц;
- фотографий;
- цветных элементов.

В статье допускается не более 3-х таблиц, выполненных в Word, 3-х рисунков (Word, группировать).

К статье прилагаются сведения об авторах. Ответственность за содержание и оформление статьи несет автор статьи.

### Публикационная этика

Редакция журнала «Вестник КазУЭФМТ» придерживается этических принципов на всех этапах работы с публикациями. Мы соблюдаем Этический кодекс Комитета по этике научных публикаций (Committee on Publication Ethics, COPE) и стремимся следовать его рекомендациям. Мы надеемся на следование принципам этичного поведения от всех сторон, вовлеченных в процесс работы с публикациями: авторов, редакторов и рецензентов.

---

## Порядок рецензирования статей

После получения статьи она рассматривается техническим секретарем с точки зрения соответствия требованиям к оформлению статей. Все поступившие статьи проверяются на оригинальность с помощью соответствующих электронных ресурсов. По результатам проверки статья может быть направлена автору на доработку.

Все научные статьи, поступившие в редакцию, подлежат обязательному рецензированию.

Научный редактор (или ответственный редактор) определяет соответствие поступившей статьи профилю журнала, требованиям к ее оформлению и затем направляет статью на рецензирование двум независимым специалистам по соответствующей тематике, не входящим в состав редакционной коллегии.

Рецензия должна содержать квалифицированный анализ материала статьи, объективную, аргументированную его оценку и четко обоснованные рекомендации. В рецензии должны содержаться:

- актуальность темы;
- научная новизна, основные результаты исследований;
- структурированность и логичность изложения статьи;
- соответствие содержания статьи ее названию;
- замечания рецензента и рекомендации рецензента (рекомендуется для опубликования, рекомендуется для опубликования после исправления замечаний, не рекомендуется для опубликования).

В случае отрицательного результата экспертизы статья отклоняется от публикации. Редакторы не вступают в переписку с авторами отклоненных статей. Отклоненные статьи повторно не рассматриваются. Основные причины отклонения статей – отсутствие научной новизны, низкая оригинальность, несоответствие научной сфере журнала.

Статьи, получившие положительные рецензии и принятые к публикации редакцией, ставятся в очередь публикаций.

### Контактная информация

Адрес редакции: 010005, г. Астана, улица Жубанова, 7

Контактный телефон: +7(7172) 27-85-72

E-mail: [science.kuef.2017@mail.ru](mailto:science.kuef.2017@mail.ru)

Сайт: <https://kuef.kz/ru/science/vestnik/>

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



**ВЕСТНИК  
Казахского университета экономики,  
финансов и международной торговли**

Беттеуші/верстка: **Баркова О.**

Жаршы авторлардың электрондық түпнұсқасы негізінде басылып шығарылған  
Вестник сверстан и отпечатан с электронной версии авторских оригиналов

Басуға 19.12.19. қол қойылды. Пішімі 70x100 1/10. Көлемі 21 б.т. Таралымы 300 дана. Тапсырыс 659.  
Подписано к печати 19.12.19. Формат 70x100 1/10. Объем 21 уч.-изд.л. Тираж 300 экз. Заказ 659.

---

*Қазақ экономика, қаржы және халықаралық сауда университетінің  
баспа-полиграфиялық орталығы. Астана қ., Жұбанов көшесі, 7*

Университеттің менеджмент жүйесі ISO 9001 сәйкестігіне сертификатталған  
Система менеджмента университета сертифицирована на соответствие ISO 9001

Приказом председателя Комитета по контролю в сфере образования и науки (ККСОН)  
Министерства образования и науки (МОН) Республики Казахстан от 15.11.2019 г. № 771  
журнал включен в перечень научных изданий, рекомендуемых ККСОН МОН  
Республики Казахстан для публикации основных результатов научной деятельности  
по направлению «Экономика».