

www.keu.kz

№2 (37) 2015

ISSN 1998-7862

**ҚЭУ Жаршысы: экономика, философия,  
педагогика, юриспруденция  
ЖУРНАЛЫ**

**ЖУРНАЛ**

**Вестник КЭУ: экономика, философия,  
педагогика, юриспруденция**

**JOURNAL**

**Bulletin of KEU: Economy, Philosophy, Pedagogics,  
Jurisprudence**

## ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР

**Аймагамбетов Е.Б.** ректор Карагандинского экономического университета Казпотребсоюза, доктор экономических наук, профессор (Казахстан)

## ЗАМЕСТИТЕЛЬ ГЛАВНОГО РЕДАКТОРА

**Таубаев А.А.** проректор по научной работе Карагандинского экономического университета Казпотребсоюза, доктор экономических наук, (Казахстан)

## РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

**Татаркин А.И.** директор Института экономики Уральского отделения РАН, академик РАН, доктор экономических наук, профессор (Россия)

**Manuela Troschke** Senior Researcher, Osteuropa-Institut Regensburg and Department of Economics, University of Regensburg, PhD, Professor (Germany)

**Базилевич В.Д.** декан экономического факультета Киевского национального университета им.Т.Шевченко, член-корреспондент НАН Украины, доктор экономических наук, профессор (Украина)

**Сатубалдин С.С.** академик НАН РК, доктор экономических наук, профессор (Казахстан)

**Dilip K. Das** Deputy Head of the Institute of Asian Business at Sol Bridge International School of Business, Professor of International Economics and Finance (Republic of Korea)

**Алимбаев А.А.** директор НИИ регионального развития, доктор экономических наук, профессор (Казахстан)

**Азаров В.А.** руководитель Омского регионального отделения Российской Академии Юридических наук, Заслуженный юрист Российской Федерации, доктор экономических наук, профессор (Россия)

**Покрытан П.А.** профессор кафедры политической экономии МГУ имени М.В.Ломоносова, доктор экономических наук (Россия)

**Айнабек К.С.** директор НИИ НЭСА, доктор экономических наук, профессор (Казахстан)

**Ханов Т.А.** директор НИИ ЭПИ, доктор юридических наук (Казахстан)

**Шамурзаев Т.Т.** заведующий кафедрой Уголовного процесса и криминалистики Кыргызско-Российского славянского университета, доктор юридических наук (Киргизстан)

**Бакишев К.А.** начальник института повышения квалификации и переподготовки кадров Карагандинской Академии МВД РК имени Б.Бейсенова, доктор юридических наук, профессор (Казахстан)

**Касенов Б.К.** доктор философских наук, профессор (Казахстан)

**Муликова С.А.** доктор педагогических наук, профессор (Казахстан)

**Пунтус Е.А.** МНС НИИ ЭПИ, Карагандинский экономический университет, технический редактор (Казахстан)

---

**ҚЭУ Жаршысы**  
Ғылыми басылым

**Вестник КЭУ**  
Научное издание

**Bulletin of KEU**  
Scientific publication

Журнал зарегистрирован в Министерстве культуры, информации  
и общественного согласия Республики Казахстан.

Свидетельство № 3672-Ж от 11 марта 2003 года.

Подписной индекс: 74106

Учредитель: Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза

Год основания журнала - 2003.

Периодичность издания- 4 номера в год.  
Языки публикаций: казахский, русский, английский.

© Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 2014

## МАЗМҰНЫ:

### ЭКОНОМИКА

Қуандық АЙНАБЕК АДАМИ КАПИТАЛДЫ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ЖӘНЕ ӘЛЕУМЕТТІК ТАЛДАУДЫҢ ТЕОРИЯЛЫҚ - ӘДІСТЕМЕЛІК НЕГІЗІ.....	9
Зулпаруза АБДУРАХМАНОВА, Андрей ШЕЛОМЕНЦЕВ ФАРМАЦЕВТИКАЛЫҚ ӨНЕРКӘСІПТІҢ ДАМУЫНЫҢ КҮЙІ РОССИЯЛЫҚ ФЕДЕРАЦИЯҒА .....	18
Серик АКЕНОВ ҚАЛАЛЫҚ ЖОЛАУШЫЛАР КӨЛІГІН БАСҚАРУ ЖҮЙЕСІН ЖАСАУДЫҢ ӘДІСНАМАСЫ .....	22
Жаксылық ТОЛПАКОВ, Айсара АЛИЕВА ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА БУХГАЛТЕРЛІК ЕСЕП ЖӘНЕ САЛЫҚ САЛУДЫҢ РЕФОРМАЛАУ ЭТАПТАРЫ .....	28
Загира ИСКАКОВА, Инкар АЛТАЕВА ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ИПОТЕКАЛЫҚ НЕСИЕНІҢ ӨСУ ҚАРҚЫНЫН ТАЛДАУ.....	33
Валерий АНДРЕЕВ, Галина КАЛИНИНА, Станислав ТИМОФЕЕВ ТҮТЫНУ КООПЕРАЦИЯСЫНА КАТЕГОРИЯЛЫҚ МЕНЕДЖМЕНТТІ ЕНГІЗУ БАСЫМДЫҚТАРЫ .....	38
Ералы БУДЕШОВ ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ЭКОНОМИКАСЫНДАҒЫ САҚТАНДЫРУ СЕКТОРЫ ҚАРЖЫЛЫҚ АҒЫНДАРЫНЫҢ ЖАҒДАЙЫНА СИПАТТАМА .....	44
Зауре САЛЬЖАНОВА, Мадина ДЖУНУСОВА ҚАЗАҚСТАН ӨНЕРКӘСІБІНІҢ ДАМУ ЫРҒАҒЫНА ӨСЕР ЕТЕТІН ІШКІ ЖӘНЕ СЫРТҚЫ ФАКТОРЛАР .....	49
Динара СИХИМБАЕВА, Айгерим ДУЛАТ ХҚЕСКЕ СӘЙКЕС ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК.....	55
Алия КОППАЕВА "ҚОҢЫРАТ" КЕНІНІҢ ӨНДІРУ КЕНІШІНДЕГІ ЭКОНОМИКАЛЫҚ БАЛАУЫ.....	59
Евгения ПУНТУС ҚАЗАҚСТАННЫҢ АДАМИ ҚАРЖЫСЫНЫҢ БӘСЕКЕГЕ ҚАБІЛЕТТІЛІГІ ЕАЭС КОНТЕКСТЕ .....	63
Әмір СЕМБЕКОВ, Ербол СЕМБЕКОВ КЕДЕНДІК ОДАҚ: ҚЫЗМЕТІНЕ, МӘСЕЛЕЛЕРІ .....	67
Сауле МАЖИТОВА, Динара СМАГУЛОВА ҚАЗІРГІ ШАРТТАРДАҒЫ ДҮНИЕ-МҮЛІКТІҢ БАҒАЛАУЫНЫҢ МӘСЕЛЕЛЕРІ .....	73
Кулянда АХМЕТОВА, Медина ТУЛЕГЕНОВА ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ АУЫЛШАРУАШЫЛЫҚ ӨНДІРІСІ: ДАМУ МӘСЕЛЕЛЕРІ .....	79
Павел ЕМЕЛИН, Марина ХАЙРУЛЛОВА ҚҰС ЕТІН ӨНДІРУДЕГІ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ ТАЛДАУ ЖӘНЕ БАҒАЛАУ.....	85
Мухтарима ЖЕТПИСБАЕВА, Татьяна ЧЕБОТАРЕВА ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ЭКОНОМИКАНЫҢ ӨНЕРКӘСІПТІК СЕКТОРЫНЫҢ ДАМУЫН БАҒАЛАУ.....	90

## ФИЛОСОФИЯ

Алибек ТЮЛЮБЕКОВ ANDROID ЗЕРТТЕМЕ АЙМАГЫ .....	97
---	----

## ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

Аскарбек РАЙЖАНОВ КЕДЕНДІК ОДАҚ ЖАҒДАЙЫНДА ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ КЕДЕН ҚЫЗМЕТІНІҢ ДАМУ КЕЗЕҢДЕРІ МЕН КӨРСЕТКІШТЕРІ .....	100
Степан ШКУРАТОВ ҚАМСЫЗДАҢДЫРУДЫҢ ШАРАСЫНЫҢ ҚАБЫЛДА- БІРЕУДІҢ МӘСЕЛЕЛЕРІ ША АЗАМАТТЫҢ ҚАЛ-ЖАҒДАЙЛАРЫНЫҢ .....	104

## СОДЕРЖАНИЕ:

### ЭКОНОМИКА

Куандык АЙНАБЕК ТЕОРЕТИКО - МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО И СОЦИАЛЬНОГО АНАЛИЗА ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА .....	9
Зулпаруза АБДУРАХМАНОВА, Андрей ШЕЛОМЕНЦЕВ СОСТОЯНИЕ РАЗВИТИЯ ФАРМАЦЕВТИЧЕСКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	18
Серик АКЕНОВ МЕТОДОЛОГИЯ РАЗРАБОТКИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ГОРОДСКИМ ПАССАЖИРСКИМ ТРАНСПОРТОМ .....	22
Жаксылык ТОЛПАКОВ, Айсара АЛИЕВА ЭТАПЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН .....	28
Загира ИСКАКОВА, Инкар АЛТАЕВА АНАЛИЗ ТЕМПЫ РОСТА ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН .....	33
Валерий АНДРЕЕВ, Галина КАЛИНИНА, Станислав ТИМОФЕЕВ ОСОБЕННОСТИ ВНЕДРЕНИЯ КАТЕГОРИЙНОГО МЕНЕДЖМЕНТА В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ .....	38
Ералы БУДЕШОВ ХАРАКТЕРИСТИКА ПОЛОЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ СТРАХОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН .....	44
Зауре САЛЬЖАНОВА, Мадина ДЖУНУСОВА ВНЕШНИЕ И ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ТЕМПЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ КАЗАХСТАНА .....	49
Динара СИХИМБАЕВА, Айгерим ДУЛАТ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО .....	55
Алия КОППАЕВА ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ДОБЫЧИ РУДЫ НА РУДНИКЕ "КОНЬРАТ" .....	59
Евгения ПУНТУС КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА КАЗАХСТАНА В КОНТЕКСТЕ ЕАЭС .....	63
Амир СЕМБЕКОВ, Ербол СЕМБЕКОВ ТАМОЖЕННЫЙ СОЮЗ: ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПРОБЛЕМЫ .....	67
Сауле МАЖИТОВА, Динара СМАГУЛОВА АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ИМУЩЕСТВА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ .....	73
Кулянда АХМЕТОВА, Медина ТУЛЕГЕНОВА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЕ ПРОИЗВОДСТВО КАЗАХСТАНА: ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ .....	79
Павел ЕМЕЛИН, Марина ХАЙРУЛЛОВА АНАЛИЗ И ОЦЕНКА РИСКОВ ПРИ ПРОИЗВОДСТВЕ МЯСА ПТИЦЫ .....	85
Мухтарима ЖЕТПИСБАЕВА, Татьяна ЧЕБОТАРЕВА ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН .....	90

## **ФИЛОСОФИЯ**

<b>Алибек ТЮЛЮБЕКОВ</b> <b>АНДРОИД КАК СРЕДА РАЗРАБОТКИ. ....</b>	<b>97</b>
--	-----------

## **ЮРИСПРУДЕНЦИЯ**

<b>Аскарбек РАЙЖАНОВ</b> <b>ЭТАПЫ И ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ ТАМОЖЕННОЙ СЛУЖБЫ</b> <b>РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН В УСЛОВИЯХ ТАМОЖЕННОГО СОЮЗА. ....</b>	<b>100</b>
--	------------

<b>Степан ШКУРАТОВ</b> <b>НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРИНЯТИЯ ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫХ МЕР</b> <b>ПО ГРАЖДАНСКИМ ДЕЛАМ. ....</b>	<b>104</b>
---	------------

## CONTENTS:

### ECONOMY

<b>Kuandyk AINABEK</b> <b>THEORETICAL - METHODOLOGICAL BASIS OF ECONOMIC AND SOCIAL ANALYSIS OF HUMAN CAPITAL</b> .....	9
<b>Zulparuza ABDURAHMANOVA, Andreu CHELOMENCEV</b> <b>DEVELOPMENT OF PHARMACEUTICAL INDUSTRY STATUS OF RUSSIAN FEDERATION</b> . .	18
<b>Serik AKENOV</b> <b>METHODOLOGY OF DEVELOPMENT OF THE SYSTEM OF MANAGEMENT OF CITY PASSENGER TRANSPORT</b> .....	22
<b>Zhaksylyk TOLPAKOV, Aissara ALIEVA</b> <b>STAGE OF THE REFORM OF ACCOUNTING AND TAXATION IN KAZAKHSTAN</b> .....	28
<b>Zagira ISKAKOVA, Inkar ALTARVA</b> <b>ANALYSIS OF THE GROWTH RATE OF MORTGAGE LENDING IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN</b> .....	33
<b>Valery ANDREYEV, Galina KALININA, Stanislav TIMOFEEV</b> <b>FEATURES OF INTRODUCTION OF CATEGORY MANAGEMENT IN CONSUMER COOPERATION</b> .....	38
<b>Yeraly BUDESHOV</b> <b>CHARACTERISTICS OF INSURANCE FINANCIAL FLOWS SECTOR OF KAZAKHSTAN</b> .....	44
<b>Zaure SALZHANOVA, Madina DZHUNUSOVA</b> <b>EXTERNAL AND INTERNAL FACTORS AFFECTING THE RATE OF ECONOMIC DEVELOPMENT OF INDUSTRY IN KAZAKHSTAN</b> .....	49
<b>Dinara SIHIMBAYEVA, Aigerim DULAT</b> <b>THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS IN ACCORDANCE WITH IFRS</b> .....	55
<b>Aliya KOPPAEVA</b> <b>ECONOMIC EVALUATION OF BOOTY OF ORE OF MINE "KOYNRAD"</b> .....	59
<b>Evgenia PUNTUS</b> <b>COMPETITIVENESS OF THE HUMAN CAPITAL OF KAZAKHSTAN IN THE CONTEXT OF EURASIANS ECONOMIC UNION</b> .....	63
<b>Amir SEMBEKOV, Erbol SEMBEKOV</b> <b>CUSTOMS UNION: PERFORMANCE, CHALLENGES</b> .....	67
<b>Saule MAZHITOVA, Dinara SMAGULOVA</b> <b>CURRENT ISSUES OF PROPERTY VALUATION IN THE MODERN CONTEXT</b> .....	73
<b>Kulyanda AHMETOVA, Medina TULEGENOVA</b> <b>AGRICULTURAL INDUSTRY OF REPUBLIC OF KAZAKHSTAN: DEVELOPMENT PROBLEMS</b> .....	79
<b>Pavel YEMELIN, Marina KHAIRULLOVA</b> <b>ANALYSIS AND RISK ASSESSMENT IN POULTRY PRODUCTION</b> .....	85
<b>Muchtarima ZHETPISBAEVA, Tatyana CHEBOTAREVA</b> <b>AN ESTIMATION OF DEVELOPMENT OF INDUSTRIAL ECONOMY SECTOR IN REPUBLIC OF KAZAKHSTAN</b> .....	90

## PHILOSOPHY

Alibek TYULYUBEKOV ANDROID AS A DEVELOPMENT ENVIRONMENT.....	97
---	----

## JURISPRUDENCE

Askarbek RAYZHANOV STAGES AND INDICATORS OF DEVELOPMENT OF CUSTOMS SERVICE OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN IN THE CONDITIONS OF THE CUSTOMS UNION. . .	100
Stepan SHKURATOV SOME PROBLEMS OF ACCEPTANCE OF MEASURES OF PROVIDING ON CIVIL CASES. . . .	104



**Қуандық АЙНАБЕК**, доктор экономических наук, профессор, действительный член Международной академии информатизации, полный член Европейской академии естественных наук, директор Научно-исследовательского института новой экономики и системного анализа при КЭУК. 100009, г. Караганда, ул. Академическая, 9, [ainabek@mail.ru](mailto:ainabek@mail.ru), +7721244-16-24(6500).

### ТЕОРЕТИКО - МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО И СОЦИАЛЬНОГО АНАЛИЗА ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА

В статье рассматриваются различные точки зрения авторов по поводу определения содержания категории "человеческий капитал", после критического анализа предлагается авторское решение, исходя из системного подхода с учетом объективно-субъективных условий, дается новая трактовка и название данной категории. Предлагается обновление терминологии в структуре человеческого капитала, что позволяет углубить исследование в определении взаимосвязи между составными частями его структуры.

**Ключевые слова:** человеческий капитал, трудовой капитал, трудовой потенциал, хозяин трудового процесса.

**Қуандық АЙНАБЕК**, экономика ғылымдарының докторы, профессор, халықаралық ақпараттандыру академиясының нағыз мүшесі, Еуропалық жаратылыстану академиясының толық мүшесі, ҚКЭУ жанындағы Жаңа экономика және жүйелік талдау ғылыми зерттеу институтының директоры, 100009, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, [ainabek@mail.ru](mailto:ainabek@mail.ru), +7721244-16-24(6500).

### АДАМИ КАПИТАЛДЫ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ЖӘНЕ ӘЛЕУМЕТТІК ТАЛДАУДЫҢ ТЕОРИЯЛЫҚ - ӘДІСТЕМЕЛІК НЕГІЗІ

Мақалада "адами капитал" санатын айқындау туралы авторлардың әр түрлі пікірлері қарастырылған, одан кейін сыни талдаудың авторлық шешімі ұсынылған, осы санатқа объективті-субъективтік жағдайын ескере отырып жаңа атау мен интерпретациясы беріледі. оның құрылымы құрамдас бөліктерінің өзара байланысын анықтаға терен зерттеуге мүмкіндік береді, адами капитал құрылымында терминалогияны жаңарту ұсынылған.

**Түйінді сөздер:** адами капитал, еңбек капиталы, еңбек әлеуетін, еңбек процесінің иесіне жұмыс.

**Kuandyk AINABEK**, Dr. of Economics, Prof. of Economics, Academician of International Academy of Informatization., the director of Research institute of new economy and the system analysis at KEUK. 100009, Karaganda, Akademicheskaya St., 9, [ainabek@mail.ru](mailto:ainabek@mail.ru), +7721244-16-24(6500).

### THEORETICAL - METHODOLOGICAL BASIS OF ECONOMIC AND SOCIAL ANALYSIS OF HUMAN CAPITAL

The article discusses different views of the authors about the determination of the category of "human capital". After a critical analysis, the author proposes his solution, based on a systematic approach taking into account the objective and subjective conditions. New interpretation of the name of the category is also given. It is proposed to update the terminology in the structure of the human capital that allows to deepen the study in determining the relationship between the component parts of its structure.

**Keywords:** human capital, working capital, labor potential, the owner of the labor process.

**Постановка проблемы** заключается в том, чтобы раскрыть в полноте и объективно содержание человеческого капитала с учетом современных условий развития экономики и общества, определить необходимые взаимосвязи между элементами его структуры.

На современном этапе развития мирового хозяйства в условиях глобализации и открытости большинства национальных экономик все больше приобретает значение развития человеческого капитала, хотя наблюдается непрерывная тенденция научно-технического прогресса, что могло бы и способствовать снижению роли человеческого фактора.

**Анализ последних исследований и публикаций.**

Для более глубокого понимания содержания такого явления необходимо более глубоко раскрыть

и по - новому посмотреть на содержание понятия "человеческий капитал". Как отмечается в экономической литературе о эволюции содержания человеческого капитала со второй половины XX столетия произошли большие изменения, где условия предопределили в обогащении содержания человеческого капитала. Однако, прежде чем анализировать и сравнивать различные определения человеческого капитала, необходимо начать с исходного понятия "капитал", поскольку оно является составной частью исследуемого предмета.

Под капиталом понимают представители западных школ, классиков и современных течений вещественные, материальные факторы, средства труда и финансовые активы. "В узком определении под капиталом понимаются производственные ресурсы, накопленные людьми. В широком

(финансовом) определении капиталом называются активы (ценности), приносящие доход" [1]. Однако такой подход сужает предмет и оставляет за пределами исследования основного содержания явления, а именно экономических отношений по поводу данных материальных факторов. Без учета отношений субъектов капитал превращается в груду вещей, не имеющих ценностей и значимости.

Механизм возникновения капитала, как экономического явления, описывались в трудах классиков, в частности, А.Смита, Д. Рикардо, К.Маркса и в дальнейшем в научных работах и советских, российских, казахстанских ученых.

Капитал относится к стоимостной категории. Еще К.Маркс отмечал, что стоимость, приносящая прибавочную стоимость, является капиталом[2, с. 886-887]. "Капитал возникает лишь там, где владелец средств производства и жизненных средств находит на рынке свободного рабочего в качестве продавца своей рабочей силы[3, с.181]. ... Капитал - это не вещь, а определённое, общественное, принадлежащее определённой исторической формации общества производственное отношение, которое представлено в вещи и придаёт этой вещи специфический общественный характер"[2, с. 886-887]. Здесь нужно обратить внимание на вышеприведенные особо ценные предложения К.Марксом о характеристике условий возникновения, существования капитала. По его логике средства труда, вещественные факторы без появления наемного работника не могут быть капиталом, так как они сами по себе не могут создать добавленную и прибавочную стоимость. И этот процесс может происходить в условиях капитализма, а не в другой общественно - экономической формации. Наемный работник в условиях господства частной собственности становится собственником своей рабочей силы и может создавать добавленную стоимость, работая по найму у собственника средств производства. В связи с этим ключевым субъектом возникновения капитала является и, прежде всего, наемный работник со своим специфическим товаром - рабочей силой, которая предопределяет возникновение капитала, а не только собственник средств производства - капиталист - предприниматель.

Естественно, сами по себе капитал не может увеличиваться без экономических отношений субъектов собственности: средств производства и рабочей силы, или труда, по мнению и многих современных экономистов-ученых. Тем самым можно отметить, что содержание, на наш взгляд, понятия "капитал" выражают экономические отношения между собственниками средств производства или услуг и хозяевами рабочей силы по поводу создания и реализации товаров и услуг, и присвоения результатов на основе договора,

соглашения между субъектами экономического процесса воспроизводства индивидуального, частного и общественного хозяйства, которые получают в различных формах доходы, превышающие первоначальную величину вложения для собственников средств производства, и в пределах минимальной или максимальной величины стоимости рабочей силы - наемные работники.

#### **Выделение нерешенных ранее частей общей проблемы.**

Для конкретного понимания содержания капитала нужно рассмотреть условия и процесс возникновения, развития и конечную фазу проявления на примере деятельности фирмы или корпорации.

Традиционно в организации процесса производства фирма выбирает из альтернативных вариантов эффективное соотношение различных факторов производства и бюджетной возможности. Чтобы осуществить производство вначале нужно купить сырье, оборудование, товары на рынках средств труда, предметов труда, рынке рабочей силы или труда. Затем происходит процесс соединения факторов производства посредством предпринимательского и наемного труда, результатом которого является изготовление новых товаров. Для возобновления производства вновь созданные товары необходимо реализовать на рынке. Выручка от реализованных товаров должна возместить все издержки фирмы и принести добавочную, прибавочную стоимости, прибыль, которая служит экономической основой перспективного развития организации.

Вышеприведенный процесс характеризует кругооборот капитала, который подробно проанализирован К.Марксом[3, с. 157-187]. Он выявил всеобщую форму капитала, три стадии кругооборота и три формы функционирования промышленного капитала, раскрыл его сущность, как стоимость, приносящую прибавочную стоимость и внутренние противоречия.

По К.Марксу промышленный капитал осуществляет кругооборот по следующей формуле:

$$D-T \begin{cases} P \\ \dots \Pi \dots T'-D' \\ C_p \end{cases}$$

где D - деньги; T - товар; P - рабочая сила; Cp - средства производства; Π - процесс производства, T' - товар с добавленной стоимостью, D' - деньги с приростом, точки обозначают прерывание процесса покупки товаров и процесса производства. По данной формуле кругооборота промышленного капитала определяются три стадии вышесказанного процесса:

1 стадия кругооборота промышленного капитала:

$$D-T \begin{cases} P \\ C_p \end{cases}$$

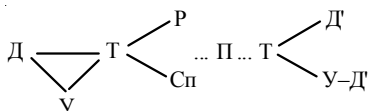
<sup>1</sup> Статья подготовлена по материалам темы: "Развитие человеческого капитала моногородов в современных условиях индустриально-инновационного и интеграционного развития Казахстана: методология и практика" по программе фундаментальных и прикладных исследований, финансируемых в рамках программно-целевого и грантового финансирования МОН РК за № 5163 ГФЧ на период 2015 -2017годы.

2 стадия: П...Т;

3 стадия: Т-Д`.

На основе функции промышленного капитала выявляют следующие формы: денежный капитал, производственный капитал, товарный капитал. Эти формы органически взаимосвязаны в процессе кругооборота и в целостности представляют промышленный капитал. Здесь нужно подчеркнуть, что К.Маркс, упростив развернутую формулу кругооборота капитала, предложил всеобщую формулу капитала. Он пишет: "Д-Т-Д` есть действительно всеобщая формула капитала"[3, с. 166] и далее отмечает ее противоречие: "Капитал не может возникнуть вне обращения. Он должен возникнуть в обращении и в то же время не в обращении"[3, с. 176].

Здесь следует добавить, что в формуле кругооборота капитала отсутствует процесс непродуцированных услуг. В высокоразвитых странах на современном этапе услуги занимают преобладающее положение в общем удельном весе по вкладу в национальную экономику, где численность занятых людей в сфере услуг составляют до 80 % от всего активного трудового населения, а в Казахстане - уже более 50 %[4, с.257]. Следовательно, формулу кругооборота капитала необходимо модернизировать в следующем виде:

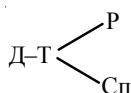


где У - непродуцированная услуга.

В современной экономической литературе под товаром понимают не только вещь, но и услуги в качестве экономического блага. Поэтому некоторые оппоненты могут возразить по поводу внесения дополнения в формулу кругооборота в связи с тождественностью понятий "товар" и "услуги". Однако существование товара, как вещи, и услуги не представляющей материальной ценностью, но участвующей в создании стоимости товара, дает повод выделить 2 стадии непродуцированных услуг (Д-У, У-Д`) в общей формуле кругооборота промышленного капитала. На основе стадий Д-У, У-Д` возникает непродуцированная функция "обслуживающего капитала". Они во взаимосвязи с другими формами и функциями представляют в целостности промышленный капитал.

Фирма как субъект задействована в реализации всех пяти стадий кругооборота промышленного капитала. На первой стадии (Д-У) фирма оплачивает услуги посредников по рекламе, поиску необходимой информации, юридическому обслуживанию, консультации специалистов, финансовой поддержке и экспертиз, и т.п. Расходы, потраченные на вышеприведенные услуги, представляют транзакционные издержки [4, с.257].

На следующей стадии кругооборота промышленного капитала



покупаются средства производства, и осуществляется транзакция между фирмой и наемными работниками по поводу добровольной работы в данной организации за материальное вознаграждение в форме заработной платы. Здесь нужно отметить, что рабочая сила как товар реализуется по понедельно, помесячно; фирма не несет сразу расходы на покупку рабочей силы. Наемный работник авансирует свои способности к труду и получает заработную плату после завершения трудового цикла за определенный период времени. По существу рабочая сила является особым товаром, за который не платится ни тиенки, но он способен воспроизводить свою стоимость и приносить прибавочную стоимость для фирмы. Этот фрагмент процесса был показан еще К.Марксом.

На стадии (П...Т) производства товара знак (Т) пишется без штриха, которая бы характеризовала обновленный товар с добавленной стоимостью. Здесь нами умышленно опускается данный знак, поскольку новый товар может быть и непризнанным, вследствие чего никакой добавленной стоимости не будет получено. На данной стадии (П...Т) реализуются способности рабочей силы, эксплуатируются средства труда и потребляются предметы труда. Здесь могут возникнуть транзакционные издержки из-за оппортунистических действий наемных работников по различным причинам: во-первых, из-за заниженной заработной платы; во-вторых, из-за низкого уровня организации труда; в-третьих, из-за несоответствия возможности наемного работника завышенным нормативам и требованиям, предъявляемым к нему; они определяют увеличение транзакционных издержек и общих издержек фирмы. Здесь видно, что недостатки транзакции между принципалом и агентом могут предопределить и стать причиной возникновения издержек транзакций в процессе производства, хотя данные издержки должны были быть связаны с обменом и распределением. Потери дохода из-за отклонения от нормы качества и количества, и своевременного или планируемого периода производства представляют издержки транзакций как следствие предшествующей стадии обмена, где были заключены неполные по содержанию договора соглашения.

На стадии производства формируются непосредственно чистые издержки производства, также материализуются в созданном товаре добавленная и прибавочная стоимость. Добавленная стоимость представляет сумму заработной платы и прибыли, тогда как прибавочная стоимость выражает содержание прибыли или процента, ренты, дивиденда. Поэтому прибавочная стоимость является составной частью содержания добавленной стоимости.

На стадии реализации товара происходят процессы возмещения расходов



и получения производственной фирмой выручки за товар равной величине издержек производства и прибыли в денежном эквиваленте. Реализация товаров осуществляется в непосредственной или опосредованной формах.

Производственная фирма может использовать услуги посредников в организации рекламы, поиска покупателей, оформлении или опротестовании сделки и т.п. Данные процессы представляют стадию (Т-У) использования услуг посредников для осуществления стадии (Т-Д') обмена товаров на деньги. Стадия (Т-Д') непосредственного обмена важна тем, что в ней проявляется процесс возмещения издержек фирмы и присвоения добавленной и прибавочной стоимостей в денежном эквиваленте. На стадиях Т-У, Т-Д' создаются условия для возникновения и функционирования транзакционных издержек[4, с.261].

Выше было выявлено условие возникновения, место и роль человеческого капитала в процессе кругооборота капитала, что предопределяет воспроизводство общественного производства или общественного хозяйства. Здесь нужно отметить, что в кругообороте фигурирует рабочая сила, которая в результате становится человеческим капиталом. Эта метаморфоза произошла за счет продажи товара или услуг, что позволило возместить стоимость рабочей силы, то есть произошел процесс капитализации последнего, породивший такое явление как человеческий капитал. Поэтому на поверхностном, видимом уровне можно сказать, что процесс капитализации рабочей силы и представляет человеческий капитал. Наблюдается следующая логика и последовательность: рабочая сила порождает человеческий капитал в процессе кругооборота капитала и воспроизводства общественного хозяйства.

Цель исследования выражается в определении сущности человеческого капитала, условия его развития и пути совершенствования.

Основные результаты исследования. Человеческий капитал, как форма проявления содержания экономических отношений по поводу использования рабочей силы, представляет стоимость способности человека к труду, позволяющий производить товары или услуги. Данная стоимость способности человека к труду проявляется и форме заработной платы, премии и инвестиции в повышение профессиональной квалификации, улучшение условий труда и т.д. Тем самым человеческий капитал складывается в стоимостном выражении не только из заработной платы, премии, но инвестиций на повышение профессиональной квалификации, улучшение условий труда.

Под рабочей силой понимается способность к труду наемного работника. [3, с.17-24]. К. Маркс, раскрывая сущность категории "рабочая сила", определял как "совокупность физических и духовных способностей, которыми обладает... живая личность человека и которые пускаются им в ход всякий раз, когда производит какие-либо потребительские стоимости" [5,с.74]. Если раскрыть содержание способности к труду наемного работника, то туда входят физическая, интеллектуальная, врожденная, приобретенная способности. Развитие способностей к труду наемного работника требует инвестиции в повышение профессиональной квалификации и доли наемных работников в добавленной стоимости в

пределах от минимальной до максимальной величины стоимости рабочей силы.

Выше был рассмотрен процесс возникновения и кругооборота капитала как экономического явления, что дает более полно понять условия возникновения и содержание капитала и в том числе человеческого капитала. А предлагаемое нами определение капитала позволит понять социально-экономическую природу и содержание следующей категории "человеческий капитал".

Здесь немаловажно дать различие между понятиями рабочей силой и трудом, поскольку одни авторы склонны определять зарплату как форму оплаты за труд, другие - рабочую силу, т.е. за способности к труду наемного работника. Далее отметим, что в соотношении рабочей силы и способности к труду первая представляется формой, тогда как последняя - содержанием.

Реализация способности и сущности человека в материальном мире осуществляется посредством труда. В экономической литературе даются различные определения труда: "Труд как осознанная целенаправленная деятельность"[6, с. 16]; "труд как своеобразный вид издержек"[6, с. 17]; труд - это "всякое умственное и физическое усилие, предпринимаемое частично или целиком с целью достижения какого-либо результата, не считая удовлетворения, получаемого непосредственно от самой проделанной работы"[7, с. 124]; "труд - это процесс, характеризующийся затратами времени и энергии человека, направленными на преобразование ресурсов природы в материальные, социальные, интеллектуальные, эстетические и духовные блага"[8, с. 131]. "Труд, - отмечал К.Маркс, - есть, прежде всего, процесс, совершающийся между человеком и природой, процесс, в котором человек своей собственной деятельностью опосредствует, регулирует и контролирует обмен веществ между собой и природой"[3, с. 188].

Не вдаваясь в тонкости различия вышеприведенных определений, можно отметить, что в обобщенной форме труд является средством реализации способности и сущности человека, поскольку через него осуществляется физическая, интеллектуальная и духовная деятельность субъекта. Эта совокупность деятельности человека направлена на создание средств, предметов труда, производство продуктов, обустройство среды обитания. Такая деятельность человека относится к её хозяйственной или экономической форме. Тогда как способность к труду человека представляется определенным свойством к выполнению той или иной деятельности, которая может быть оформлена в товаре или услугах. Здесь нужно подчеркнуть, что труд является процессом и способом реализации способности наемного работника. Поэтому качество товара и услуг будет зависеть от уровня способности человека и качества труда.

Высказывание некоторых ученых-экономистов о том, что оплата производится за труд, а не за способности к труду - рабочую силу, исходя из вышеприведенного, данная аргументация легко опровергается. Еще К.Маркс отмечал, что "рабочий является собственником своей рабочей силы, пока он

в качестве продавца последней торгуется с капиталистом, но он может продать лишь то, чем он обладает, лишь свою индивидуальную, обособленную рабочую силу"[3, с. 344]. Однако многие представители экономической теории не признают рабочую силу как товар. Они утверждают, что наемный работник продаёт не рабочую силу, а свой труд. Так, например, А.Маршалл отмечал: "Рабочий продает свой труд, но сам он остается собственником самого себя" [9, с. 266]. Далее у него же встречаются противоречащие этому высказывания, что рабочая сила и труд являются товаром, продаваемым наемным работником. "Если ещё требуются дополнительные свидетельства тому, что неблагоприятные условия торга, в которых обычно оказывается продавец рабочей силы, зависят от его собственного материального положения и от его собственных качеств, а не от факта, что продаваемая им специфическая вещь - это труд..."[9, с. 275].

Идея о том, что заработная плата является ценой труда, стала общепринятой в современной российской и казахстанской экономической литературе. Например, в одной экономической литературе встречается следующее: "Современная экономическая теория определяет заработную плату как цену труда"[10, с. 233]. Однако данное положение было опровергнуто еще К.Марксом в первом томе "Капитала", и мы придерживаемся, без особого стеснения, марксистской точки зрения по поводу того, что заработная плата выступает ценой рабочей силы, а не труда.

Здесь хочется подчеркнуть, что именно рабочая сила-способность к труду является особым товаром, создающую добавленную и прибавочную стоимость, тогда как труд является способом реализации способности работника и представляется процессом ее реализации.

В дополнение к вышесказанному можно отметить, что, во-первых, если труд был бы товаром, то он должен был бы существовать до продажи на рынке труда - а мы видим только рабочую силу. Но труд возникает как процесс деятельности человека и не существует до продажи. Во -вторых, труд как товар должен быть возмещен наемному работнику, тогда у капиталиста-предпринимателя не возникнет прибыль, которую он присваивает на основе как собственника средств производства. Если гипотетически предположить, что труд может быть товаром, то "собственник труда" - наемный работник должен полностью присваивать продукт труда, но на практике такого не наблюдается. Версия о том, что прибыль возникает из соотношения спроса и предложения на производимые и реализуемые товары и услуги имеет место в аргументации, однако их надо произвести, а без наемного работника это невозможно.

Без наемных работников капиталист не осуществит функционирование фирмы, корпорации, не получит прибыли. Поэтому объективные условия капитализма порождают рационального, экономического человека, думающего об условиях воспроизводства организации, получения частной выгоды и обеспечении воспроизводства фирмы и рабочей силы. При этом наемный работник, как представитель пятой модели экономического

человека[4, с. 22], является рациональным в пределах получаемой заработной платы, стремящийся к объединению сил наемных работников в деле улучшения своего материального положения, создания условий культурного, духовного развития. Отношения между капиталистами и наемными работниками постоянно развиваются через противоречия, обусловленные уровнем общественного производства, хозяйства[4, с. 22].

Исследованию и раскрытию содержания данной категории "человеческий капитал" были посвящены множество научных работ. Первые определения содержания человеческого капитала в той или иной степени полноты можно найти в научных трудах У.Петти, А.Смита, Д. Рикардо, К.Маркса, Вальраса, Дж. М. Кларка, Ф. Листа, А. Маршалла, И. фон Тюнена, И. Фишера, У. Фарра, Дж. Уолша и многих других.

По этому поводу российский ученый - экономист Р.М. Нуреев отмечает, что "истоки концепции человеческого капитала можно найти в трудах отца политической экономии и статистики Уильяма Петти (1623 - 1687). В изданной в 1676 году "Политической арифметике" содержится первая попытка подсчёта человеческого капитала. Любопытно, что уже тогда основоположник английской политической экономии оценивал человеческую составляющую национального богатства выше, чем вещественную. Стоимость населения Англии он оценил в 417 млн. фунтов стерлингов, а всё вещественное - в 250 млн."[9, с.2]. Тем самым У.Петти уже в то время определяет, что люди представляют богатство государства. Это отметил в свое время и К.Маркс, что "Население - богатство"[10, с. 357]. "Физические и умственные созидательные силы человека, - продолжал К. Маркс, - выступают действительным богатством главной производительной силой общества, а все вещественное, в том числе машины и заводы, является мимолетным моментом общественного производства"[11]. А еще ранее А.Смит писал, что "увеличение производительности полезного труда зависит, прежде всего, от повышения ловкости и умения работника, а затем от улучшения машины и инструментов, с помощью которых он работает" [12, с.492].

Далее Р.М. Нуреев справедливо пишет: "Однако открытие У. Петти оказалось слишком революционным, обогнав эпоху на три столетия. Его последователи, основоположники английской классической политэкономии конца XVIII - начала XIX вв., восприняли идею о ценности человека как экономического ресурса, но категорически отказались сравнивать людей с материально-вещественными факторами производства"[13, с.2].

Здесь нужно отметить высказывание Р.М. Нуреева о том, что "Карл Маркс (1818 - 1883) никогда не рассматривал человека как капитал. Для него капитал - это самовозрастающая стоимость, это "деньги, приносящие деньги". Поэтому всеобщую формулу капитала он записывает как Д-Т-Д'. Однако, для того чтобы возрасти, капиталу необходимо присвоить живой труд, соединить его со средствами производства. Это становится возможным лишь с

появлением особого рынка - рынка труда"[13, с. 2]. Конечно, наемный работник не тождествен человеческому капиталу, однако в своих трудах К.Маркс раскрыл содержание, сущность и условия возникновения капитала и человеческого капитала, хотя конкретно он не говорил о форме проявления рабочей силы в современном виде.

Для понимания возникновения понятия человеческий капитал, необходимо рассмотреть последовательность его появления. В начале на рынке труда, кроме капиталиста-предпринимателя, появляется наемный работник, который имеет особый товар-рабочую силу, характеризующаяся как способность к труду[10]. И только процесс использования и реализации способности к труду наемного работника посредством экономических отношений между собственниками средств производства и рабочей силы на основе создания товаров и услуг, присвоения добавленной и прибавочной стоимости возникает человеческий капитал как мера товара - рабочей силы, или стоимость рабочей силы. Тем самым человеческий капитал относится к стоимостной категории, представляющаяся в качестве стоимости рабочей силы.

Далее, если исходить из того, что человеческий капитал есть форма проявления стоимости рабочей силы, то их содержанием представляется как основной элемент - способность к труду наемного работника. Эта последовательность и логика позволяет дать следующее определение содержания человеческого капитала. Как экономическая категория, на наш взгляд, человеческий капитал выражают экономические отношения между собственниками средств производства и особого товара - рабочей силы по поводу создания условий реализации способности наемного работника в процессе труда для производства товаров и услуг в целях присвоения, отчуждения добавленной и прибавочной стоимости в соответствии договора, заключенного между ними в условиях ограниченных ресурсов и господства частной собственности.

Однако ранее человеческий капитал отождествляли с наемным работником, человеком. Это можно наблюдать в высказывании Нассау Сениора еще в XIX веке. Он писал, что "человек - это капитал с затратами на содержание, вкладываемыми в человека с ожиданием получения выгоды в будущем"[14, с. 10; 13, с. 8]. Другой автор того века И. Фишер также отмечал, что "существует обученный индивидум, который должен быть включен в понятие капитала"[15; 13, с. 8]. "Однако, пройдет не менее полувека, - подчеркивал Р.М. Нуреев, - прежде чем понятие человеческого капитала ворвется в экономическую теорию"[13, с. 8].

Далее исследование человеческого фактора в качестве капитала и оформление как самостоятельной, отдельной теории произошло во второй половине XX века в научных трудах американских экономистов Т. Шульца и Г. Беккера[16, с.63]. В информационной и экономической литературе отмечают, что в научных трудах американских экономистов Теодора Шульца[17] и Гэри Беккера[18] впервые раскрыты основные положения современной теории

человеческого капитала...[16, с.63]. Т. Шульц и Г. Беккер особое внимание уделяли на инвестиции, оценку эффективности их использования в развитии человеческого капитала.

Здесь можно отметить, что во второй половине XX века к развитию человеческого капитала были подготовлены и более проявлены объективные и субъективные условия общественного хозяйства, и поэтому данная теория приобретает широкое признание и поддержку, что не наблюдалось в эпоху У.Петти.

Теперь рассмотрим последовательность взаимосвязи понятий, связанных с человеческим капиталом. Исходным понятием является "способность к труду" или "трудова способность" наемного работника, что предопределяет существование рабочей силы, затем она в процессе кругооборота хозяйственного капитала превращается в "человеческий капитал", поскольку становится самовозрастающей стоимостью и относится к системе стоимостных категорий. Здесь хотелось отметить о том, что понятие "рабочая сила" в определенной степени устарело, поскольку прилагательное исходит от слова раб, а "силу" корректнее будет заменить потенциалом человека. Поэтому нами предлагается вместо понятия "рабочая сила" использовать в обороте "трудова потенциал работника". Под трудовым потенциалом нужно понимать производственные и непроизводственные способности работника. Производственные способности работника - это способности создавать товары и осуществлять услуги для производства добавленной и прибавочной стоимости. Непроизводственные способности работника - это способности создавать продукты и осуществлять услуги без производства добавленной и прибавочной стоимости.

Далее нужно определить факторы, влияющие непосредственно на трудовые способности(трудова потенциал) наемного работника, человеческий капитал. Это позволит разобраться в структуре человеческого капитала, поскольку имеется путаница в работах исследователей, которые вносят в нее формы проявления и факторы, предопределяющие трудовую потенциал наемного работника. По этому поводу российский ученый-экономист А.В. Корицкий пишет: "В человеческом капитале принято выделять ряд компонент. Общепринятого перечня этих компонент пока не составлено. Г. Беккер предлагает выделить в нем капитал образования (знания общие и специальные), капитал здоровья, капитал профессиональной подготовки (квалификация, навыки, производственный опыт), капитал миграции, а также обладание экономически значимой информацией и мотивацией к экономической деятельности[19, с.4]. Л. Туроу включает в человеческий капитал такие черты, как "уважение к политической и социальной стабильности"[19, с.4]. В. Марцинкевич пытается выявить влияние на созидательные способности человека его активности, ответственности, честности, коллективизма, коммуникабельности, то есть параметров, вообще говоря, трудноизмеримых или даже вряд ли

поддающихся измерению и, соответственно не поддающихся верификации[20, с.14]. И. Ильинский предлагает выделять в человеческом капитале образование, здоровье и общую культуру[21, с.28]. В любом случае, выделение компонент человеческого капитала до сих пор носит скорее качественный, чем количественный характер, их измерение связано с большими трудностями статистического и методического характера"[22, с.13]. Все вышеперечисленные "компоненты" А.В. Корицким, на наш взгляд, относятся к факторам, формирующим и развивающим их(потенциалы).

Здесь нужно отметить, что трудовой потенциал наемного работника, как рабочая сила, способность к труду, включает в себя здоровье, физическое состояние, приобретенные и природные, профессиональные навыки и знания, уровень интеллектуального и культурного развития человека.

Далее российские авторы В.Т. Смирнов, И.В. Сошников, В.И. Романчин, И.В. Скоблякова по поводу определения человеческого капитала пишут следующее: "Анализ содержания и условий капитализации человеческого капитала позволяет А.Н. Добрынину и С.А. Дятлову выработать обобщенное определение человеческого капитала как экономической категории современного информационно-инновационного общества. "Человеческий капитал - это сформированный в результате инвестиций и накопленный человеком определенный запас здоровья, знаний, навыков, способностей, мотиваций, которые целесообразно используются в процессе труда, содействуя росту его производительности и заработка"[16, с.99]. Можно далее рассмотреть и другие определения, которые были сгруппированы М.А. Тобиеном в таблице "Трактовки понятия "человеческий капитал" в узком и широком смыслах"[23, с.3-4].

В основном в этих определениях, на наш взгляд, отсутствуют основные элементы содержательной части: субъекты, экономические отношения между ними, условия их реализации, при этом сужена цель, где отсутствует получение добавленной и прибавочной стоимости. Однако вышеперечисленные авторы в основе соглашаются с А.Н. Добрыниным и С.А. Дятловым и это подчеркивают: "Это определение человеческого капитала используется нами в данной работе как исходное и достаточное для решения поставленных задач"[16, с.100]. Далее они предлагают, что "необходимо только дополнить, что использование человеческого капитала увеличивает не только заработка работника, но и доходы предприятий и государства. Требуется уточнения и возможность капитализации мотиваций работников. ... речь должна идти об уровне культуры и нравственности работника, которые формируют его репутацию и ответственное поведение, как важный вид человеческого капитала"[16, с.100]. Данные авторы приходят, исходя из их логики, к таким выводам: "Можно выделить следующие основные элементы индивидуального человеческого капитала:

а) знания, представляющие собой целесообразную форму информации,

используемую в экономической деятельности, что позволяет повысить ее эффективность;

б) способности - умение успешно выполнять какую-либо деятельность. Различают следующие уровни развития способностей: отсутствие способности (нулевой уровень), частичные способности, средние способности, талант, гений;

в) опыт или навыки действия, мастерство выполнения конкретных трудовых операций длительное время;

г) культура - принципы и стереотипы поведения в рамках существующих в обществе знаний, правил, традиций, морали;

д) мотивация - направленность деятельности, ее интенсивность, удовлетворенность процессом и результатами.

Именно данные качества личности выступают основой для базовой классификации видов индивидуального человеческого капитала, включая капитал здоровья, культурно-нравственный капитал, трудовой капитал, организационно-предпринимательский капитал, интеллектуальный капитал"[16, с.100].

На наш взгляд, все пять вышеприведенных пунктов можно было бы объединить в один под названием трудовой потенциал работника. В содержание человеческого капитала как компонент структуры входят экономические отношения между собственниками средств производства и услуг и наемными работниками по поводу воспроизводства их трудового потенциала и создание добавленной и прибавочной стоимости в условиях ограниченных ресурсов. Из вышеперечисленного видно, что непосредственными компонентами содержания человеческого капитала являются 1) субъекты, 2) их отношения, 3) трудовой потенциал работника, 4) цель: создание добавленной и прибавочной стоимости, 5) условия ограниченных ресурсов. Данное определение компонентов содержания человеческого капитала позволит выявить пути развития, методологию изучения в ее исходном пункте развития и исследования.

Далее логично было бы выделить наряду с человеческим капиталом и предпринимательский капитал[16, с.123], который непосредственно влияет на условия труда и жизни наемного работника через кругооборот промышленного(хозяйственного) капитала. В структуру предпринимательского капитала входят управленческие способности собственника средств производства в организации производства товаров и услуг, и добавленной и прибавочной стоимости(ПК-1); стоимость средств производства и услуг(ПК-2); и экономические отношения. Тем самым предпринимательский капитал состоит из предпринимательского капитала(ПК-1) и (ПК-2), и экономических отношений, которые непосредственно влияют на качественную и количественную характеристику человеческого капитала. Например, чем больше будет доля ПК1, тем меньше останется дохода на оплату наемному работнику. Или увеличение инвестирования ПК-2 за счет собственных созданных добавленных и прибавочных стоимостей(прибыли) также влияют на сокращение дохода наемного

работника или величину человеческого капитала, т.е. наблюдается взаимосвязь между предпринимательским капиталом и человеческим в противоположной зависимости. Видимо, здесь важно во взаимодействии предпринимательского капитала и человеческого капитала найти оптимальное соотношение, позволяющих повысить эффективность затрат и рост доходов, уровня жизни наемных работников.

Естественно, условия жизни и труда непосредственно влияют на состояние наемного работника, его трудовой потенциал. Ухудшение условия жизни и труда снижают уровень жизни, отрицательно влияют на здоровье, тем самым ограничивая трудовой потенциал работника. Эта проблема распределения добавленной стоимости, дохода между предпринимательским капиталом и человеческим(трудовым) капиталом остается еще не решенным, и особенно в развивающихся странах, в том числе Евразийском экономическом союзе.

Если общество будет воспринимать наемного работника как равноправного партнера предпринимателю, и закрепит это законодательно, то наемный работник станет хозяином процесса наряду с хозяином собственности средств производства. Тем самым экономические отношения будут складываться между хозяином процесса труда и хозяином собственности средств производства в содержании человеческого капитала. Поднятие статуса наемного работника до хозяина процесса увеличивает его ответственность, будет способствовать нивелировать оппортунистическое поведение, повысит производительность труда и эффективность. Равноправный партнер требует к себе достойных отношений и соответствующего уровня жизни, что станет стержнем корпоративного духа в развитии бизнеса.

Исходя из вышесказанного с учетом новых положений, сделаем коррекцию в содержании человеческого капитала. Содержание человеческого(трудового) капитала выражает экономические отношения между хозяином средств производства и хозяином процесса производства по поводу создания условий реализации его трудового потенциала для производства товаров и услуг в целях присвоения, отчуждения добавленной и прибавочной стоимости в соответствии договора(соглашения), заключенного между ними в условиях ограниченных ресурсов и господства частной собственности. Здесь уместно подчеркнуть, что исходя из трудового потенциала работника можно переименовать человеческий капитал в трудовой капитал работника. Далее такое определение, как трудовой капитал работника, встречается в экономической литературе в качестве одной из форм человеческого капитала[16, с.105-106].

Воздействие факторов предопределяют следующие формы проявления человеческого капитала: капитал здоровья, профессионально-образовательный капитал, интеллектуальный капитал, капитал миграции, информационный, социально-адаптационный капитал[22, с.13] и по масштабам развития - региональный, национальный человеческий капитал, и другие. Также нужно

выделить индивидуальный трудовой капитал, коллективный человеческий(трудовой) капитал.

Здесь можно отметить, что капитал здоровья, профессионально-образовательный капитал, интеллектуальный капитал, капитал миграции, информационный, социально-адаптационный капитал и другие входят как компоненты, составные части в региональный трудовой(человеческий) капитал и национальный трудовой(человеческий) капитал. При этом региональный трудовой капитал относится к составной части национального человеческого капитала. Поэтому только при рассмотрении регионального и национального трудового капитала необходимо исследовать воздействие их составных частей, воздействующих непосредственно на целостность, систему человеческого(трудового) капитала в масштабе региона, государства, где исходным пунктом становятся отношения хозяина средств производства и хозяина трудового потенциала(рабочей силы) и процесса в воспроизводстве добавленной и прибавочной стоимости(прибыли). Также уместно отметить, что вышеперечисленные составляющие регионального и национального трудового капитала одновременно служат факторами развития индивидуального и коллективного трудового капитала работников(хозяев трудового процесса). Однако российские авторы В.Т. Смирнов, И.В. Сошников, В.И. Романчин, И.В. Скоблякова односторонне настаивают на том, что он имеет следующую структуру видов человеческого капитала:

А) Неотчуждаемые виды человеческого капитала (неликвидный капитал): 1) Капитал здоровья (биофизический); 2) Культурно-нравственный капитал; 3) Трудовой капитал; 4) Интеллектуальный капитал; 5) Организационно- предпринимательский капитал.

Б) Отчуждаемые виды человеческого капитала (ликвидный капитал):

1) Социальный капитал; 2) Клиентский капитал (бренд-капитал); 3) Структурный капитал; 4) Организационный капитал[16, с.123]. Не вдаваясь более подробно в анализ вышеприведенных форм, здесь необходимо отметить, что большинство перечисленных форм относятся к факторам развития исходных элементов структуры человеческого капитала(трудового капитала работника). И они порождают на уровне расширения масштабов хозяйствования:(региона, национальной экономики) вышеприведенные формы проявления человеческого капитала.

Трудовой капитал вытекает из трудового потенциала, трудовых ресурсов, находясь в кругообороте хозяйственного капитала, где также функционирует и предпринимательский капитал в масштабе региона или национальной экономики. Трудовой капитал представляет активную часть трудового потенциала, трудовых ресурсов, пассивную - представляют безработная часть населения, входящие в состав трудового потенциала, трудовых ресурсов региона или национальной экономики.



Таким образом, человеческий капитал можно рассматривать как трудовой капитал, который формируется за счет трудовых ресурсов. Потенциал трудовых ресурсов и капитала непосредственно воздействует на проявление их различных форм в зависимости от условий развития в целом, и в частности, может проявляться как человеческий или трудовой капитал моногородов со своей спецификой, что и мы должны глубже исследовать и показать особенности, специфику механизма и способа функционирования.

Выводы. Само определение содержания человеческого капитала позволяет выявить научные дисциплины и подходы в решении проблем данного явления. Отношения между субъектами в целях воспроизводства добавленной стоимости и дохода говорит о том, что нужно использовать не только методологию экономической науки, но и социальной. А присутствие соглашения, договора между ними дает повод обратиться и к теоретическим положениям и инструментам институциональной экономики, и юридической науки. Также для определения параметров и количественных взаимосвязей отношений между субъектами необходимо использовать эконометрические и статистические методы.

Обновление терминологии в структуре человеческого капитала позволяет углубить исследование в определении взаимосвязи между составными частями его структуры.

Выявляются исходные противоречия между собственниками средств производства и наемными работниками, или по новым терминологиям: противоречия между хозяином собственности средств производства и хозяином процесса труда, что влияет на соотношение предпринимательского капитала и трудового капитала.

Раскрытие существования соотношений предпринимательского капитала и трудового капитала работника(хозяина процесса труда) позволяет определить проблемы и пути решения оптимизации соотношения и распределения добавленной стоимости, дохода.

Разделение факторов и форм проявления, элементов структуры человеческого капитала и выявление их оптимального соотношения дает возможность формировать эффективные региональные и национальные человеческие(трудовые) капиталы.

Определение содержания, структуры человеческого капитала и его форм позволит выявить современные подходы в методологии анализа человеческого капитала на основе подразделения на основные направления исследования 1)человека как капитал; 2) рассмотрение а)факторов или б)компонентов его содержания в качестве проявления человеческого капитала; 3) определение способности к труду - трудовой потенциал работника(хозяина процесса труда) в качестве товара-капитала.

А методология определения анализа содержания эволюции человеческого капитала позволит расширить диапазон и глубину понимания особенности и пути развития трудового капитала моногородов в экономике Казахстана.

## Список литературы:

1. Материал из Википедии - свободной энциклопедии. <http://www.pandia.ru/text/77/206/80546.php>; <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D0%BF%D0%B8%D1%82%D0%B0%D0%BB>
2. К.Маркс. Капитал. Т. 3, М: Политиздат, 1961, 509 с.; [https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D0%BF%D0%B8%D1%82%D0%B0%D0%BB#cite\\_note-8](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D0%BF%D0%B8%D1%82%D0%B0%D0%BB#cite_note-8)
3. К. Маркс. Капитал. Т. 1. - М: Политиздат, 1983, 891 с. [https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D0%BF%D0%B8%D1%82%D0%B0%D0%BB#cite\\_note-1](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D0%BF%D0%B8%D1%82%D0%B0%D0%BB#cite_note-1)
4. Айнабек К.С. Теория общественного хозяйствования (Альтернатива экономической теории и экономикса). - Караганда: КЭУК, 2014. 608с. [http://www.aup.ru/books/m250/3\\_2\\_1.htm](http://www.aup.ru/books/m250/3_2_1.htm)
5. Маркс К., Энгельс Ф. Капитал. 2-е изд. Т.23. М: Политиздат, 1961, 699 с. <http://cyberleninka.ru/article/n/chelovecheskiy-kapital-v-fokuse-investitsionnoy-privlekatelnosti-sotsialno-ekonomicheskoy-sistemy#ixzz3UFqAnUsZ>
6. Курс экономической теории/Под ред. Чепурина М.Н., Киселевой Е.А.- Киров, 1998, 832с.
7. Маршалл А. Принципы экономической науки. Т.1.- М., 1993, 415с.
8. Генкин Б.М. Введение в метаэкономику и основания экономических наук.- М., 2002, 382с.
9. Маршалл А. Принципы политической экономии. Т.П./ Пер. с англ. - М., 1984, 310с.
10. Маркс К., Энгельс Ф. Соч. т. 26, ч. 1, Москва: Политиздат, 1963, 509с.
11. Маркс К., Энгельс Ф. Соч. 2-е изд. Т.26. Ч.III. Москва: Политиздат, 1964, 670с. <http://bibliotekar.ru/economika-9/52.htm>
12. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. - М.: Соцэкгиз, 1962, 684с.
13. Р.М. Нуреев. Человеческий капитал и проблемы его развития в современной России. <http://rustem-nureev.ru/wp-content/uploads/2011/01/333.pdf>
14. Senior-N.W. An Outline of the Science of Political Economy - N.Y. Farrar & Rincart, 1939, 453p.
15. Fisher I Senses of Capital// The Journal of Political Economy - 1897, 26, 199-213p. ; <http://rustem-nureev.ru/wp-content/uploads/2011/01/333.pdf>
16. Человеческий капитал: содержание и виды, оценка и стимулирование: монография / Смирнов В.Т., Сошников И.В., Романчин В.И., Скоблякова И.В.; под ред. д.э.н., профессора В.Т. Смирнова. - М.: Машиностроение-1, Орел: ОрелГТУ, 2005, 513с.
17. Shultz T. Human Capital in the International Encyclopedia of the Social Sciences. - N.Y., 1968, 615p.
18. Becker, Gary S. Human Capital. - N.Y.: Columbia University Press, 1964.
19. Майбуров И.А. Эффективность инвестирования и человеческий капитал в США и России / Мировая экономика и международные отношения. 2004. № 4. С. 4-12.
20. Марцинкевич В.И., Соболева И.В. Экономика человека. М., Аспект Пресс, 1995, 286с.
21. Ильинский И.В. Инвестиции в будущее: образование в инвестиционном воспроизводстве. СПб., 1996, 163с.
22. Человеческий капитал как фактор экономического роста регионов России : монография / А.В. Корицкий ; науч. ред. Т.В. Григорова ; Сибирский университет потребительской кооперации. - Новосибирск, 2010, 368 с.
23. Тобиен М.А. Проблемы современной трактовки и измерения категории "человеческий капитал". [http://vestnikes.vlsu.ru/fileadmin/\\_temp\\_/Tobien\\_M.A.\\_Problemy\\_sovremennoy\\_traktovki\\_i\\_izmereniya\\_kategorii\\_chelovecheskiy\\_kapital.pdf](http://vestnikes.vlsu.ru/fileadmin/_temp_/Tobien_M.A._Problemy_sovremennoy_traktovki_i_izmereniya_kategorii_chelovecheskiy_kapital.pdf)

**Зулпаруза АБДУРАХМАНОВА**, магистр экономических наук, младший научный сотрудник научно-исследовательского института новой экономики и системного анализа, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, Караганда, ул. Академическая, 9, bakbergen\_2000@mail.ru, +7721244-136-32 (6500)

**Андрей ШЕЛОМЕНЦЕВ**, д.э.н., профессор, заведующий отделом развития региональных социально-экономических систем Уральского отделения Российской Академии наук Института Экономики, 620014, Россия, г.Екатеринбург, ул. Московская, 29, E-mail: chel61@mail.ru, +3433710254.

## СОСТОЯНИЕ РАЗВИТИЯ ФАРМАЦЕВТИЧЕСКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Статья посвящена развитию фармацевтической промышленности России, производству темпам роста лекарственных средств, согласно стратегии лекарственного обеспечения населения Российской Федерации. Рассматривается структура коммерческого и государственного сегмента фармацевтической промышленности, потребление лекарственных средств и медицинских изделий, произведенных в Российской Федерации и обеспечение национальной безопасности лекарственными препаратами. в сфере здравоохранения.

**Ключевые слова:** фармацевтическая промышленность, фармацевтический рынок, коммерческий сегмент, государственный сегмент. здравоохранение, лекарственные препараты, национальная безопасность.

**Зулпаруза АБДУРАХМАНОВА**, экономика ғылымдарының магистрі, Жаңа экономика және жүйелік талдау Ғылыми-зерттеу институты, кіші ғылыми қызметкері, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қарағанды қ., Академическая көш. 9, bakbergen\_2000@mail.ru, +7721244-136-32 (6500)

**Андрей ШЕЛОМЕНЦЕВ**, э.э.д., профессор, Экономика Институты ғылымдарының Ресей Академия Орал болміндегі, әлеуметтік-экономикалық жүйесінің аймақтық даму бөлімінің меңгерушісі, 620014, Ресей, Екатеринбург қ, ул. Мәскеу көшесі, 29. e-mail: chel61@mail.ru + 3433710254.

## ФАРМАЦЕВТИКАЛЫҚ ӨНЕРКӘСІПТІҢ ДАМУЫНЫҢ КҮЙІ РОССИЯЛЫҚ ФЕДЕРАЦИЯҒА

Мақалада Ресей Федерациясының фармацевтикалық өнеркәсібінің даму, жағдайы өндіріс дәрі-дәрмектің тез ара өсуін, Ресей Федерация халқының дәрі-дәрмектер мен халықты қамтамасыздандыру стратегия, фармацевтикалық өнеркәсіп, коммерциялық және мемлекеттік буын құрылым, және ұлттық қауіпсіздік қамсыздандыру ара шеңбер денсаулық сақтау және ұлт денсаулық дәрілік препаратымен Ресей Федерация дәрі-дәрмектер мен медициналық бұйымдарын қолданалуын қарастырады.

**Түйіндемесөздер:** фармацевтикалық өнеркәсіп, фармацевтикалық нарық, коммерциялық сегмент, мемлекеттік сегмент. денсаулық сақтау, дәрілік препараттар, ұлттық қауіпсіздігі.

**Zulparuza ABDURAHMANOVA**, master's degree of economic sciences, junior researcher at the Scientific researching institute of New economy and system analysis, Karaganda economic university of Kazpotrebsoyuz, 100009, Karaganda, Academicheskaya st., 9, bakbergen\_2000@mail.ru, +7721244-136-32 (6500)

**Andreu CHELOMENCEV**, doctor economics sciences, professor, The head of department of regional socio-economic systems development of the Ural department of Russian Academy of sciences of Institute of Economy of .Ekaterinburg city. E-mail: chel61@mail.ru, +3433710254.

## DEVELOPMENT OF PHARMACEUTICAL INDUSTRY STATUS OF RUSSIAN FEDERATION

The article is devoted to development of pharmaceutical industry of Russia, production of rates of height of growth medicinal facilities, in according to the strategy of the medicinal providing of population of the Russian Federation. There is considered structure of commercial and state segment of pharmaceutical industry, is consumption of the medicinal facilities and medical wares, produced in Russian Federation and provision of national safety in the field of health protection and health of nation by pharmaceuticals.

**Keywords:** pharmaceutical industry, pharmaceutical market, commercial segment, state segment. health protection, pharmaceuticals national safety.

Развитие фармацевтической промышленности России в сравнении с казахстанской фармацевтической промышленности удерживает позиции наиболее быстрорастущей индустрии и фармацевтический рынок является одним из самых быстрорастущих в мире. Производство лекарств

является одной из самых доходных и быстрорастущих отраслей в мире. В России развитие этой отрасли определено долгосрочным приоритетом, здесь создана база для развития фармацевтической промышленности. В 2010 году Главой государства была поставлена задача довести долю отечественных

препаратов на внутреннем рынке до 50% и это один из вопросов национальной безопасности. Россия должна обеспечить население доступными качественными отечественными лекарствами.

Целью является модернизация медицинских учреждений, оснащение их новейшим оборудованием, подготовка квалифицированных специалистов и, самое главное, наращивание производства отечественными лекарственными средствами. Нарастает экспортный потенциал отечественной фармацевтики, в частности, роста экспорта российских лекарств в Россию, Украину, Казахстан и в страны дальнего зарубежья.

Согласно Стратегии лекарственного обеспечения населения Российской Федерации до 2025 года фармацевтический рынок Российской Федерации вырос в денежном выражении за 15 лет более чем в 4 раза. По данным Аналитической компании DSM Group объём фармацевтического рынка России в 2014 году вырос почти на 18.3 млрд.долларов, а емкость рынка составляет 1174 млрд.рублей, прогноз объём рынка говорит о том, что возрастёт до 2018 года на 25,7 млрд.долл., как представлено на рисунке 1.

Таким образом российский фармацевтический рынок растёт главным образом за счёт повышения цен на лекарственные средства в нерегулируемом сегменте, а также за счёт уровня роста инфляции и ускоренной девальвации рубля, а также изменение предпочтений населению в пользу более дорогих препаратов. Темп роста DSM Group в 2014 году составил 12%.

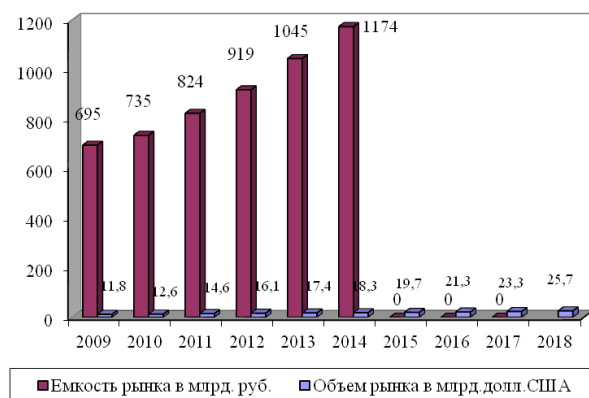


Рисунок 1. Фармацевтический рынок России (Составлено автором по источнику)  
Аналитические данные компании DSM 2009-2014. www.dsm.ru.

Российский фармацевтический рынок состоит из 2 крупных секторов: государственного и коммерческого. Коммерческий сектор демонстрирует наибольший прирост по сравнению с другими секторами. По итогам 2015 г. он составил 537,7 млрд руб. (17,3 млрд долл.), что в 3,7 раза больше, чем в 2009г.- 233,6 млрд.руб. При этом розничный сегмент лекарственных средств - 13%, парафармацевтический - на 14%, и такой же темп прироста показал государственный сегмент. В натуральном выражении объём российского

фармацевтического рынка почти не изменился: темп прироста составил 1%. Структура коммерческого сегмента состоит из (аптечных продаж готовых лекарственных средств и парафармацевтики). Объём коммерческого сегмента составляет - 57%, рынок парафармацевтики - 15%, госзакупки - 13%. сегмент лекарств в программе ДЛО - составляет 15 %, как представлено на рисунке 2.<sup>20</sup>

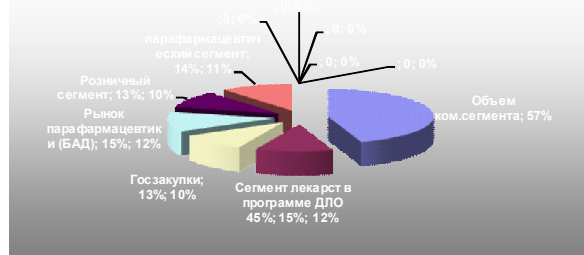


Рисунок 2. Структура коммерческого сегмента

(Составлено автором по источнику)  
Аналитические данные компании DSM 2009-2014. www.dsm.ru.

По оценкам экспертов, в 2012 г. фармацевтический рынок Российской Федерации составил 768,5 млрд. рублей, что, согласно данным Государственной программы Российской Федерации "Развитие фармацевтической и медицинской промышленности" на 2013-2020 годы, на 101,5 млрд руб. больше (15 %), чем в 2011 г. В ценах конечного потребления объём фармацевтического рынка в 2012 г., по данным DSM Group, составил 921 млрд руб. с НДС, что на 12 % больше, чем в 2011 г.- 9%, как на рисунке 3.

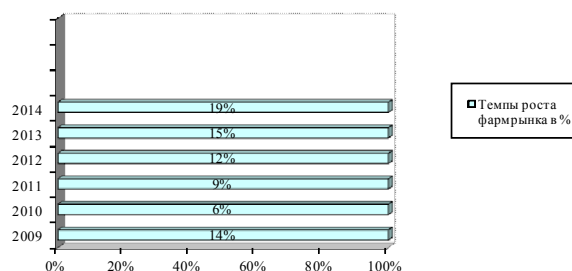


Рисунок 3. Темпы роста фармацевтического рынка России (Составлено по источнику)  
Аналитические данные компании DSM 2009-2014. www.dsm.ru.

Тем не менее, потребление лекарственных средств на душу населения в России остается пока на уровне существенно ниже европейского, При переходе здравоохранения Российской Федерации на принципы страхового возмещения стоимости медицинских слуг и увеличении, согласно прогнозам экспертов, потребления лекарственных средств до среднеевропейских стандартов потребления, система национального здравоохранения будет обеспечена

лекарствами отечественного производства до 90% по номенклатуре в части жизненно необходимых и важнейших лекарственных средств. Это позволит в рамках модернизации системы здравоохранения Российской Федерации увеличить ожидаемую продолжительность жизни на 5-7 лет, как представлено на рисунке 40.<sup>109</sup>

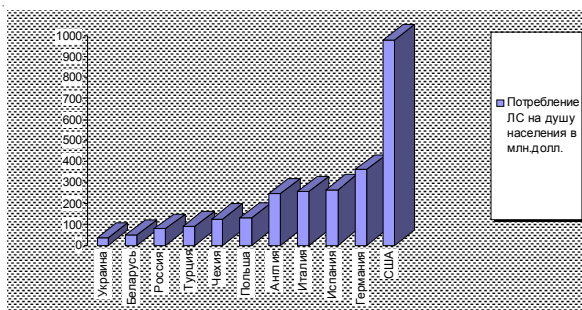


Рисунок 40. Потребление ЛС на душу населения в некоторых странах. (Составлено по источнику)  
Аналитические данные компании DSM, 2009-2014 гг. - www.dsm.ru

По данным Стратегии лекарственного обеспечения населения Российской Федерации до 2025 года и DSM Group доля импорта на рынке составляет 75 % и 76,1 % соответственно.<sup>109</sup> Несмотря на то, что в натуральном выражении в 2014 г. на рынке преобладают отечественные лекарственные препараты - 69 % согласно Государственной программе Российской Федерации "Развитие фармацевтической и медицинской промышленности" на 2013-2020 годы" и 58 %, отечественные производители постепенно теряют рынок и в натуральном выражении, так как по сравнению с 2009 г. их доля снизилась с 69 % до 58 %. Как ожидается, реализация госпрограммы позволит к 2018 году довести долю отечественных лекарственных препаратов в рамках программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи до 90%.

Тем не менее, потребление лекарственных средств на душу населения в России остается пока на уровне существенно ниже европейского. При переходе здравоохранения Российской Федерации на принципы страхового возмещения стоимости медицинских услуг и увеличении, согласно прогнозам экспертов, потребления лекарственных средств до среднеевропейских стандартов потребления, система национального здравоохранения будет обеспечена лекарствами отечественного производства до 90% по номенклатуре в части жизненно необходимых и важнейших лекарственных средств. Это позволит в рамках модернизации системы здравоохранения Российской Федерации увеличить ожидаемую

продолжительность жизни на 5-7 лет, как представлено на рисунке 4.

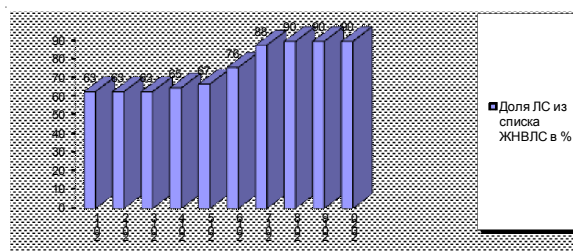


Рисунок 4. Планируемое влияние реализации в ФЦП на долю ЛС ЖНВЛС, выпускаемых отечественными производителями (Составлено по источнику)  
Аналитические данные компании DSM, 2009-2014 гг. - www.dsm.ru

В России модернизированы ведущие предприятия фармацевтической отрасли в соответствии с международными правилами лучшей производственной практики, что положительно сказывается на качестве выпускаемой отечественной фармацевтической промышленностью продукции и вытеснению из потребления некачественных лекарственных средств. При этом задач перехода отечественной системы здравоохранения на современные стандарты оказания медицинских услуг отечественная промышленность медицинских изделий остается слабой в конкурентном отношении и, за исключением, отдельных узкоспециализированных сегментов не в состоянии самостоятельно решить задачу обеспечения растущего спроса, в связи с тем, что большинство производств не соответствует стандартам GMP. Производство отечественных компаний сосредоточено в основном в сегменте низкотехнологичного оборудования для массового применения; причем собственное производство не покрывает даже потребности в медицинских изделиях для обеспечения национальной безопасности страны.

Таким образом, говоря о развитии рынка и промышленности медицинских изделий, с учетом отмеченных проблем, прежде всего необходимо ставить вопрос о развитии необходимой инфраструктуры, развитием инновационной среды. Без участия государства российский рынок медицинской техники и отечественный производитель не сможет развиваться необходимыми темпами.

В настоящий момент в Российской Федерации сложилась ситуация, когда обеспечение национальной безопасности в сфере здравоохранения и здоровья нации требует государственного участия в решении ключевых проблем развития медицинской промышленности.

На сегодняшний день предприятия российской фармацевтической и медицинской промышленности проигрывают на зарубежном и отечественном рынках конкуренцию зарубежным компаниям по уровню научно-технического развития,

производственному потенциалу, объему и качеству номенклатуры продукции. Потребление лекарственных средств и медицинских изделий, произведенных в Российской Федерации, составляет не более 20% объема рынка в денежном выражении и не более 50% - в товарном. В настоящий момент в Российской Федерации сложилась ситуация, когда обеспечение национальной безопасности в сфере здравоохранения и здоровья нации требует государственного участия в решении ключевых проблем развития фармацевтической и медицинской промышленности.

Концепция федеральной целевой программы "Развитие фармацевтической и медицинской промышленности Российской Федерации на период до 2020 года. Целью Программы является переход фармацевтической и медицинской промышленности на инновационную модель развития.

#### **Список литературы:**

1. Аналитические данные компании DSM, 2009-2014 гг. - [www.dsm.ru](http://www.dsm.ru)

2. Российский статистический ежегодник 2012. Федеральная служба государственной статистики

(Росстат). - М.: Росстат, 2012 г. - 786 с. ISBN: 978-5-89476-352-1.

3. Грибкова Е.Ш., Галкина Г.А. Тенденция развития мировой фармацевтической дистрибуции. Мировое фармацевтическое производство. Алмата. 2014. 214с.

4. Андрианов В., Горст М., Торопылин Ю. Шварева Н. Российская фармацевтическая промышленность: состояние и перспективы развития//Проблемы теории и практики управления. -2013 - № 11-12 - С.-67.\

5. Аналитический обзор Фармацевтического рынка России. Итоги 2011 года./М., DSM.Group - 2012-2014.

6. Постановление Правительства РФ от 17.02.2011 г. № 91 "О федеральной целевой программе "Развитие фармацевтической и медицинской промышленности Российской Федерации на период до 2020 года и дальнейшую перспективу".

Серик АКЕНОВ, к.э.н., доцент Карагандинского университета "Болашақ", [serik\\_2006a@mail.ru](mailto:serik_2006a@mail.ru)

## МЕТОДОЛОГИЯ РАЗРАБОТКИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ГОРОДСКИМ ПАССАЖИРСКИМ ТРАНСПОРТОМ

В статье рассмотрены методологические основы разработки информационной системы управления городским пассажирским транспортом в современных условиях Казахстана. Установлено, что управляющая система, в общем случае, состоит из трех основных структур управления: вышестоящих систем либо общественных интересов, органов координации и совокупности органов управления взаимосвязанными транспортными системами. Предложена структура элементов информационной системы управления городским пассажирским транспортом.

**Ключевые слова:** городской пассажирский транспорт, информационная система, элементы информационной системы управления городским пассажирским транспортом.

Серик АКЕНОВ, э.ғ.к., "Болашақ" Қарағанды университетінің доценті, [serik\\_2006a@mail.ru](mailto:serik_2006a@mail.ru)

## ҚАЛАЛЫҚ ЖОЛАУШЫЛАР КӨЛІГІН БАСҚАРУ ЖҮЙЕСІН ЖАСАУДЫҢ ӘДІСНАМАСЫ

Мақалада қалалық жолаушылар көлігін басқарудың ақпараттық жүйесін жасаудың әдіснамалық негіздері қарастырылған. Басқару жүйесі жалпылап алғанда негізгі үш басқару құрылымынан тұратыны анықталған: жоғары сатыдағы жүйе немесе қоғамдық мүдделерден, координациялау органдарынан және өзара байланысқан көлік жүйелерін басқару органдарының жиынтығынан тұрады. қалалық жолаушылар көлігін басқарудың ақпараттық жүйесінің элементтерінің құрылымы ұсынылды.

**Түйінді сөздер:** қалалық жолаушылар көлігі, ақпараттық жүйе, қалалық жолаушылар көлігін басқарудың ақпараттық жүйесінің элементтері.

Serik AKENOV, candidate of Economic Sciences, associate professor of the Karaganda university "Bolashak", [serik\\_2006a@mail.ru](mailto:serik_2006a@mail.ru)

## METHODOLOGY OF DEVELOPMENT OF THE SYSTEM OF MANAGEMENT OF CITY PASSENGER TRANSPORT

In article methodological basics of development of the information management system by city passenger transport in modern conditions of Kazakhstan are covered. It is established that the operating system, generally, consists of three main structures of management: higher systems or public interests, bodies of coordination and set of governing bodies of the interconnected transport systems. The structure of elements of the information management system is offered by city passenger transport.

**Keywords:** city passenger transport, information system, elements of the information management system city passenger transport.

Крупные транспортные системы, обеспечивающие потребности региона (в частности пассажирский транспорт городов) характеризуются наличием нескольких видов транспортных средств, развитой базой организации перевозок и сложной многоуровневой системой управления. Сложность проблем управления транспортными системами приводит к необходимости их исследования с позиций системного анализа, обеспечивающего обоснованную декомпозицию изучаемой системы, возможность объективного выделения и рассмотрения целей и задач управления.

Использование методов системного анализа, прежде всего, предполагает выявление для исследуемого объекта управляющей системы, актуальной среды, а также определение видов конечного продукта системы.

Следует отметить, что особенностью транспортных систем является их глубокая взаимосвязь и взаимодействие, что предопределяет необходимость рассмотрения, при решении

различных задач управления, реально существующей иерархии транспортных систем [1, 2].

С использованием методологии системного анализа общую функциональную структуру управления региональными транспортными системами, например, городской транспортной системы, можно представить, определив ее составные части: объект управления, управляющую систему и актуальную среду, а также основные взаимосвязи между ними (рис. 1).

Управляющая система, в общем случае, состоит из трех основных структур управления: вышестоящих систем либо общественных интересов, органов координации и совокупности органов управления взаимосвязанными транспортными системами.

Общественные интересы определяются имеющейся законодательной и нормативной базой иногда вышестоящие системы выступают также в качестве централизованного источника ресурсов.

В развитых транспортных системах обычно существует возможность выбора нескольких

вариантов транспортировки за счет наличия нескольких видов транспорта, либо способов транспортировки одним видом транспорта. Это приводит к тому, что в процессе развития транспортных систем, вопросы совершенствования координации управления функционированием транспорта приобретают возрастающую роль и значимость. В этой связи, именно на органы координации целесообразно возлагать основные функции управления региональными транспортными системами, образуемыми различными видами транспорта.

Органы управления отдельным видом транспорта осуществляют функции управления с учетом имеющегося транспортного ресурса.

Органы координации должны представлять собой централизованный региональный орган управления, вырабатывающий координирующие воздействия, которые поступают на вход органов управления взаимосвязанными транспортными системами.

Объектом управления является совокупность взаимосвязанных видов транспорта, каждый из которых включает следующие основные элементы:



Рисунок 1 - Структура управления региональной транспортной системой

1. Инфраструктуру (ИС), состоящую из транспортной сети, маршрутной сети, транспортных предприятий, транспортных средств (подвижного состава), ремонтных предприятий, организаций и служб и т. п.

2. Функциональную структуру, и рамках которой реализуется технология транспортировки, технология обслуживания перевозок, технология организации движения транспортных средств на маршрутной сети и т. п.

Инфраструктура обеспечивает все необходимые условия для нормальной деятельности функциональной структуры и всей транспортной системы в целом. Функциональная структура транспортной системы во многом определяется инфраструктурой.

Изучение актуальной среды для транспортных систем имеет очень большое значение в силу того, что актуальная среда формирует и определяет объективные потребности в перевозках.

Процесс производства продукта транспортной системы и процесс его потребления являются неразделимыми. Это предопределяет необходимость тщательного изучения потребности в перевозках, которые формируются в виде продукта актуальной среды. Основной продукт актуальной среды можно представить в виде потенциальных корреспонденций между пунктами на транспортной сети, которые затем распределяются по маршрутной сети с учетом конкретной технологии функционирования транспортной системы.

Весьма важным для рациональной организации функционирования транспортной системы является определение процессов взаимодействия между управляющей системой, объектом управления и актуальной средой. Взаимодействие вышестоящих органов управления с органами управления отдельными видами транспорта осуществляется путем реализации воздействий по распределению транспортных ресурсов и анализа отчетной информации. В реализации этих процессов важную роль могут играть органы координации, которые обеспечивают согласование интересов транспортных предприятий и региональных интересов. Органы координации формируют свои воздействия на основе информации о функционировании взаимосвязанных транспортных систем и удовлетворении потребности актуальной среды. В свою очередь, органы управления взаимосвязанными транспортными системами осуществляют собственные функции управления с использованием информации, поступающей непосредственно от транспортных предприятий [3-5].

Рассматривая процессы взаимодействия между инфраструктурой и актуальной средой, следует отметить, что соответствие инфраструктуры и актуальной средой во многом предопределяет уровень практической реализации целей и задач, стоящих перед системой управления транспортом. Поэтому качественный анализ взаимодействия инфраструктуры и актуальной среды, составляет одну из важнейших проблем управления транспортными системами. В общих чертах, взаимодействие инфраструктуры и актуальной среды выглядит следующим образом. Актуальная среда формирует объективные потенциальные потребности в перевозках между взаимосвязанными пунктами на транспортной сети. Основной целью транспортной системы является достижение высокого уровня эффективного и качественного удовлетворения потребностей в перевозках. Условия реализации принятой технологии обслуживания определяются существующей инфраструктурой. Несоответствие возможностей инфраструктуры

потенциальным потребностям в перевозках, приводит к отказам в обслуживании.

Для улучшения функционирования транспортной системы важным является исследование характера взаимодействия органов координации с органами управления. Этот уровень управления транспортной системы можно рассматривать как иерархическую двухуровневую систему с частичным подчинением нижнего уровня центру.

В качестве интерпретации общей функциональной структуры управления транспортными системами рассмотрим систему городского пассажирского транспорта. Сформулируем наиболее общие цели и задачи управления городской транспортной системы и определим критерий качества управления транспортными системами. Следует отметить, что в настоящее время, в рамках системы городского пассажирского транспорта (ГПТ), схема функциональной структуры управления региональными транспортными системами, приведенная на рис. 1, реализована не в полном объеме. В частности, недостаточно развитыми являются органы координации. Это один из существенных резервов повышения эффективности управления функционированием всеми видами городского пассажирского транспорта.

В современных условиях региональные органы управления и органы координации для системы ГПТ представлены органами управления градообразующей сферы и транспортным департаментом городской администрации. Основная цель транспортных департаментов - рациональная организация функционирования и развития транспортных систем городов. Фактически она выражает необходимость рассматривать город как целостный единый социально-экономический организм. Реализацию этой цели можно осуществить путем управления всей градообразующей сферой, определяющей развитие транспортной системы, и координации работы транспортных предприятий города с использованием рыночных механизмов. Необходимым условием эффективного функционирования транспортного департамента является создание системы комплексного программного планирования развития транспортной системы, которая предусматривает организацию анализа работы городского транспорта. Современный уровень решения этой задачи можно получить на основе единого банка данных, распределенной вычислительной системы и общей методологии, позволяющей решать полный цикл задач управления. Важнейшими задачами этого цикла является сбор и анализ данных о движении транспорта, определение транспортной потребности населения и затем формирование документов, необходимых для выдачи лицензий на обслуживание маршрутов и совершенствование транспортной системы. При этом следует реализовать следующие основные функции: анализ функционирования маршрутов; анализ и выявление тенденций изменения пассажиропотоков на маршрутах; составление базовых расписаний движения;

определение и анализ пассажиропотоков между транспортными районами города; формирование вариантов спецобслуживания; формирование вариантов совершенствования маршрутной сети. Контроль рынка транспортных услуг путем заключенных договоров на маршруты является одной из основных функций транспортных департаментов, поэтому весьма важно создание соответствующей информационной и программной системы поддержки решения этой задачи.

Органы управления транспортными системами представлены органами управления автомобильными предприятиями, электротранспортом, а также другими видами транспорта, если они имеются в городе. Эти службы, как правило, организационно слабо связаны друг с другом.

Объектом управления в системе городского пассажирского транспорта являются транспортные предприятия.

Актуальной средой является город, в котором формируются потребности населения в передвижениях между районами города. Таким образом, основным элементом актуальной среды является население города, выступающее в качестве пассажиров системы ГПТ. Наличие в системе множества людей, которые, с одной стороны, выдвигают индивидуальные транспортные потребности, а с другой - учитывают возникающие на транспорте процессы обслуживания, обуславливают формирование "коллективного поведения" участников движения.

Потребности пассажиров системы (основной продукт актуальной среды города) могут быть описаны с той или иной степенью детальности потенциальными корреспонденциями между районами города. В процессе обслуживания потребностей населения города в передвижениях по наиболее благоприятным путям возможно возникновение перегрузок в обслуживании на некоторых участках маршрутной сети. В этом случае, при неизменном состоянии транспортных ресурсов и распределении подвижных средств, начинает происходить изменение способов передвижения пассажиров между районами города. Кроме того, если отказы в качественном обслуживании носят устойчивый характер, тогда формируется потребность в изменении одного, нескольких или всей маршрутной системы города.

Попытаемся теперь на основе приведенных рассуждений сформулировать цели и задачи управления системой ГПТ.

Глобальной целью управления системой городского транспорта является обеспечение высокого уровня обслуживания населения города пассажирскими перевозками на основе эффективного и координированного использования имеющихся транспортных ресурсов и в соответствии с общественными интересами. Следует подчеркнуть, что данное понятие глобальной цели практически полностью соответствует задачам органов координации.

Проанализируем более подробно функции управления, обеспечивающие выполнение целей



системы. Наиболее полным циклом управления следует считать "прогнозирование"- "планирование"- "оперативное управление" - "контроль" - "учет" - "анализ"- "прогнозирование". Отметим, что функции оперативного управления, контроля, учета, анализа осуществляются в рамках автоматизированной системы диспетчерского управления. Функции прогнозирования, в системе ГПТ слабо связаны с конкретно существующей и действующей системой управления. Они реализуются, как правило, на уровне градостроительных организаций и учреждений. Основными документами, определяющими развитие системы ГПТ, являются транспортные разделы генеральных планов развития городов и комплексные транспортные схемы городов.

Основными задачами прогнозирования развития системы ГПТ можно считать следующее: разработка оптимальной структуры системы ГПТ; балансировка транспортных возможностей и потребностей населения города в перевозках; определение пассажирских и транспортных корреспонденций на текущий момент и перспективу; определение перспективы совместного развития размещения объектов города и транспортной сети; прогноз пассажирских и транспортных потоков на маршрутной сети и т.д.

Функции планирования в настоящее время также реализуются не в достаточно полном объеме.

Таким образом системный анализ целей транспортной системы позволяет выявить наиболее острые проблемы ее функционирования.

Определение целей системы управления транспортом позволяет перейти непосредственно к определению критериев эффективности работы транспорта и основных направлений совершенствования управления для территориальных транспортных систем. Тем самым могут быть определены основные элементы функционирования территориальной системы управления транспортом.

В качестве обобщенного измерителя (критерия) степени достижения транспортной системой глобальной цели с точки зрения координирующих органов территориального управления целесообразно использовать оценки обеспечиваемого уровня транспортного обслуживания. Другие критерии, характеризующие технико-экономические показатели деятельности отдельных транспортных организаций и систем в целом, носят более локальный характер и должны при этом учитываться как дополнительные критерии либо как ограничения.

Применительно к конкретным видам транспорта, например, системам городского транспорта этот обобщенный критерий получает вполне определенное количественное выражение. Так для маршрутизированного пассажирского транспорта в качестве критерия при измерении уровня транспортного обслуживания населения могут использоваться суммарные затраты времени населения на передвижения, включая затраты времени на пешие передвижения, подход к

остановкам, ожидание, проезд, пересадки и движение от остановки до места назначения. Очевидны и недостатки этого критерия, заключающиеся в том, что за счет адитивности, на некоторых направлениях могут быть весьма плохие характеристики обслуживания. Данный недостаток можно нивелировать, вводя ограничения на допустимые отклонения от среднего уровня обслуживания. Для улично-дорожной сети города и схем организации движения транспорта количественное выражение критерия можно получить, оценив суммарные затраты времени на перевозки и проезд для того или иного варианта улично-дорожной сети города, а также параметры безопасности движения.

Важной особенностью транспортных систем является то, что улучшение значений рассматриваемого критерия может быть достигнуто путем обеспечения возможно большего соответствия между распределением тех или иных транспортных ресурсов (по территории и во времени) существующим потребностям в перевозках. Отражением этого являются, например, следующие широко распространенные требования к качеству функционирования транспортных систем:

- обеспечение соответствия параметров дорожной сети основным направлениям транспортных потоков;
- соответствие топологии сети маршрутов пассажирского транспорта - основным направлениям пассажиропотоков;
- соответствие расписания движения пассажирского транспорта на маршрутах и схем организации движения изменениям во времени и по направлениям потоков пассажиров и транспорта.

Функциональная направленность управления по совершенствованию территориальной транспортной системой заключается в контроле над величиной приведенных критериев, анализе достигаемого транспортной системой уровня обслуживания и выработке управляющих воздействий для максимального сокращения разрыва между потребностью в перевозках и возможностями транспортной системы. Решение этих задач происходит путем получения, обработки и использования для принятия решений информации о трех основных группах параметров, определяющих любую территориальную транспортную систему. Прежде всего, это параметры потребностей (заявок на обслуживание), а также параметры инфраструктуры и функциональной структуры транспорта.

Например, в городском пассажирском транспорте к первой группе параметров относятся характеристики потоков пассажиров и транспорта. Ко второй группе относятся параметры городских транспортных систем (в первую очередь их ресурсы: характеристики дорог, маршрутов, парк транспортных единиц и т. п.). К третьей группе относятся планы организации движения транспортных единиц пассажирского транспорта на маршрутах и т.п.

Транспортные потребности меняются во времени и по территории города, причем, как правило, имеют место систематические тенденции и периодические колебания по направлениям в течение года, сезона, месяца, недели, суток. В этих условиях уровень транспортного обслуживания определяется соответствием развития и реконструкции транспортных систем изменениям транспортных потребностей во времени и по территории. В свою очередь для относительно краткосрочных периодов текущие оценки уровня транспортного обслуживания определяется соответствием периодических колебаний потребностей планам функционирования транспортных систем.

Из сказанного понятно, что качество управления транспортом в значительной мере определяется качеством информации о потребностях, то есть полнотой, достоверностью и оперативностью получаемых данных о пассажиропотоках и транспортных потоках. Для получения такой информации необходима, постоянно действующая автоматизированная система сбора, обработки, анализа и хранения параметров потребности в перевозках [6]. Сложность системы управления транспортными системами, обуславливает многоуровневую структуру информационных ресурсов. Эти ресурсы должны обеспечивать интеграцию разнородных сведений, характеризующихся разной степенью семантической полноты и применением различных видов моделей данных. В настоящее время такие системы могут

быть реализованы с использованием интрасетей, на базе которых создается распределенная система информационных ресурсов. При создании такой интегрированной, распределенной информационной системы необходимо учитывать следующие особенности:

- децентрализацию процессов сбора, накопления и обработки данных о различных информационных объектах (например, о маршрутных транспортных сетях, объектах приложения труда, перевозках и т.д.);
- высокую степень взаимосвязи решаемых в рамках системы управления транспортом задач;
- необходимость коллективного доступа к данным из территориально разнесенных мест;
- интерактивное взаимодействие пользователей с программами и данными.

Приведенные факторы указывают на то, что разрешение проблем совершенствования управления территориальными транспортными системами предполагает рассмотрение задач типичных для современного этапа развития организационных систем. Это, прежде всего создание корпоративной информационной системы транспортной организации и формирование ее связи с общественными информационными ресурсами; формирование развития коммуникационной инфраструктуры элементов организации; создание нормативной базы информационных ресурсов.

Рассмотрим задачу формирования информационных ресурсов для системы городского пассажирского транспорта (ГПТ). Современные

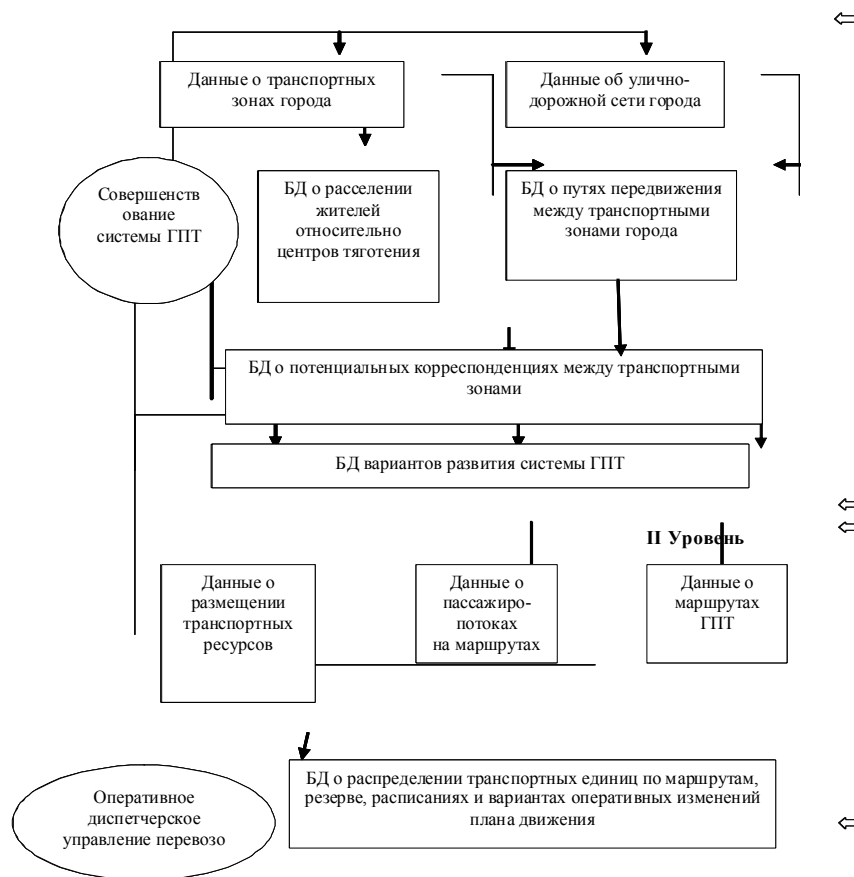


Рисунок 2 - Структура информационного обеспечения системы управления ГПТ

технологии проектирования информационных систем предусматривают отражение в них основных элементов информационно-технологической структуры транспорта, то есть транспортных потребностей, инфраструктуры и технологической структуры. Таким образом естественным образом выделяется три уровня обработки и хранения информации системы управления ГПТ, два из которых представлены на рисунке 2.

Первый уровень информационного обеспечения относится к координирующим органам управления градообразующей сферой. Рабочие станции локальной вычислительной сети этих органов наиболее оперативно потребляют и обрабатывают информацию о размещении объектов трудового и культурно-бытового тяготения в городе, транспортных коммуникациях, потенциальных пассажирских корреспонденциях и т.д.

Эта информация наряду с данными о существующих транспортных ресурсах необходима и в целом достаточна для формирования рациональных вариантов развития транспортной системы, использование которых при принятии решений позволяет существенно повысить качество планирования развития транспортной инфраструктуры города.

Второй уровень относится к управлению отдельными видами транспорта. Эта информация включает данные о наличии и готовности к эксплуатации транспортных ресурсов, маршрутах движения транспортных единиц и реальных пассажиропотоках. Размещать её целесообразно на сайтах транспортных предприятий и городского транспортного департамента. Это позволяет решать задачи формирования рациональных планов организации перевозок и затем использовать эти данные в оперативном управлении.

Третий уровень информационного обеспечения системы управления ГПТ относится к обеспечению функционирования транспортных единиц на транспортных предприятиях.

Очевидна глубокая взаимосвязь всего информационного обеспечения системы управления ГПТ, что указывает на необходимость формирования корпоративных транспортных ресурсов. Корпоративные информационные ресурсы таких крупных организаций как городской пассажирский транспорт в современных условиях представляют собой сложный технический и программно-технологический комплекс. Проектирование таких информационных систем необходимо производить с использованием CASE - технологий, предусматривающих отражение в информационной системе всей производственной и информационно-технологической структуры и разработки полной информационно-функциональной модели соответствующей задачи управления. Программно-техническую поддержку информационных ресурсов ГПТ может осуществить INTRANET-сеть (интрасеть), основными компонентами которой является следующее: сетевая инфраструктура, сервера, документы, браузеры, алгоритмы приложений. Сетевая инфраструктура

является базой интрасети. Она обеспечивает информационный обмен между пунктами сети. Для осуществления обмена информацией интрасеть использует сетевой протокол TCP/IP, который дает возможность уникального обозначения пунктов сети (с использованием IP адресов). Использование этого протокола в локальной сети в сочетании с высокими пропускными способностями каналов передачи данных, позволяет организовать на современном уровне использование таких достижений информационных технологий как видео- и аудио конференции, обмен сообщениями и документами в реальном времени, совместная разработка и обсуждение проектов всеми заинтересованными сотрудниками, совместное использование документов, и как следствие - достижение быстрого распространения информации по всем звеньям организации.

При наличии в городе систем автоматизированного диспетчерского управления отдельными видами транспорта целесообразно обеспечить их информационную и программную совместимость с другими подсистемами управления ГПТ, а также наиболее рациональный вариант распределения задач между подсистемами. Таким образом, для оперативного управления необходимо иметь модули анализа вариантов типовых отклонений фактического режима работы транспорта от планового и формирования рациональных диспетчерских воздействий для типовых ситуаций.

#### **Список литературы:**

- 1 Бугроменко В.Н. Транспорт в территориальных системах. - М.: Наука, 1987. - 112 с.
- 2 Ваксман С.А., Гальперин А.И., Отдельнова Е.Е. Совершенствование работы пассажирского общественного транспорта в крупных городах // Проблемы больших городов: Обзорная информация. - М.: МГЦНТИ, 1989. - Вып. 21. - 24 с.
- 3 Варелопуло Г.А. Организация движения и перевозок на ГПТ. - М.: Транспорт, 1990. - 128 с.
- 4 Бугроменко В.Н. Транспорт в территориальных системах. - М.: Наука, 1987. - 112 с.
- 5 Хмельницкий В.В. Организационно-экономический аспект управления муниципальным пассажирским транспортом (на примере г.Хабаровска): автореф. ... канд. эконом. наук. - Хабаровск, 2006. - 24 с.
- 6 Романова Н.Г. Организационно-экономические основы управления городским пассажирским транспортом (на примере г.Магадана): автореф. ... канд. экон. наук. - Хабаровск, 2007. - 24 с.

**Жаксылык ТОЛПАКОВ**, кандидат экономических наук, профессор, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая, 9, +77014570993

**Айсара АЛИЕВА**, магистрант первого курса, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая, 9, aisara\_92k@mail.ru +77024570234

## ЭТАПЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Данная статья рассматривает исследование основных этапов системы бухгалтерского учета и налогообложения проводившейся в Республике Казахстан. Приведены сравнения существовавших и новых налоговых законодательств.

**Ключевые слова:** реформа, закон, стандарт, бюджет.

**Жаксылык ТОЛПАКОВ**, экономика ғылымдарының кандидаты, профессор, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, +77014570993,

**Айсара АЛИЕВА**, бірінші курс магистранты, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, aisara\_92k@mail.ru +77024570234

## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА БУХГАЛТЕРЛІК ЕСЕП ЖӘНЕ САЛЫҚ САЛУДЫҢ РЕФОРМАЛАУ ЭТАПТАРЫ

Аталмыш мақала Қазақстан Республикасында жүргізілген бухгалтерлік есеп және салық салудың негізгі реформалау этаптарын қарастырады. Қолданысқа ие және бұрынғы заңнамаларды салыстырулар келтірілген.

**Түйінді сөздер:** реформа, заң, стандарт, бюджет.

**Zhaksylyk ТОЛПАКОВ**, candidate of economic sciences, professor, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str. 9, +77014570993, **Aissara ALIEVA**, master's degree of the first course, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str. 9, aisara\_92k@mail.ru +77024570234

## STAGE OF THE REFORM OF ACCOUNTING AND TAXATION IN KAZAKHSTAN

This article considers the study of the basic stages of accounting and taxation held in the Republic of Kazakhstan. Comparisons exist and new tax legislation.

**Keywords:** reform, laws, standards, budget.

Бухгалтерлік есеп көптеген жылдар бойы басқа ғылымдар сияқты дамып, қоғамның экономикалық әлеуметтік жағдайларына сай өзгерістерге ұшырап келе жатқан, өмірде өзінің ерекшелігімен оқшауланатын ғылым болып табылады. XVII ғасырдың басында испандық ғалым Бартоломео де Солозано осы ғылым туралы "Бухгалтерлік есеп барлық ғылымдармен өнердің ең алдында тұрады. Басқалары онсыз өмір сүре алмаса, бухгалтерлік есеп үшін олардың ешқайсысы қажет емес" деген болса оның әріптесі Р.А.Фулки "Есеп бұл барлық бизнестің тілі, яғни философиясы деп атаған.

Бизнестің тілі біздің елімізді де әлемдік деңгейде экономикасы айтарлықтай тұрақты және үдемелі дамыған ел ретінде қалыптасуында зор үлесін қосты. Қазақстан Республикасында бухгалтерлік есеп пен салық салу жүйесін дәйекті түрде реформалау өзінің бастауын еліміздің нарықтық экономикаға көшуі барысында жүзеге асырған. Заманауи қалыптасқан экономикалық шарттар мен халықаралық байланыстарға сәйкес Қазақстанның ұлттық

бухгалтерлік есеп және салық салу жүйесі реформалау этапында өз жалғасын табууда.

Елімізде БҰҰ мен Еуропалық одақтарда қабылданған Халықаралық стандарттарды енгізу бойынша жұмыстарды жүзеге асыратын мемлекеттік ведомствалар ҚР Қаржы министрлігі, ҚР статистика Агенттігі, ҚР Ұлттық Банкі болып табылады. Бухгалтерлік есепті реформалау бірқатар сатылы этаптарды жүзеге асыруды қарастырды:

- басқа елдердің реформаларын игеру барысында бухгалтерлік есептің халықаралық стандарттарға көшуінің оптималды нұсқасын қалыптастыру. Қазақстан Республикасында бухгалтерлік есеп пен салық салу жүйесін дәйекті түрде реформалау өзінің бастауын еліміздің нарықтық экономикаға көшуі барысында жүзеге асырған. "Бухгалтерлік есепке алу туралы" заң күші бар Жарлығын 1995 жылы қабылдау бастапқы кезеңі болды. Осы Жарлық бухгалтерлік есеп жүргізу және қаржылық есептілік жасауды дайындау процесінде барлық ұйымдар үшін қажетті қағидалары мен ережелерін белгіледі.

Халықаралық стандарттардың негізінде әзірленген Қазақстандық бухгалтерлік есепке алу стандарттарын 1996 жылы енгізу ХҚЕС-ке көшудің бастамасы ретінде қызмет етті. Оның қабылдануымен 1995-1996 жылдары жасалатын операциялардың бухгалтерлік есебін кірісті және шығысты тануды есепке алу әдісіне көшіру жүзеге асырылды, соған сәйкес ақша қаражаты алынған немесе төленген кезде емес, табыс кіргізгенде кіріс, зиян шеккенде шығыс бойынша танылды. Осы әдіс Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының басты қағидаларының бірі болып табылады.

ХҚЕС сәйкес операциялар есебінің әдістері мен қағидаларын меңгеру. Осы процестің екінші және ең басты кезеңі 2002 жылы Заңды 2-1-баппен толықтыру болды, ол бойынша ХҚЕС-ке сәйкес қаржылық есептілікті мемлекеттік мекемелерді қоспағанда, ұйымдар мынадай тәртіппен жасауға тиіс: қаржы ұйымдары 2003 жылдың 1 қаңтарынан бастап, акционерлік қоғамдар 2005 жылдың 1 қаңтарынан бастап және өзге де ұйымдар 2006 жылғы 1 қаңтардан бастап.

ХҚЕС-ті ойдағыдай енгізу мақсатында ХҚЕС-ті қолдану жөніндегі әдістемелік ұсынымдар әзірленіп жарияланды, қаржылық есептілік нысандары, сондай-ақ қаржылық есептілікті ХҚЕС-ке сәйкес жасайтын ұйымдар үшін бухгалтерлік есепке алу шоттарының жұмыс жоспарын әзірлеу жөніндегі нұсқаулық бекітілді.

Сонымен бірге, "Қазақстан Республикасында халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына көшу жөніндегі 2003-2004 жылдарға арналған іс-шаралар жоспары туралы" Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің 2003 жылғы 15 мамырдағы № 88 үкімімен бекітілген бірқатар іс-шаралар ойдағыдай іске асырылды [1, 101б].

Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына талдау жасалды, оның негізінде "Бухгалтерлік есепке алу мен қаржылық есеп беру туралы" және "Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне бухгалтерлік есепке алу мен қаржылық есеп беру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" Қазақстан Республикасы Заңдарының жобалары әзірленді.

Бухгалтерлік есепке алу саласының өзін-өзі реттейтін элементтерін ретке келтіру мен жүргізу мақсатында "Бухгалтерлік есепке алу мен қаржылық есеп беру туралы" Қазақстан Республикасының Заң жобасы бухгалтерлік есепке алу мен қаржылық есеп беруді реттеудің қолданыстағы жүйесіне айтарлықтай өзгерістер енгізеді.

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі 2005 жылдан бастап Қазақстан Республикасының облыстары мен өңірлерінде ұйымдардың қаржылық есептілікті ХҚЕС-ке сәйкес жасау мәселелері бойынша семинарлар өткізілді.

Алайда, Қазақстандағы бухгалтерлік есепке алу мен қаржылық есептілік жүйесін дамытудағы кейбір жетістіктерге қарамастан, мыналардан:

- ХҚЕС-тің кешенділігі мен әдістемелік күрделілігіне байланысты шағын және орта кәсіпкерлік субъектілері үшін қолданылмайтындықтан, ХҚЕС-тің осы санаттарға қолданылу қиындығынан;

- бухгалтерлік есепке алу мен қаржылық есеп беруді реттеуге, сондай-ақ бухгалтер мен аудитор мамандықтарын дамытуға кәсіби қоғамдық бірлестіктер қатысуының жеткіліксіздігінен;

- ХҚЕС-ті қолдану жөніндегі ақпараттық-әдістемелік материалдардың (оқулықтардың, кітаптардың) жоктығынан;

- бухгалтерлер мен аудиторлардың біраз бөлігінің кәсіби дайындығы деңгейінің төмендігінен, сондай-ақ ХҚЕС бойынша дайындалған ақпаратты пайдаланудағы дағдының жеткіліксіздігінен;

- кадрларды қайта даярлаудың ретке келтірілген жүйесінің жоктығынан;

- шаруашылық жүргізуші субъектілердің бухгалтерлік есепке алу мен қаржылық есеп берудің ХҚЕС белгілеген көптеген принциптеріне және талаптарына немқұрайды қараудан көрінетін кейбір проблемалар туындаған болатын.

Сонымен бірге, ХҚЕС-ті мемлекеттік немесе орыс тілдерінде уақтылы жарияламау бөлігінде проблемалар бар, мұның өзі ағылшын тілін меңгермеген мамандардың ХҚЕС-тің ескірген редакциясын амалсыздан қолдануға және Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары комитетінің қоры жаңадан бекіткен стандарттарды уақтылы пайдалана алмауына әкеп соқтырады. Осы жағдайға, Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары комитеті қорының ережелеріне сәйкес ХҚЕСКҚ басылымдарының ешқандай да бөлігі ХҚЕСКҚ-нің жазбаша рұқсатынсыз аударылмайтыны, қайта басылмайтыны, көшірмесі алынбайтыны немесе кез келген нысанда толық немесе ішінара пайдаланылмайтыны себепші болып отыр. Министрлік пен ХҚЕСКҚ Шектелген аумақта шектелген кезең ішінде авторлық құқықтан бас тартуды мемлекеттік сатып алу туралы шарт жасасты. Шарттың негізінде Қазақстанға ХҚЕС-ті тек қана мемлекеттік тілде, Республика аумағының шегінде аударуға, басып шығаруға және таратуға құқық беріледі [2, 123б].

қолда бар методологиялық базаны жетілдіру Қаржылық есептілікті ХҚЕС сай даярлау. "Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік" Қазақстан Республикасының № 234 Заңы 28.01.2007 ж қабылданды. ҰҚЕС №1 және ҰҚЕС №2 ұлттық стандарттары енгізілді.

№1 Ұлттық қаржылық есептілік стандарты ҚР салық заңнамасына сәйкес арнайы салық режимін қолданатын кіші бизнес субъектілері, сонымен қатар, крестьяндық немесе фермерлік, жеке кәсіпкерлердің бухгалтерлік есебін жүргізу және қаржылық есептілігін құрастыру мақсатында даярланған.

№2 Ұлттық қаржылық есептілік стандарты кіші және орта бизнес, комерциялық емес ұйымдарға, ҚР заңдық талаптарына сай ҚР тіркелген шетелдік заңды тұлғалардың филиалдарының, мемлекеттік кәсіпорындардың бухгалтерлік есебін жүргізу және қаржылық есептілігін құрастыру реттілігін анықтады.

"Ұлттық қаржылық есептілік стандартын бекіту туралы" Қазақстан Республикасының Қаржы министрінің 2013 жылғы 31 қаңтардағы № 50 Бұйрығы Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2013 жылы 8 ақпанда № 8328 тіркелді. Осы бұйрық алғашқы ресми жарияланған күнінен

кейін он күнтізбелік күн өткен соң қолданысқа енгізіледі және 2013 жылғы 1 қаңтардан бастап туындаған қатынастарға қолданылды. Осы Ұлттық қаржылық есептілік стандарты "Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес әзірленді және қаржылық есептілік қағидаттары мен сапалы сипаттамаларын және шағын кәсіпкерлік субъектілерінің, сондай-ақ қызметінің айрықша түрі шетелдік валютамен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын заңды тұлғалардың бухгалтерлік есеп жүргізу және қаржылық есептілік жасау тәртібін айқындады.

Ұлттық қаржылық есептілік стандартының 20-бабына сәйкес, бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік жүйесін мемлекеттік реттеуді Қазақстан Республикасының Президенті, Қазақстан Республикасының Үкіметі және уәкілетті орган жүзеге асырады. бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік саласында мемлекеттік саясатты қалыптастыруды және іске асыруды қамтамасыз етеді. Бухгалтерлік есепті жүргізу тәртібін әзірлейді және бекітеді. Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін қабылдайды. Ұлттық стандарттарды және оларға қатысты әдістемелік ұсынымдарды әзірлейді және бекітеді; Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік мәселелері жөніндегі заңнамасы халықаралық стандарттардың, шағын және орта бизнеске арналған халықаралық стандарттың талаптарына қайшы келген жағдайда, консультациялық органның ұсыныстарын ескере отырып, Қазақстан Республикасының заңнамасына тиісті өзгерістер енгізуді қамтамасыз етеді. Бухгалтерлік есеп шоттарының үлгі жоспарын әзірлейді және бекітеді; кәсіби ұйымдарды, сертификаттау жөніндегі ұйымдарды аккредитеуді жүргізеді. Консультациялық органның ұсынымдарын ескере отырып, кәсіби бухгалтерлерге қойылатын біліктілік талаптарын бекітеді. Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын, белгіленген тәртіппен нормативтік құқықтық актілерді ресми жариялау құқығын алған мерзімді баспасөз басылымдарында кәсіби ұйымдардың, сертификаттау жөніндегі ұйымдардың тізбесін мемлекеттік тілде және орыс тілінде жариялайды. Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік саласында және кәсіби ұйымдар мен сертификаттау жөніндегі ұйымдардың қызметіне мемлекеттік бақылауды жүзеге асырады;

ҚР қаржылық жүйесінде бухгалтерлік есепті реформалау максималды түрде экономикалық пайда табу үшін қолданылатын қаржылық есептіліктегі талданған қорытынды мәліметтің мөлдірлігіне, толықтылығына, маңыздылығына, мазмұндылығына көз жеткізуге мүмкіндік береді.

Сонымен қатар, бухгалтерлік есептегі жаңа енгізулер ауқымды түрде уақыттың талабы ретінде қалыптасып кеткен экономиканың ашық болу деңгейін арттыра түсті. Экономиканың ашықтылығын экспорт, импорт немесе ұлттық өнімнің валлдық үлесі немесе басқа да статистикалық көрсеткіштер бойынша ғана емес, қаржылық

есептіліктегі мәліметтің қаншалықты сенімді, қаншалықты қол жетімді, айқын екеніне байланысты сынай алады. ХҚЕС-ке максималды түрде жақын болу Қазақстан кәсіпорындарының халықаралық экономика масштабында бәсекеге қабілетті болу мүмкіндігін береді. [3, 77б].

Қазақстан салықтар мен салық салудың дамуы өзіндік әдістемелік теориясына ие, бұл мүмкін көшпелі тайпалар көшпелі емес халықтарға қарағанда меншік, айырбас және ақша формаларын ерте дамытады деген К. Маркстің тұжырымдамасына байланысты шығар.

XX ғасырдың соңында Қазақстан тәуелсіз мемлекет болып табылды, ел алдында тиімді нарықтық экономиканы құру міндеті тұрды. Реформаларды дамытудың маңызды факторларының бірі салық саясаты болып табылады. Қазақстандық қаржылық ғылым алдында салық және салық салудың күрделі және ауқымды мәселесі, яғни жоғарғы тиімді дамыған салықтық жүйе құру міндеті тұр.

Сексенінші жылдары аралас экономиканың бірінші элементтерінің пайда болуына байланысты, өндірістің барлық сфераларында жалпы экономикада түрлі өзгерістер болған еді, сонымен қатар салық жүйесі айтарлықтай өзгерістерге ұшырады. Нарықтық экономика қалыптасуы салық жүйесінің трансформациясы үш бағыт бойынша жүзеге асырған болатын, тура және қосымша салықтар арқылы және қосымша жинаулар арқылы әртүрлі қорларға төлемдер жасалды.

Болатын қайта бағалаулар, экономикалық қатынастар әкімшілік тұрғыдан қайта бөлуіне алып келді. Бұл жағдайда салық менеджментінің рөлі айтарлықтай өсті. Экономикалық тұрақтылық өндірістік және комерциялық қызметтердің субъектілеріне байланысты болатын болса, мемлекетте амандық та, тыныштық та болады. Базалық принциптердің болмауы елде салықтар мен алымдардың көп болуына алып келеді, заңнамалық актілер арқылы экономикаға кірісімен олар салық жүйесіне ұдайы келетін болған еді.

1991 жылы 1 қаңтарда енгізілген "Кәсіпорындар мен бірлескен ұйымдардың салығы" туралы КСРО заңын негіз ете отырып ТМД мемлекеттері сияқты Қазақстан Республикасының өзінің салық жүйесін қалыптастырды.

Шаруашылық байланыстардың үзілуі Қазақстанда барлық өндіріс мекемелерінің шаруашылығының төмендеуіне алып келді, шикізат өндірісіне бағытталған өндіріс-шаруашылық қызметтері зиян шекті, күйреуге ұшырап өндірістің тоқтауы инфляцияға алып келді. Осы приоритеттердің қызметтен алыну себептерінен мақсатты әлеуметтік-экономикалық дамуы мемлекеттің өз жеке, дербес салық жүйесін қалыптастырды. Қазақстан Республикасының алдында әртүрлі меншік формалары пайда болды, мүлктік құқықтарды бөлу және экономиканы тұрақты дамумен қамтамасыз ету болды. Осы және өзге де мәселелерді шешу Қазақстан Республикасының салық жүйесін шешуді қолға алды. Айта келетін болсақ, қиындықтарды шешу барысында көптеген мәселелер пайда болды. Олар дербес ұлттық салық жүйесін қандай да бір өзіндік

жеке тәжірибесі, нарық жағдайына сай келетін және лайықты мамандар мен кадрлардың болмауында еді.

Осындай мәселелердің шешімі мемлекеттің салық жүйесінің мақсаты мен мемлекет экономикасының қандай дәрежеде араласуын көрсететін салық менеджменті стратегиясымен байланысты. Осы мәселелердің басты мақсаты бюджетке түсетін түсімдерді жоғарлату, оны стратегиялық мақсаттармен қаражаттарды пайдалы бөлу болып табылады. Бұл мақсатқа жету үшін мына шараларды қолдану қажет:

Құралдардың қайнар көзін анықтау;

Салық салу базасын ұлғайту;

Бюджеттік салымдарды дұрыс пайдалану туралы түрлі бағдарламаларды қолдану.

Осы аталған бағыттардың біріншісінде бюджетке түсетін түсімдердің құралдарының қайнар көзін және қайдан, қай мөлшерден бөлу керектігі мен олардың құрлымын анықтау керек. Екінші және үшінші бағыттарда бір бірімен тығыз байланыста. Олар өндіріс қатынастарының дамуымен сипатталады. Мақсаттардың масштабтылығы ұлттық салық жүйесінің кезеңді эволюциялық даму қажеттігін сипаттайды. Салық жүйесінің қалыптасуы мен дамуы экономикалық саясаттың өзгеруіне байланысты болып келеді, яғни бір модельден екінші бір модельге өтуінде жатыр. Біздің пікірімізше, Қазақстан Республикасының ұлттық салық жүйесінің қалыптасуы мен дамуын келесідей реформалау кезеңдеріне бөлуге болады.

Бірінші кезең 1991-1994 жылдар аралығын қамтиды. Бұл кезең ұлттық салық жүйесінің құрылуында әртүрлі құралдарды қолдану жолымен сипатталады. Сонымен қатар, инфляцияны тоқтатуға арналған мемлекеттік қаражат қорына арналған әлеуметтік салық түрлері сияқты мәселелер қарастырылды. 1991 жылы 25 желтоқсан шыққан "Салық туралы" заң, салықты тәртіпке салуға бағытталған болатын, инфляция деңгейін төмендетіп және макроэкономикалық көрсеткіштерді тұрақтандырды. Бұл заң ресейліктердің көшірмесі ретінде біздің экономиканың ерекшелігіне байланысты ауытқулар туындағандықтан, салық жүйесі әлі де реформалауды қажетсінді.

Екінші кезең 1995-1998 жылдарды қамтиды. Бұл кезеңде ұлттық салық жүйесінің қалыптасуы мен дамуы макроэкономикалық тұрақтылықты қажет етті. Экономикалық субъектілерге белсенді қаражаттық-шаруашылық қызметіне арналған қолайлы шарттар жасаумен сипатталды. Салық салу базасын тұрақтандыру және әлеуметтік мүмкіндіктердің ұлғайту мәселесі шешілді. Өндірісті макроэкономикалық тұрақтандыруға ынталандыру шаралары қолданылды.

Үшінші кезең 1999-2001 жылдар аралығын қамтиды. Бұл кезең экономикалық, макроэкономикалық көрсеткіштердің өсумен сипатталады. Оларға мыналар жатады: жалпы ұлттық өнім, жалпы ішкі өнім және жалпы ұлттық табыс сияқты көрсеткіштер. Осы кезеңде салық салу базасы ұлғая бастады, ал мұндай шаралар бюджетке салық ретінде түсімдердің көбеюін алып келді. Алмастырылған салықтық қатынастар жаңа қағидаларға өтуге байланысты оның жүзеге асырудың нақты әдістерінің қажеттілігін айқындайды:

төртінші кезеңді 2002 жылмен байланыстырса болады. бұл кезеңде қазақстан республикасының жаңа "салық кодексі" кіргізуімен байланыстырамыз.

- әлеуметтік-экономикалық мәселелердің шешіміне арналған салық ұғымының анық және қайшысыз экономикалық анықтамаларын беру;

- кейбір қаражаттардың көзін бөлу және қолдану;

- әлеуметтік-экономикалық бағдарламаларды қаржыландырудың нәтижелік бағытын анықтау;

- салық қызметтерінің қолында бар құралдарды тиімді қолдану;

- заң шығаратын және атқаратын өкімет өкілдерінің жоғары кәсіпкерлігін қалыптастыру.

Салық кодексінде ұзақ мерзімдегі мақсаттардың іске асырылуын қамасыз ететін салық салу жүйелері жұмыс жасауына әсер етуші объективті және субъективті факторлар да ескерілген. Салық жүйесі, қаражатты тиімді пайдалану арқылы тұрақты экономикалық өсуді жоғары деңгейде қамтамасыз етеді. Осы кезеңнен бүгінгі күнге дейін "Салық Кодексі" өзгертулер мен толықтырулармен пайдаланушылардың қолданысына ие болып келеді.

1991 жылға, яғни КСРО ыдырағанға дейін елде көбінесе экономиканы басқарудың әміршіл-әкімшіл жүйесіне, бағаларды қатаң мемлекеттік реттеуге сәйкес келетін салық жүйесі қызмет етті. Бюджеттің басты кіріс көздерінің бірі болған бөлшек және көтерме сауда бағаларын мемлекетті реттеп отыруға бағытталған айналым салығы тіркелген болатын. Қазақстан егемендікке ие болғаннан кейін 1991-1995 жылдары қабылданған бірқатар заңдарға сәйкес республикада жаңа салық жүйесі қалыптасты.

1991 жылғы желтоқсанның 25-інен бастап біздің елімізде салық жүйесі жұмыс істей бастады. Ол "Қазақстан Республикасындағы салық жүйесі туралы" заңға негізделді. Бұл заң салық жүйесін құрудың қағидастарын, салықтар мен алымдардың түрлерін, олардың бюджетке түсу тәртібін белгіленген алғашқы құжат еді. Осы заңға сәйкес Қазақстанда 1992 жылға қаңтардың 1-нен бастап 13-не дейін жалпы мемлекеттік 18 жергілікті салықтар мен алымдар енгізілді.

Қазақстан Республикасының Үкіметі 1995 жылдың басында салық реформасының ұзақ мерзімді тұжырымдамасын қабылдап, онда еліміздің салық жүйесі мен салық заңнамасын бірте-бірте халықаралық салық салу қағидастарына сәйкестендіру көзделді. Осыған байланысты "Салық және бюджетке төленетін басқада міндетті төлемдер туралы" 1995 жылғы сәуірдің 24-інде Қазақстан Республикасы Президентінің Заң күші бар Жарлығы шықты. Енді бұрынғы 42 салықтар мен алымдар едәуір қысқартылып, олардың саны небәрі 11 болып қалды.

Қазақстан Республикасы Президентінің 1995 жылғы сәуірдің 24-індегі заң күші бар жарлығы Қазақстан Республикасының 1999 жылғы шілденің 16-сындағы № 440-1 заңына сәйкес заң мәртебесін алды. Осы уақыт аралықтарында Президент жарлықтарымен және Қазақстан Республикасының заңдарымен бұл заңға өзгертулер мен толықтырулар енгізіледі. [4, 56б].

Барлық өркениетті елдерде салықтардың бүкіл жиынтығы әр түрлі қағидалар бойынша жіктеледі. Салықтар мемлекеттің құрылуымен бірге пайда болады және мемлекеттің өмір сүріп, дамуының негізі болып табылады. Мемлекет құрылымының өзгеруі, өркендеуі қашан да болса оның салық жүйесінің қайта құрылуымен, жаңаруымен бірге қалыптасады. Әр бір мемлекетке өзінің ішкі және сыртқы саясатын жүргізу үшін белгілі бір мөлшерде қаржы көздері қажет.

Мемлекеттің экономикасын дамыту, тұрақтандыру барысында қуатты экономикалық тетік ретінде салықтар пайдаланылады.

ҚР заманауи салық жүйесі келесі белгілермен сипатталады:

- заңдық актілер емес, заңмен негізделеді;
- төлемдердің жиналуы мен есептелуінің бірыңғай механизмінде, бірыңғай қағидаларда құрылған, мемлекеттен барлық салық төлемдеріне қатаң бақылау жүзеге асады;
- барлық салық төлеушілерге бірдей талаптар, табысты анықтауда шегерімдерге жататын жағдайлар мен босатулар, салық төлемінен қалатын қаражаттардың қолданылу процесіне араласпау, әлеуметтік жеңілдікке байланысты салық ставкасының өзгерісі сияқты тең бастапқы шарттарды ұйымдастырады;
- салық төлеушілердің әр түрлі санаттары арасындағы салық ауыртпалығын ескеріп, салық күнтізбесінің неғұрлым әділ бөлінуін қамтамасыз етеді, олардың мүдделерін құқықтық қорғауды күшейтеді.
- нақты салық күнтізбесі және салық төлеу реттілігі қарастырылған.

Қазақстанның салық жүйесі сәйкес тәжірибесіз және теориялық тұжырымсыз қалыптасқандықтан бірқатар жетіспеушіліктерге ие:

- салық салуға фискалдық көзқарас, яғни, белгілі бір салықтарды енгізуде салықтың реттеу қызметі емес ең алдымен бюджетті толықтыру жағы қызықтырады;
- салық заңнамасын тұрақсыздық, заңды тұлғалардың салық салу деңгейі жоғары;
- Аталып өткен жетіспеушіліктерге қарамастан, салық салу жүйесі жақсы жақтарды қамтиды:
  - субъектілердің және жеке тұлғалардың
  - нысандарына қарамастан бірыңғай салық салу ережелерін бекітеді;
  - қалыптасудың қиын шарттарына қарамастан нарықтың талаптарына сай;
  - шет елдік тәжірибеге сай қалыптасқандықтан, Қазақстанға әлемдік нарықта ер кін байланыстар орнатуға мүмкіндік береді.

#### **Әдебиеттер тізімі:**

1. Кеулімжаев Қ.К., Әжібаева З.Н., Құдайбергенов Н.Қ. Бухгалтерлік есеп принциптері. - Алматы: Экономика, 2010. - 101б.
2. Родина Л.Н., Пархоменко Л.В. Этапы развития бухгалтерского учета: Учебное пособие / под. ред. Л.Н. Родина, Л.В. Пархоменко. - Тамбов, 2007. - 123 с.
3. Соколов Я.В., Соколов В.Я. "История бухгалтерского учета" Учебник. - М., 2006.
4. Сейдахметова Ф.С. Налоги в Казахстане. Сущность налогообложения и сравнение с действующим законодательством: Учеб. пособие. - Алматы: Lem, 2002.



**Загира ИСКАКОВА**, э.э.д., профессор, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан Республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, izd1944@mail.ru , +77015314950  
**Инкар АЛТАЕВА** магистрант, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан Республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, i.q.k@mail.ru , +77025124323

## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ИПОТЕКАЛЫҚ НЕСИЕНІҢ ӨСУ ҚАРҚЫНЫН ТАЛДАУ

Аталмыш мақалада Қазақстан Республикасының коммерциялық банктердегі ипотекалық несиенің проблемалары мен өсу қарқыны қарастырылған. Аймақтардағы ипотекалық несиелердің өсу қарқынының өзгерістері мен Қазақстан Республикасының Ұлттық банкімен бекітілген мемлекеттік ипотекалық/тұрғын үй қайта қаржыландыру бағдарламасына баса назар аударылады.

**Түйінді сөздер:** ипотека, ипотекалық тұрғын үй несиені қайтақаржыландыру, несие қоржыны.

**Загира ИСКАКОВА**, д.э.н., профессор, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая, 9, izd1944@mail.ru , +77015314950  
**Инкар АЛТАЕВА**, магистрант, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая, 9, i.q.k@mail.ru , +77025124323

## АНАЛИЗ ТЕМПЫ РОСТА ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

В статье рассмотрены темпы роста и проблемы ипотечного кредитования в коммерческих банков Республики Казахстан. Особое внимание уделяется изменением роста ипотечного кредитования в регионах и государственная программа рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов утвержденным Национальным банком РК.

**Ключевые слова:** ипотека, рефинансирования ипотечных жилищных займов, кредитный портфель.

**Zagira ISKAKOVA**, doctor of economic sciences is an associate professor, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str. 9, izd1944@mail.ru , +77015314950

**Inkar ALTARVA**, masters degree, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str. 9, i.q.k@mail.ru , +77025124323

## ANALYSIS OF THE GROWTH RATE OF MORTGAGE LENDING IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

The main aspects discusses the growth and challenges of mortgage crediting in commercial banks of the Republic of Kazakhstan. Special attention is paid to the change of growth of mortgage lending in the regions and the state program of refinancing of mortgage loans/mortgage loans approved by the National Bank of the Republic of Kazakhstan.

**Keywords:** mortgage, refinancing mortgage loans, loan portfolio

Ипотекалық несиелендіру халықтың - тұрғын үй жағдайын жақсартудағы, банктің - тиімді және табысты жұмыстағы, құрылыс кешенінің - өндірістің және халықты ипотекалық несиелендіруді кенімен таратуға ықпал ететін экономикалық өсуге мүдделі мемлекеттің серпінді жұмыс істеуіне деген мүдделерді келісуге мүмкіндік береді.

Алдағы жылдары жоғары қарқынмен өсіп келе жатқан ел экономикасын әлем нарығындағы жаңалықтар мен өзгерістер де айналып өтпеді. Оның бірі Қазақстан банкінің әлі күнге дейін теңгенің жетіспеушілігі, оның салдарынын ұлттық валютада Екінші деңгейлі банктермен (әрі қарай ЕДБ) несиелендірудің шектеуге қойылуы және бұл несиелердің пайыздық мөлшерлемесінің жоғары болуы. Ұлттық банктің ақпараты бойынша ЕДБ-дің ұсынып отырған теңгемен несиелендіруі 15%-ды құрады. 2014 жылдың желтоқсан айынан бастап несие беруді ең алғаш болып "Forte bank" Акционерлік қоғамы (әрі қарай АҚ) мен "Сбербанк"

Еншілес банк (әрі қарай ЕБ) АҚ тоқтатты. "Альянс банк" АҚ, "Темірбанк" АҚ мен "Forte bank" АҚ құрамымен біріккен үштік бұл сауалнамаға, "қосылу барысы себепшіл" десе, ал "Сбербанк" АҚ Ресей "экономикасында рубль бағамының төмен түсу әсерінен" деп сілтеме көрсетті. Бұл айда "Казкоммерцбанк" АҚ тек АҚШ долларында ғана ипотекалық несиені рәсімдеу жүзеге асырыла бастаса, ал активтерінің көлемі бойынша үш бірдей жылда екінші орынды ұстап келе жатқан "Халық банкі" АҚ мен "БанкЦентрКредит" АҚ ипотекалық несиені беруді екі бірдей бағамда жүзеге асырды. Қалыптасқан еліміздегі макроэкономикалық өзгерістер және оған сәйкес коммерциялық банктердің үзек мерзімді неселерді беру шектеулеріне қарамастан, банктің берген ипотекалық несиелерінің 2015 жылдың қаңтар айының ақпараты сәйкес 916,6 млн теңгеден 4,6 млрд теңге дейін жоғарлады. ҚР әр аймақтары бойынша қарастырсақ, ипотекалық несие бойынша плюсте 16 аймақтың ішінен 12 аймақ

Кесте 1 - Қазақстан Республикасының аймақтар бойынша ипотекалық несиенің көлемі  
млрд.теңге

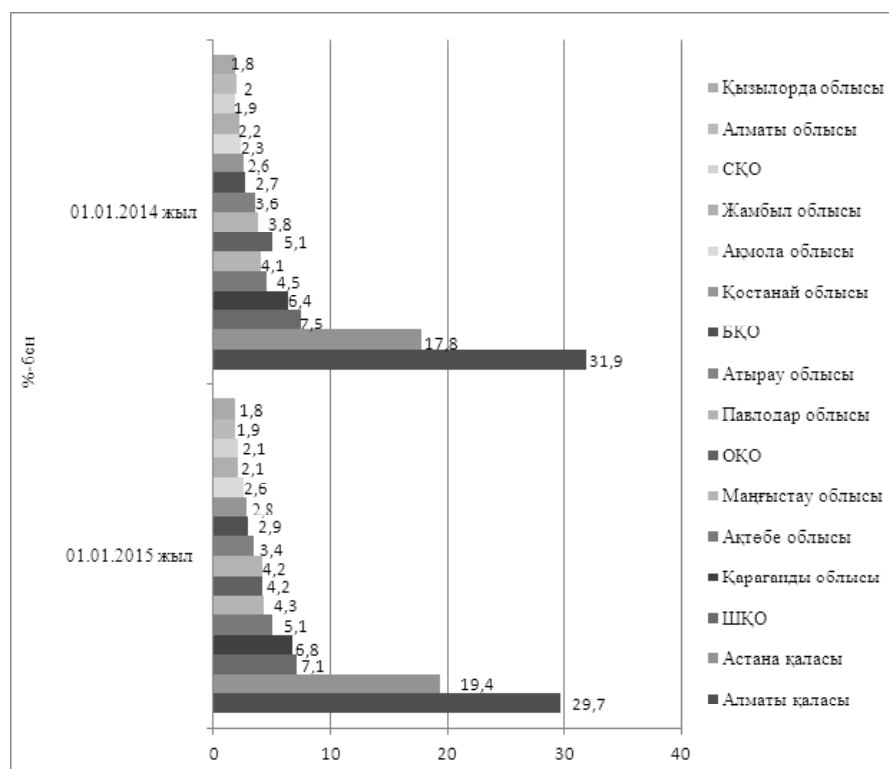
p/c №	Аймақтар	Ипотекалық несиенің мөлшері		Ауытқуы
		01.01.2015	01.01.2014	
	Қазақстан	916,6	882,5	34,1
1	Алматы	271,8	281,7	-9,88
2	Астана	177,6	157,2	20,43
3	Шығыс Қазақстан облысы	65,0	65,8	-0,83
4	Қарағанды облысы	62,2	56,7	5,51
5	Ақтөбе облысы	46,9	39,4	7,45
6	Маңғыстау облысы	39,4	36,6	2,80
7	Оңтүстік Қазақстан облысы	38,5	44,6	-6,07
8	Павлодар облысы	38,2	33,3	4,87
9	Атырау облысы	31,0	31,4	-0,41
10	Батыс Қазақстан облысы	26,5	23,5	3,02
11	Қостанай облысы	25,4	22,9	2,51
12	Ақмола облысы	23,4	20,3	3,10
13	Жамбыл облысы	18,6	19,4	-0,85
14	Солтүстік Қазақстан облысы	18,2	16,7	1,47
15	Алматы облысы	17,7	17,4	0,33
16	Қызылорда облысы	16,3	15,6	0,69
Ескерту – [1,2,4] ақпараттарға сәйкес автормен құрастырылған.				

шықты. Төмендегі Кесте 1 көрсетілгендей әсіресе Астана қаласының тұрғындарының ипотекалық несиеге деген сұранысы 20,43 млрд теңге өсіп немесе 13% құрады. Оның себебі демографияның күрт өсуі. Соңғы 2011 мен 2015 жылдарды салыстырғанда еліміздің Астана қаласының тұрғындары 155,7 мың адамнан 853 мыңға дейін өсті. Сонымен қатар Ақтөбе облысының 7,45 млрд теңге өсіп немесе 18,9% құрады. Алайда Ақтөбе облысының ипотекалық несие жағдайы осыншалықты жақсы болса да, жалпы несие мөлшері 2015 жылдың қаңтар айы мен 2014 жылдың желтоқсан айын салыстырғанда, 291,5 млрд теңгеден 289,9 млрд теңгеге төмендеп 1,6 млрд теңгеге төмендеді.

Аймақтардың ипотекалық несиесінің сомасы көрсетілгендей ауытқаса да, ең жоғарғы мөлшерін Алматы қаласы 271,8 млрд теңгені құрап, 9,9 млрд теңгеге төмендеді. Одан жоғарғы орынды қаржы орталығының жалпы несие қоржынының бөлігін жеке және шағын бизнес көлемі 10% бөлігін құрады. Ал ең үлкен мөлшерін корпоративті сектор алып, несие қоржынның ішіндегі барлық несиенің 24,6% құрады. Осы наурыз бен ақпан айлары аралығында 2,6 млрд теңгені құрап (6,8%), 40,9 млрд теңгеге дейін жоғарлады. Оның басты себебі аймақтық "Даму" АҚ арқылы, осы алдағы 2015 жылдың қаңтар, ақпан, наурыз айларында 17 жоба 912 млн теңге көлемінде субсидияландырылса, оның үстіне 5 жоба 310 млн теңге мөлшерінде мемлекеттік кепілдемелік ақша қаражатқа иеленді. Несие мөлшер үлесі төмендеген аймақтарға, сонымен қатар, Шығыс Қазақстан

облысы 0,83 млн теңгеге, Оңтүстік Қазақстан облысы 6,07 млрд теңгеге, Атырау облысы 0,41 млн теңгеге, ал Жамбыл облысы 0,85 млн теңгеге төмендеді. Ал жалпы несие қоржындарының мөлшеріне келсек, Атырау облысы 4 млн теңгеге немесе 1.29% төмендеді. Бірақ 2014 жыл мен 2015 жылдың өзгерісінде Шығыс Қазақстан облысының барлық ЕДБ-мен берілген несиелерінің көлемі 0,1%-ға өсті. Ал Оңтүстік Қазақстан облысы 3,7 млн теңгеге құрады. Оның ішінде ең үлкен көлемін 42,9 %-бен тұтыну несиесі төмендеді. Жылдық ауытқуда 0,9 млн теңге көлемінде Жамбыл облысы да төмен түсті. Көрсетілген есептердің ішінде ең басым бөлікпен ОҚО ипотекалық несиенің төмендеуі, иылғы жылы облыстағы барлық банктер 3,5 миллиардтан 35,1 млрдқа дейін, яғни Қазақстандағы жалпы ипотекалық несиенің жартысынынан кішкене бөлігін алып алып отыр. Ал барлық несие қоржынына келетін болсақ несие көлемі 3,2 млрд теңгеден, 398,2 млрд теңге төмендеді.

Жоғарыдағы Кесте 1-де көрсетілген мәліметтермен сәйкес облыстар мен республикалық маңызы бар қалалардың көрсеткіштері еліміздің экономикасында белгілі бір мөлшерін құрайды. Ол ел экономикасындағы ипотекалық тұрғын үй несиелерінің алатын бөлігі. Көрсеткіштер төмендегі Суретте көрсетілген:



Ескерту - [3, 5] ақпарат көздеріне сәйкес автормен құрастырылған  
 Сурет - Қазақстан Республикасының экономикасында аймақтар бойынша ипотекалық несиенің қоржынының үлесі

Жоғарыдағы Суреттен көріп отырғандарыңыздай аймақтар бойынша алдыңғы қатарлы орынды алатын ең басты қала - ол Алматы қаласы. ҚР-ның 2015 жылы ел экономикасының үлесінен ипотекалық 29,7 пайызға құраса, ал былтырғы 2014 жылы 31,9 пайызды құрап 2,2 пайызға төмендеді. Екінші көрсеткішпен ел экономикасының үлесінде 17,8 пайыз мөлшерінен 19,4 пайызға дейін көтеріліп, 1,6 пайызға өскен Астана қаласының көрсеткіші. Сонымен қатар жоғарыдан Солтүстік Қазақстан облысы 1%-ға жоғарлап, Алматы облысы 1%-ға төмендесе, Жамбыл облысы, Атырау облысы 0,2%-ға төмендеп, Қостанай, Батыс Қазақстан облысы, Маңғыстау облысы сол пайыз көлемінде керісінше төмендеді. Көрсетілген есертер мен жылдық ауытқулар тек еліміздегі ипотекалық несиенің жағдайының төмендеуін

Барлық проблемалы несиелердің үлесін елімізде 4 трлн теңгені құрайды. Оның ішінде 570 млрд теңгені ипотекалық тұрғын үй несиенің үлесінде. Осы пайда әкелмейтін несиелерді төмендету және коммерциялық банктерде тоқтатылған ипотекалық несиенің беру операцияларын жандандыру және де экономикадағы долларландыруды азайтып, әлеуметтік шиеленістің тәуекелділігін азайту мақсатында, Ұлттық банктің "Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын/ипотекалық қарыздарды қайта қаржыландыру" бағдарламасын 2015 жылы сәуір айнан бастап жүзеге асырыла бастады. Бағдарлама "Проблемалы несиелер қоры" АҚ-ның жарғылық капиталын 130 млрд теңгеге көтеру арқылы 9 банктің ішінде бөлініп тасталды. Банктер бойынша бөлінген бастапқы ақша қаражаттарының лимиттері төмендегі Кесте 2 көрсетілген.

Мемлекеттің атынан бөлінген қаражат қарыз алушылардың борыштарын есептен шығаруды болжамайды. Несиелендірудің мерзімін ұзарту және

пайыздық мөлшерлемені төмендету жолымен қарыз алушылардың борышкерлік жүктемесін азайтудың барлығы бағдарламада толықтай көрсетілген. Бағдарлама шартында қайта қаржыландыруға тек қана 2004 жыл мен 2009 жылғы алынған несиелер ғана қарастырылады, несиені қайтару күні жиырма күнге дейін ұзартылып, салым бойынша банк есебінің сыйақы мөлшерлемелері мен жылдық сыйақының тиімді мөлшерлемелері жылдық 2,99 % құрайтын болды, бірақ банк оны 3% беру мүмкіндігі бар. Ең жоғарғы қаржыландыру көлемі қарыздың көлемі (50-80%) мен клиенттің борышты төлей алушылық шамасына қаралады. Сонымен қатар бағдарламада қарыз алушылардың болыштарын конверсиялау да мүмкіндігі қарастырылған. Бұл бағдарлама жаңа клиенттердің көбеюі мен ескі клиенттер арасында несиеленушілікті жоғарлатуға мүмкіндік береді.

Жоғарыда көрсетіліп кеткен тоғыз банктердің құрамында ғана емес, өзге коммерциялық банктердегі борышкерлер де жеткілікті. Ең тиімділігі сол борышкерлердің қаржыландырудың құрамына кірген банктерге қайта қаржыландыруға өтініш білдіруге болады. Бірақ өтінішті қайта қаржыландыру бағдарламасының құрамындағы банктің қабылдауы, борышкердің бастапқы қарызы бар банкпен бірге келісімге отыру арқылы ғана жүзеге асады. Банкпен қабылданған барлық қарыз алушылардың өтініші он бес күн ішінде қарыстырылуы тиіс. Егер банк қайта қаржыландырудан бас тартса, оның себебі де толық көрсетілуі тиіс. Өтініш жауабы отыз күнге созылуы мүмкін. Жоспар бойынша бағдарлама арқылы жиырма мыңдай қарыз алушылардың борыштары қайта қаржыландырылады, оның ішінде бесмыңдай қарыз әлеуметтік осал халық бөлігі.

Кесте 2 - "Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын/ипотекалық қарыздарды қайта қаржыландыру" бағдарламасы шарты бойынша бастапқы ақша қарағаттарын жұмылдыр лимиті мен екінші деңгейлі банктер тізімі млрд теңгемен

р/с №	Банктердің атауы	Салым сомасы
1	«Казкоммерцбанк» АҚ («БТА Банк» АҚ мен «БТА Ипотека» АҚ)	38,1
2	«Халық банк» АҚ	33,6
3	«Forte bank» АҚ	20,3
4	«БанкЦентрКредит» АҚ	15,6
5	«АТФ Банк» АҚ	9,5
6	«Kaspi bank» АҚ	5,3
7	«Цесна банк» АҚ	3,6
8	«Евразийский банк» АҚ	2,4
9	«Нұрбанк» АҚ	1,6
	Барлығы	130,0
Ескерту – ҚР РММ «Ұлттық банктің» мәліметі бойынша автормен құрастырылған [1].		

"Казкоммерцбанк" АҚ және оның құрамындағы "БТА Банк" АҚ мен "БТА Ипотека" АҚ 38,1 млрд теңге бөлінумен ең үлкен қатысушы болды. Банктің басшылық бөлімінің сараптамасы бойынша бағдарлама 12,5 мың ипотекалық замемдарын, яғни барлық несиенің 20% құрайды. Бағдарлама мемлекеттің ЕДБ көмектескен бірінші бағдарламасы емес. Естерімізге салсақ 2011 жылы 120 млрд теңге бөлінген болатын. Бірақ ол кезде қайта қаржыландыру проблемалы несиелер емес, адал төлеушілерге көмек ретінде жүргізіліп, банктің барлық несиелерінің 30 мыңдай көлемін құрады. Алайда, қаржылық сарапшылардың айтуы бойынша банктердің қатты үміттенген мемлекеттік қайта қаржыландыру бағдарламасы толық қарастылып, барлық ұсақ кемшіліктер аяқталмаған. Оның бастысы, бюджетке ең бір пайда әкелетін жеке табыс салығы мен корпоративті табыс салығының банк секторында да жүзеге асырылуы. Біріншіден, банк несиеден сыйақы алғанда, мерзімі өткен кредиторлық берешектен түскен өсімпұл мен банкке төленетін айыппұлға 20% корпоративті табыс салығын төлеуге міндетті болса, ал қарыз алушы 10% жеке табыс салығын төлеуге міндетті. Оның өзінде банк белгілі бір пайда түсірмегенімен, банктер барлық проблемалы борыштарды есептен шығарғанымен, оған салық төлеуге дайын емес. Ұлттық банк пен Қазақстан қаржыгерлер қауымдастығының салық өзгерістерді енгізу туралы ұсынысына, салық қызметі құрамына кіретін Ұлттық экономика министрілігінен "қолданбайды" деген жауаппен бас тартылды. Егер банктер есептен шығарылатын қарыздың 30% (20% корпоративті табыс салығы, 10% жеке табыс салығы) бөлігін мемлекетке төлейтін болса, ел басының ықыласымен жүзеге асырылып жатқан бағдарламадан барлық ЕДБ бас тартуы әбден мүмкін. Екіншіден, мемлекетпен берілген 2,99% берілген қаржы, банк 3% өсірмей борышкердің несиесін қарыландыру тиіс. Тек 0,01% банктің операциянды шығындарын орынын толтыруға бөлінеді.

Қорытындылай келе, қазіргі банк секторындағы туындап жатқан мәселелерді шешу тек ипотекалық

несиелер арқылы емес, автонеселендіру, шағын және орты бизнеске "Даму" АҚ арқылы 50 млрд теңге бөлу жүзеге асырылуда. Сонымен қатар, қазақстанда бірінші исламдық ипотекалық несиелер беруші кәсіпорынның пайда болуы туралы жоспардың биылғы жылдан бастап жүзеге асырылуы. Ислам қаржылық даму қауымдастығының жоспарлауымен ең бірінші банк "Заман банк" АҚ арқылы несиелендіріледі. Несиелендіру жолдары исламдық ережелерге сәйкес пайызсыз жүзеге асырылады. Оған қоса Еуразиялық конгрестің тұңғыш отырысында "арзан пайызды әрі ұзақ мерзімді ипотеканы қайта жандандыру керек" деген бастама айтылғаны да жерде қалмас. Айтып өтілген ЕДБ-ді қолдаулар арқылы банк:

- проблемалық несиелердің мөлшерін азайтып немесе олардан тіптен құтылу;
- қаржылық жағдайын түзеп, рентабилділігін арттыру;
- қаржылық нарықта коммерциялық банктердің рейтингін жақсаруы арқылы шетел инвестицияларын тартуды қамтамасыз ету;
- халқтың банкке артық ақша қаражаттарын сақтауға сенімінің артуын қалыптасуы.

#### Қолданылған әдебиеттер тізімі:

1. "Қазақстан Республикасының Республикалық мемлекеттік мекемесі "Ұлттық банкінің" қаржылық көрсеткіші. - Қол жеткізудің режимі: <http://www.nationalbank.kz/?docid=851&switch=kazakh>.
2. Қазақстан Республикасының Республикалық мемлекеттік мекемесі "Ұлттық банкінің" Қаржыны қадағалау агенттігі. - Қол жеткізудің режимі: <http://www.afn.kz/?docid=27>
3. Forbes Қазақстан - Іскерлік журналы. - Қол жеткізу режимі: [www.forbes.kz](http://www.forbes.kz)
4. Қазақстан қаржыгерлер қауымдастығы. - Қол жеткізудің режимі: <http://afk.kz/index.php/ru/monitoring-analitiki/bankovskiy-sektor>
5. Қазақстанның банкирлер форумы. - Қол жеткізудің режимі: [www.banker.kz](http://www.banker.kz)

**Валерий АНДРЕЕВ** родился в 1958 г., окончил Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова (1982, 1994), д-р ист. наук (2010), доцент (2007), ректор Чебоксарского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации. Автор 146 работ.

**Галина КАЛИНИНА** родилась в 1960 г., окончила Московский кооперативный институт (1982), канд. экон. наук (2002), д-р философ. наук (2007), проф. (2010), зав. каф. Торгового дела и товарного менеджмента Чебоксарского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации. Автор 120 работ.

**Станислав ТИМОФЕЕВ** родился в 1954 г., окончил Московский кооперативный институт (1978)-доцент кафедры торгового дела и товарного менеджмента. Чебоксарский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации. Россия. Чебоксары. E-mail: timofeew-coop@mail.ru. Автор 126 работ

## ОСОБЕННОСТИ ВНЕДРЕНИЯ КАТЕГОРИЙНОГО МЕНЕДЖМЕНТА В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

Рассмотрены существующие теоретические концепции категорийного менеджмента, как инновационного развития торговли, проблемы особенности его внедрения в предприятиях и организациях потребительской кооперации, проведены факторы, оказывающие влияние на внедрения категорийного подхода к управлению коммерческой деятельностью.

**Ключевые слова:** потребительская кооперация, инновация, категорийный менеджмент, адаптация, внешняя среда, сфера обращения.

**Valery ANDREYEV** was born in 1958 and graduated from the Chuvash State University. I.n. uyanov (1982, 1994), Dr. East. Science (2010), Assistant Professor (2007), Rector of the Cheboksary Cooperative Institute (branch), Russian University of cooperation. Author of 146 works.

**Galina KALININA** was born in 1960 and graduated from Moscow Cooperative Institute (1982), Cand. Econ. Sciences (2002), Dr. philosopher. Sciences (2007), Prof. (2010), head. CAF. Commercial business and product management, Cheboksary Cooperative Institute (branch), Russian University of cooperation. Author of 120 works.

**Stanislav TIMOFEEV** was born in 1954 and graduated from Moscow Cooperative Institute (1978)-Professor of trade and commodity management. Cheboksary Cooperative Institute (branch), Russian University of cooperation. Russia. Cheboksary. E-mail: timofeew-coop@mail.ru. Author of 126 works

## FEATURES OF INTRODUCTION OF CATEGORY MANAGEMENT IN CONSUMER COOPERATION

Consider existing theoretical concepts of category management, trade development as an innovation, the problems of its implementation in the enterprises and organizations of consumer cooperatives, the factors affecting the introduction of category management approach to business

**Keywords:** consumer cooperation, innovation, category management, adaptation, external environment, the scope of.

**Вступление.** Потребительская кооперация России как важный элемент народнохозяйственного комплекса страны выполняет не только коммерческие, но и социальные функции, обеспечивая население товарами, закупая сельскохозяйственную продукцию у фермерских и личных подсобных хозяйств, развивая их переработку, производство, оказывая различные бытовые услуги. Для этого она располагают определенным потенциалом:

- на начало 2014 г. в системе потребительской кооперации насчитывалось 49 тыс. объектов розничной торговли, в том числе 46 тыс. магазинов, из которых 80 % находится в сельской местности[1, 10]:

- кооперативная торговля обслуживает до 60 % сельского населения;

- практически в каждом регионе имеются оптово-распределительные центры (более 100 действующих торговых баз и 3,5 тыс. складов);

- предприятия потребительской кооперации обладают собственными возможностями для частичного обеспечения потребностей торговли за счет производства необходимых товаров и продуктов питания;

- для многих сельских населенных пунктов магазины потребительской кооперации являются центрами общественной жизни.

В современном мире наблюдается активные изменения в сфере обращения, особенно с активизацией торговых сетей, которые организуют свою деятельность на основе внедрения инновационных технологий, в том числе категорийного менеджмента и добиваются значительных успехов.

Одной из актуальных задач, стоящих перед хозяйствующими субъектами, в т.ч. потребительскими обществами системы потребительской кооперации России, является

разработка механизма адаптации к этим условиям, что возможно только посредством целенаправленного управления изменениями организационных систем, бизнес-процессов, менеджмента ресурсов, модернизации и интеграции в инновационную экономику. От того, насколько тщательно спланированы и качественно реализованы изменения системы и ее элементов в потребительском обществе, зависит его эффективность и конкурентоспособность [2, 10]. Поэтому данные изменения являются стратегически важной задачей для руководства предприятий и организаций системы потребительской кооперации и актуальными направлениями настоящего исследования.

**Постановка проблемы.** Кардинальные преобразования в российском обществе, необходимость преодоления кризисных явлений, вызванных с экономической санкцией со стороны стран ЕС и других государств, требуют от субъектов хозяйствования повышения эффективности управленческих технологий в сфере коммерции. Однако в настоящее время потребительская кооперация, которая призвана играть важную роль в реализации Стратегия устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 года, медленно адаптируется к изменениям внешней среды. Один из дестабилизирующих факторов - неэффективный менеджмент в сфере коммерции, существенно ограничивающий возможности развития кооперативной системы.

Руководители кооперативных организаций и предприятий только еще начинают осваивать новые технологии управления на основе инновационных разработок и категорийного менеджмента. Внедрение инновационных технологий осуществляется медленно, оно не носит системного характера. В частности, категорийный менеджмент пока еще в полном объеме не внедрен ни в одном потребсоюзе, как следствие, развитие потребительских обществ носит догоняющий характер (относительно конкурентов), а предприятия системы теряют свои рыночные позиции. В таких условиях обобщение теоретического и практического опыта внедрения категорийного менеджмента, как инновационного процесса, приобретает особую значимость и имеет практическую востребованность.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Вопросы стратегического развития категорийного менеджмента рассматривались такими зарубежными авторами как А. Велхоффом, Ж. Массою, С. Белди, Э. Портером, Дж. Фурди и др. Однако эти исследования не отражают специфику российской экономики, особенно потребительской кооперации.

Отдельные позиции исследований категорийного подхода к организации торговли содержатся в работах российских ученых и практиков: И. Альтшуллера, В. Артамонова, С. Балакирева, Е. Бузуковой, Н. Гуровой, А. Зотова, Д. Кузнецова, В. Снегиревой, С. Сысоевой, А. Ткачевой, А. Черкасова и др. Вместе с тем, в российской экономической

науке пока не сложились комплексные представления о категорийном менеджменте как инновационном бизнес-процессе. Используемые в настоящее время подходы к модернизации системы потребительской кооперации Росс не в полной мере позволяют реализовать ее потенциальные конкурентные преимущества.

Отмеченные обстоятельства определяют актуальность разработки инструментов организационных инноваций в системе потребительской кооперации на основе внедрения категорийного менеджмента.

В связи с этим возникла необходимость разработки теоретического и методического обеспечения внедрения категорийного менеджмента в системе потребительской кооперации, учитывающего процессы глобализации и отвечающего современным требованиям сферы услуг.

**Цели исследований.** Основной целью исследования является научная разработка инструментов использования в системе потребительской кооперации инновационной модели организации кооперативной торговли на основе бизнес-процессов категорийного менеджмента.

Изложение основного материала. Проведенное нами исследование деятельности организаций и предприятий потребительской кооперации показали, что имеются руководители высшего звена, которые действительно заинтересованы в переходе на категорийные управление кооперативным хозяйством, но не обладают необходимыми знаниями и навыками в этом деле.

Необходимость принятия инновационных решений в системе потребительской кооперации свидетельствуют и динамика показателей деятельности предприятий и организаций за последние годы. Так, за 2013 г. организациями потребительской кооперации Российской Федерации закуплено, переработано, реализовано товаров, оказано услуг и выполнено работ на общую сумму 239,3 млрд. руб., что на 15,7 млрд. руб. больше, чем в 2011 г. [3] Оборот розничной торговли в 2012 г. составил около 160 млрд. руб., из которого 70 % приходится на сельскую местность. Оборот общественного питания системы превысил 14 млрд. руб. и в значительной мере сформировался за счет продукции собственного производства. Однако по итогам 2013 г. плановые показатели по отраслям деятельности системы потребительской кооперации выполнены только на 92,6 %.

В целом по системе Центросоюза РФ в 2013 г. совокупный объём деятельности составил 258,7 млрд руб., что в сопоставимых ценах на 3,8 % меньше, чем в 2012 г. Розничная торговля продолжает вытесняться с рынка торговыми сетями, которые, используя современные технологии, показывают большую эффективность [4].

Потребительская кооперация сдаёт свои позиции и в таких традиционных для неё отраслях, как заготовки и производство. Так, в 2013 г. объём закупок сельхозпродукции снизился по сравнению с 2012 г. на 0,6 %, объём производства кооперативной

промышленности в сопоставимых ценах сократился на 2,5 %.

В целом, эффективность деятельности предприятий системы потребительской кооперации в 2013 г. снизилась, общая рентабельность составила 1,4 % против 1,65 % в 2012 г., чистая прибыль сократилась на 500 млн. руб. Удельный вес потребительской кооперации в общем товарообороте в сельской местности по сравнению с 1990 г. сократился с 84 % до 13 % [1, 10].

По нашему мнению, снижение доли потребительской кооперации в розничной торговле связано тем, что:

- в большинстве регионов магазины потребительской кооперации либо не интегрированы вообще, либо объединены на уровне административных районов, практически отсутствуют торговые сети;

- многие магазины потребительских обществ имеют относительно небольшие торговые площади;

- имеется значительное количество убыточных магазинов, которые расположены в малочисленных населенных пунктах. Они зачастую имеют исключительно социальный характер и не являются коммерчески эффективными;

- многие торговые предприятия потребительской кооперации находятся на значительном удалении от возможных логистических распределительных центров;

- значительное количество магазинов системы в техническом оснащении отстают от своих конкурентов;

- ассортимент предлагаемых товаров в магазинах потребительских обществ формируется исходя из предложений посредников;

- в практическую деятельность потребительских обществ пассивно внедряется современная информационная система, что не способствует оперативному управлению ассортиментом и товарными запасами.

Несмотря на то, что в силу сложностей переходного периода конца 80-90-х годов XX века потребительская кооперация утратила многие политические и экономические позиции, усилиями работников потребительских обществ и союзов удалось сохранить единство и целостность, непрерывность традиций и взаимодействия, значительную материально-техническую базу. Некоторые предприятия потребительской кооперации добились заметных успехов в развитии своей социально-экономической деятельности. В этих организациях функционирует единая цепочка от поля до прилавка, создаются региональные торговые сети, проводится модернизация в кооперативной промышленности и на предприятиях общественного питания, увеличиваются объёмы деятельности. В целом по системе потребительской кооперации совокупный объём деятельности за пять лет возрос со 166 до 250 млрд. руб. [5].

Всё это - достаточные предпосылки к активному развитию потребительской кооперации на единой идеологической, политической, экономической и организационной основе [6].

Однако в условиях развивающейся конкуренции организациям потребительской кооперации все труднее приходится выполнять социально ориентированные функции. Основными проблемами развития организаций розничной торговли потребительской кооперации являются:

- возникновение и усиление дезинтеграционных процессов, которые приводят к ослаблению и частичной утрате экономических, транспортных, финансовых, информационных связей;

- отсутствие единой стратегии развития системы потребительской кооперации в отраслевом и региональном аспектах на основе системного и комплексного подходов;

- снижение инвестиционной привлекательности отраслей потребительской кооперации, что создает определенные трудности в проведении модернизационных преобразований и внедрения новых инновационных методов управления предприятиями данной системы.

При сохранении имеющихся негативных тенденций организации потребительской кооперации в среднесрочной и долгосрочной перспективе могут полностью утратить конкурентные преимущества, основанные на масштабах и системном единстве. Поэтому основной целью развития торговли в потребительской кооперации должно стать создание единых общероссийских кооперативных торговых сетей на основе категорийного подхода, отвечающих следующим основным требованиям:

- единство торговой системы, основанной на объединении информационных и логистических связей, стилистических и технических решений, закупочной и торговой политики;

- коммерческая эффективность для максимально широкого круга торговых предприятий;

- коммерчески обоснованная специализация;
- социальная ориентация и обслуживание населения в малонаселённых и отдалённых населённых пунктах с использованием создаваемого социального эффекта как конкурентного преимущества кооперативной торговой сети;

- наличие широкого круга лояльных покупателей, в первую очередь работников и пайщиков потребительской кооперации;

- наличие ниши для сбыта продукции кооперативного производства при соответствии её качества приемлемым стандартам.

Основные направления развития розничной торговли системы потребительской кооперации могут быть сгруппированы в отдельные блоки (таблица 1).

В условиях активного развития конкурентных торговых сетей на потребительском рынке может произойти вытеснение кооперативной торговли с наиболее коммерчески эффективных площадок на уровень, где существование экономически обоснованной торговли будет невозможным.

Применительно к торговле, одним из механизмов преодоления давления со стороны конкурентов может быть использование

Таблица 1- Основные направления развития розничной торговли системы потребительской кооперации

[7]

Направления развития розничной торговли системы потребительской кооперации Формирование единой системы сетевой торговли	Мероприятия для достижения поставленных задач  - создание единого бренда торговых сетей и товаров, производимых организациями потребительской кооперации и реализуемых через кооперативную торговую сеть, единых стандартов оформления торговых объектов, обслуживания в них; - формирование и введение единых товарных матриц на основные группы товаров с учетом региональных особенностей; - создание единой логистической системы для торговой сети потребительской кооперации; - оптимизация транзакционных и трансформационных издержек (цен, товарных кредитов, маркетинговых и рекламных бюджетов и т. п.) за счет централизованной закупки товаров; - создание социально направленных розничных сетей по торговле продуктами питания, товарами повседневного спроса, а также создание аптечных киосков в отдаленных территориальных поселениях с небольшой численностью населения
Финансовое обеспечение розничной торговли	- объединение финансовых ресурсов для наиболее эффективной реализации проектов создания и развития кооперативной торговой сети; - привлечение инвестиционных ресурсов в формирование и развитие кооперативной торговой сети под государственные гарантии; - взаимодействие с органами государственной власти для создания и реализации на программной основе системы льгот выполняющим социальную роль кооперативным торговым предприятиям; - привлечение средств лояльных покупателей с использованием программ отложенного получения льгот и скинотов
Повышение эффективности маркетинговой деятельности розничной торговли	- формирование единой маркетинговой политики, проведение маркетинговых исследований; - создание единой системы скинотов в торговых предприятиях потребительской кооперации; - привлечение пайщиков потребительской кооперации за счет скинотных и льготных программ, в частности позволяющих реализовывать полученные кооперативные выплаты на льготной основе в магазинах торговой сети потребительской кооперации
Повышение социальной эффективности розничной сети	- организация взаимодействия с органами государственной власти и местного самоуправления для повышения эффективности использования социального эффекта, создаваемого магазинами торговой сети потребительской кооперации

предприятиями потребительской кооперации категорийного менеджмента.

Категорийный менеджмент является инструментом управления товародвижением, основанный на принципах эффективного ответа на запросы потребителя (ECR). Ключевая идея категорийного менеджмента заключается в выделении каждой товарной категории внутри ассортиментной группы, что позволяет повысить эффективность коммерческой деятельности предприятия. В процессе его внедрения следует придерживаться следующих принципов: сегментация, постановка целей, прозрачная аналитика, системность принятия решений и использование маркетинга в коммерческой деятельности.

Категорийный менеджмент сегодня - это прогрессивная и успешная практика управления коммерческой деятельностью. Его система сложна, но затрагивает практически все процессы, происходящие в потребительском обществе [8].

Категорийный подход ориентирован на достижение следующих целей:

- наиболее полное удовлетворение спроса покупателей;

- обеспечение прироста объема розничного товарооборота и повышение эффективности использования материально-технической базы торговых предприятий;

- повышение эффективности хозяйственных связей потребительских обществ и союзов с товаропроизводителями.

Категорийный менеджмент, как инновационный процесс, должен быть направлен на решение следующих задач:

- обеспечение высокого качества процессов купли-продажи товаров и услуг;

- повышение эффективности торгового обслуживания и торговой деятельности в целом;

- наиболее эффективное использование существующей материально-технической базы;

- оптимизация складских запасов и товарных потоков;

- оптимизация всей цепочки товародвижения;



- рекламная и промопрограмма продвижения товаров на рынке;
- грамотная кадровая политика;
- анализ взаимовлияния товарных групп друг на друга;
- учет интересов производителя и ритейлера.
- переоснащение предприятий системы современным торгово-технологическим оборудованием и техническими средствами;
- совершенствование организации торговых процессов и управление ими, создание необходимых условия для роста производительности труда, снижения совокупных относительных затрат и повышения эффективности работы организации в целом.

Внедрение категорийного менеджмента в кооперативной торговле может сопровождаться пересмотром всей технологической схемы выполнения коммерческих и технологических процессов, изменением организационной формы управления, реконструкцией и перепланировкой торговых площадей, использованием современных оборудования, технических средств, новых программных продуктов, информационных систем и технологий, формированием автоматизированной системы управления и т. д. Эти процессы несут дискретный характер, тесно связанный с жизненным циклом нововведения и направленный не на сохранение имеющегося, а на его трансформацию, на переход в иное качество, с риском, с ревизией устаревших норм и ролей, а нередко и с их заменой.

Потребность в категорийном менеджменте возникает под воздействием как внешних, так и внутренних факторов. К внешним факторам относятся: конкурентная борьба, задачи завоевания новых рынков, изменение политической, демографической правовой ситуации и др.; к внутренним - неблагоприятные условия труда, рост издержек

При переходе к новому методу управления коммерческими процессами необходимо учитывать особенности функционирования предприятий потребительской кооперации, которые проявляются в том, что:

- система потребительской кооперации является многоотраслевой, следовательно, в качестве поставщиков товаров следует рассматривать заготовительные, производственные предприятия и общественное питание. Они должны быть органически включены в цепь продвижения товаров. Данную особенность можно рассматривать и как положительный фактор в части оперативного реагирования на изменение конъюнктуры рынка в области ассортимента, качества, упаковки;
- торговые предприятия потребительской кооперации по размеру торговой площади являются относительно мелкими, разноформатными, что вызывает определенные трудности в определении ассортиментной матрицы, разработки информационных технологий, организации логистики. Данная особенность вызывает и дополнительные затраты по переходу на новый метод управления коммерческой деятельностью. Наибольшую долю занимают магазины типа "Товары

повседневного спроса", которые расположены в сельской местности. Поэтому эти магазины должны представлять собой формат жесткого дискаунтера с очень ограниченным ассортиментным набором продуктов питания, с определенной долей товаров собственного производства с относительно низким ценам. По нашему мнению это позволит занимать лидирующую долю продовольственного рынка в своем регионе;

- наибольший удельный вес магазинов системы расположены в сельских населенных пунктах, что создает дополнительные проблемы в разработке схемы информационного обеспечения бизнеса, учета ассортимента и товарных запасов;

- в зоне обслуживания предприятий потребительской кооперации в основном проживает сельское население с невысоким покупательским потенциалом. Поэтому в ассортиментной матрице наибольший удельный вес должны занимать товарные категории FOOD. Однако эти товары не гарантируют большую прибыль и быструю окупаемость затрат на внедрение категорийного менеджмента.

Анализируя сложившуюся практику внедрения категорийного менеджмента, можно констатировать, что она в большинстве случаев ограничивается переименованием товароведов в категорийных менеджеров, обновлением товарного ассортимента, автоматизацией контрольно-кассовых операций, выведением отчетов по продажам в разрезе категорий и применением стереотипных схем размещения товаров в торговых залах в соответствии с потребительскими предпочтениями. Следует отметить, что подобных мер категорийного подхода в условиях роста конкуренции на рынке торговли становится явно недостаточно.

Проведенные наблюдения за менеджерами торговых предприятий системы потребительской кооперации показывают, что новые идеи, концепции зачастую вызывают "сопротивление", особенно со стороны руководителей пожилого возраста. Нередко руководители потребительских обществ пытаются "доказывать" несостоятельность нового инновационного проекта. Закон успеха Элли гласит: Создай проблему и предложи ее решение [9].

Сопротивление переменам - естественное свойство людей, поскольку перемены заставляют их покинуть зону комфорта, отказаться от привычного и начать двигаться в незнакомом направлении, прикладывая непривычные усилия. Категорийный менеджмент - это тоже перемены, которые в системе потребительской кооперации в полном объеме еще нет, и потому они будут встречать сопротивление как внутри предприятий, так и снаружи. Чтобы уменьшить это сопротивление, необходимо создавать у сотрудников и специалистов потребительских обществ чувство творческой неудовлетворенности.

Рынок всегда вызывает "встречные течения", цель которых - доказать несостоятельность нововведений. Эти противодействие вполне объяснимы, если учесть, что в основе категорийного менеджмента, как любого инновационного проекта, лежит "созидательное разрушение": новое рождается

ценой уничтожения старого. Такова реальность нашего мира.

В категорийном менеджменте существенную роль будут играть информационные системы. Здесь просматривается тенденция к минимизации инновационного риска пропорционально размеру и возрасту торгового предприятия в определенной условной зависимости. Пока активы и доход невелики, потребительское общество готово рискнуть, в надежде расширить свои возможности. Однако с увеличением активов и возрастом руководителей потребительских обществ, стремление к принятию рискованных решений сокращается. И это понятно, процесс принятия рискованных решений в торговых предприятиях подчинен принципу самосохранения.

В условиях нестабильной экономики потребительские общества вынуждены быстро меняться и приспосабливаться к меняющейся конъюнктуре рынка. Сегодняшняя экономика диктует предприятиям и организациям потребительской кооперации такие условия, в которых они вынуждены постоянно эволюционировать. При этом они должны уметь заинтересовать потенциального покупателя, привлечь его новым товаром или услугой, удержать, повысить их лояльность к торговому предприятию.

Одной из основных причин тому является отсутствие сложившихся и устоявшихся традиций ведения кооперативного бизнеса, что имеет место в развитых странах. Если в Западных странах реализация любого проекта имеет в определенной степени жесткий проверенный алгоритм, то в Российской Федерации, чаще всего, действуют по принципу "на свой страх и риск".

Изучение практики работы некоторых предприятий потребительской кооперации (Кировского, Марийского, Удмуртского, Чувашского потребсоюзов, как наиболее активных участников инновационных процессов в торговле), в определенной мере позволяет делать заключение, что внедрение категорийного менеджмента в системе вызваны и такими трудностями, как:

- неготовность и нежелание некоторых руководителей признать необходимость перехода на инновационный путь развития (изменений в управлении ассортиментом);

- несовершенная организационная структура потребительских обществ, нечеткое распределение обязанностей между структурными подразделениями торгового (коммерческого) отдела различных уровней иерархии системы;

- отсутствие четких стратегических планов развития предприятий потребительской кооперации. Многие потребительские общества работают без обоснованного перспективного плана развития коммерческой деятельности;

- отсутствие единых центров закупки товаров (коммерческих центров) и несовершенство хозяйственных взаимоотношений потребительских обществ с поставщиками, низкая доля прямых связей;

- нечеткость ассортиментной и ценовой политики потребительских обществ, недостаточный (относительно слабый) учет такого важного фактора,

как спрос покупателей, при работе с ассортиментом товаров;

- относительно слабая подготовленность специалистов коммерческих служб в области управления ассортиментом;

- неритмичность в поставках товара;

- сопротивление изменениям среди персонала, особенно в части организации закупочной деятельности;

- недостаток навыков при работе с современными информационными технологиями и компьютерными системами.

По нашему мнению сдерживающими факторами развития категорийного менеджмента также являются:

- а) недостаточный уровень научно - исследовательской базы, неподготовленность многих потребительских обществ к освоению современных инновационных достижений, непроработанность информации о новых технологиях;

- в) недостаток собственных финансовых средств, высокие экономические риски внедрения категорийного менеджмента;

- г) низкая наукоемкость инновационных затрат;

- д) неготовность кадров для внедрения категорийного менеджмента. Ради справедливости следует отметить, что в настоящее время никто специально не готовит категорийных менеджеров. Правда, в учебном плане подготовки магистров в Чебоксарском кооперативном институте (филиале) Российского университета кооперации направления "Торговое дело" по программе "Инновационная коммерческая деятельность" предусмотрена дисциплина "Категорийный менеджмент".

Исходя из вышеизложенного вытекает, что для более полного использования преимущества категорийного менеджмента необходимо:

- привести в порядок структуру потребительских обществ и коммерческих (торговых) отделов;

- продумать стратегию, оптимизировать ассортиментную и ценовую политику;

- подготовить квалифицированный персонал, способный работать в новых условиях управления коммерческой деятельностью;

- ввести новую систему мотивации труда работников;

- создавать современную информационную сеть;

- оптимизировать бизнес-процессы и т.д.

Выводы. На основе изучения проблем внедрения категорийного менеджмента торговыми предприятиями мы пришли к следующим концептуальным положениям:

- внедрение категорийного менеджмента возможно только на основе проявления заинтересованности вышестоящего руководства;

- внедрение категорийного менеджмента в организациях и предприятиях потребительской кооперации невозможно без понимания персоналом самой сути категорийного менеджмента" и его роли в развитии торгового предприятия;

- внедрение категорийного менеджмента невозможно без мотивации персонала, и прежде всего, категорийных менеджеров;

- внедрение категорийного менеджмента в потребительской кооперации невозможно без инновационного мышления сотрудников потребительских обществ. В первую очередь инновационным мышлением должны обладать руководители структурных подразделений потребительских обществ, которые способны сформулировать и донести до других сотрудников стратегии и идеи категорийного менеджмента;

- внедрение категорийного менеджмента требует формирования в потребительских обществах и союзах команды новаторов;

- внедрение категорийного менеджмента требует интеграционных и кооперированных связей предприятий и организаций регионального потребительского союза, включая заготовительные, перерабатывающие, оптовые и розничные предприятия;

- внедрение категорийного менеджмента в потребительских обществах невозможно без взаимодействия всех экономических рычагов и стимулов, и способов их использования - экономических методов управления.

Учитывая специфику и существующие проблемы в системе потребительской кооперации, считаем необходимым:

- разработать единый методологический и системный подход к внедрению категорийного менеджмента в предприятиях потребительской кооперации;

- обеспечить информационную прозрачность;

- консолидировать финансовые средства;

- подготовить специалистов для реализации инновационных проектов;

- разработать систему стимулирования руководителей и категорийных менеджеров за активное участие в проектах.

Важное место в категорийном менеджменте занимает организационная структура управления. Категорийный менеджмент подразумевает матричную структуру организации и постоянное согласование действий между руководителями отделов (например, категорийного менеджера в коммерческом центре, райпо и директора магазина в населенном пункте).

Как представляется, при новой структуре управления главные менеджеры по категориям должны находиться в коммерческом (торговом) отделе облпотребсоюза. Категорийные менеджеры на уровне потребительского общества должны объединяться в торговые (коммерческие) отделы под руководством старшего категорийного менеджера (начальник торгового отдела). Старший категорийный менеджер должен подчиняться коммерческому директору (заместителю председателя правления по торговле).

Свои действия категорийные менеджеры должны корректировать в зависимости от целей других отделов.

Категорийный менеджер по статусу должен быть выше заведующего магазинами или на одном уровне с директором магазина, чтобы иметь возможность влиять на продажи, формирование ассортимента своей категории. Он не должен вмешиваться в

текущие вопросы и в организацию процесса торговли, но прямо влиять на продажи.

Важным в категорийном менеджменте является систематическое и глубокое исследование ассортимента товаров в розничной торговле на основе ABC анализа, который способствует оптимизации товарных групп. Для определения потенциала категории следует проводить и XYZ-анализ. Он позволяет анализировать и прогнозировать стабильность продаж категорий.

В деятельности потребительских обществ важное внимание следует уделить такому показателю, как "маржинальность" категорий и поставщиков. В соответствии с избранной стратегией необходимо определить тактические шаги в области ассортиментной политики, в сфере ценообразования, промоционной активности, а также мерчендайзинга.

#### Список литературы:

1. Стратегия устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 года /утв. распоряжением Правительства РФ от 2 февраля 2015 г. № 151-р.

2. Литвинова О.В., Федорова Л.П., Калинина Г.В. Аспекты адаптации организаций потребительской кооперации как инфраструктуры агропромышленного комплекса к изменениям внешней среды/<http://www.science-education.ru/pdf/2014/5/623.pdf>

3. Стратегия развития торговли в Российской Федерации на 2011 - 2015 годы и период до 2020 года [Электронный ресурс]. URL: <http://www.minpromtorg.gov.ru>.

4. Официальный сайт Центросоюза РФ [Электронный ресурс] - Режим доступа: URL: [http://www.rus.coop/press\\_center/news/detail.php?ID=2669](http://www.rus.coop/press_center/news/detail.php?ID=2669).

5. О приоритетных направлениях развития потребительской кооперации системы Центросоюза Российской Федерации на 2013 - 2017 годы. Постановление отчетно-выборного 140-го Собрания представителей потребительских обществ Российской Федерации 25 декабря 2012 года.

6. Концепция развития потребительской кооперации Российской Федерации до 2015 г. -М.: Центросоюз РФ, 2008. - 36 с.

7. Крамаренко Е.А. Проблемы развития розничной торговли организаций системы потребительской кооперации Ростовской области в современных условиях. /Вестник Волгоградского гос. Ун-та. Сер.3 Экон.Экол.,2011.№ 2(19). С.97.

8. Тимофеев С.В. О перспективах инновационного развития потребительской кооперации / Вестник Российского университета кооперации. 2013. №4(14) С.8.

9. Котельников В. Соппротивление переменам[Электронный ресурс] - Режим доступа: URL: [http://www.cecsi.ru/coach/change\\_resistance.html](http://www.cecsi.ru/coach/change_resistance.html). Дата обращения: 31.03.2015 г.

10. Калинина Г.В., Сильвестрова Т.Я., Андреев В.В., Церфус Т.А. Диверсификация потребительской кооперации как фактор экономического роста в долгосрочной перспективе / Вестник Чувашского университета. Гуманитарные науки. - Чебоксары. 2014. №3. -С. 172-178.

**Ералы БУДЕШОВ**, 2 курс магистранты, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, yeraly\_budeshov@mail.ru, 87023150095

## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ЭКОНОМИКАСЫНДАҒЫ САҚТАНДЫРУ СЕКТОРЫ ҚАРЖЫЛЫҚ АҒЫНДАРЫНЫҢ ЖАҒДАЙЫНА СИПАТТАМА

Аталмыш мақалада сақтандыру нарығы қаржылық ағындарының қазіргі таңдағы жағдайы соңғы бес жылдың көрсеткіштерімен салыстырмалы түрде талданған. Сақтандыру нарығының қаржылық ағындарын дамыту бойынша негізгі салалар көрсеткіші қарастырылған.

**Түйінді сөздер:** сақтандыру нарығы, қаржылық ағындар, сақтандыру сыйлықақылары мен төлемдері, ЖІӨ, актуарийлер.

**Ералы БУДЕШОВ**, магистрант 2 курса, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая, 9, yeraly\_budeshov@mail.ru, 87023150095

## ХАРАКТЕРИСТИКА ПОЛОЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ СТРАХОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

В данной статье проведен сравнительный анализ на основе параметров современного положения финансовых потоков страхового рынка за последние пять лет. Рассмотрены показатели основных направлений по развитию финансовых потоков этой отрасли.

**Ключевые слова:** страховой рынок, финансовые потоки, страховые премии и выплаты, ВВП, актуарий.

**Yeraly BUDESHOV**, master student, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str. 9, yeraly\_budeshov@mail.ru, 87023150095

## CHARACTERISTICS OF INSURANCE FINANCIAL FLOWS SECTOR OF KAZAKHSTAN

This article describes the conditions for optimal development and quality of financial flows of the insurance market. The analysis of the main indicators of the direction of the industry.

In this article, a comparative analysis based on the parameters present situation of financial flows of the insurance market in the past five years. Describes indicators main directions for the development of the financial flows of the industry.

**Keywords:** insurance market, cash flow, insurance premiums and benefits, GDP, the actuary.

Қаржылық - ұйымдастырылған, берік сақтандыру механизмін қалыптастыру мемлекет қаржы жүйесінің тұрақты дамуының аса маңызды факторы болып табылады. Мұндай механизм, қоғамның элеуметтік-экономикалық дамуындағы қаржылық және экономикалық есептің теңгерімді шешімін қамтамасыз етуге мүмкіншілігі бар. Сонымен қатар, сақтандыру мемлекет қаржысының нығаюна маңызды әсерін тигізіп, бюджетті тек төтенше жағдайдағы, табиғи немесе техногенді апаттардың салдарынан болатын шығындардан босатып қана қоймай, сақтандыру ұйымдарының қаражаты ел экономикасының тұрақты ішкі инвестициялық көзі болып табылады.

Осыған сәйкес, ұлттық сақтандыру нарығының төлемқабілетті және қаржы тұрақтылық деңгейінің жоғарылауымен байланысты ұзақ мерзімді болашақ дамуы, қаржылық ағындар жүйесінің қалыптасуымен және әртүрлі көздердің негізіндегі қаржылық ресурстар мен рационалды капитал құрылымының қалыптасуымен қамтамасыз етіледі. Сақтандыру ұйымдарының капиталы сақтандыру резервтері мен ликвидті активтеріне инвестицияланған ақшалай үлгідегі жалпы құндылық

ретінде қаржылық ағындар арқылы қалыптасады. Коммерциялық ұйым ретінде сақтандыру компаниясының табыс құрылымы кіріс қаржылық ағындар әсерімен қалыптасады. Қалыптастыру көздеріне сақтандыру қызметінен түскен кіріс, инвестициялық қызметтен түскен кіріс және басқа да кіріс түрлері жатады. Өз кезегінде, сақтандыру қызметінен түскен кірістерге сақтандыру сыйлықақылары, қайта сақтандыру ретімен берілген тәуекел бойынша шығын үлесін орнын толтыру, комиссиялық және брокерлік сыйлықақылар жатады. Басқа да кіріс түрлеріне Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған, сақтандыруға тікелей қатысы жоқ қызметтен түскен кірістерді жатқызады [1, с.51 - 57].

Қазақстан Республикасының сақтандыру секторының ағымдағы жағдайына тоқталатын болсақ, 2015 жылдың 1 қаңтарындағы жағдай бойынша сақтандыру және қайта сақтандыру қызметін атқаратын сақтандыру ұйымдарының саны 34 болса, олардың ішінен, 7-уі өмірді сақтандырумен айналысады. Соның өзінде, жалпы сақтандыру бойынша сақтандыру ұйымдарының саны азаюда. Тек соңғы үш жылда жалпы сақтандыру бойынша 6

Кесте 1 - Қазақстан Республикасының сақтандыру нарығының құрылымы

Сақтандыру секторының институционалдық құрылымы	2010 жыл	2011 жыл	2012 жыл	2013 жыл	2014 жыл
Сақтандыру ұйымдарының саны	40	38	35	34	34
оның ішінде өмірді сақтандыру бойынша	7	7	7	7	7
Сақтандыру брокерлерінің саны	13	14	13	14	15
Актуарийлердің саны	70	85	82	72	71
«Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» АҚ-ның қатысушысы болып табылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының саны	27	33	31	30	30
ҚР резиденті емес сақтандыру ұйымдары өкілдерінің саны	10	8	6	3	3
Ескерту – ҚР ҰБ ақпараттары бойынша берілген жылдарға автормен құрылған					

Кесте 2 - Сақтандыру сыйлықақыларының түсімі

млн тенге

Сақтандыру сыйлықақыларының түсімі	2010 жыл	2011 жыл	2012 жыл	2013 жыл	2014 жыл
<b>Барлығы, оның ішінде:</b>	<b>139 963,9</b>	<b>175 528,7</b>	<b>211 671,3</b>	<b>279 235</b>	<b>266 121</b>
<b>Міндетті сақтандыру бойынша, оның ішінде:</b>	<b>35 437,0</b>	<b>45 465,3</b>	<b>48 791,1</b>	<b>61 293</b>	<b>66 176</b>
көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі	20 881,9	25 575,1	27 915,3	31 041	33 641
қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан сақтандыру	892,7	1 123,4	17 610,1	26 452	28 550
тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігі	11 299,7	16 736,7	1 294,3	1 555	1 641
міндетті сақтандырудың өзге сыныптары	2 362,8	2 030,1	1971,5	2 245	2 344
<b>Ерікті жеке сақтандыру бойынша, оның ішінде:</b>	<b>35 144,9</b>	<b>53 521,8</b>	<b>85 156,6</b>	<b>94 692</b>	<b>81 304</b>
өмірді сақтандыру	1 655,3	6 473,4	15 020,7	28 759	24 692
аннуитеттік сақтандыру	16 990,5	24 005,5	37 417,2	27 819	22 295
жазатайым жағдайлардан сақтандыру	6 755,0	11 074,6	17 089,9	18 973	12 130
ауырған жағдайлардан сақтандыру	9 744,1	11 968,3	15 628,8	19 140	22 187
<b>Ерікті мүлктік сақтандыру бойынша, оның ішінде:</b>	<b>69 382,0</b>	<b>76 541,6</b>	<b>77 723,6</b>	<b>123 251</b>	<b>118 641</b>
3.1-3.5-тармақтарды қоспағанда, мүлктік сақтандыру	29 948,5	33 518,8	35 304,6	45 862	51 910
3.7-3.9-тармақтарда көрсетілген сыныптарды қоспағанда азаматтық-құқықтық жауапкершілікті сақтандыру	16 583,1	13 890,6	11 009,7	14 831	19 159
өзге қаржы шығындарынан сақтандыру	6 282,3	10 648,2	14 152,5	31 814	16 498
автомобиль көлігін сақтандыру	2 785,4	3 982,7	6 426,1	12 174	16 756
жүктерді сақтандыру	10 576,7	3 556,8	4 347,2	7 563	4 351
ерікті мүлктік сақтандырудың өзге сыныптары	10 576,7	10 944,5	6 483,4	11 006	9 967
Ескерту – ҚР ҰБ ақпараттары бойынша берілген жылдарға автормен құрылған					

сақтандыру ұйымы өз қызметтерін тоқтатты. Және де 2015 жылда мүмкін болатын бірігу немесе жұтылу жағдайларын ескеретін болсақ, жалпы сақтандыру бойынша сақтандыру ұйымдарының саны одан әрі қысқара түседі. Осыған байланысты соңғы 5 жылдағы тенденцияны байқау үшін келесі кестеге назар аударамыз.

Еліміздің интеграциялық үрдістерге, оның ішінде, ЕАЭС одан әрі ДСҰ-на белсенді қатысу шарттарына сәйкес бәсекеабилеттілігін сақтап қалуы үшін сақтандыру секторын ұлғайту мақсатында капиталдандыру жолы ұсынылған болатын. Осыған орай, жоғарыдағы кестеден соңғы бес жыл ішінде 40 сақтандыру ұйымының саны 34 дейін қысқарғанын байқаймыз. Азаудың себебі болып, қарастырылып отырған жылдар ішінде меншікті капиталдың жеткіліктілік талаптарына сәйкес, кейбір сақтандыру компаниялары өз қызметін тоқтатқан болса, басқалары өзінен табысты бәсекелестермен қосылу, бірігу, жұтылу үрдістерінің нәтижесінде ұйым санының төмендеуіне әкеліп отыр. Дегенмен, активтер жалпы көлемінің басым бөлігі алдағы ондықтың қолында болғаны сақтандыру секторын әлсіретпей, керісінше, оны нығайта түсті деп айтуға болады.

Соңғы жылдары салыстырмалы түрде күрделі жағдай сақталып тұрған басқа да отандық қаржылық қызмет көрсету секторларына қарағанда, сақтандыру нарығының негізгі көрсеткіштері сақтандыру сыйақылары көлемін санамағанда, тұрақты өсу қарқынын көрсетіп отыр.

Сақтандыру сыйлықақыларының көлемі 2014 жылдың қорытындылары бойынша өткен жылдың қорытындысымен салыстырғанда 4,7%-ға азайды және 266 121 млн. теңге болды, оның тікелей сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақыларының көлемі - 236 411 млн. теңге.

Сақтандыру сыйлықақыларының негізгі үлесін ерікті мүліктік сақтандыру алады (118 641 млн.теңге немесе сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлемінің 44,6%-ы). Ерікті жеке сақтандыру бойынша 81 304 млн. теңге немесе сақтандыру сыйлықақыларының жиынтық көлемінің 30,6%-ы, міндетті сақтандыру бойынша - 66 176 млн. теңге немесе 24,9% жиналды.

Сақтандыру түрлерінің құрылымында міндетті сақтандырудың үлесі 2013 жылы 22,0%-дан 2014 жылда 24,9%-ға дейін өссе, ерікті жеке сақтандыру мен ерікті мүліктік сақтандыру 2013 жылы, керісінше, 33,9% және 44,1% - дан 30,6% және 44,6% -ға дейін азайып отыр.

Дегенмен, сақтандыру түрлерінің құрылымындағы өзгерістер берілген уақыт аралығында оң үдемелі динамиканы көрсетіп отыр. Сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлемі 2014 жылға 266 121 млн. теңгені құрап отыр, бұдан алдыңғы жылмен салыстырғанда 13 114 млн теңгеге (4,7%) азайғанын байқауға болады. Алайда, 2010 жылмен салыстырғанда соңғы 5 жыл ішінде сыйлықақылардың жалпы көлемі 2 есе артқан [2].

Шығыс қаржылық ағындарының құрылымына сақтандыру оқиғасы бойынша бір мезгілді және бірқалыпты төлемдер; сақтандыру келісімінің

бітуімен байланысты төлемдер; сақтандыру полисінің сәйкес түрлері бойынша жыл сайынғы пайыздық төлемдер, аннуитеттер, сақтандыру резервтеріне аударымдар және басқалары жатады. Сонымен қоса, шығыс қаржылық ағынға кіреді:

- сақтандыру келісіміне сәйкес сақтандыру арқылы қорғау бойынша операцияны орындаумен тікелей байланысты қаржылық ағындар;

- ең алдымен табыс табуды көздейтін сақтанушыларға арналған қаржылық инвестициондық полистер;

- сақтандырушының пайдаға қатыстылығын білдіретін полисте көрсетілген сақтандыру сыйлықақыларының түсімі.

- сақтандыру келісімінің соңында келісім ережелерінің бастамасымен сақтандыру төлемдерінің орнын толтыруын толық жабу бойынша қаржылық ағындар;

- сақтандырушының шығыс қаржылық ағындарының бір бөлігі болып аннуитеттік ағындардың қалыптасуы табылады [3, с. 348 - 362].

Сонымен, сақтандыру төлемінің қазіргі таңдағы жағдайын зерттеліп отырған соңғы 5 жылда қаншалықты өзгергенін келесі көрсеткіштерден байқауымызға болады.

2014 жылы төленген сақтандыру төлемдерінің жалпы көлемі (қайта сақтандыруға қабылданған шарттар бойынша жүзеге асырылған сақтандыру төлемдерін шегергенде) 62 303 млн. теңге болды, бұл өткен жылдың ұқсас күніне қарағанда 19,9%-ға көп. 2014 жылы төленген сақтандыру төлемдерінің жалпы көлемінен ең көп үлесті міндетті сақтандыру бойынша сақтандыру төлемдері алады - 42,6 %, ерікті жеке сақтандыру бойынша - 41,2% және ерікті мүліктік сақтандыру бойынша - 16,2%. Берілген уақыт аралығында сақтандыру төлемдерінің жалпы көлемі 2,5 есеге ұлғайған, яғни 2010 жылғы көрсеткіш бойынша 25 250,6 млн. теңгеден 2014 жылда айтып кеткендей 62 303 млн. теңгеге жетті. Бұл өз кезегінде сақтандыру ұйымдары жағынан сақтандыру келісімдеріне сәйкес төлемдерді толық жүргізілуін білдіріп, тұтынушылардың сенімділігін арттырады [2].

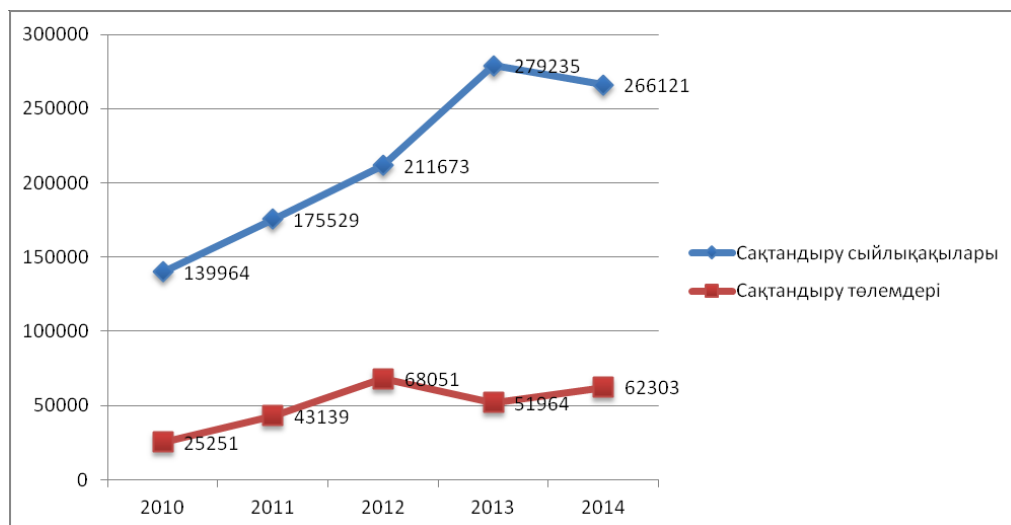
Осыған байланысты зерттеліп отырған соңғы бес жыл аралығындағы сақтандыру нарығындағы сақтандыру сыйлықақылары мен төлемдерінің жалпы көлемінің динамикасын көруімізге болады.

Көрсеткіштерді салыстыру нәтижесінде еліміздің сақтандыру нарығының даму деңгейі әлі де болса өз деңгейіне жетпегенін байқатады. Сақтандыру ұйымдарының мүмкіндіктері біртіндеп өскенімен шектеулі болып қалып отыр. Сондықтан да отандық компанияларымызға сақтандыру саласындағы ірі жобалар қол жетімсіз болып табылады. Алдыңғы жылдардағы қабылданған сақтандыру нарығын дамыту бойынша бағдарламалар толық жүзеге аспай қалып отыр, себебі сақтандыру сыйлықақыларының ЖІӨ-ге қатынасы алдыңғы онжылдықтың екінші жартысында жету көзделген болатын, алайда, соңғы 5 жыл ішінде бұл көрсеткіштің мәні артудың орнына, керісінше, теріс динамиканы көрсетіп отыр.

Кесте 3 - Сақтандыру төлемдерінің құрылымы

млн тенге

Сақтандыру төлемдері	2010 жыл	2011 жыл	2012 жыл	2013 жыл	2014 жыл
<b>Барлығы, оның ішінде:</b>	<b>25 250,6</b>	<b>43 139,1</b>	<b>68 050,9</b>	<b>51 964</b>	<b>62 303</b>
<b>Міндетті сақтандыру бойынша, оның ішінде:</b>	<b>9 334,4</b>	<b>11 737,4</b>	<b>16 168,7</b>	<b>19 988</b>	<b>26 556</b>
көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі	4 348,6	6 654,6	8 515,8	11 261	14 864
қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан сақтандыру	4 087,9	4 792,1	6 484,5	8 182	10 281
өзге сыныптар	897,9	290,7	1 168,4	545	1 411
<b>Ерікті жеке сақтандыру, оның ішінде:</b>	<b>13 007,8</b>	<b>22 886,0</b>	<b>39 991,7</b>	<b>22 805</b>	<b>25 681</b>
өмірді сақтандыру	164,1	244,5	450,9	545	800
аннуитеттік сақтандыру, оның ішінде	5 918,2	13 796,9	28 994,0	8 782	8 855
жазатайым жағдайлардан сақтандыру	515,6	404,0	322,4	326	471
ауырған жағдайлардан сақтандыру	6 409,9	8 440,6	10 224,4	13 151	15 555
<b>Ерікті мүлдіктік сақтандыру, оның ішінде:</b>	<b>2 908,4</b>	<b>8 515,7</b>	<b>11 890,5</b>	<b>9 172</b>	<b>10 065</b>
автомобиль көлігін сақтандыру	1 212,8	1 311,1	1 601,1	2 620	4 578
3.1-3.5-тармақтарды қоспағанда, мүлдікті сақтандыру	615,8	1 222,7	7 686,5	3 885	2 609
3.7-3.9-тармақтарда көрсетілген сыныптарды қоспағанда азаматтық-құқықтық жауапкершілікті сақтандыру	70,6	493,2	1 832,2	783	1 413
өзге қаржы шығындарынан сақтандыру	173,4	4 298,0	49,7	483	174
өзге сыныптар	835,8	1 190,7	721,0	1 401	1 291
* сомасы қайта сақтандыруға қабылданған шарттар бойынша жүзеге асырылған сақтандыру төлемдері шегеріліп көрсетілген					
Ескерту – ҚР ҰБ ақпараттары бойынша берілген жылдарға автормен құрылған					



Сурет 1 Сақтандыру сыйлықақылары мен төлемдер көлемінің динамикасы, млн. теңгеде

Кесте 4 - Сақтандыру секторының макроэкономикалық көрсеткіштері

Сақтандыру секторының негізгі көрсеткіштері	2010 жыл	2011 жыл	2012 жыл	2013 жыл	2014 жыл
ЖІӨ, млрд. теңгемен	19 303,6	27 571,9	31 442,7	34 291	38 624
Сақтандыру сыйақыларының ЖІӨ-ге қатынасы, %-бен	0,73	0,64	0,67	0,81	0,69
Меншікті капиталдың ЖІӨ-ге қатынасы, %-бен	1,08	0,84	0,76	0,74	0,74
Активтердің ЖІӨ-ге қатынасы, %-бен	1,78	1,41	1,41	1,53	1,59
Сақтандыру сыйақыларының жан басына шаққандағы қатынасы, теңгемен	8 645,3	10 537,4	12 517,9	16 272	15 297
Ескерту – Қазақстан Республикасы Статистика агенттігінің деректері бойынша берілген жылдарға автормен құрылған					

Жіберілген артта қалушылықты жою, нарықтағы жағдайдың толық өзгеруі мен сақтандыру ұйымдарының функционалды мүмкіндіктерін жоғарылату үшін көп жыл қажет және сол жылдар ішінде сақтандыру нарығы ЖІӨ-нің номиналды динамикасына қарағанда айтарлықтай қарқынмен өсіп оза түсуі керек. Осыған орай, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен қаржы секторын дамытудың 2020 жылға дейінгі Концепциясы қарастырылуда. Концепцияда көрсетілген іс-шаралардың жоспарын орындау нәтижесінде нарық бойынша сақтандыру сыйлықақыларының көлемі 2-2,5 есе артып, ұлғаю ерікті сақтандыру, оның ішінде, өмірді сақтандыру бойынша жинақпен халықты кең ауқымда қамту нәтижесінде жүзеге асады. Ал міндетті сақтандыру түрлері бойынша сақтандыру сыйлықақыларының өсімі сақтандыру объектілерінің санының артуы мен тұтыну баға индексінің жоғарылауы нәтижесінде іске асады. Сақтандыру нарығы сыйақылары көлемінің өсімі бұл тек сандық көрсеткіш емес, сонымен қатар, нарық көлемі өсуінің негізі болатын сапалы өсім болып табылады.

Сонымен, өтімділігі жоғары активтерді қалыптастыру мен қаржылық ағындарды басқару, реттеуді ұйымдастыру негізінде сақтандыру нарығы қатысушыларының өзара рационалды әрекеттестігі қамтамасыз етіледі. Ертеңгі күні сақтандырушының қаржылық тұрақтылығы, оның өз кіріс және шығыс ағындарын қаншалықты дұрыс айқындалуына, әрі таза пайдасын тиімді реттеп орналастыруына байланысты тәуелді болады.

#### Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Сембеков А.К. Роль страхования в системе социального обеспечения // Журнал Минтруда и соцзащиты. - 2013. - № 1. - С. 51-57.
2. Сайт Национального Банка Республики Казахстан. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)
3. Кириллова, Н. В. Угрозы национальному страхованию и противостоящие им возможности / Н. В. Кириллова. - Москва: Моск. правда, 2012. - 384 с.



**Зауре САЛЬЖАНОВА**, доктор экономических наук, профессор, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая, 9, +7212441592

**Мадина ДЖУНУСОВА**, магистрант, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая, 9, positive-mad@mail.ru, +7212305780

## ВНЕШНИЕ И ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ТЕМПЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ КАЗАХСТАНА

В данной статье рассмотрены внутренние и внешние факторы, влияющие на темпы развития промышленности Казахстана. Особое внимание уделено необходимости диверсификации экономики и модернизации промышленности.

**Ключевые слова:** диверсификация, модернизация, глобализация.

**Зауре САЛЬЖАНОВА**, экономика ғылымдарының докторы, профессор, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан Республикасы, Қарағанды қ., Академическая к., 9, +7212441592

**Мадина ДЖУНУСОВА**, магистрант, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан Республикасы, Қарағанды қ., Академическая к., 9, positive-mad@mail.ru, +7212305780

## ҚАЗАҚСТАН ӨНЕРКӘСІБІНІҢ ДАМУ ЫРҒАҒЫНА ӘСЕР ЕТЕТІН ІШКІ ЖӘНЕ СЫРТҚЫ ФАКТОРЛАР

Бұл мақалада Қазақстан өнеркәсібінің даму ырғағына әсер ететін ішкі және сыртқы факторлар қарастырылған. Экономиканы әртараптандыру мен өнеркәсіпті жаңартуға айрықша мән берілген.

**Түінді сөздер:** әртараптандыру, жаңарту, жаһандану

**Zaure SALZHANOVA**, Doctor of Economics, professor Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Academicheskaya str. 9, positive-mad@mail.ru, +7212305780

**Madina DZHUNUSOVA**, postgraduate, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Academicheskaya str. 9, positive-mad@mail.ru, +7212305780

## EXTERNAL AND INTERNAL FACTORS AFFECTING THE RATE OF ECONOMIC DEVELOPMENT OF INDUSTRY IN KAZAKHSTAN

This article describes the internal and external factors affecting the rate of development of industry of Kazakhstan. Particular attention is paid to the need to diversify the economy and industrial modernization.

**Keywords:** diversification, modernization, globalization.

Для достижения устойчивого развития промышленности Казахстана необходимо учитывать ряд внутренних и внешних факторов. На эффективность промышленного производства в Казахстане оказывают влияние следующие внутренние факторы: наличие собственной минерально - сырьевой базы, уровень производительности труда, инновационная деятельность, инвестиционный климат, уровень развития малого и среднего бизнеса, экономическая и политическая стабильность.

К определяющему внутреннему фактору относится наличие в достаточном объеме собственной минерально-сырьевой базы, соответствующей современному уровню развития науки и техники.

Республика Казахстан занимает 6-е место в мире по запасам природных ископаемых, 10-е место в мире по уровню разведанных запасов углеводородов, является крупнейшим экспортером урана. Богатые

запасы минеральных полезных ископаемых создают базу для активного развития в стране добывающей промышленности. В недрах выявлены 99 из 117 компонентов периодической таблицы химических элементов, из них 70 разведаны, 60 элементов добываются. Северная часть Казахстана имеет ветровую карту, привлекательную для развития ветроэнергетики. Южная часть Казахстана имеет достаточную плотность солнечной активности.

Существенный потенциал для роста объема промышленного производства заключается в повышении нормы выпуска с каждой единицы добываемого минерального сырья, увеличении комплексности добычи всех минералов и компонентов, которые содержатся в извлекаемых недрах. В настоящее время в Республике Казахстан эффективность добычи не превышает 70%, в отработанной породе остается неиспользованным существенное количество руды и минералов. Необходимо развивать более современные методы

геологоразведки и оценки запасов. При этом переоценку, геологоразведку и дальнейшую оценку запасов необходимо проводить с учетом решения вопросов по извлечению всех сопутствующих, особенно высокоценных компонентов из рудного сырья. Экономическая привлекательность редких и редкоземельных металлов, как в виде сырья, так и в виде товарной продукции в настоящее время все в большей степени возрастает, а прогнозные ресурсы и наличие детально разведанных месторождений в республике позволяют сделать вывод о возможности полного удовлетворения потребности как внутреннего, так и внешнего рынков редкими и редкоземельными металлами. [1]

Активное развитие ресурсных секторов формирует большой рынок спроса на специализированную промышленную технику и оборудование, их обслуживание и профессиональные услуги. С учетом доли сырьевого сектора в экономике Казахстана для развития перерабатывающей промышленности необходимы меры, направленные на рост ресурсоэффективности, стремление к "зеленой экономике" и повышение экономической отдачи от ресурсных отраслей.

В современном мире высокая производительность труда является конкурентным преимуществом. На сегодняшний день производительность труда в Казахстане остается на низком уровне. В среднем на одного человека она составляет 30-40 тыс. долл., в то время как в развитых странах этот показатель равен 200 тыс. долл. США. Так, например, самая низкая производительность труда в Казахстане наблюдается в сельском хозяйстве - около 3 тыс. долл. США на одного занятого в год, в то время как в развитых странах - 50-70 тыс. долл. США. В машиностроении Казахстана этот показатель составляет 10-17 тыс. долл. США, у зарубежных конкурентов - 90 тыс. долл. США. Это отставание объясняется рядом факторов, одними из которых являются: неполная загрузка текущих мощностей, высокий износ основных фондов и неспособность менеджмента внедрять и применять современные управленческие технологии.

Отечественные предприятия не могут повысить конкурентоспособность выпускаемой продукции из-за физически и морально устаревшего технологического оборудования и высоких затрат. Для предприятий является проблемой не только совершенствование, но и поддержка производственного потенциала на прежнем уровне.

Таким образом, интенсивный процесс накопления на промышленных предприятиях физически и морально устаревших фондов оказывает отрицательное воздействие на эффективность их использования и подтверждает необходимость проведения мероприятий по модернизации.

Модернизация предприятия - системный процесс совершенствования, улучшения и обновления на предприятии по всем аспектам его жизнедеятельности с учетом современных требований, норм и условий, как внешних, так и внутренних. Модернизация обеспечивает повышение

конкурентоспособности и устойчивое развитие предприятия. С точки зрения национальной промышленной политики, модернизация предприятия предполагает обязательное наличие инновационной составляющей в индустриализации производства.

В целях выработки системных мер модернизации промышленных предприятий Республики Казахстан был проведен технологический аудит 187 промышленных предприятий, представляющих 16 регионов и 10 отраслей промышленности.

В ходе технологического аудита были выявлены основные проблемы, препятствующие развитию производств, а именно:

износ (более 60%) основных фондов большинства предприятий отраслей обрабатывающей промышленности, обусловленный, низким уровнем инвестиций в обновление и модернизацию технологического оборудования, в т.ч. на предприятиях металлургической отрасли - 58,4%, а по отдельным из них доходит до 70%. По предприятиям машиностроения износ составляет - 56,7%, химии и фармацевтики - 45,3%, строительной индустрии - 39% и др.;

ресурсоемкость, и в первую очередь, энергоемкость продукции, и соответственно, объективная потребность во внедрении ресурсо- и энергосберегающих технологий, "зеленых" технологий и др. Промышленные предприятия Республики Казахстан проигрывают своим конкурентам из других стран из-за недостаточно развитой энергетической системы, вызванной географической спецификой размещения энергопроизводящих организаций, общим износом инфраструктуры отрасли электроэнергетики и неэффективной системой взаимоотношений между хозяйствующими субъектами отрасли. Уровень износа генерирующих активов в энергетике составляет более 60%, а потери в распределительных электросетях достигают 13%, что вдвое выше уровня, характерного для развитых стран;

преобладание в структуре промышленности сырьевых отраслей, приток прямых инвестиций, преимущественно иностранных, в горнодобывающую промышленность;

усиление зависимости казахстанских предприятий и экономики в целом от импорта высокотехнологичной продукции, что в значительной степени ухудшает показатели национальной безопасности;

недостаток высокопрофессиональных управляющих кадров технического профиля, способных внедрять и реализовывать высокотехнологичные инвестиционные проекты;

низкий уровень квалификации рабочего персонала, обслуживающего оборудование и транспортные средства в процессе модернизации производственных процессов.

В 2014 года на модернизацию действующих предприятий потребовалось не менее \$8 млрд. Для решения задачи обновления основных фондов промышленных предприятий уже запустили механизм лизингового финансирования через "БРК-Лизинг" в объеме 15 млрд. тенге. [2]

Промышленная модернизация будет способствовать созданию высокотехнологичного и устойчиво развивающегося индустриального комплекса национальной экономики, который представляет собой целостную многоотраслевую и многоуровневую совокупность научных, образовательных, инновационных, производственных, управленческих и консалтинговых структур.

С момента реализации ГПФИИР РК на период 2010-2014 Правительством был запущен первый этап модернизации промышленности. Реструктуризация промышленности - одна из целей ГПФИИР, а модернизация - ключевой инструмент ее реализации. В соответствии с данной программой усилия государства концентрируются на развитии как традиционных секторов экономики (нефтегазового сектора, горнометаллургического и агропромышленного комплексов, атомной, химической, фармацевтической и машиностроительной промышленности), так и секторов "экономики будущего", которые будут играть доминирующую роль в мировой экономике ближайшие 10-15 лет (информационные и коммуникационные технологии, биотехнологии, альтернативная энергетика, космическая деятельность).

Концепция индустриального развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы разработана в соответствии с Посланием Президента Республики Казахстан народу Казахстана от 14 декабря 2012 года "Стратегия "Казахстан - 2050": новый политический курс состоявшегося государства".

Цель индустриального развития Республики Казахстан до 2020 года заключается в создании стимулов и условий для диверсификации и повышения конкурентоспособности промышленности.

Для достижения этой цели необходимо выполнить пять ключевых задач:

- 1) форсированное развитие обрабатывающей промышленности за счет спроса ресурсных секторов и новых возможностей для экспорта в макрорегионе;
- 2) повышение качества делового климата для индустриального развития, в том числе формирование благоприятных условий для развития добросовестной конкуренции;
- 3) создание основы для развития секторов будущего через формирование инновационных кластеров и развитие инновационной инфраструктуры;
- 4) стимулирование предпринимательства и развитие малого и среднего бизнеса в обрабатывающей промышленности;
- 5) создание продуктивных рабочих мест.

Реализация Политики позволит в 2019 году достичь следующих экономических показателей к уровню 2012 года:

- 1) роста валовой добавленной стоимости в обрабатывающей промышленности не менее чем в 1,6 раза в реальном выражении;
- 2) роста производительности труда в обрабатывающей промышленности в 1,4 раза в реальном выражении;

3) роста стоимостного объема несырьевого (обработанного) экспорта не менее чем в 1,7 раза;

4) снижения энергоемкости обрабатывающей промышленности не менее чем на 15%;

5) роста занятости в обрабатывающей промышленности на 53 тыс. человек.

Одним из базовых инструментов модернизации промышленности страны является программа "Производительность-2020", которая может быть эффективно использована в роли "демонстрационной площадки" для всех модернизирующихся предприятий.

Развитые страны мира развитые страны производят структурную перестройку экономики и активизацию в ее рамках инновационной и инвестиционной деятельности для достижения более высоких конкурентных позиций. В промышленно развитых странах мира от 75 до 100% (по различным оценкам) прироста промышленного производства обеспечивается за счет использования новых знаний и инноваций, а оживление производства в странах, переживших экономические кризисы, также происходило, как правило, через интенсификацию структурных сдвигов в экономике и активизацию инновационных процессов. Передовые технологии изменяют мировую организацию производства и определяют конкурентоспособность компаний. Применение новых материалов и новых способов производства с использованием робототехники, интеллектуального моделирования и аддитивных технологий, управление процессами предприятия и системой поставок с применением информационно-коммуникационных технологий позволяет получить конкурентные преимущества и открывает возможности для формирования высокотехнологичных отраслей промышленности в развивающихся странах. Это ведет к повышению эффективности использования ресурсов, скорому реагированию на запросы потребителей и росту производительности труда. В современном мире наука и технология являются сегодня стратегическими факторами роста и играют фундаментальную роль в экономическом развитии стран и регионов.

Промышленность Республики Казахстан отстает от других стран в развитии инновационного и высокотехнологичного производства. Согласно отчету Евразийского института конкурентоспособности, инновационная система Республики Казахстан занимает 45-е место (из 50 стран, участвующих в рейтинге) по уровню конкурентоспособности среди развитых и развивающихся стран.

Доля инновационных предприятий или уровень инновационной активности в Казахстане составляет 4%, в то время как в странах с развитой рыночной экономикой этот показатель составляет в Германии - 82,5; Швеции - 75,3; Австралии - 60,8 при пороговом значении равном 25%. Удельный вес инновационной продукции в объеме промышленной продукции в РК определен на уровне 2,3%, при пороговом значении в размере 15%. Доля затрат на науку в развитых странах находится на уровне 2,5- 3,0% ВВП.

В Казахстане в 2013 г. этот показатель составлял 0,16% к ВВП. Уровень расходов на НИОКР находится на уровне несоответствующем формированию экономики инновационного типа, для которой характерны высокий уровень расходов на науку и образование, рост численности занятых в сфере науки.

Финансирование НИОКР в Казахстане производится в основном из государственного бюджета. Эти средства расходуются в основном на проведение фундаментальных исследований, а на выполнение научно-технических разработок, прикладных программ и услуг ассигнования из бюджета практически прекращены. Основным источником небольшого по объему финансирования инноваций на промышленных предприятиях являются собственные средства и средства заказчика. Отсутствие средств у потенциальных заказчиков вызвало снижение спроса на разработки и научно-технические услуги.

По данным АО "Национальный инновационный фонд" в развитых странах 32 % идей из 100 % доходят до внедрения в производство, а отечественная инновационная система обеспечивает реализацию идей только лишь в объеме 1%. Это свидетельствует о слабой связи науки с производством, об отсутствии действенных механизмов продвижения инноваций от науки до производства. [4]

Инновационная деятельность в Казахстане пока не достигла того уровня, который способствовал бы преодолению технологического отставания.

Особенностью современного состояния казахстанской экономики является преобладание в общем объеме валового дохода промышленности - доли крупных и средних предприятий, составившей в 2013 году 90%. Необходимо отметить, что в мировой промышленности наибольшая доля, доходящая до 70 % и более, по этому показателю принадлежит группе малых и средних предприятий. В Казахстане доля малых и средних предприятий в выпуске обрабатывающей промышленности составляет всего 16%, что вдвое меньше, чем в развитых странах. Средний бизнес формирует лишь 8% промышленного выпуска. Доминирование государственных компаний промышленности снижает возможности МСБ в промышленном производстве.

В таких развитых странах, как США, Швейцария, Великобритания, КНР, Франция наблюдается все более интенсивное внедрение изобретений и технологий усилиями инновационных предприятий малого и среднего бизнеса. В результате наблюдается рост рабочих мест, отмечается более высокая эффективность труда. Малые фирмы с меньшими затратами удовлетворяют потребности в дефицитных видах товаров и услуг и обеспечивает при этом большую занятость. Именно в малом бизнесе создаются условия для быстрого маневра, актуализации производственного процесса, эффективного прорыва на рынке, стабильности в конкурентной борьбе.

Для Казахстана становление и развитие малого предпринимательства, и усиление их роли в

производстве инноваций - жизненно важная задача в современных условиях форсированного индустриально-инновационного развития экономики Казахстана.

Для реализации инновационных решений республике требуется привлечь немалые инвестиции. Опыт работы по привлечению инвестиций в страну, показывает на низкую заинтересованность иностранных инвесторов в создании производств на территории Казахстана в силу узости внутреннего рынка. При этом и у отечественных инвесторов нет реальных стимулов по вложению своих средств в обрабатывающую промышленность. Инвестиционная активность частных компаний в секторах обрабатывающей промышленности остается низкой и значительно отстает от уровня инвестиций в Китае, России и Бразилии. Слабое развитие финансового рынка не позволяет в достаточной степени и объемах привлекать финансовые ресурсы. Такая ситуация отрицательно сказывается на процессе модернизации и технологического перевооружения предприятий обрабатывающей промышленности.

Отечественные компании и иностранные инвесторы отмечают дефицит человеческих ресурсов достаточной квалификации как ключевой барьер для развития производства на территории страны. Результаты исследований ВЭФ, Всемирного банка, ОЭСР и других международных организаций подтверждают важность данной проблемы.

С началом проведения новой промышленной политики в Казахстане основной акцент был сделан на привлечение прямых иностранных инвестиций. Инвестиционная политика Казахстана является одним из ключевых факторов успешного выполнения второй пятилетней индустриальной программы, которая началась в 2015 году. В отличие от первой пятилетки индустриализации, во второй усилия будут сконцентрированы на ограниченном количестве приоритетов. В их числе - металлургия высоких переделов, нефтепереработка, нефтехимия и химическая промышленность (агрохимия и производство химикатов для промышленности), пищевая промышленность, машиностроение, производство строительных материалов. Повышенное внимание уделяется кластерному развитию. В зависимости от масштаба будут создаваться национальные, территориальные и инновационные кластеры.

Сейчас перед Правительством стоит задача по привлечению новых инвестиций, особенно со стороны транснациональных корпораций (ТНК). Безусловно, для этого потребуются немало усилий - тем более, что в мировой экономике сложилась непростая ситуация.

Макроэкономическая, социальная и политическая стабильность Казахстана стала ключевым фактором привлекательности для инвесторов. Казахстан сегодня - это новые возможности и огромный потенциал - как для крупных компаний, так и для среднего бизнеса.

Несмотря на сравнительно небольшую численность населения (16,7 млн человек), Казахстан

представляет инвесторам дополнительные возможности, открывая для них доступ на рынки многих соседних стран. Кроме того, Казахстан выгодно расположен между ключевыми сырьевыми рынками Европы и Азии. С созданием Таможенного союза, включающим также Беларусь и Россию, Казахстан стал частью единого рынка, насчитывающего почти 170 млн. потребителей.

В 2012 году Казахстан вошел в двадцатку стран-лидеров по объему привлеченных прямых иностранных инвестиций. По итогам года у Республики Казахстан - второе место в СНГ после России по объему чистого притока ПИИ.

Стоит отметить, что более половины (около 96 млрд долларов США) валовых прямых инвестиций в Казахстан с 2005 года привлечено за годы реализации государственной программы форсированного индустриально-инновационного развития, которая началась в 2010 году. К тому же на период выполнения программы пришлось около 70% валовых прямых инвестиций (19,6 млрд. долларов США), привлеченных в обрабатывающую промышленность с 2005 года. Такие показатели стали возможны благодаря значительному улучшению инвестиционного климата в стране.

Интеграция в мировую экономику, интенсивная инновационная деятельность и переход к "зеленым" технологиям должны повысить привлекательность Казахстана в глазах инвесторов. Сегодня страна является важной частью "нового шелкового пути" между Востоком и Западом и имеет все шансы стать ключевым транспортным узлом для Европы и Азии.

Неустойчивость глобальной экономики диктует инвесторам необходимость выбора относительно стабильных стран с точки зрения роста бизнеса к которым можно отнести Казахстан.

Согласно результатам отчета Всемирного экономического форума (ВЭФ) "Глобальная конкурентоспособность, 2013-2014 годы", Казахстан находится на 50-м месте среди 148 стран. В ежегодном рейтинге "Ведение бизнеса" Всемирного банка за 2014 год Казахстан занял 50-е место, улучшив показатели по сравнению с 2013 годом на три позиции. Рейтинг "Ведение бизнеса" за 2014 год показывает, что среди стран Таможенного союза Казахстан на первом месте (Беларусь - на 63-м, Россия - на 92-м).

Всемирный банк относит Казахстан к числу 40% стран, считающихся наиболее политически стабильными и свободными от насилия. С момента обретения независимости в 1991 г. Казахстан в течение двух десятилетий пребывает в мире и стабильности. Политическая стабильность важна по ряду причин. Прежде всего, политическая нестабильность отрицательно влияет на экономический рост, эти две переменные обратно пропорциональны. Политическая нестабильность отпугивает инвестиции, запускает отток капитала и создает неуверенность в отношении будущих политических решений. Не менее важно то, что экономический рост непосредственно связан с демократизацией и политическими реформами. Политическая стабильность сама по себе может

становиться двигателем демократических реформ. Кроме того, политическая стабильность позволила Казахстану поддерживать прочные и развивающиеся партнерские отношения с Россией, США, Китаем, странами Запада, ЕС и многими другими. Это партнерство, развивающееся во всех направлениях, усилило суверенитет Казахстана и сформировало устойчивый поток иностранных инвестиций из этих стран. Таким образом экономическая и политическая стабильность Казахстана повышает потенциальные возможности в привлечении иностранных инвестиций для роста экономики.

К внешним факторам, оказывающим влияние на развитие экономики Казахстана, относятся:

- Конъюнктура мировой экономики
- Интеграционные и глобализационные процессы

Динамика развития казахстанской экономики, как составляющая мировой экономической системы, во многом зависит от динамики мировой экономики. И в этой связи замедление роста экономики США, Китая, Японии, стран Еврoзоны и других стран основных торговых партнеров Казахстана привело к снижению цен на нефть и металлы на мировом рынке.

Снижение цен для страны, у которой 85% экспорта составляют минеральные продукты, а из них более 73% приходится на нефть и газ, означает сокращение валютных поступлений в страну, что чревато дальнейшим ослаблением национальной валюты, инфляцией, замедлением экономического роста. Кроме того, наполнение Национального фонда, куда перечисляется рентный налог, зависит от цен на нефть. Трансферты из Национального фонда составляют значительную часть государственного бюджета РК. Ежегодный фиксированный трансферт из Национального фонда выделяется для снижения зависимости расходов от мировой цены на нефть и инвестирования в стратегические проекты. Концентрированность экономики, зависимость от сырьевых рынков, уязвимость с точки зрения мировых цен на углеводороды является слабой стороной Казахстана. Принимаются меры по отходу от нефтяной зависимости путем диверсификации экономики в рамках Госпрограммы форсированного индустриально-инновационного развития.

Важнейшим фактором, определяющим развитие мировой экономики в наши дни, является глобализация мирового хозяйства. Глобализация - это усиливающаяся взаимозависимость национальных государств и регионов, образующих мировое сообщество, их постепенная интеграция в единую систему с общими правилами и нормами экономического и политического поведения. Позитивные результаты глобализации связаны с участием государств в международном разделении труда. Страны получают возможность подключаться к современным телекоммуникационным системам, развивать собственные технологии, привлекать к развитию своих экономик транснациональные корпорации, осуществлять структурные преобразования финансовых и банковских систем,

привлекать инвестиции, повышать грамотность своего населения путем внедрения передовых образовательных программ. [5]

Являясь одним из наиболее характерных проявлений глобализации, возросшая мобильность трансграничных потоков капитала способствует динамичному развитию прямых иностранных инвестиций, повышая их роль в экономике многих стран. Однако иностранный капитал не только ускоряет экономическое развитие, но также может являться источником нестабильности и причиной обострения кризисов. В определенной степени это связано с тем, что под влиянием глобализации, государство теряет контроль над движением факторов производства и экономического роста. Учитывая, что капитал не привязан к определенному месту, а финансовые потоки находятся вне контроля национальных правительств, многие традиционные рычаги экономической политики теряют свою жизнеспособность.

С развитием рыночных отношений транснациональные корпорации все глубже внедряются в экономику Казахстана и оказывают все возрастающее влияние на окружающую природную среду, на политическую, социально-экономическую и культурную стороны жизни нашей страны.

На сегодня в Казахстане, согласно данным UNCTAD, зарегистрировали свою деятельность более 1600 филиалов транснациональных корпораций с числом сотрудников - порядка 18 тыс. человек, что составляет около 0,12% от общей численности населения страны.

В отраслевом разрезе большая часть иностранных компаний работает в нефтегазовом секторе и в цветной металлургии.

В частности, анализ деятельности в Казахстане 25 крупнейших иностранных ТНК показал, что порядка 28% компаний занимаются нефтяным бизнесом и вкладывают свои средства главным образом в добычу сырой нефти и природного газа.

Концентрация транснационального капитала в минерально-сырьевом комплексе вызвана тем, что в условиях глобализации фактически сложилось новое международное разделение труда, в соответствии с которым Казахстан рассматривается в качестве основного поставщика сырья, в частности углеводородов.

В последние годы усиливается тенденция к созданию региональных интеграционных объединений на межгосударственной договорной основе. Экономическая интеграция, являясь частью процесса глобализации, направлена на создание единого рынка капиталов, товаров, услуг и рабочей силы. При этом интеграция признается одним из самых значительных факторов развития мировой экономики. В отличие от процесса глобализации интеграция - всегда целенаправленный процесс, намеренно организуемый государствами-участниками, что подтверждается опытом СНГ. Развитие и укрепление региональной интеграции Казахстаном рассматривается как средство противодействия внешним негативным факторам и усиления позиций государства в жестких условиях глобализации.[5]

Казахстан стремится к многостороннему экономическому и политическому сотрудничеству. В 2015 году создано интеграционное объединение - Евразийский экономический союз (ЕАЭС). В ЕАЭС осуществляется свобода движения товаров, капитала и рабочей силы, а также услуг, и проведение согласованной или единой политики в отраслях экономики. Государствами - членами Евразийского экономического союза являются Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Российская Федерация, Киргизия. Целью создания ЕАЭС является проведение всесторонней модернизации, кооперации и повышения конкурентоспособности национальных экономик и повышение жизненного уровня населения государств-членов.

Стабильная политическая среда, значительный экономический потенциал, богатые природные ресурсы, устойчивая финансовая система позволят Казахстану трансформировать вызовы, создаваемые мировой экономикой, в новые возможности для достижения сбалансированного и устойчивого развития.

#### Список литературы:

1. Концепция индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы.
2. Государственная программа "Производительность -2020"
3. Гельманова З.С., Бирюков В.В.// Эффективная модернизация промышленности Казахстана, Экономика и социум.- 2013.-№3(8).- (С.27-34)
4. Исследование инвестиционной привлекательности Казахстана, 2014 год. Укрепление бренда страны. Ernst and Young
5. Кукеев М.// Влияние транснациональных корпораций на экономику Казахстана, Экономика и социум.- 2013.-№3(10).- (С.13-29)

*Динара СИХИМБАЕВА, доктор экономических наук, профессор, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г.Караганда, ул.Академическая, 9, sdinara2007@yandex.ru*

*Айгерим ДУЛАТ, магистрант гр. УА-21 НП, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г.Караганда, ул.Академическая, 9, aigerim.dulat@bk.ru, +77055883588*

## ПРЕДСТАВЛЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

Данная статья рассматривает основные понятия консолидированной финансовой отчетности. А также приведен пример консолидации материнского и дочернего предприятия в разрезе отчетности по аренде.

**Ключевые слова:** МСФО, консолидированная отчетность, отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале, отчет о движении денежных средств, материнская компания, дочерняя компания, приобретение, производственный комплекс.

*Динара СИХИМБАЕВА, э.ғ.д., профессор, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, sdinara2007@yandex.ru*

*Айгерим ДУЛАТ, УА-21 НП тобының магистранты, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, aigerim.dulat@bk.ru, +77055883588*

## ЖҚЕСКЕ СӘЙКЕС ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Бұл мақала шоғырландырылған қаржылық есептілікті, негізгі ұғымдарға назар аударады. Ал жалға есеп тұрғысынан ата-анасының және еншілес шоғырландыру мысалы ретінде.

**Түйінді сөздер:** қаржылық есептілікті, қаржылық жағдайы туралы мәлімдеме, жиынтық табыс туралы есеп, капиталдағы өзгерістер туралы есеп, ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп, Аналық компанияны, еншілес, сатып алу, өндірістік нысанды шоғырландырылған ЖҚЕС.

*Dinara SIKHIMBAYEVA, Doctor of Economics, professor, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str. 9, sdinara2007@yandex.ru*

*Aigerim DULAT, candidate for a Master's degree group UA-21NP, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str. 9 aigerim.dulat@bk.ru, +77055883588*

## THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS IN ACCORDANCE WITH IFRS

This article focuses on the basic concepts of the consolidated financial statements. And as an example of the consolidation of the parent and subsidiary in the context of reporting on the lease.

**Keywords:** IFRS, consolidated financial statements, statement of financial position, statement of comprehensive income, statement of changes in equity, statement of cash flows, the parent company, subsidiary, acquisition, production facility.

МСФО применяются в отношении финансовой отчетности всех коммерческих предприятий (торговых, производственных, финансовых и иных). Какие-либо ограничения, в применении конкретного МСФО, в нем четко указываются.

Согласно IAS 1 "Представление финансовой отчетности" полный комплект финансовой отчетности включает в себя:

1. Отчет о финансовом положении или Отчет о финансовой позиции (до 2009 года - Баланс).
2. Отчет о совокупном доходе (до 2009 года - Отчет о прибылях и убытках)
3. Отчет об изменениях в собственном капитале.
4. Отчет о движении денежных средств.

5. Примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснительные примечания.

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" применяется в отношении всех отчитывающихся предприятий.

Помимо применения МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", рекомендовано к использованию IFRS 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые".

Согласно п.10 МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность", материнская организация должна представлять консолидированную финансовую отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность раскрывает информацию о финансовом положении и результатах деятельности группы в целом. Консолидация - это сведение финансовых отчетов всех компаний группы в единую финансовую отчетность.

Материнская организация не представляет консолидированную финансовую отчетность, если и только если:

- она находится в полной или частичной собственности другой организации и ее владельцы, включая тех, кто не имеет голосующих акций (доля меньшинства), были проинформированы и не имеют возражений против того, что консолидированная финансовая отчетность такой материнской организации не будет представлена;

- долговые и долевыми инструменты материнской организации не обращаются на рынке ценных бумаг (национальные и иностранные фондовые биржи или внебиржевые рынки ценных бумаг, включая местные и региональные рынки);

- материнская организация не регистрирует и не находится в процессе регистрации финансовой отчетности в комиссии по ценным бумагам или прочих регулирующих органах с целью выпуска любого класса финансовых инструментов на рынок ценных бумаг;

- материнская организация или ее конечная материнская организация составляют консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, доступную для публичного пользования.

В случае, если материнская организация не представляет консолидированную финансовую отчетность, то в финансовой отчетности раскрываются:

- факт того, что консолидированная финансовая отчетность не была составлена;

- факт того, что положения по не составлению консолидированной финансовой отчетности были применены;

- название и юридический адрес материнской организации, которая публикует консолидированную финансовую отчетность для публичного пользования;

- адрес, где эта финансовая отчетность может быть получена.

В случае принятия решения материнской организацией о представлении консолидированной финансовой отчетности, материнская организация в консолидированной финансовой отчетности должна консолидировать все дочерние организации.

Консолидированная финансовая отчетность должна включать все организации, кроме дочерних организаций, которые приобретаются и удерживаются исключительно с целью их последующей продажи в течение двенадцати месяцев. Если дочерняя организация, ранее исключенная из консолидации, не реализуется в течение двенадцати месяцев, то она должна быть

консолидирована со дня приобретения, если не применяются подробно указанные обстоятельства.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности предприятие объединяет финансовую отчетность материнского предприятия и его дочерних предприятий построчно путем сложения аналогичных статей активов, обязательств, капитала, доходов и расходов. Затем, чтобы консолидированная финансовая отчетность представляла финансовую информацию о группе как о едином хозяйствующем субъекте, выполняются следующие действия:

- а) балансовая стоимость инвестиции материнского предприятия в каждое дочернее предприятие и принадлежащая материнскому предприятию доля в капитале каждого дочернего предприятия взаимноисключаются (см. МСФО (IFRS) 3, в котором описывается порядок отражения любого получающегося в результате гудвилла);

- б) определяются неконтролирующие доли в прибылях или убытках консолидируемых дочерних предприятий за отчетный период;

- в) контролирующие доли в чистых активах консолидируемых дочерних предприятий определяются отдельно от доли, принадлежащей акционерам материнского предприятия;

- г) внутригрупповые остатки, операции, доходы и расходы должны исключаться в полных суммах;

- д) остатки по внутригрупповым расчетам и суммы внутригрупповых операций, включая доходы, расходы и дивиденды, исключаются полностью. Прибыли и убытки, возникшие в результате внутригрупповых операций и признанные в стоимости активов, таких как запасы и основные средства, исключаются в полных суммах. Убытки в результате внутригрупповых операций могут свидетельствовать об обесценении, которое подлежит признанию в консолидированной финансовой отчетности. В отношении временных разниц, возникающих в результате исключения прибылей и убытков по внутригрупповым операциям, применяется МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль".

Финансовая отчетность материнского предприятия и его дочерних предприятий, используемая при подготовке консолидированной финансовой отчетности, должна быть подготовлена на одну и ту же отчетную дату. Если конец отчетного периода материнского и дочернего предприятия не совпадают, дочернее предприятие готовит для целей консолидации дополнительную финансовую отчетность на конец отчетного периода материнского предприятия, кроме случаев, когда это практически неосуществимо.

Пример консолидации.

Материнская компания приобрела производственный комплекс стоимостью 5000у.е.

В течение отчетного периода материнская компания передала его дочерней компании в операционную аренду.



Таблица 1 - Консолидированный баланс на дату приобретения производственного комплекса

Расчет показателей группы 1	Материнская компания		Дочерняя компания		Корректировки		Итого	
	Дт 2	Кт 3	Дт 4	Кт 5	Дт 6	Кт 7	Дт 8	Кт 9
<b>Актив</b>								
Денежные средства	1730		270				2000	
Дебиторская задолженность							0	
Инвестиции в дочернюю компанию	270					270	0	
Продажи внутри группы (материнская компания - дочерняя компания)							0	
Основные средства	5000						5000	
<b>Пассив</b>								
Кредиторская задолженность								0
Начисления								0
Продажи внутри группы (материнская компания - дочерняя компания)								0
Акционерный капитал			7000	270	270			7000
Нераспределенная прибыль								
	<b>7000</b>	<b>7000</b>	<b>270</b>	<b>270</b>	<b>270</b>	<b>270</b>	<b>7000</b>	<b>7000</b>

Стоимость арендной платы составила 2000 у.е. Материнская компания рассчитала амортизацию данного комплекса, которая составила 1500 у.е. Прибыль материнской компании от этой операции составила 500 у.е.

Для производства материнская компания предоставила дочерней компании заем 1000 у.е. Дочерняя компания произвела продукцию, которую

реализовала вне группы, выручка от реализации составила 3300 у.е., себестоимость реализованной продукции - 3000 у.е., в т.ч. затраты на оплату аренды производственного комплекса составили 2000 у.е.

Результаты операций внутри группы должны быть исключены. В консолидированной отчетности отражаются только результаты операций за пределами группы компаний.

Таблица 2 - Консолидированный отчет о совокупном доходе

	Материнская компания		Дочерняя компания		Корректировки		Консолидация	
	Отчет о совокупном доходе		Отчет о совокупном доходе				Отчет о совокупном доходе	
	Дт 2	Кт 3	Дт 4	Кт 5	Дт 6	Кт 7	Дт 8	Кт 9
1								
Продажи		2000		3300	2000			3300
Себестоимость продаж	1500		3000			2000	2500	
Прибыль до налогообложения	500		300				800	
	<b>2000</b>	<b>2000</b>	<b>3300</b>	<b>3300</b>	<b>2000</b>	<b>2000</b>	<b>3300</b>	<b>3300</b>

Таблица 3 - Консолидированный баланс на отчетную дату

Расчет показателей группы 1	Материнская компания		Дочерняя компания		Корректировки		Итого	
	Дт 2	Кт 3	Дт 4	Кт 5	Дт 6	Кт 7	Дт 8	Кт 9
<b>Актив</b>								
Денежные средства	730		270				<b>1000</b>	
Дебиторская задолженность			3300				<b>3300</b>	
Инвестиции в дочернюю компанию	270					270	<b>0</b>	
Продажи внутри группы	2000					2000	<b>0</b>	
Основные средства	3500						<b>3500</b>	
Заем дочерней компании	1000					1000	<b>0</b>	
<b>Пассив</b>								
Продажи внутри группы				2000	2000			<b>0</b>
Заем у материнской компании				1000	1000			<b>0</b>
Акционерный капитал		7000		270	270			<b>7000</b>
Нераспределенная прибыль		500		300				<b>800</b>
	<b>7500</b>	<b>7500</b>	<b>3570</b>	<b>3570</b>	<b>3270</b>	<b>3270</b>	<b>7800</b>	<b>7800</b>

На дату подготовки бухгалтерского баланса между компаниями не было произведено расчетов в денежной форме по этой операции.

Таким образом, в балансе материнской компании осталась дебиторская задолженность в размере 2000у.е. В балансе дочерней компании - кредиторская задолженность 2000у.е.

Все операции между материнской компанией и дочерней отражаются на счете дочерней компании в бухгалтерском балансе материнской компании и на счете материнской компании в бухгалтерском

балансе дочерней. Эти счета равны по величине и взаимно уничтожаются при консолидации.

При реализации дочерней компанией третьей стороне за 3300у.е. показывается вся прибыль, т.к. реализация происходит вне группы.

**Список литературы:**

1. Сборник МСФО 2014.
2. МСФО. Журнал для бухгалтеров и финансовых менеджеров. - 2013. - №2(110), с.12-15.

*Алия КОППАЕВА, магистрант первого курса, Карагандинский экономический университет  
Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая, 9,  
aliya\_10\_03\_92@mail.ru +77788525200*

### ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ДОБЫЧИ РУДЫ НА РУДНИКЕ "КОНЫРАТ"

Данная статья рассматривает экономическую оценку добычи руды на руднике "Коньрат", а именно влияние состава руды как на сам процесс добычи, так и на экономическую оценку.

**Ключевые слова:** руда, добыча, оценка.

*Алия КОППАЕВА, бірінші курс магистранты, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық  
университеті, 100009, Қазақстан республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9,  
aliya\_10\_03\_92@mail.ru +77788525200*

### "ҚОҢЫРАТ" КЕНІНІҢ ӨНДІРУ КЕНІНДЕГІ ЭКОНОМИКАЛЫҚ БАЛАУЫ

Айтылмыш мақала "Қоңырат" кенінің кеннің экономикалық балауы және өндіріс процесіне кеннің құрамының әсері зерттелген.

**Түйінді сөздер:** кен, алапа, бағалау.

*Алија КОРРАЕВА, master's degree of the first course, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz,  
100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str. 9, aliya\_10\_03\_92@mail.ru  
+77788525200*

### ECONOMIC EVALUATION OF BOOTY OF ORE OF MINE "KOYNRAD"

This article considers the economic evaluation of mining ore at the mine "Konyrat", namely the influence of the composition of ore on the process of production, and the economic assessment.

**Keywords:** ore, booty, assessment.

В странах СССР разработка месторождений полезных ископаемых являлся как самый прогрессивный, производительный и как самый дешевый метод добычи руды. С каждым днем он приобретал все большее значение в развитии горной промышленности. Одним из которых является Коньратский Рудник.

Коньратский рудник - является крупнейшим горнорудным предприятием, как в Советском Союзе, так и во время независимости Республики Казахстан. Месторождение рудника Коньрат было открыто осенью 1928 года.

В итоге последующих геологоразведочных работ советских геологов, работавших в труднейших условиях, находящихся в дали от железных дорог и населенных пунктов. Коньрат определился как крупнейшее месторождение медно - порфириновых (вкрапленных) руд.

Коньратское месторождение находится в 17 километрах к северу от озера Балхаш, в Карагандинской области.

Характеристика района месторождения рудника Коньрат описывается полупустынной местностью, с редкой и убогой растительностью, также бедным животным миром. В районе отсутствуют проточные воды, также нет и родников. Руслу рек и логов, за исключением периода короткого весеннего паводка, остаются в течении большей части года сухими. Снабжение предприятий и населения города Балхаша и Коньратского рудника водой осуществляется за счет озера Балхаш, в настоящее время рекой Тоқырауын.

Климат Прибалхашья резко континентальный с жарким летом (до 50-55°C), иногда без единого дождя за все летнее время и значительными морозами зимой (до 35-40°C), сопровождаемые то буранами, то чаще (ближе к осени) туманами.

Средняя годовая температура составляет около +5°C. Количество годовых осадков не превышает 100мм в год. В течении семи месяцев, когда озеро Балхаш не покрыто льдом, дуют сильные и постоянные ветры, бывают также, но очень редко, сильные ураганы, проявляющиеся с весны по осень.

Окрестности месторождения представляют собой слегка всхолмленную равнину, имеющий общий наклон к юго - востоку с рядом отдельных сопок в районе самого месторождения высотой до 15 - 30 м. На площади месторождения имеются абсолютные отметки от 650 до 700м.

Гидрогеологические условия Коньратского месторождения рудника благоприятны для его разработки. Малая степень обводненности месторождения требует незначительной затраты средств на откачку рудничных вод.

Месторождение приуроченное к котловине, имеющей форму подковы, именно эта котловина только на юго-восточной стороне имеет выход в окружающую равнину рудника Коньрат. Сравнительно высокие отметки дали геологи что изучали данное месторождение и его превышение над окружающей равниной делает площадь водосбора месторождения очень ограниченной [1].

В Республике Казахстан оценка месторождений полезных ископаемых производится доходным подходом, с помощью метода капитализации потенциальных доходов и методом дисконтирования денежных потоков.

Сравнительный и затратный подход применяются для получения расчетных показателей. Используемые для определения стоимости месторождения, рассчитанные методами доходного подхода, а также издержки связанные с проведением производственных работ, которые нанесли ущерб природной и окружающей среде, предусмотренная компенсация нанесенному ущербу, определение стоимости горного имущества.

Затратный подход включает в себя методы стоимости воспроизводства и стоимости замещения зданий и сооружений, оборудования, также при оценки природных ресурсов, которые в свою очередь теряемы и повреждаемы при эксплуатации месторождений и нанесенного экологического ущерба. Сравнительный подход и его методы применяются для получения цен на минеральное сырье и используемое оборудование [2].

За рубежом, где развит гражданский оборот на недра, довольно широкое применение имеют методы сравнительного подхода. Имеющимися методическими руководствами по стоимостной оценке недр рекомендуется проводить с использованием трех подходов. Выбор подхода и методов определяется целями оценки, степенью изученности месторождения и рядом иных факторов. Также, на разных этапах разведки и оценки месторождения могут быть использованы разные подходы, а также их методы к оценки.

Научный подход к экономической оценке полезных ископаемых в нашей стране начал формироваться в конце 30-х годов. Постановка проблемы и создание методических основ экономической оценки ресурсов недр связывают с именами А. В. Хачатурова, М.И. Агошкова, К.Г. Гофмана, Н.А. Хрущева. В соответствии с разработанной в те годы методологией под экономической оценкой месторождений понималась денежная оценка запасов, определенная на основе цены на полезное ископаемое, затрат на вовлечение месторождения в эксплуатацию и величине эффекта, получаемого от эксплуатации запасов.

Во время СССР для экономической или стоимостной оценки минерального сырья применялась временная типовая методика экономической оценки месторождений. Под экономической оценкой месторождений полезных ископаемых понималась разность между ценностью продукции, получаемой из запасов конкретного месторождения, и суммарными эксплуатационными и капитальными затратами на ее получение за весь период отработки месторождения с учетом фактора времени. Данный подход к оценке месторождений полезных ископаемых сохранился до настоящего времени и, с корректировкой на рыночные условия добычи и реализации сырья, может применяться для определения стоимости месторождений полезных ископаемых[3].

Ставка дисконтирования денежных потоков принимается равной и приемлемой для инвестора норме дохода или отдачи на капитал. Ставка дисконтирования денежных потоков устанавливается на таком уровне, который позволяет инвестору не только компенсировать риск, но и получить требуемую прибыль.

В состав затрат, учитываемых при расчете стоимости месторождения могут быть включены такие затраты как : затраты на геологоразведочные работы, проводимые за счет средств инвестора, затраты на транспортировку сырья до станции или порта отгрузки (франкирование цены на транспортное сырье), затраты на рекультивацию земель, а также затраты на компенсацию нанесенного экологического вреда и страхование рисков причинения ущерба природной среде[4].

Промышленный тип месторождения Конырат Исходя из генетических и структурно-морфологических (штокверк) особенностей, Коныратское месторождение относится к меднопорфировому промышленному типу.

По размерам и форме рудных тел, изменчивости их мощности, Конырат соответствует 1-й группе согласно "Инструкции по применению классификации запасов к месторождениям медных руд", что подтверждено неоднократно ГКЗ СССР (Протокол ГКЗ № 10591 от 01.02.1989 г.).

По сложности инженерно-геологических условий согласно "Инструкции по изучению инженерно-геологических условий месторождений твердых полезных ископаемых при их разведке" (ВСЕГИНГЕО, 1975г.), месторождение Коунрад относится к типу 3а - с простыми инженерно-геологическими условиями (Массивные малодислоцированные и мало выветрелые скальные породы). Инженерно-геологические условия к настоящему времени изучены полностью.

Медно-молибденовое оруднение образует на Коунрадском месторождении единое рудное тело штокверкового типа. Начиная с отметки 470 м штокверк приобретает кольцеобразную форму в плане. Ниже отметки 185 м штокверк распадается на отдельные рудные "пятна" в плане с содержанием меди 0,20 - 0,40 %, рудное тело постепенно выклинивается.

В настоящее время зоны выщелачивания, окисленных и смешанных руд почти полностью отработаны. Небольшие участки окисленных руд будут встречаться на верхних горизонтах при дальнейшей разnosке контуров карьера, но запасы их составляют всего 0,2 - 0,3 % от общих оставшихся. Зона халькозиновых руд в основном (на 70- 80 %) также отработана. Перспективная добыча будет складываться в основном из первичных сульфидных руд с небольшой примесью халькозиновых.

*Характеристика пород и руд месторождения Конырат.*

Карьер Конырат имеет форму эллипса со следующими размерами по поверхности: длина - 1800 м, ширина - 1700 м, глубина 423 м. Высота уступов 15 м, при погашении они сдваиваются до высоты 30 м. Углы откосов уступов - 50о на верхних и 60-65о на нижних горизонтах, углы бортов карьера

изменяются от 31 до 39%. В период 2003-2005 гг. углубка карьера не производилась. Отбойка руды и породы осуществлялась буровзрывными работами с отгрузкой взорванной горной массы железнодорожным транспортом.

Руды и вмещающие породы, в основном, плотные с коэффициентом крепости по шкале Протодяконова 8-12. Производительность рудника по горной массе в 2003 году составила 3,1 млн. м<sup>3</sup>, в 2004 году - 1,4 млн. м<sup>3</sup>, в 2005 году - 1,4 млн. м<sup>3</sup>.

Борта карьера устойчивы, случаев нарушения бортов карьера не было. По данным наблюдений отмечены лишь небольшие обрушения берм и уступов, что связано с развитием микротрещин. Локальные деформации наиболее развиты в западном борту карьера. Коэффициенты крепости пород и их распространенность приведена по данным "Гипроцветмет".

Таблица 1. Крепость пород Коунрадского месторождения и их распространенность в пределах карьера.

Название пород	Коэффициент крепости по Протодяконову	Распространенность, %
Вторичные кварциты по кислым эффузивам	12-14	30
Вторичные кварциты по гранодиорит-порфирам	10-12	60
Выветрелые диоритовые и диабазовые порфириты	6-8	5
Каолинизированные гранодиорит-порфиры	10-12	3
Монокварциты по эффузивам и гранодиорит-порфирам	14-16	2
Среднее	11,4	

Примечание – Составлено автором по данным ТОО Евразийская проектная компания [5]

По взрываемости породы и руды относятся к II-VI категориям, по буримости - к X-XII категориям. Руды и вмещающие породы в основном плотные и крепкие с коэффициентом крепости 10-12.

Плотность руды в массиве колеблется от 2,4 до 2,7 т/м<sup>3</sup>, составляя в среднем 2,6 т/м<sup>3</sup>; пород - 2,4 т/м<sup>3</sup>. Влажность руды колеблется в пределах 2-3 %. Коэффициент разрыхления составляет 1,4-1,6. Породы интенсивно трещиноваты. Породы и руды месторождения несиликоопасны.

На основании письма Министерства цветных металлов КазССР № 10-15-6853 от 23.11.82 г. рекультивация нарушенных земель не предусматривается. Письмом № 17-2/9-568 от 12.05.1985 г. Министерство сельского хозяйства КазССР подтверждает решение о нецелесообразности рекультивации нарушенных земель для нужд сельского хозяйства.

#### Водоснабжение месторождения Коунрад

В гидрологическом отношении месторождение изучено достаточно хорошо. Анализ имеющихся материалов позволяет считать, что основным источником обводнения карьера являются трещинные воды вторичных кварцитов.

Для технического водоснабжения Коунрадского рудника и обогатительного производства

используются поверхностные воды озера Балхаш, за счет которых потребность предприятия удовлетворяется полностью.

Для вновь создаваемого производства по кучному выщелачиванию могут использоваться карьерные воды, так как они имеют кислую реакцию.

Для хозяйственного водоснабжения рудника, промплощадки ПО "Балхашцветмет" и города используются подземные воды четвертичных аллювиальных отложений низовья долины реки Токрау. Источник водоснабжения расположен в 25-30 км от г. Балхаш. Запасы подземных вод утверждены ГКЗ СССР протоколом № 8094 от 30.07.1978 г. в количестве 114,6 м<sup>3</sup>/сутки или 1326 л/сек. (по категории А+В). По составу подземные воды хорошего качества удовлетворяют требования ГОСТ 2874-73 "Вода питьевая". Резервным источником водоснабжения Балхашского района могут быть подземные воды аллювиальных отложений среднего течения реки Токрау в 90 км от г. Балхаш. Запасы подземных вод утверждены ГКЗ СССР в количестве 950 л/сек (Протокол № 2699 от 09.06.59 г.).

#### Оцененные запасы месторождения Коунрад

Коунрадское месторождение открыто в 1928 году и обрабатывается с 1934 года производственным объединением "Балхашмедь". Запасы месторождения неоднократно рассматривались ГКЗ (ВКЗ) СССР и были утверждены протоколом №6401 от 15.12.1971 г. , (по категориям А+В+С<sub>1</sub>+ С<sub>2</sub>) в количестве:

Таблица 2 - Запасы месторождений

Запасы	Ед. изм.	Балансовые А+В+ С <sub>1</sub> + С <sub>2</sub>	Забалансовые С <sub>1</sub>
руды	тыс.т	277908,0	281741,0
меди	тыс.т	1303,4	775,6

Примечание – Составлено автором по данным ТОО Евразийская проектная компания [5]

Запасы были подсчитаны при минимальном содержании меди 0,3%.

В дальнейшем после представления отчета о пересчете запасов месторождения (с бортового содержания меди 0,3% на 0,2%), протоколом №2193-к от 27.03.87 года, произошли изменения балансовых запасов месторождения. Превышение по руде составило на 47%, по меди на 36%, при снижении среднего содержания меди на 23%. Последним заседанием ГКЗ СССР, оставшийся запасы месторождения Коунрад были переутверждены протоколом №10591 от 1.02.1989 г. в количестве (по категориям):

Таблица 3 - Оставшиеся запасы месторождения Коунрад

Запасы	Ед. изм.	Балансовые А+В+ С <sub>1</sub>	Забалансовые С <sub>1</sub>
руды	тыс.т	247095,0	261742,0
меди	тыс.т	883,7	613,1

Примечание – Составлено автором по данным ТОО Евразийская проектная компания [5]

Числящиеся на Госбалансе РК запасы месторождения Коунрад по состоянию на 01.01.2009 г. следующие (см. таблицу ниже), причем запасы балансовых руд подсчитаны при минимальном содержании меди - 0,2%.

Таблица 4 - Запасы балансовых руд подсчитанные при минимальном содержании меди

Запасы	Ед. изм.	Балансовые А+В+ С <sub>1</sub>	Забалансовые С <sub>1</sub>
руды	тыс.т	169176,4	46407,1
меди	тыс.т	548,6	79,3
Примечание – Составлено автором по данным ТОО Евразийская проектная компания [5]			

#### Список литературы:

1. Кунаев Д.А., Разработка Коунрадского месторождения медных руд / под ред. Суханова А.Ф. - И.: Академия Наук Казахской ССР, Алма - Ата, 1949г., 91с.
2. Минц А.А. Экономическая оценка естественных ресурсов. - М.: Мысль, 1972, - 303с.
3. Хачатуров Т.С. Об экономической оценке природных ресурсов. // Интенсификация и резервы экономики. - М.: Наука, 1970. 9 - 22с.
4. Астахов А.С. Методы экономической оценки природных ресурсов // Народнохозяйственная эффективность: показатели, методы оценки. - М.: Экономика, 1984, 189 - 202с.
5. ТОО Евразийская проектная компания Технико - экономическое обоснование рабочего проект// том 3, книга 6, г.Алматы, 2012г., 29 - 33с

**Evgenia PUNTUS**, junior researcher at the Scientific researching institute of Economic and legal researches, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str. 9, genyuua@gmail.com, +77212441624(6500)

## COMPETITIVENESS OF THE HUMAN CAPITAL OF KAZAKHSTAN IN THE CONTEXT OF EURASIANS ECONOMIC UNION

Article is devoted to the analysis of strategy of maintenance and development of the human capital at the industrial enterprises. The state-of-the-art review which is carried out by the author is based on data of applied research.

**Keywords:** human capital, common market, manpower.

**Евгения ПУНТУС**, экономикалық және құқықтық зерттеу ғылыми-зерттеу институтының кіші ғылыми қызметкері, Қазтұтынуодағы Қараганды экономикалық университеті, 100009, Қараганды қ, Академическая, көш 9, genyuua@gmail.com, +77212441624(6500)

## ҚАЗАҚСТАННЫҢ АДАМИ ҚАРЖЫСЫНЫҢ БӘСЕКЕГЕ ҚАБІЛЕТТІЛІГІ ЕАЭС КОНТЕКСТЕ

Мақала сүйеністің және адами қаржының дамуының стратегиясының сарала индустриялық кәсіпорындарда арнаулы. Мақала нақты қолданбалы зерттеулер мәліметі негізінде жазылған.

**Түйінді сөздер:** адами қаржы, ортақ базар, еңбектің қамбаларының.

**Евгения ПУНТУС**, младший научный сотрудник научно-исследовательского института экономических и правовых исследований, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, Караганда, ул. Академическая, 9, genyuua@gmail.com, +77212441624(6500)

## КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА КАЗАХСТАНА В КОНТЕКСТЕ ЕАЭС<sup>1</sup>

Статья посвящена анализу стратегий поддержания и развития человеческого капитала на промышленных предприятиях. Проведенный автором аналитический обзор основан на данных прикладного исследования.

**Ключевые слова:** человеческий капитал, общий рынок, трудовые ресурсы.

Development of innovative and industrial economy is inseparably linked with development of spheres where there is a formation and accumulation of the human capital. Despite much attention paid to the theory of the human capital owing to ambiguity and, often, discrepancy of his estimates certain aspects remain insufficiently studied. It belongs to such questions as a problem of wear of the human capital, measurement of level and return from investments in the human capital, participation of the human capital in development of society. There are not clear also many questions of the mechanism of reproduction of the human capital at the different levels, problems of management of this capital. It is reflected that quite long process of transition to information economy is followed by deficiency of the experts capable to realize the developed information technologies.

The new role of the human capital in national and global economy in the conditions of a common market generates objective need of continuation of his in-depth study. In the conditions of innovative production the

most important qualitative characteristic of the human capital is his competitiveness acting as a factor of direct impact on competitiveness of national economy.

The declared presidential initiative of modernization of the Kazakhstan economy is impossible without increase of competitiveness of the human capital. It assumes reconsideration of the theory of the human capital, his structural elements, development of mechanisms of formation and effective ensuring his competitiveness at various levels of economic system. Achievement of critical weight is innovative - susceptible business also plays an important role in this process [3].

In modern conditions economic growth is identified with scientific and technical progress, and first of all with professional quality of a manpower [4].

In the conditions of globalization, economic integration and the common market generating competitiveness questions, economically developed countries have made one of the main priorities of the

<sup>1</sup> Article is prepared on subject materials: "Development of the human capital of monotowns in modern conditions of industrial and innovative and integration development of Kazakhstan: methodology and practice" according to the program of the basic and applied researches financed within program and target and grant financing of MAUN RK for No. 5163 GFCh for 2015 - 2017 years.

policy involvement of the most perspective scientists and highly qualified specialists.

The lack of highly professional managing directors of the shots of a technical profile capable to introduce and realize hi-tech investment projects, a low skill level of the working personnel serving the equipment and vehicles in the course of modernization of productions of a compartment with wear of fixed assets of the majority of the enterprises (on average for 40-60%) is resulted in low labor productivity. In Kazakhstan on one person it averages 30-40 thousand dollars of the USA while this indicator is equal in the developed countries to 200 thousand dollars of the USA [1].

In the conditions of the market competition which is inevitably developing in the countries of EEU further improvement of approaches to problems of preservation and development of the human capital is one of fundamental prerequisites of the modernized approach to improvement of a control system of the enterprises and large economic systems. And it remains to one of the main problems.

The enterprises in the countries of EEU need to increase the level of efficiency of investments in preparation and retraining of personnel, maintenance and reproduction of the intellectual capital. It is one of the main conditions of increase of competitiveness of national economy.

The researches conducted in the European Union countries have shown that the enterprises which partially use the intellectual capital receive on average 14% of profit, those that use it more actively - 39%, and those enterprises which consider the intellectual capital as base of strategic development - 61% [5].

As it was already emphasized above, in the situation developing in the countries of EEU of the market competition, the most important qualitative characteristic of the human capital is his competitiveness acting as a factor of direct impact on competitiveness of national economy. But the competitiveness of the human capital determined by a set of factors isn't a constant. Over time his devaluation is inevitable. Most quicker knowledge becomes outdated and depreciate. What qualitative wouldn't be starting education of the worker and his professional knowledge, in the modern information world without his continuous updating it is impossible to speak about preservation of competitiveness of his human capital [2].

In the conditions of globalization, economic integration and the common market generating competitiveness questions, economically developed countries have made one of the main priorities of the In timely modernization of this component of the human capital and, respectively, in financial injections in preparation and retraining of personnel, not only the state, but also heads of the enterprises/organizations, being direct "consumers" of ChK has to be interested.

In this context personnel policy of the enterprises/organizations of the Karaganda region, especially those her sections which raise the questions of compliance of staffing of production, level of professionalism of shots,

and also degrees of interest and participation of the enterprise in training and retraining of the workers is of interest.

Considering good indicators of our state in parameters of working capacity and education of the population, and also unemployment rate, it is difficult to assume existence of a staff shortage at the industrial enterprises of area. Nevertheless, the assessment by the management of these enterprises of professional level of the shots is low. Just 15,4% of the interviewed heads have given the affirmative answer to a question of compliance of qualification of employees of their enterprises to modern professional requirements. Another 61,5% have characterized compliance degree as "partial". Categorically negative assessment was given by 23,1% - "no". It is remarkable that in the comments according to the professional level of workers, heads have placed emphasis on high professional qualities of "old, skilled" employees and have stated displeasure concerning the level of training of young people that suggests an idea of the high level of stability of technologies and the equipment, and also on a dissatisfaction of production workers with quality of vocational training [3].

The obtained data allow to assume rather high degree of interest of the management of the industrial enterprises of area in creation of effective systems of training/retraining of personnel in the context of modern qualification/professional requirements. Similar interest probably has to be directly connected with a situation of active development of new technologies and the equipment. However statistical data on the level of wear of the equipment (and the previous comments of heads of the enterprises) don't allow to use this argument as the main.

At their enterprises of practice of training and/or retraining of personnel practically all heads have answered a question of existence in the affirmative: "at our enterprise there is a system of training and/or retraining of personnel" - 92,3%; "at our enterprise the system of training and/or retraining of personnel" - 7,7% isn't provided.

At those enterprises / organizations of area where such system exists, it functions generally in such forms as training at a workplace by method of mentoring and the organization of courses on the job. Also practices: training at base of vocational schools of the city, training at base of higher educational institutions of the city, training at base of own training centers, exit participation in seminars, distance learning.

It should be noted that, the enterprise/organization, the more forms is larger it practices, using as base not only own, but also corporate resources of regional and republican levels.

The enterprises of area for carrying out planned training / retraining of the employees sign contracts with educational and course combines; Limited liability partnership, specializing in carrying out of this sort courses; regional and republican (mainly Almaty) Higher education institutions; training centers in Karaganda,



Astana, Almaty; vocational schools; the research centers of the cities of Kazakhstan, the FSU and beyond (in particular Research Centers of Germany - Luxembourg, Freiburg have been specified) [3].

Training/retraining of personnel on the industrial enterprises of area has planned character (usually it is attached to the schedule of certification of personnel) and includes all main groups of employees of the organization. The number of the employees taking courses is connected with the total amount of shots and specifics of production. Forms of training/retraining of ITR are more various and dynamic, than at workers. More rare than others the administrative structure, a thicket - ITR is trained that can probably be characterized as the "compelled training" caused by specifics of their work connected with changes in the legislation technical and other types of documentation and also development of new production technologies. Other groups of employees have probably no such "external" motivation that, perhaps, finds negative reflection in the end result of training/retraining.

As addition it should be noted that at the expense of the enterprises there pass planned increase of professional level experts, non-core within concrete production: surgeons, cardiologists, therapists, teachers, etc., being the staff of the health and training centers belonging to the organization.

Annual charges of the industrial enterprises of the Karaganda region which have taken part in research on carrying out training/retraining of employees fluctuate from 292 000 to 15 000 000 tenges. The similar difference of the sums is caused by scales of the enterprises, and also existence/absence at them own training centers. It is remarkable that, despite so impressive volumes, passing, training/retraining, real costs of one worker in a year average only 2 182,5 tenges [3].

Also at the majority of the enterprises of area independent increase by personnel of the professional level (92,3%) is encouraged. Among the most common forms there are stimulations of interest of the worker in growth of the professional knowledge and skills at the industrial enterprises of the region use: increase of the professional category and as a result of a salary, and also career development.

At the separate enterprises full or partial compensation of payment for training in profile HIGHER EDUCATION INSTITUTIONS for this purpose is in addition made, technical libraries function, Internet access is provided. Some organizations use an individual approach (according to requirements of the enterprise).

Interest of workers in maintenance and growth of the professional qualification is estimated by the interviewed heads as rather high. So 61,5% of respondents have answered in the affirmative a question of whether employees of their enterprises for increase of level of the professional knowledge and skills do something. State lack of interest at the employees in this question of 38,5% of the management of the industrial enterprises of area which have taken part in research.

Despite existence of planned, system approach at the majority of the industrial enterprises of area, as well as in a situation with social policy, any of the interviewed heads hasn't led data of monitoring of efficiency of investment into this sphere of personnel policy to the organization and carrying out training/retraining of the professional. From what a conclusion about his absence arises. For fuller picture, it is possible to quote separate answers: "rather effective", "satisfactory", "on 4 points from 5 possible", "inefficient", "skills of employees are improved", etc. It is difficult to call similar approach to an assessment professional.

Proceeding from the analysis of the dominating forms of increase of professional qualification (mentoring and in-service education) and average annual costs of training/retraining of one employee, it is possible to assume what on the majority the industrial enterprises of area continues to remain, the traditional, developed a decade ago formalistic approach to the organization of system of increase of professional level of workers. It demonstrates not only to the actual lack of interest of the management of the enterprises in the solution of the matter, but also to lack of need of his decision that, apparently, points to the production technologies remaining decades and the outdated equipment at these enterprises. More effective from the point of view of updating of professional knowledge of a form of training/retraining (training at base of vocational schools of the city, higher educational institutions of the city, the research centers of the FSU and beyond) have extremely limited character and are focused mainly on ITR and managers [3].

In view of visible lack of practice of a little system approach in an assessment of efficiency of investments in personnel (training/retraining of workers) at the industrial enterprises of the Karaganda region which have taken part in research to tell policy about validity of an assessment by them to efficiency of own policy in the field of maintenance and development of the human capital it is extremely problematic. The only, in our opinion, indicator which is partially reflecting productivity of this policy is low interest of turnover of staff. However it is obviously not enough to speak about reasonableness and regularity of investment policy of the enterprises of the region in this area.

Estimates of heads concerning efficiency of policy of their organization in the field of development of the human capital, as well as previous, have extremely general character: "the policy of our enterprise in the field of development of the human capital is effective" - 23,1%; "the policy of our enterprise in the field of development of the human capital is inefficient" - 15,4%; "the policy of our enterprise in the field of development of the human capital is partially effective" - 61,5%. Economical and statistical justifications of similar estimates are absent.

The question (control) of what, in their opinion, still needs to be made in this sphere has been for some reason charged by some heads of the state. Wishes of financial support from the state have been so stated in it and other questions, a complaint on preparation level in

the organizations of a technical and vocational education has been made. Also need of increase of prestige of technical education and working professions, besides was noted by forces of the state though heads of the enterprises have to act as the main interested persons. The same who has taken the matter personally have given the general answers of type: "a lot of things" and "plans big but to read them it is premature". It is possible to refer to a reality only planning on "improvement of work of workers", "coverage expansion with social policy of employees of the enterprise", and also "the solution of a question of granting to employees of the enterprise of the paid permits in sanatorium and a dispensary".

In general estimates of the management of the industrial enterprises of the Karaganda region speak about their passive position concerning problems of development of the human capital which to solve, in their opinion, first of all, the state and the worker has to. They often limit the role in this process to elementary forms of maintenance of a manpower, and the similar policy has a consequence high wear of the human capital [3].

Meanwhile, investments into the human capital have to promote increase of a susceptibility to new scientific ideas, technical and technological innovations, increase by that and the adaptation capacity of economic system, her opportunities to develop, adapting to continuous changes that is especially actual in the conditions of a common market. The effect of the Karaganda region of investment policy which is

traditionally reproduced in the context of a control system of the enterprises in the sphere of maintenance and development of the human capital, looks purely symbolical and it can be ineffective in the conditions of the market competition developing in the countries of EEU.

#### **List of references:**

1. Показатели Программы развития Организации Объединенных Наций (ПРООН). [электронный ресурс] - Режим доступа - [hdr.undp.org](http://hdr.undp.org)
2. Пунтус Е.А. Проблема поддержания конкурентоспособности человеческого капитала в условиях рыночной конкуренции стран ЕАЭС. Материалы международной научно-практической конференции "Проблемы и перспективы индустриально-инновационного развития в Евразийском экономическом союзе (ЕАЭС) - Караганда: КЭУК, 2014. - С. 292-295.
3. Пупышева Т.Н., Пунтус Е.А. Человеческий капитал. Роль в индустриально-инновационной экономике Казахстана. Издательский Дом: LAP LAMBERT Academic Publishing, 2014. 148 с.
4. Стратегия индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2003-2015 годы от 17 мая 2003 года// <http://upp.akmol.kz>
5. Parkhomenko O.V. The role of intellectual capital in innovation activities. [электронный ресурс] - Режим доступа - [http://icsti.ru/uploaded/201003/intel\\_prop/20.pdf](http://icsti.ru/uploaded/201003/intel_prop/20.pdf)

**Амир СЕМБЕКОВ**, доктор экономических наук, профессор, Карагандинский экономический университет  
Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая 9.  
sembekov\_a@asko.kz

**Ербол СЕМБЕКОВ**, кандидат экономических наук, Карагандинский экономический университет  
Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая 9.87015111546

## ТАМОЖЕННЫЙ СОЮЗ: ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПРОБЛЕМЫ

В статье рассмотрены основные итоги деятельности Таможенного Союза. В рамках ТС государств-членов разработан единый таможенный кодекс, единый для более 11 тысяч наименований импортных товаров, действует единый режим торговли товарами в отношениях с третьими сторонами.

**Ключевые слова:** таможенный союз, таможенный кодекс, режим торговли, экспорт, импорт.

**Әмір СЕМБЕКОВ**, экономика ғылымдарының докторы, профессор, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан Республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9.  
sembekov\_a@asko.kz

**Ербол СЕМБЕКОВ**, экономика ғылымдарының кандидаты Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан Республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, 87015111546

## КЕДЕНДІК ОДАҚ: ҚЫЗМЕТІНЕ, МӘСЕЛЕЛЕРІ

Мақалада Кедендік Одақ қызметінің негізгі нәтижесі қарастырылған. Кедендік Одақ мүше-елдер аясында 11 мың атаулы импортталатын тауарға біртұтас, бірыңғай кедендік кодекс әзірленген, үшінші тараптармен қатынаста тауарларды сату режимінде бірыңғай режим әрекет етеді.

**Түйінді сөздер:** кедендік одақ, кедендік кодекс, экспорты, импорты, сауда режимі

**Amir SEMBEKOV**, Doctor of Economics, professor, Erbol Sembekov, Candidate of Economic Karaganda Economic University Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, ul. Academic 9.  
sembekov\_a@asko.kz

**Erbol SEMBEKOV**, Candidate of Economic Karaganda Economic University Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, ul. Academic 9.87015111546

## CUSTOMS UNION: PERFORMANCE, CHALLENGES

The article describes the main results of the Customs Union. As part of the CU Member States to develop a common customs code, common customs tariff for more than 11 thousand names of imported goods, is a single mode of trade in relations with third parties.

**Keywords:** Customs Union, the Customs Code, the trade regime, exports, imports.

Таможенный союз 3-х государств - России, Казахстана и Беларуси с июля 2011 года начал действовать. В рамках ТС государств-членов разработан единый таможенный кодекс, единый таможенный тариф для более 11 тысяч наименований импортных товаров, действует единый режим торговли товарами в отношениях с третьими сторонами. Осуществляется единое таможенное регулирование, свободное перемещение товаров между территориями государств-членов без применения таможенного декларирования и государственного контроля (транспортного, санитарного, ветеринарно-санитарного, карантинного фитосанитарного), за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором. Сформирована единая таможенная территория с единой системой тарифного и нетарифного регулирования и технические регламенты Таможенного союза. Сохраняется национальная юрисдикция резидентства предприятий. По некоторым оценкам экспертов, создание ТС позволит стимулировать экономическое развитие и может дать дополнительно 19 % к ВВП стран-участниц к 2015 году

[1]. В соответствии с обязательствами в рамках Таможенного союза, от сумм ввозных таможенных пошлин в бюджет РФ перечисляется 85,33 %, Казахстана - 7,11 %, Белоруссии - 4,55 %, Киргизии - 1,9 %, Армении - 1,11 %. [2].

### О результатах деятельности Таможенного союза за 2011-2014 годы.

Анализ проведен на основе данных Агентства Республики Казахстан по статистике. ( Бюллетени "О внешней торговле и взаимной торговле товарами с государствами-членами Таможенного союза за январь-декабрь 2012, 2013 г.г.)

Анализ фактических и прогнозных данных 2012 и 2013 года, показывает, что в течение двух лет экспорт из Казахстана в страны ТС все время падал, в то время как импорт рос значительно. Анализ по товарным позициям, которые приведены в статистике отражают основные статьи импорта и экспорта Казахстана.

**По экспорту.** Из общего экспорта по 64 позициям, нами выделено 10 товаров, показавших наибольший спад экспорта и 10 товаров с наибольшим подъемом за 2011-2013 гг. ( табл. 2).

Таблица 1 - Товарооборот Казахстана в торговле Таможенного Союза за 2011-2013 годы, тыс. долларов.

Годы	экспорт	импорт	Сумма товарооборота	Чистый импорт
2011	6 503 053	15 924 540	22 427 593	9 421 487
прирост	-271 767	1 736 349	1 468 822	2 008 116
2012	6 231 286	17 660 889	23 896 415	11 429 603
прирост	-367 646	706 436	334 550	1 074 081
2013	5 863 640	18 367 325	24 230 965	12 503 685
Общий прирост	-639 413	2442 785	1 803 372	3 082 197
Примечание – Составлено на основании данных <a href="http://www.radiotochka.kz/2034-.html">http://www.radiotochka.kz/2034-.html</a> [3].				

Таблица 2 - Перечень 10 товаров, показавших наибольший спад и наибольший подъем экспорта в РК, тыс. долл.

Наименование	Тыс.долл.	Наименование	Тыс.долл.
Руды и концентраты железные, включая пирит	-672 148,7	Проволока медная	10854,2
Уголь каменный, брикеты, окатыши и аналогичные виды твердого топлива из угля	-394058,3	Изделия из черных металлов	10946,2
Медь рафинированная, сплавы медные необработанные	-300622,6	Руды и концентраты цинковые	12570,3
Прокат из плоского железа, нелегированной, легированной, нержавеющей стали	-193047,9	Трактора (кроме тракторов товарной позиции 8709)	13114,8
Искусственный корунд, оксид и гидроксид алюминия	-104400,5	Руды и концентраты марганцевые	13237,8
Руды и концентраты хромовые	-93975,3	Мука пшеничная или пшенично-ржаная	15982,8
ферросплавы	-63824,0	Алюминий необработанный	21183,4
Продукты неорганики, редкоземельных металлов, радиоактивных изотопов	-52545,8	Газ природный	38003,5
Отходы и лом медные	-46869,9	Средства транспорта, летательные аппараты, плавучие средства	118679,0
Подшипники шариковые и ролевые	-42925,4	Пшеница, смесь пшеницы и ржи	252930,1
<b>Итого:</b>	<b>-1964418</b>	<b>Итого:</b>	<b>507502</b>
Примечание – Составлено на основании данных <a href="http://www.radiotochka.kz/2034-.html">http://www.radiotochka.kz/2034-.html</a> [3].			

Таким образом, при общем падении экспорта за два года на 639 млн долл. США экспорт только первой десятки товарных позиции упал почти на 2 млрд долл. США или \$ 1,964. Из таблицы видно, что в течение этих двух лет объемы экспорта существенным образом не менялись, кроме меди, медного лома и подшипников. Тем не менее, в денежном выражении стоимость этого экспорта упала за два года на 37%, в первую очередь из-за падения цен на ведущие экспортные товары: руды и концентраты железные (падение цен на 36%), уголь каменный (54%), прокат (22%), руды хромовые (32%), ферросплавы (18%) [3]. Как видно из данных статистики, рост экспорта этих товаров произошел не благодаря конъюнктуре, а именно вследствие

роста объемов продаж в страны ТС. Показательным является рост объемов пшеницы в 7 раз, средства наземного транспорта в 500 раз, тракторов в 420 раз, медной проволоки в 2 раза. Практически мы можем говорить о возникновении двух новых экспортных отраслей (тракторы и средства транспорта). Компенсировать падение экспорта лидерских отраслей не удалось[3].

По импорту. Из общего числа импорта по 70 позициям, нами выделено товарные позиции с наибольшим подъемом импорта за 2011-2013г.( табл. 3).

Из таблицы видно, что свыше половины прироста импорта составили средства наземного транспорта (1,7 млрд долларов США).

Наименование	Тыс.долл.
Средства наземного транспорта, летательные аппараты, плавучие средства	1700997
Изделия из черных металлов	969617
Нефть сырая и нефтепродукты сырые	337441
Бензин автомобильный	176961
Нефть сырая и нефтепродукты полученные из битуминозных пород	136475
Текстильные материалы	95952
Пластмассы и изделия из них	83305
Топливо жидкое (мазут)	60637
Портландцемент, другие виды цемента	56660
Тракторы, кроме позиции 8709	52395
Итого:	3 670438
Примечание – Составлено на основании данных <a href="http://www.radiotochka.kz/2034-.html">http://www.radiotochka.kz/2034-.html</a> [3].	

Предполагается, что, это в первую очередь связано с выходом на рынок российских производителей автомобилей и бурным ростом автомобильного рынка в Казахстане. Эта товарная позиция в дальнейшем более усугубилась в связи массовыми закупками в конце 2014 года автомобилей в РФ казахстанскими гражданами из-за удешевления российского рубля по отношению к курсу доллара. Вторым показателем роста импорта значительно вырос импорт изделий из черных металлов 969,617 млн. долл. США. Третье место по росту импорта занимает нефти и нефтепродуктов (бензина, мазута). Суммарный прирост этого импорта составил 574,9 млн. долл. США, а переработка нефтепродуктов (бензин, мазут составили -237,6 млн. долларов. Необходимо отметить, что рост лидеров товарных позиции сопровождался ростом именно объемов их поставок в Казахстан. Таким образом, Казахстан, позиционируя себя как нефтедобывающая страна, тем не менее, завозит львиную долю нефти и нефтепереработки.

Посмотрим на товарные позиции, объемы импорта которых снизились. Следует отметить интересную тенденцию снижения объемов импорта потребительских продуктов: сахар и кондитерские изделия, алкоголь и уксус, лаки и краски. Объемы сниженных товаров намного ниже, чем суммы по росту импорта, начиная от дизтоплива (-85,7 млн. долл.), далее сахар (-57,9 млн.) древесины (-55,5 млн.), алкоголь (-21,1 млн. долл.) и ниже, всего суммарно на 334,5 млн. долларов снижения товарных позиций[3].

Вместе с тем, по словам первого заместителя премьер-министра Б. Сагинтаева "Так, только с момента создания Таможенного союза почти вдвое возросли объемы иностранных инвестиций в нашу обрабатывающую промышленность (до трех-четырёх миллиардов долларов в 2012-м против 1,8 миллиарда тремя годами раньше). При этом общие объемы прямых иностранных инвестиций увеличились более чем в полтора раза и достигли 28 миллиардов долларов". Как заявил вице-премьер Сагинтаев Б. "Не стоит верить заявлениям о том, что мы проигрываем торговую конкуренцию. У нас увеличился экспорт кондитерских изделий, только шоколада - в три раза. В 11 раз возросли объемы

экспорта трансформаторов, в 17 раз - объемы поставок в Россию и Белоруссию наших малотоннажных грузовиков, в 16 раз - экспорт цемента. И это только некоторые примеры[4].

Как не пытается Б. Сагинтаев развеять опасения по поводу того, что под давлением предприятий России и Белоруссии и их антиконкурентных действий отечественные производители не выстоят и будут вытеснены с рынка, суммарные объемы показывают преобладание импорта. При равных конкурентных условиях экономической деятельности, не исключаются возможности для неправомерного ущемления интересов казахстанских предпринимателей, также факты явно показывают тенденцию на сокращение доли казахстанских товаров.

В целом, с момента создания Таможенного союза экспорт в страны-партнеры увеличился на 67,7 процента, и правительство Казахстана намерено поддерживать эти позитивные тенденции. Таким образом, планируется стимулировать развитие производства транспортных средств, готовых изделий из черных металлов, пластмассы, резины, бумаги, бытовой техники и автомобилей. Согласно планам казахстанских производителей, к 2020 году наша страна будет поставлять в РФ не менее ста тысяч авто[4].

На основании проведенного исследования можно сформулировать основные выводы по экспорт-импорту ключевых товаров:

1. Падение экспорта в страны ТС, в основном, определяется значительным падением цен на товары, составлявшие основной экспортный доход. Это руды железные, уголь каменный, прокат плоский, руды хромовые, ферросплавы. При этом физические объемы поставок снижаются незначительно либо колеблются. Падение же экспортных цен по разным товарам составляет от 54% до 18%[4].

2. Постепенно изменяется структура экспорта. Растет доля экспорта пшеницы, а также впервые значимо появился экспорт тракторов и средства наземного транспорта. Их экспорт вырос в сотни раз и уже достиг 5% от общего объема экспорта, предполагается дальнейший рост по этим статьям. Растет экспорт пищевых продуктов: пшеницы, муки, сахара, напитков, животных жиров и масел

растительного происхождения, ячменя (в 2012 году впервые нетто-импорт сменился нетто-экспортом).

3. Значительный рост импорта в основном определяется поставками автомобилей и прочей техники российского производства. По мере ухудшения экономической ситуации 2014 года в России российские производители резко увеличили продажу автомобилей за счет девальвации рубля в Казахстан, а казахстанские производители оказались неконкурентными для экспортных поставок в РФ.

4. Кроме того, важной составляющей роста импорта стали поставки нефтепродуктов и нефти, что связано, на наш взгляд, с консервативной политикой в отношении курса тенге. После проведенной корректировки предполагается, что импорт нефтепродуктов существенно сократится.

5. Ключевыми проблемами остаются, в частности, регулирование оборота нефти и нефтепродуктов, активизация работы по допуску наших производителей на рынок РФ и влияние мировых цен на металлы и энергоносители.

По мнению многих экспертов, считается, что Таможенный союз благотворно влияет на экономику Казахстана. Текущие трудности во внешней торговле являются следствием неготовности казахстанских производителей к резкому выходу на рынок РФ, что было понятно. Кроме этого, на первые шаги ТС повлияли проблемы с падением цен на основные экспортные товары РК. Вместе с тем, тенденции показывают, что постепенно производители осваиваются с новыми правилами торговли, расширяют производства и наращивают их.

Деятельность Казахстана в Таможенном Союзе за 2014 год показал, что наблюдается общее уменьшение объемов взаимной торговли, причины которых достаточно известны, в частности, санкции в отношении России, девальвация рубля и, конечно, падение цены на нефть и резкое замедление экономического роста в наших странах. Так, в январе-ноябре 2014 года взаимная торговля Республики Казахстан со странами Таможенного союза составила 18 084,9 млн. долларов США, что на 19,3% меньше, чем в январе-ноябре 2013 года, в том числе экспорт 4 922,3 млн. долларов США (уменьшился на 10,7%), импорт 13 162,6 млн. долларов США (уменьшился на 22,2%)(таблица 4). В структуре

экспорта Республики Казахстан по-прежнему преобладают минеральные продукты (44,1% к общему объему экспорта в страны ТС), металлы и изделия из них (27,6%), продукция химической промышленности (12,2%), продукты животного и растительного происхождения, готовые продовольственные товары (5,3%). Из России и Беларуси в большей степени завозятся машины и оборудование (32,4% к общему объему импорта из стран ТС), минеральные продукты (14,2%), продукция химической промышленности(13,5%), металлы и изделия из них (13,2%), продукты животного и растительного происхождения, продовольственные товары [5].

В целом, за год общий объем экспорта казахстанского сократился на 39,2% до 4,8 млрд. долларов, импорт увеличился на 1,8% до 2,7 млрд. долларов[6].

Казахстанские производители в условиях функционирования евразийского союза и девальвации рубля стали терять конкурентные преимущества по тем товарным позициям, где имели раньше положительное сальдо, при том, что российские и белорусские производители получили ценовое преимущество перед отечественными на рынке Казахстана. Об этом вынужден признать 20 января 2015 года, на встрече с журналистами в Алматы председатель правления Национальной палаты предпринимателей РК А. Мырзахметов, отметив, что "Возможно, с февраля казахстанские предприятия начнут сокращать свои производства". По информации председателя правления НПП РК, это негативное влияние начали ощущать отечественные производители мяса, молока, яиц, автомобилей. По словам А. Мырзахметова "За счет снижения производства уровень выпуска пищевой промышленности Казахстана упал на 17%, снизился поставки птицы, уровень сбыта в автомобильной отрасли республики снизился на 60%" [7].

В новых условиях Казахстан должен предпринять меры для защиты отечественных производителей. Как известно, государства-члены Союза должны не применять по отношению друг к другу ввозные и вывозные таможенные пошлины (иные пошлины, налоги и сборы), меры нетарифного регулирования, специальные защитные,

Таблица 4 - Взаимная торговля Республики Казахстан со странами Таможенного союза, млн. долларов США

	Январь-ноябрь* 2014 года	Январь-ноябрь 2013 года	%
Всего	18 084,9	22 419,0	80,7
<b>экспорт</b>	4 922,3	5 509,8	89,3
Россия	4 894,7	5 455,3	89,7
Беларусь	27,6	54,5	50,6
<b>импорт</b>	13 162,6	16 909,2	77,8
Россия	12 538,0	16 269,0	77,1
Беларусь	624,6	640,2	97,6

Примечание – Составлено на основании www.nonad.su. О взаимной торговле Республики Казахстан в рамках Таможенного союза в январе-ноябре 2014 г. [5].

антидемпинговые и компенсационные меры. Вместе с тем, согласно статье 29 Договора о ЕАЭС предусмотрены исключения из порядка функционирования внутреннего рынка товаров. Так, страны ЕАЭС во взаимной торговле товарами вправе применять ограничения (если меры не являются средством неоправданной дискриминации или скрытым ограничением торговли) в случае их необходимости для:

- 1) охраны жизни и здоровья человека;
- 2) защиты общественной морали и правопорядка;
- 3) охраны окружающей среды;
- 4) охраны животных и растений, культурных ценностей;
- 5) выполнения международных обязательств;
- 6) обеспечения обороны страны и безопасности государства-члена. [7,8].

На основании необходимости обеспечения экономической безопасности государства, согласно пункта 6 статьи 29 Договора о ЕАЭС, оборот отдельных категорий товаров может быть ограничен. На национальном уровне понятие безопасности определено Законом Республики Казахстан "О национальной безопасности", включающим понятие "экономическая безопасность" - состоянием защищенности экономики РК от реальных и потенциальных угроз, при котором обеспечивается устойчивое ее развитие и экономическая независимость".

Таким образом, Казахстан может ввести торговые ограничения в отношении тех товарных групп, по которым наблюдается экономический ущерб для отечественных предприятий. Это могут быть ограничения ввоза (квоты), запрет на импорт, лицензирование импорта. Эти меры могут быть применены в обрабатывающей индустрии, машиностроении, пищевой промышленности и т.д. Для защиты отечественных производителей необходимо направлять государственные субсидии на поддержку действующих предприятий.

В конце 2014 года возникли ряд внутренних конфликтов в ТС, грозящих функционированию ЕАЭС. Как известно, 25 ноября 2014 Россия запретила почти весь объем импорта белорусского мяса в Россию - около 400 тысяч тонн. Одновременно российская сторона объявила об ужесточении контроля товаров, пересекающих (белорусскую) границу, несмотря на то, что в Таможенном союзе формально действуют упрощенные правила перевозки грузов. Эксперты отмечают, что механизм Таможенного союза и механизм реэкспорта в Россию запрещенных товаров из Европы привел к конфликту торговых интересов РФ и Беларуси. Например, по данным РБК, за 2014 год рыбный импорт в Россию из Белоруссии, не имеющей выхода к морю, вырос на 98%. От 2 декабря 2014г. Президент Белоруссии А. Г. Лукашенко выразил возмущение таможенными запретами со стороны России. А. Лукашенко также назвал запрет транзита товаров из Европы через Белоруссию "нарушением всех норм международного права". Наблюдатели также отмечают, что в соглашении о ратификации

Евразийского союза есть оговорка, по которой Белоруссия может не соблюдать договор, если Россия не снимет ограничения в торговле и перемещении товаров[9].

В продолжение этого торгового конфликта с 1 января 2015 года в нарушение договора ЕАЭС, Белоруссия вернула пограничный контроль на российской границе. Белорусские власти заявили о планах отказаться от рубля в расчетах с Россией и вернуться к долларам США. По мнению российских экспертов, такое развитие событий может поставить региональную интеграцию под удар. По мнению экспертов, критические комментарии деятельности Таможенного союза сводятся к следующим:

- 1) плохой проработке условий торговли и сертификации товаров;
- 2) навязывании Россией Белоруссии и Казахстану условий ВТО без вступления последних в организацию;
- 3) также в несправедливом распределении доходов и поступлений между участниками.
- 4) излишнее требование российских таможенных органов множества документов от участников ВЭД. [1,10].

В то же время объективных исследований, доказывающих, что Таможенный союз является невыгодным проектом для его нынешних участников и потенциальных членов, отсутствует. Тем не менее, со стороны бизнес сообщества всегда было много претензий в адрес Российской таможни, за излишнее бюрократизм в деятельности. Согласно статистике российские таможенные органы требуют значительно больше документов от участников ВЭД, предпринимателей, чем таможенники в странах-участницах Таможенного союза. Так при импорте на Российской таможне от предпринимателя требуют до 22 различных документа, а при экспорте (по данным Минэкономразвития РФ) вообще до 30 документов. В тоже время в странах-участницах ТС Казахстане и Белоруссии на таможне необходимо предоставить всего от 4-х до 8-ми документов. Тем не менее, российская таможня пытается понизить объем документов предоставляемых участниками ВЭД при оформлении товарных партий в будущем до 14, но это всё равно много[10].

В сфере технического регулирования государства-участницы ЕАЭС обеспечивают у себя обращение продукции, соответствующей требованиям технических регламентов ТС, без предъявления дополнительных требований в отношении технических регламентов. В союзе будет сформирован единый перечень продукции, в отношении которой устанавливаются обязательные требования в рамках ТС. Учитывая возникающие сложности, нестандартные ситуации в деятельности нового союза Евразийская экономическая комиссия (ЕЭК) предпринимает ряд мер по улучшению таможенных и иных процедур. В расширение технических регламентов, принятых в рамках деятельности Таможенного союза, ЕЭК принял решение разработать дополнительно еще 22 новых технических регламента на различные виды продукции. Ответственной за разработку двух

технических регламентов будет Белоруссия, еще трех - Казахстан. Россия подготовит 14 технических регламентов, и еще три - ЕЭК [11].

1. Белоруссия должна разработать технические регламенты "О требованиях к минеральным удобрениям" и "Об ограничении применения опасных веществ в изделиях электротехники и радиоэлектроники".

2. Казахстан - "О безопасности рыбы и рыбной продукции", "О безопасности кормов и кормовых добавок" и "Требования к углям и продуктам их переработки".

3. Россия будет заниматься разработкой технических регламентов, касающихся алкогольной и табачной продукции, мяса птицы, нефтепродуктов, природного и сжиженного газа, газо- и нефтепродуктопроводов, аттракционов, средств обеспечения пожарной безопасности и прочего.

#### **Список литературы:**

1. [https://ru.wikipedia.org/wiki/ Таможенный союз ЕАЭС](https://ru.wikipedia.org/wiki/Таможенный_союз_ЕАЭС).

2. <https://eurasiancenter.ru/news>. Киргизия будет получать 1,9% от общей суммы таможенных поступлений в ЕАЭС.

3. <http://www.radiotochka.kz/2034-.html>. О результатах деятельности Таможенного союза за 2011-2013 годы

4. [www.nomad.su](http://www.nomad.su). Что даст Казахстану вступление в ЕАЭС? М. Касымова. Астана. 22.05.2014.

5. [www.nonad.su](http://www.nonad.su). О взаимной торговле Республики Казахстан в рамках Таможенного союза в январе-ноябре 2014 г.

6. Т. Аскарлов. Президентам пора вмешаться. Экономическая газета "Деловой Казахстан", №11(458), 27 марта 2015. с.4.

7. <http://news.mail.ru>. А. Мырзахметов: Предприятия РК сокращают производство под давлением рубля.

8. [www.Kursiv.kz](http://www.Kursiv.kz). Договор о Евразийском экономическом союзе, с приложениями.

9. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru). Лукашенко: Москва нарушает правила Таможенного Союза.

10. [www. Logists.by](http://www.Logists.by). Первые итоги работы Таможенного союза. 10 февраля 2014.

11. [www. chickeninfo.ru](http://www.chickeninfo.ru). В ЕАЭС будет подготовлено 22 новых техрегламента. 14 января 2015.



**Сауле МАЖИТОВА**, кандидат экономических наук, доцент, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая, 9, [skm19@mail.ru](mailto:skm19@mail.ru)

**Динара СМАГУЛОВА**, магистр экономических наук 1 курса, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая, 9, [dinara\\_16\\_92@mail.ru](mailto:dinara_16_92@mail.ru)

### АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ИМУЩЕСТВА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Данная статья рассматривает основные проблемы развития оценочной деятельности в современных условиях Казахстана. Особое внимание уделяется ряду объективных причин, препятствующих нормальному развитию оценочной деятельности.

**Ключевые слова:** экспертиза, квалификация, судебная экспертиза.

**Сауле МАЖИТОВА**, экономика ғылымдарының кандидаты, доцент, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, [skm19@mail.ru](mailto:skm19@mail.ru)

**Динара СМАГУЛОВА**, экономика ғылымдарының 1 курс магистрі, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, [dinara\\_16\\_92@mail.ru](mailto:dinara_16_92@mail.ru)

### ҚАЗІРГІ ШАРТТАРДАҒЫ ДҮНИЕ-МҮЛІКТІҢ БАҒАЛАУЫНЫҢ МӘСЕЛЕЛЕРІ

Аталмыш мақала қазіргі шарттардағы негізгі бағалау қызметінің дамуына қарайды. Айрықша көңіл бағалау қызметінің бір қалыпты дамуына кедергі болып тұрған объективті себептеріне көңіл бөлінеді

**Түйінді сөздер:** сараптама, жоғары дәреже, соттық сараптама.

**Saule MAZHITOVA**, Candidate of Economic Sciences, Assistant Professor, Karaganda Economic University, 100009, the Republic of Kazakhstan, Karagandy city, Akademicheskaya st. 9, [skm19@mail.ru](mailto:skm19@mail.ru)

**Dinara SMAGULOVA**, 1-year Master of Economics, Karaganda Economic University, 100009, the Republic of Kazakhstan, Karagandy city, Akademicheskaya st. 9, [dinara\\_16\\_92@mail.ru](mailto:dinara_16_92@mail.ru)

### CURRENT ISSUES OF PROPERTY VALUATION IN THE MODERN CONTEXT

The present article considers the main problems of valuation activity development in Kazakhstan in the modern context. Particular attention is paid to a number of objective reasons, obstructing normal development of valuation activity.

**Key words:** expertise, qualification, legal expertise.

Первоначально оценочная деятельность в Казахстане начала развиваться в рамках реорганизованных государственных предприятий (на базе БТИ), потребность в данной услуге возникла в связи с развитием частной собственности. После принятия Закона РК "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан" от 30 ноября 2000 года №109-ІІ и введения лицензирования начался бурный рост оценочной деятельности, который сопровождался выдачей лицензий юридическим лицам и физическим лицам, без проверки квалификации претендентов, на основании предоставленных документов о любом высшем образовании.

Развитие рынка оценочных услуг на этапе становления выявило ряд проблем. Так, к примеру, наличие большого числа "специалистов-оценщиков", достаточно ограниченный рынок объектов оценки привели к внутреннему демпингу и наличию "заказных оценок". Оценщики соглашались на любые условия заказчика оценки. Кроме того, аффилированность оценочных компаний с банками не позволяла специалистам

проявлять независимость, следствием этого стало негативное отношение к оценщикам. Приказом Министра юстиции Республики Казахстан, право контроля над оценщиками было передано Областным департаментам юстиции. Проверки департаментами юстиции носят скорее формальный характер: проверяется наличие архива, книги учета проведения оценки, соответствие отчета требованию стандарта по форме. При всех своих возможностях, им не удалось обнаружить среди оценочных компаний таких, в которых нет ни одного лицензированного оценщика, не говоря уже о том, чтобы найти факты недостоверной оценки.

По истечении времени ситуация мало изменилась. Так, к примеру, экспертизу отчетов продолжают делать не квалифицированные специалисты: в страховой компании, финансовом учреждении отчет, составленный специалистом-оценщиком, не является основанием оказать соответствующую услугу. Так же и каждая крупная компания (государственная или частная) любая

государственная структура занимается проверкой отчетов об оценке составленных оценщиками.

Отметим, что экспертиза - это проверка отчета на соответствие требованиям. Экспертиза отчета об оценке - проверка достоверности оценки экспертом, который выносит объективное суждение по результатам рассмотрения работы другого оценщика, где выражает свое согласие или несогласие с заключением о величине стоимости, установленный в отчете. Существуют различные случаи проведения экспертизы отчетов об оценке один из вариантов такого является наличие альтернативного отчета об оценке другой оценочной фирмы, где показаны расхождения возможной рыночной стоимости объекта. В этом случае отчет об оценке 2-х фирм отправляется на экспертизу. Более углубленная экспертиза проводится в рамках судебного разбирательства либо в рамках следственных действий правоохранительных органов.

Во время экспертизы альтернативного отчета об оценке могут возникнуть определенные вопросы со стороны эксперта, в этом случае специалисту - оценщику всегда необходимо учитывать ту ситуацию, в которой, эти вопросы возникают. Рыночная стоимость и большинство других стоимостей, определяются на основании рассмотрения рынка или его анализа, объектами, исследования которых являются совершенные сделки, цены, спрос и предложение. Экспертиза в рамках судебного разбирательства, где объектом судебной экспертизы являются сведения, которые содержатся в материалах дела, по которому проводится судебная экспертиза. Для определения рыночной стоимости необходим сбор текущей рыночной информации, которой нет в материалах дела. Проблемой в этой экспертизе является, то, что никакой государственной орган, такую информацию дать не может. Органы статистики могут дать данные для определения кадастровой стоимости, но не для определения рыночной стоимости. Более того, в соответствии с п.п. 2 п. 2 ст. 18 Закона "О судебно-экспертной деятельности в Республике Казахстан" от 20 января 2010 г. № 240-IV, судебный эксперт не вправе самостоятельно собирать материалы для исследования.

Для развития оценочной деятельности основным перспективным направлением предусмотрена Концепция правовой политики Республики Казахстан на 2010-2020 годы, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан № 858 от 24.08.2009 г.

В данной концепции отмечается, что важным инструментом рыночной экономики является оценочная деятельность, где правовое регулирование, которой требует постоянного внимания и совершенствования. Комплекс организационно-правовых мер, направлены на установление единых государственных стандартов оценки, приведение оценочной деятельности в соответствие с международными требованиями, а также совершенствование государственной системы регулирования и саморегулирования оценочной деятельности. Законом закрепляются правовые

основы, которые помогают для развития саморегулируемых организаций оценщиков, устанавливать обязательное членство лицензиатов в этих объединениях.

В свою очередь, указанные палаты оценщиков наделяются правом противопоставления и регулирования деятельности оценщиков, утверждать кодекс этики и осуществлять контроль за его соблюдением, несмотря на эти полномочия, лицензирование и основные контрольные функции остаются за Министерством юстиции, в обязанность кандидатов на получение лицензии входит сдача квалификационного экзамена.

Для усиления государственного контроля административной ответственности подвергаются оценочные фирмы, которые являются носителем недостоверной оценки, а также нарушение законодательства в области оценочной деятельности.

На данный момент Комитетом регистрационной службы и оказания правовой помощи ежегодно регулируется вопрос в области оценочной деятельности и правила проведения каждого квалификационного экзамена для лиц, претендующих на занятие оценочной деятельностью.

Следует отметить, что на сегодняшний день, существует ряд объективных причин, препятствующих развитию оценочной сферы.

Прежде всего - это применение административных мер либо лишение лицензии, направленных на ограничение конкуренции среди оценщиков, тогда как их деятельность является предпринимательской и может регулироваться только рыночными механизмами.

В последнее время в адрес уполномоченного органа совершенно обоснованно звучит критика, суть которой сводится к необходимости разработки единых и прозрачных способов определения стоимости имущества на основе существующих международных стандартов.

Основой тому являются факты, когда выявляется существенная разница, (даже в несколько раз) в стоимости одного и того же объекта, определяемой разными оценщиками.

Зачастую ими используются сомнительные и противоречащие друг другу методы определения стоимости имущества.

В обществе сложилось устойчивое мнение о том, что оценщик может указать в отчете любую стоимость, которая выгодна заказчику. Практически каждый отчет с точки зрения достоверности подвергается сомнению.

Поэтому необходимость установления единых государственных стандартов оценки, являются самым главным вопросом в оценочной деятельности. Ревизия всех нормативных правовых актов и ведомственных документов, регулирующих различные аспекты оценки рыночной и иной стоимости, которые противоречат действующему законодательству в области оценочной деятельности

На сегодняшний день право на разработку методик оценки предоставлено широкому кругу лиц, где в результате, оценка одного и того же имущества производится разными методиками.

К примеру, пунктом 3 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О фонде национального благосостояния" утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе отнесено к исключительной компетенции единственного акционера Фонда.

В соответствии с пунктом 7 Правил учета и определения стоимости активов инвестиционного фонда, чистых активов инвестиционного фонда, расчетной стоимости паевого инвестиционного фонда, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года № 259, финансовый инструмент, составляющий активы инвестиционного фонда и входящий в список организатора торгов, оценивается по рыночной стоимости в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов организаторов торгов, в списки которых он входит.

Таким образом, на практике оценка имущества осуществляется как лицензиатами - оценщиками, так и судебными экспертами.

В соответствии со статьей 1 Закона "О судебной экспертизе" судебно-экспертная деятельность - деятельность по организации и проведению судебной экспертизы, имеющая целью обеспечение прав и законных интересов лиц, являющихся участниками уголовного, гражданского или административного процесса либо третейского, арбитражного разбирательства, средствами специальных научных знаний.

В тоже время согласно пп. 4 ст. 2 Закона "Об оценочной деятельности" оценочная деятельность - предпринимательская деятельность, осуществляемая оценщиками, направленная на установление в отношении объектов оценки рыночной или иной стоимости на определенную дату, если иное не предусматривается законами.

Таким образом, можно указать, что законодательством четко определено понятие "оценочной деятельности", как самостоятельного вида предпринимательской деятельности, не связанного с организацией и проведением судебной экспертизы, суть которой сводится к исследованию материалов уголовного, гражданского или административного дела (ст. 1 Закона "О судебной экспертизе").

На практике судебные эксперты особенно частные, на договорной основе по заказу заинтересованных лиц выдают заключения об оценке имущества, т.е. по сути, осуществляют предпринимательскую деятельность. Однако, как следует из требований закона, судебные эксперты должны применять специальные научные познания исключительно по инициативе суда и уполномоченных государственных органов и строго в рамках поставленных ему на разрешение вопросов. При этом, возмещение затрат судебному эксперту производится в соответствии с процессуальным законодательством, что является одной из гарантий его и достоверности выданного им заключения.

Частные судебные эксперты, выдавая заключения по заказу заинтересованных физических

и юридических лиц, причем не в пределах уголовного, гражданского или административного процесса, практически осуществляют деятельность по оценке имущества без наличия соответствующей государственной лицензии.

Четкое разграничение компетенции и полномочий оценщиков и судебных экспертов является необоснованное дублирование их деятельности и хаотичности в процедурах определения стоимости имущества. Для решения данного вопроса можно обеспечить прозрачность в вопросах определения стоимости недвижимости, где необходимо создать соответствующую информационную базу о сделках купли-продажи.

Палатами оценщиков неоднократно поднимался вопрос о допуске к базе данных регистрации прав на недвижимое имущество в территориальных органах юстиции.

Однако, реализация этого проекта невозможна по причине конфиденциальности содержащихся в базе данных сведений.

Для выхода из сложившейся ситуации для работы привлечены работники и сотрудники территориальных РККП "Центр по недвижимости", которые имеют возможность составлять сборники цен на недвижимость на бумажном и электронном носителях, которые облегчат работу оценщиков, так и осуществление мониторинга и контроля со стороны уполномоченного органа. К тому же, оказание данных услуг на платной основе значительно увеличит рентабельность подведомственных государственных предприятий.

В структуре Комитета регистрационной службы и оказания правовой помощи функциями контроля и лицензирования оценочной деятельности занимаются только 3 сотрудника, которые по объективным причинам не могут обеспечить соблюдение оценщиками требований действующего законодательства. По сути вся работа на сегодняшний день сводится только к выдаче разрешительных документов и рассмотрению обращений.

При этом, территориальные органы юстиции полномочиями по контролю за оценочной деятельностью не наделены.

В результате, Комитет не располагает достоверными данными о количестве привлеченных оценщиков к уголовной и административной ответственности сведениями о решениях судов, которыми действия оценщиков либо отчеты об оценках признаны незаконными. Все эти обстоятельства делают практически невозможным проведение аналитической работы и обеспечение законности в сфере оценочной деятельности.

В последнее время участились факты вынесения судами в отношении оценщиков частных определений, ежедневно поступают обращения страховых организаций, физических лиц на неправомерные действия лицензиатов на всей территории страны. Без наделения органов юстиции на местах соответствующими полномочиями, практически остается без контроля данный участок деятельности.

В свою очередь, пользуясь отсутствием государственного контроля, отдельные лица активно

участвуют в совершении преступлений против собственности, в том числе и интересов государства.

Как отмечен выше основной целью развития экономики Казахстана является обеспечение устойчивого и сбалансированного роста и повышение ее конкурентоспособности. Для реализации этой задачи необходимо постоянно оценивать результаты проделанной работы и при необходимости вносить требуемые коррективы. Причем очень важно правильно оценить не только рост производительности труда в отдельных отраслях, но и результаты деятельности конкретных предприятий (бизнеса). В этом случае необходима оценка бизнеса, где оценка бизнеса - это определение рыночной стоимости компании как имущественного комплекса, способного приносить доход его владельцу. При проведении оценки определяется стоимость всех активов компании: недвижимого имущества, машин и оборудования, складских запасов, финансовых вложений, нематериальных активов. Кроме того, отдельно оцениваются эффективность работы компании, ее прошлые, настоящие и будущие доходы, перспективы развития и конкурентная среда на данном рынке, а затем проводится сравнение оцениваемой компании с предприятиями - аналогами. На основании такого комплексного анализа определяется реальная оценка бизнеса, как имущественного комплекса, способно приносить прибыль.

Рыночная стоимость компании, как правило, сильно отличается от балансовой стоимости предприятия, даже после его перехода на систему отчетности по стандартам МСФО. Оценка предприятия, выполненная разными оценщиками, тоже может значительно отличаться от реальной цены продажи. Дело в том, что рыночная стоимость бизнеса в основном зависит от возможности оцениваемого имущественного комплекса приносить в будущем доход его владельцу. То есть качество оценки зависит от точности прогноза в будущих денежных потоках. Кроме этого при расчете стоимости бизнеса применяется много различных оценочных показателей, которые принимаются на основании личного не всегда объективного суждения оценщика.

В оценочной практике работа по получению исходных данных отнимает у специалистов немало времени и опирается на многие источники информации. Применение в расчетах стоимости разнообразных данных из большого количества источников приводит к высокой вариации результатов оценки, что снижает ее достоверность.

Применение в расчетах стоимости разнообразных данных, ссылка на многие источники можно рассмотреть на примере расчета оценки ущерба имущества вследствие затопления, актуального для нашего региона в осенне-весенний период 2014-2015 гг.

Технология оценки такого рода ущерба имеют следующую последовательность:

Ущерб рассчитывается, исходя из последствий действия чрезвычайной ситуации для конкретного

пострадавшего, а не из содержания самой чрезвычайной ситуации.

При оценке стоимости ущерба от действия чрезвычайной ситуации определяется в качестве подлежащей расчету не вся стоимость утраченного или поврежденного имущества, а только расчетная стоимость в части возмещения или восстановления утраченных полезных свойств или функций этого имущества.

При наличии пресекающей нормы, содержащейся в Правилах, относительно эффективности вложений, которая оценивается не более 80 процентов от рыночной стоимости имущества, сначала рассчитывается рыночная стоимость одного квадратного метра площади жилого строения в данном районе в состоянии, предшествующем наступлению чрезвычайной ситуации, применяя технику метода рыночной информации сравнительного подхода с учетом накопленного износа. При подборе аналогов, использовать предложения экономического или стандартного класса.

Корректировка на условия рынка применяется в соответствии с существующим малоактивным периодом состояния ценового спроса для сельских районов в минус 30% от цены предложения.

Рассчитывается стоимость удельных показателей конструктивных элементов оцениваемого жилого дома, используя справочные данные КО-ИНВЕСТ от рыночной стоимости жилого дома.

Рассчитывается из общей рыночной стоимости конструктивного элемента стоимость соответствующего процента уценки.

Сумма всех стоимостей конструктивных элементов составляет сумму ущерба или размера уценки вследствие его повреждения.

Независимая оценка затопленного имущества - это сложная, трудоемкая работа, требующая от специалиста не только профессионализма, опыта работы, широкого кругозора, но самостоятельности и незаинтересованности.

Учитывая, что ливневые дожди является природным явлением, а его последствия - результат халатности владельцев частных плотин и дамб и бесконтрольности со стороны государственных органов, ответственность за понесенный ущерб доказать весьма трудно. Поэтому оценщики испытывают давление со стороны многих заинтересованных лиц, в том числе людей, которые пытаются полностью возместить убытки, причиненные его имуществу, так и со стороны субъектов, не желающих нести расходы по возмещению материального ущерба.

Эксперт - оценщик должен быть юридически компетентен в процедурных вопросах, связанных с возмещением материального ущерба. Как известно, отчет об оценке имеет доказательную силу, поэтому данный документ подвергается пристальному вниманию и изучению заказчика и заинтересованных сторон. Во избежание двусмысленности толкования терминов и выводов, а также подозрений к качеству и достоверности оценки, в отчет подробно

излагаются методы, подходы, определения, используемые в расчетах.

Таким образом, технология оценки, ее расчетный аппарат, знание методологических и правовых аспектов оценки имеют наиважнейшее значение при расчете стоимости поврежденного имущества как для Заказчика, так и для оценочных компаний и третьих лиц.

При оценке затопленного имущества объектом оценки становятся траты на ремонтные работы, если данная вещь подлежит ремонту, или затраты на приобретение точно такой же вещи, если имущество ремонту не подлежит. Для оценивания ущерба имуществу оценщики используют так называемый затратный подход или сравнительный подход при восстановлении точно такой же вещи, чтобы узнать стоимость аналогичного движимого имущества. При проведении оценки поврежденного имущества на основе затратного подхода рассчитывается восстановительная стоимость или полная замена утерянной вещи на точно такое же.

При проведении оценки ущерба в настоящей работе, оценщик производит осмотр имущества и указывает сведения о собственнике. По визуальному осмотру устанавливаются повреждения движимого имущества. При осмотре имущества оценщик обязан сфотографировать испорченное имущество по перечню и заявлению, которые подают собственники, посчитать их размер и составить акт осмотра поврежденного имущества. Акт осмотра - это главный юридический документ, на основе которого будет составляться смета на ремонтные работы, а также для оценки материального ущерба, нанесенные заливом движимому имуществу (аппаратуре, дивану, шкафам и тому подобное). По факту осмотра имущества помимо акта осмотра, составленного в момент осмотра и пострадавшим, оценщик составляет таблицу с фотоматериалом относительно объекта оценки. Сведения о подлежащих сносу жилых домах передаются местным исполнительным органом оценщику. Оценщик самостоятельно не принимает решение о сносе.

Вторым этапом оценки является определение стоимости движимого имущества, которое находилось в жилом доме/квартире на момент наступления чрезвычайного события. Оценщик при осмотре идентифицирует физическое состояние находящейся в доме мебели, бытовой техники, компьютеров, которые собственник указал при подаче заявления.

Оценка ущерба основывается на рыночной технике расчета движимого имущества методом рыночной информации. Реставрация движимого имущества не предусматривается из-за отсутствия в утвержденных стандартах оценки такого понятия. Определение стоимости осуществляется с учетом всех факторов, существенно влияющих на ценность рассматриваемой собственности

В каждом конкретном случае есть свои тонкости и нюансы. Самой главной и основной проблемой при оценке затопленного недвижимого и движимого имущества являются документы людей

на недвижимое имущество, подтверждающих их собственность. Зачастую собственники не успевают их забрать из дома при затоплении, поэтому здесь возникает вопрос у оценщиков определение стоимости объекта без документов на объект. Оценка испорченного недвижимого имущества не может осуществляться без документов, подтверждающих их собственность, заказчиком оценки могут являться только сами собственники. Не всегда получается, что при затоплении дома документы можно восстановить за короткий срок. Нет вероятности того, что где-то еще сохранены копии документов или в ЦОНе в электронной базе сохраняются документы, в любом случае на их восстановление тоже уходит время. Эти факторы уже являются первой проблемой при оценке затопленного имущества. Второй проблемой является страхование имущества. Каждый собственник имущества (недвижимое и движимое) должен думать о страховании своего имущества. К примеру, можно отметить движимое имущество, которое взято в кредит. При оформлении кредита, нужно учитывать такой нюанс документ - страхование имущества. Проблема возмещения понесенного ущерба имущества могла бы быть частично решена в случае развитого рынка добровольного страхования за счет страховых фондов. Еще одной проблемой является незарегистрированные права собственности на объекты, особенно в сельской местности, которые также проявились в период оценки ущерба от затопления. Так, многие объекты коммерческой недвижимости на селе. По документам являются жилыми домами, со всеми вытекающими последствиями; или часть жилых домов и транспортных средств принадлежат юридически одним лицам, а фактически находятся во владении других лиц, так как сельчане часто пренебрегают процедурой регистрации прав собственности. Эти юридические несоответствия затрудняют достоверную оценку и не отражают реальную рыночную стоимости объекта.

Еще одна основная проблема при оценке затопленного имущества - это не договоренность и оценочных фирм с величиной итоговой стоимости оценки. При выполнении расчетов мы учитываем такой фактор, как износ, период эксплуатации. Учитывая эти факторы мы получаем определенную стоимость того или иного движимого имущества, приобретенные собственниками в определенный период.

В процессе подготовки Отчета об оценке Оценщики исходили из достоверности всей документации и устной информации по объекту оценки, предоставленной в его распоряжение Заказчиком, поскольку в обязанности Оценщика, в соответствии с договором об оценке, не входит проведение экспертизы правоустанавливающих документов на объект оценки на предмет их подлинности и соответствия действующему законодательству.

Оценщик выявляет потерю стоимости движимого имущества на основании визуального осмотра и с применением простейших методов,

таких как подача электроэнергии к бытовой и компьютерной технике. В обязанности оценщика не входит выяснение причин нерабочего состояния техники.

С учетом специфики оцениваемого объекта недвижимости, имеющейся на рынке информации о стоимости аналогичных объектов недвижимости, характере производимой оценки и ее назначения Оценщик счел применение сравнительного подхода к оценке целесообразным.

При проведении настоящей оценки использовался один из методов сравнительного подхода - метод рыночной информации. Сопоставимым объектом для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость. Возможность применения данного подхода основана на сборе и анализе информации о продажах объектов, сопоставимых с объектом оценки, с целью определения размеров корректировок величин, влияющих на величину рыночной стоимости.

В процессе сбора информации по сопоставимым объектам специалисты не обнаружили информацию о совершенных сделках купли-продажи аналогичных объектов, т.к. информация об условиях продажи и реальной цене сделки, как правило, носит конфиденциальный характер. Поэтому расчет стоимости объектов основывался на ценах предложения с учетом корректировок.

В качестве единицы сравнения выбрана цена предложения объекта за один квадратный метр площади. После выбора единицы сравнения

необходимо определить основные показатели или элементы сравнения, используя которые можно смоделировать стоимость Объекта посредством необходимых корректировок цен предложения сравнимых объектов недвижимости.

В результате вы получите отчет об оценке, в котором присутствует:

- экспертное заключение о стоимости восстановительного ремонта (размере возмещения материального ущерба);
- фотографии основных следов залива
- акт осмотра;
- рекомендации по устранению недостатков (при необходимости) и ссылки на нормативную литературу;
- смета на ремонтно-восстановительные работы (это самое главное в данном случае);
- развернутый вывод о состоянии объекта и стоимости работ по устранению дефектов;
- приложения с нашими лицензиями и образовательными документами;
- приложения, предоставленные заказчиком (квитанции, чеки, планы БТИ и т.п.);

#### **Список литературы:**

1. Закон "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан" от 30 ноября 2000 года
2. "Стандарты оценки, обязательные к применению субъектами оценочной деятельности"
3. Булатов А.С. Экономика: Учебник / А.С. Булатов.- М, 2005., [557, с.40].
4. Оценка бизнеса: Учебно-методическое пособие. / Под редакцией А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой. - М.: Финансы и статистика, 2005., [551, с.150].

**Кулянда АХМЕТОВА**, кандидат экономических наук, профессор, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г.Караганда, ул.Академическая, 9  
*ahmetova49@mail.ru, +77017213706*

**Медина ТУЛЕГЕНОВА**, магистрант, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г.Караганда, ул.Академическая, 9  
*tulegenova.medina@gmail.com, +77009666541*

## СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЕ ПРОИЗВОДСТВО КАЗАХСТАНА: ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ

Данная статья рассматривает основные проблемы развития сельскохозяйственного сектора Республики Казахстан. Уделяется особое внимание на возможные пути их решения.

**Ключевые слова:** АПК, сельскохозяйственный сектор, животноводство, растениеводство.

**Кулянда АХМЕТОВА**, экономика ғылымдарының кандидаты, профессор, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, *ahmetova49@mail.ru, +77017213706*

**Медина ТУЛЕГЕНОВА**, магистрант, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, *tulegenova.medina@gmail.com, +77009666541*

## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ АУЫЛШАРУАШЫЛЫҚ ӨНДІРІСІ: ДАМУ МӘСЕЛЕЛЕРІ

Аталмыш мақала Қазақстан Республикасының ауылшаруашылық өндіріс секторының негізгі даму мәселелерін қарастырады. Оларды шешу жолдарына ерекше көңіл бөлінеді.

**Түйінді сөздер:** АШК, ауылшаруашылық сектор, малшаруашылық, өсімдік шаруашылығы.

**Kulyanda AHMETOVA**, Candidate of Economics, professor, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str., 9, *ahmetova49@mail.ru, +77017213706*

**Medina TULEGENOVA**, postgraduate, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str., 9, *tulegenova.medina@gmail.com, +77009666541*

## AGRICULTURAL INDUSTRY OF REPUBLIC OF KAZAKHSTAN: DEVELOPMENT PROBLEMS

The main problems of agricultural industry of Republic of Kazakhstan are studied in the manuscript. The special attention is paid to the ways to solve them.

**Keywords:** ACS, agriculture, stockbreeding, farming.

Сельское хозяйство - важнейший сектор экономики любой страны, служащий критерием её экономического и социального развития, являющийся гарантом продовольственной безопасности и индикатором уровня благосостояния населения. Развитая сельскохозяйственная отрасль страны считается показателем высокого развития и инновационности её экономики. Задача любого государства - обеспечение национальной безопасности, основой которой является продовольственная безопасность. Если государство не в состоянии обеспечить население собственным продовольствием, то все остальные составляющие национальной безопасности не имеют существенного значения.

Республика Казахстан обладает огромным аграрным потенциалом, способным обеспечивать продовольственную безопасность страны, содействовать развитию пищевой и перерабатывающей промышленности, реализовать задачу обеспечения роста объемов производства продукции глубокой переработки и вхождения в 10-ку крупнейших мировых экспортеров этой продукции.

Продовольственная безопасность является частью концепции национальной экономической безопасности, ее задача состоит в максимальном удовлетворении потребностей населения и создании достаточных государственных резервов. Во многом развитие сельского хозяйства определяет уровень экономической безопасности страны, а без обеспечения общей экономической безопасности невозможно решать внутренние экономические и социальные задачи, влиять и реагировать на происходящие мировые процессы, отстаивать государственные интересы страны на мировой арене. Поэтому проблему продовольственной безопасности следует рассматривать в тесной связи с проводимыми в настоящее время реформами в аграрном секторе и во взаимосвязи с механизмом решения экономической безопасности. В Казахстане аграрный сектор был объявлен локомотивом экономики. Это и не удивительно, т.к. очень немногие страны имеют потенциал развития сельского хозяйства, сравнимый с потенциалом и значительными резервами Казахстана. К тому же, разные климатические условия в каждом регионе нашей страны способствуют созданию

определенных видов продукции животноводства и растениеводства. К сожалению, сегодня развитие аграрного сектора страны не позволяет решить в полной мере поставленные задачи. В частности, на внутреннем рынке высока доля импорта, в структуре экспорта преобладают сырьевые товары: минеральные ресурсы и зерно (79,3% от общего экспорта Казахстана за январь 2015г.), что делает экономику

Развитие казахстанского сельскохозяйственного сектора-это

многоуровневый, сложный, трудоемкий, дорогостоящий и в то же время необходимый процесс. Для достижения оптимального уровня обеспечения отраслей экономики сырьем и населения товарами отечественных сельхозпроизводителей необходимы наращивание и модернизация производственных мощностей, а также поддержка государства и доверие населения страны.

В Послании Н.А. Назарбаева народу Казахстана "Социально-экономическая модернизация - главный вектор развития Казахстана" отмечается: "Аграрный сектор Казахстана обладает большими экспортными возможностями и высоким потенциалом для внедрения инвестиций. Потребность в продовольствии в мире с каждым годом будет возрастать. Эту возможность нам упустить нельзя"[2]. Разумеется, государством предпринимается комплекс мер для своевременного решения проблем агропромышленного сектора, направленных на повышение его эффективности и конкурентоспособности - увеличиваются объемы финансирования, разрабатываются новые программы, формируются эффективные механизмы государственной поддержки. С момента обретения Независимости и выхода Казахстана на уровень свободных рыночных отношений, статистика показывает положительную динамику в данной области: увеличивается валовой выпуск продукции, объем иностранных инвестиций в отечественное производство и формирование новых сельскохозяйственных объектов и др. Тем не менее, в АПК есть ряд проблем - низкие темпы структурно-технологической модернизации отрасли, неудовлетворительный уровень развития рыночной инфраструктуры, дефицит квалифицированных кадров, финансовая неустойчивость отрасли, недостаточный приток частных инвестиций на развитие отрасли, преобладание мелких сельхозформирований, неспособных выстоять в конкурентной борьбе из-за высокого износа техники, низкой урожайности и продуктивности, слабого использования инноваций и новых технологий и др. Основной проблемой развития отечественного сельского хозяйства является то, что большая часть казахстанской сельхозпродукции характеризуется низким уровнем конкурентоспособности, как на внутреннем, так и на внешнем рынках. В нашем обществе закрепился стереотип, что зарубежная продукция более качественная, чем отечественная. Однако практика показывает, что импортная продукция, поступающая на отечественный рынок,

не всегда соответствует предъявляемым требованиям. Перед нами стоит очень важная и ответственная задача - поднять отечественный аграрный сектор экономики на качественно новый уровень развития, обеспечить продвижение, в первую очередь, отечественной продукции, что особенно актуально в условиях интеграции страны в рамках ЕАЭС.

Аграрный сектор Казахстана имеет следующие характеристики:

- общая площадь земель сельскохозяйственного назначения - 222,6 млн.га, из них под пашней находится 24 млн. га (10,8%), сенокосами 5 млн. га (2,2%), пастбищами 189 млн. га (85%);

- численность сельского населения - 7,3 млн. человек, или 47,2% от общей численности населения страны;

- резко выражена горизонтальная и вертикальная зональность почвенного и растительного покрова. В лесостепной и степной зонах находится 10% всех земель, в полупустынной и пустынной - около 60%, в горных областях - около 5%;

- все земледельческие зоны страны характеризуются низким количеством годовых осадков - 150-320 мм;

- отсутствие выхода к морю, что создает существенные сложности для доступа к внешним рынкам;

- самодостаточность обеспечения по большинству продуктов питания, за исключением таких видов продукции, как сахар, растительное масло, мясо птицы, овощи и фрукты в периоды межсезонья;

- специализация северных регионов на выращивании зерновых культур и животноводстве; южные регионы, где орошение имеет существенное значение, имеют большую диверсификацию возделываемых культур (зерновые, масличные, плодово-ягодные культуры, овощи, хлопок);

- валовой выпуск продукции (услуг) сельского хозяйства в 1990г составил 50,8 млн. тенге, в 2014г составил 2509906,8 млн. тенге;

- является крупным экспортером пшеницы и муки (входит в 10-ку мировых экспортеров), значительную долю в общем экспорте сельхозпродукции страны имеют также хлопок (15%), кожа и шерсть (25%);

- отрасль животноводства является традиционной для Казахстана, при этом почти 90% скота находится в домашних хозяйствах населения;

- средний возраст парка сельхозтехники составляет 13-14 лет, при нормативном сроке эксплуатации 7-10 лет; 70% имеющегося парка сельхозтехники - производства до 1991 года;

- ограниченность предложения финансовых услуг сельхозсектору [3].

С целью подъема аграрной экономики за последние десять лет были приняты государственные и отраслевые программы по развитию и поддержке АПК, подкрепленные солидными финансовыми ресурсами.



По данным Комитета по статистике, сельскохозяйственная отрасль экономики за период январь-апрель 2015 года в % соотношении к январю-апрелю 2014 года показала рост на 2,9%.

Задача Правительства и профильного министерства - создание условий для сохранения темпов устойчивого развития аграрного сектора, сложившихся в последние годы, максимального импортозамещения сельхозпродукции на базе современных технологий в соответствии с международными стандартами.

Нам представляется, что решение проблем АПК целесообразно проводить по следующим направлениям:

1. Страхование сельскохозяйственных рисков. В виду своей специфики, сельскохозяйственный сектор экономики наиболее уязвим и подвержен большому риску, чем другие отрасли экономики. Успех или неудача предприятий АПК могут быть напрямую связаны с состоянием рыночной конъюнктуры, неблагоприятным воздействием погодных условий и стихийных бедствий (например, наводнения или засуха могут охватить многие территории и привести к потерям урожая почти во всех хозяйствах). Поэтому для устойчивого развития сельского хозяйства необходима стабильная система страхования доходов в сельскохозяйственном секторе страны. В условиях плановой экономики система страхования основывалась исключительно на государственном страховании. Но переход к рыночной экономике ознаменовался формированием в стране коммерческих страховых организаций, ориентированных на предоставление услуг и возмещение имущественных потерь лишь крупным и платежеспособным сельхозпроизводителям. В итоге, это привело к стремительному снижению объемов всех видов сельскохозяйственного страхования, свою роль сыграли также высокие процентные взносы (2-8% стоимости производства), которые подавляющее большинство сельхозпроизводителей не имеют возможности уплачивать. Необеспеченность и отсутствие гарантий соблюдения имущественных интересов сельскохозяйственных товаропроизводителей, как со стороны государства, так и коммерческих организаций повлияли на резкое ухудшение финансового состояния хозяйств, которые до настоящего времени либо все еще пытаются нормализовать свое положение, либо, к сожалению, больше не занимаются сельскохозяйственной деятельностью. По причине высоких страховых тарифов (более 20% к стоимости урожая) и перманентной неплатежеспособности сельхозпредприятий это страхование практически не было осуществлено. Кроме того, данный период характеризовался трудным экономическим положением страны в целом, нехваткой у сельских товаропроизводителей навыков ведения бизнеса в условиях рынка, отсутствием необходимого контроля со стороны государства за исполнением обязательных видов страхования, а также отсутствием должной культуры страхования. Последнее обстоятельство и поныне остается

существенным фактором, тормозящим развитие страхового рынка на селе. Несмотря на то, что в стране были разработаны механизмы для окончательного формирования системы страхования сельскохозяйственного производства, а именно - создано государственное сельскохозяйственное страховое предприятие "Казагрополис" (1996г.), приняты Законы РК "Об обязательном страховании в растениеводстве" (2004г.), "О взаимном страховании" (2006г.), наблюдается низкий уровень активности страховой деятельности по обязательному страхованию аграрной отрасли. Так, если в 2010 году было заключено 17389 договоров, то по состоянию на начало 2014 года было заключено всего 14525 [4].

Одной из проблем, требующих особого внимания, является предусмотренное законом страхование от всех рисков природного характера, так как отдельные регионы страны подвержены определенным конкретным видам природных угроз. Исходя из этого, государству необходимо готовить стратегию страхового развития по каждому региону отдельно. Страхование от всех групп рисков, вдобавок по единым тарифам независимо от регионов, является нецелесообразным, так как по факту сельхозпроизводителям приходится раскошелиться на страхование тех рисков, которые не несут для них серьезной угрозы. В итоге получается, что выплаты страховым организациям в качестве страховых премий становятся для сельских хозяйств чем-то вроде дополнительного налога, либо зря потраченными средствами, которыми в изобилии сельхозпроизводители не владеют.

Таким образом, правовая сторона страхования сельскохозяйственного производства в Казахстане требует усовершенствования.

2. Субсидирование сельского хозяйства. Помимо страхования сельскохозяйственных рисков, следующим актуальным вопросом является субсидирование сельскохозяйственного производства. Государство выделяет значительные средства для развития сельского хозяйства в виде субсидий. К примеру, программа "Финансовое оздоровление субъектов АПК" призвана облегчить финансовые обязательства сельхозтоваропроизводителей через снижение ставки вознаграждения, субсидирование выплат процентов, продление сроков возврата кредитов, предоставление льготного периода по погашению основного долга, списание штрафов, просроченного вознаграждения и т.д. К сожалению, государственные средства не всегда используются рационально и по целевому назначению. Часто случается, что предприниматель, получающий от государства субсидии, не модернизирует свое производство, не занимается увеличением объемов выпускаемой продукции, не осваивает новые земли. С другой стороны, теневые структуры внутри исполнительной власти выполняют незаконные посреднические функции между государством и предпринимателем, что во многих случаях не позволяет доводить до конечного получателя запланированную государством поддержку.

Министерство сельского хозяйства РК постоянно ведет работу по совершенствованию мер государственной поддержки сельхозпроизводителей. По официальным данным объем субсидий за последние пять лет вырос в 2 раза (с 43,2 млрд. тенге до 88,7 млрд. тенге), а объем валового выпуска сельского хозяйства увеличился в 1,5 раза. В 2014 году объем субсидий в АПК составил 157,3 млрд. тенге, что почти в 1,8 раз больше 2013 года. По информации Минсельхоза, объем валовой продукции сельского хозяйства в 2014 году составил 2,5 трлн. тенге, что превысило уровень предыдущего года на 0,8%. Несмотря на сложные погодные условия, рост в растениеводстве составил 98,4, в животноводстве - 3,8%. На 2,9 % вырос объем производства продуктов питания" [5].

Внедрение инвестиционного субсидирования в 2014 году позволило увеличить на 14,4% объем инвестиций в основной капитал сельского хозяйства, который по итогам года составил 166,4 млрд. тенге. Инвестиции в производство продуктов питания возросли на 16,5% и составили 40,8 млрд. тенге. Такие меры способствовали подъему в животноводстве. По данным Министерства сельского хозяйства прошлый год стал поворотным для роста экспорта мяса и мясопродуктов. Казахстан не экспортировал говядину в последние 20-25 лет, а в 2014 году экспорт составил 12,3 тыс. тонн мяса и мясопродуктов. Из них экспорт "красного мяса" составил 7,5 тыс. тонн. Основной объем экспорта направляется в Россию, Узбекистан и Китай. Общий объем импорта снизился на 6,2%, в т.ч. из стран ЕАЭС на 10%. Положительные тенденции в импортозамещении наблюдаются кроме мяса по товарному яйцу, картофелю и огурцам. Почти в 6 раз увеличились поставки молока и сливок сгущенных, в 1,6 раза увеличился экспорт кисломолочной продукции. Такая положительная тенденция наблюдается несмотря на диспаритет между тенге и рублем [6]. Для эффективности денежных вливаний, нужно запрашивать у предпринимателей конкретную картину производства: какое производство, где, в какие сроки, какие кадры привлечены, с помощью каких технологий оно будет реализовано, необходимая сумма на реализацию конкретного проекта и на возможные издержки и убытки в процессе его реализации. Государство должно иметь возможность контролировать, дошли ли запланированные им средства до предпринимателя. На начальном этапе производственной деятельности товаропроизводитель должен своевременно предоставлять отчеты по согласованному ранее плану, не только в письменной форме, но и в виде фото-отчетов. Со своей стороны представители Министерства сельского хозяйства должны выезжать напрямую к товаропроизводителю на производство с целью подтверждения достоверности информации, ее соответствия предоставленным отчетам, оценки качества и эффективности хозяйства. Сельхозпроизводитель, заблаговременно ознакомившийся с правилами взаимного договора и учитывающий риски, будет ответственно относиться к своему производству, уважать законы

государства; получая государственную финансовую поддержку, он будет осознанно принимать полную ответственность за целевое использование средств.

В прошедшем году через оператора "Казагромаркетинг" - "дочки" "КазАгро" одобрено 274 заявки на пролонгацию и реструктуризацию задолженности субъектов АПК на общую сумму 311,1 млрд. тенге. Кроме того, в текущем году дополнительно будет направлено на цели оздоровления еще 100 млрд. тенге. В числе участников программы большая доля принадлежит агрохолдингам. Однако задолженность крупных агроформирований вдвое больше выделенных средств. Вероятно, часть компаний сможет использовать финансовую помощь эффективно, но, по мнению ряда экспертов, проводимое финансовое оздоровление лишь отсрочит финансовый крах корпораций. Для более четкого прогноза необходим всесторонний анализ деятельности этих групп хозяйств, рациональный подход, способность к компромиссу кредиторов. Если все же придется прибегнуть к банкротству холдингов, то надо разработать Дорожную карту по выводу из групп компаний полноценных производственных подразделений, которые могут быть объединены в кластер, кооператив, с эффективным взаимодействием внутри. Пока же по итогам прошлого года на уровне правительства еще не принято окончательное решение по радикальному оздоровлению. Ведь, с одной стороны, это вмешательство в частный бизнес, с другой - риск продовольственной безопасности, возникновения социальных проблем, невозврата больших средств финансовым институтам.

Изменения, происходящие в мировой экономике, требуют дополнительного участия государства в сфере АПК страны, что особенно важно в условиях интеграции, когда отрицательные процессы, происходящие в экономике любой из стран ЕАЭС могут оказать негативное влияние на экономику Казахстана. Государственное регулирование выгодно, и для государства, и для сельхозпроизводителей. К примеру, государство дает заказ на производство определенных видов животноводческой продукции, селекции пород скота или на выращивание культур определенных сортов. Для сельхозпроизводителей это решит проблему отсутствия гарантированных рынков сбыта продукции. В данном случае ни государство, ни сельхозпроизводитель не останутся в убытке, так как обе стороны получают гарантированный результат.

3. Объединение мелких хозяйств в кооперативы. Последствия вступления в ЕАЭС обострили еще одну проблему в сельскохозяйственном секторе экономики страны - ужесточение конкуренции среди мелких и средних сельхозпроизводителей. Высок риск, что вступление Казахстана в ВТО "уничтожит" мелких сельхозпроизводителей. Как выход, можно рассмотреть образование сельскохозяйственных кооперативов. В данное время очень много мелких хозяйств, владеющих землей площадью 500 гектар и даже меньше. Разумеется, что собственник такого мелкого хозяйства не может себе

позволить модернизировать свое хозяйство, внедрить новые технологии, приобрести новую технику, а порой даже поддержанную. В результате, такие собственники вынуждены сбывать свою продукцию перекупщикам по низким ценам. Многие крестьяне не знают про программы Минсельхоза. Они не могут получить субсидии. У многих семейный бизнес, нет бухгалтеров, соответственно, учет они не ведут, для них проблемно привести документы в порядок. Получается, что каждый год одни и те же предприниматели получают субсидии. Создание сельскохозяйственных кооперативов могло бы в корне изменить эту ситуацию, создав для всех средних и крупных сельхозпроизводителей равные условия для развития, возможности повышения собственного и совместного, дохода. Такого рода преобразования в сельскохозяйственном секторе помогут сельскому хозяйству стать отраслью национальной экономики с преобладающей численностью средних и крупных сельхозпроизводителей, которые в дальнейшем смогут эффективно и качественно управлять производством, внедрять необходимые агропромышленные технологии и с умом их использовать. Объединенным хозяйствам также выгодно и доступно брать кредиты, чем одному сельхозпроизводителю. Государство, в свою очередь, должно позаботиться о системе выдачи кредитов хоть и не беспроцентных, но, по крайней мере, с процентной ставкой в 1-5% на долгосрочный период до 25-30 лет. Необходимо на практике показать фермерам, что совместное производство эффективнее функционально и выгоднее, чем работа в одиночку. Например, каждый участник кооператива в конце года должен получать свою долю дивидендов за землю, обобществленное имущество (скот, технику, оборудование) и трудовое участие. Сегодня крайне сложно говорить о результатах процесса укрупнения мелких сельских хозяйств, так как положение усложняется тем, что в законах отсутствуют четкие правовые механизмы, регламентирующие деятельность в кооперативах, права и ответственность сторон. То есть, по причине недоработок в этих документах, непрозрачности в деятельности кооперации, крестьяне и фермеры больше всего бояться потерять, пусть и мелкую, но свою собственность - землю.

4. Дефицит квалифицированных кадров. Одним из острых вопросов, требующих особого внимания и соответствующих решений, является нехватка высококвалифицированных специалистов в сельском хозяйстве. Человеческий фактор является основой обеспечения и улучшения сельскохозяйственной отрасли, нехватка высококвалифицированных специалистов остро ощущается в этой сфере, что существенно тормозит развитие АПК. В Казахстане во многом это связано не с автоматизацией и модернизацией производства (как это бывает в развитых странах), а обусловлено низким уровнем заработной платы, падением престижа аграрного труда за счет закрывающихся производств.

С 2009 года реализуется проект "С дипломом - в село!", для привлечения молодых специалистов в

сельскую местность. Но, несмотря на попытки мотивировать молодых специалистов со стороны государства для масштабного закрепления молодых специалистов в сельской местности, официальные статистические источники показывают обратную картину занятости молодежи в сельскохозяйственной деятельности. Если в 2010 году в сельском, лесном и рыбном хозяйстве было задействовано 718,6 тыс. человек в возрасте 15-28 лет, то на конец 2014 года - 523,5 тыс. человек, что показывает снижение численности молодежи, занятой в сельскохозяйственном производстве на 195,1 тысяч человек [7]. Это может быть следствием, как и перемещения трудовых ресурсов в другие сферы, так и следствием безработицы. Молодые специалисты не хотят быть занятыми в сельском хозяйстве, что приводит к старению кадров на селе. Причинами нежелания молодых специалистов работать в сельской местности являются: нехватка социально-культурных учреждений, детских садов, коммунально-бытовых учреждений, а также низкое качество услуг в учреждениях и низкий уровень жизни в сельской местности в целом.

Отдельно стоит сказать о проблеме несерьезного отношения подрастающего поколения к сельскому хозяйству. А ведь это одна из основных отраслей национальной экономики, но, увы, в данное время в обществе сложилось предвзятое отношение к этой сфере со стороны молодежи. Для решения этой проблемы недостаточно политики государства и выделяемых грантов на обучение в аграрных ВУЗах, так как многие студенты учатся только ради бесплатного обучения и по окончании ВУЗа не идут работать по специальности. Для этого необходимо мотивировать и стимулировать юные умы в семье, заканчивая учебными заведениями, чтобы выбор профессии в сельхозсекторе был осознанным. Соответственно, обучение в ВУЗе так же должно отвечать требованиям специфики сельскохозяйственного сектора, необходимо обучать молодых специалистов согласно тем требованиям, которые предъявляет работодатель. Так же, как и в других сферах высшего образования, в сфере сельского хозяйства должна усиленно практиковаться интеграция сельскохозяйственных ВУЗов с предприятиями АПК, составляться договоры на целевую подготовку специалистов, в которых должна быть предусмотрена возможность прохождения практики, стажировок, получения стипендии за счет будущего работодателя - все это создает условия для усовершенствования знаний и навыков будущего специалиста и делает привлекательным получение образования в сельскохозяйственных ВУЗах.

Подводя итог, можно сказать, что решение проблем развития сельскохозяйственного сектора страны - задача очень серьезная и трудная, но вполне реальная. На начальном этапе очень важно завоевать доверие населения, поднять энтузиазм для поднятия сельскохозяйственного производства. Для этого государству следует поощрять отличившихся в своей работе крупных фермеров и производственные кооперативы, отмечать их достижения и успехи,

привлекать СМИ для доведения информации до населения. Только при системном подходе и установленном диалоге между государством и сельхозпроизводителями можно добиться результатов на поприще сельского хозяйства. Как бы стремительно не развивалась наука, техника, технологии, инновации, урбанизация - сельское хозяйство останется главным видом деятельности человека.

**Список литературы:**

1. Официальная статистика Министерства Национальной экономики Республики Казахстан. Комитет по статистике. <http://www.stat.gov.kz>.

2. Послание Президента Республики Казахстан Н.Назарбаева народу Казахстана от 27 января 2012 г. Официальный сайт президента Республики Казахстан. <http://www.akorda.kz/>

3. Данные с официального сайта АО "КазАгроФинанс". <http://www.kaf.kz/>

4. Аналитическая записка к оперативному отчету за 2013 год по проведению мониторинга стратегического плана Министерства сельского хозяйства РК на 2011-2015 годы. [www.mgov.kz](http://www.mgov.kz);

5. Аналитическая записка к оперативному отчету за 2014 год по проведению мониторинга стратегического плана Министерства сельского хозяйства РК на 2014-2018 годы. [www.mgov.kz](http://www.mgov.kz);

6. Айша Тулебекова. Аграрии отмечают снижение импорта сельхозпродукции // Панорама. - 2015. - №18 (1123). - С. 1-2.

7. Занятая молодежь по РК (в возрасте 15-28 лет) по видам экономической деятельности за 2010-2013гг. Официальная статистика Министерства Национальной экономики Республики Казахстан. Комитет по статистике. <http://www.stat.gov.kz>.

**Павел ЕМЕЛИН**, доктор технических наук, профессор, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г.Караганда, ул.Академическая 9, yemelina\_n@mail.ru  
**Марина ХАЙРУЛЛОВА**, магистрант, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г.Караганда, ул.Академическая 9, marina86\_07.bk@mail.ru

### АНАЛИЗ И ОЦЕНКА РИСКОВ ПРИ ПРОИЗВОДСТВЕ МЯСА ПТИЦЫ

В статье рассмотрен анализ рисков, возникающих при производстве мяса птицы по каждому потенциально опасному фактору с учетом вероятности его появления и значимости возможных последствий. Представлены результаты исследования критических контрольных точек: хронометраж нахождения готовой продукции в цехах; температура тушки при охлаждении в ваннах.

**Ключевые слова:** мясо птицы, риск, анализ рисков, критическая контрольная точка

**Павел ЕМЕЛИН**, техника ғылымдарының докторы, профессор, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан Республикасы, Қарағанды қ., Академическая көшесі № 9, yemelina\_n@mail.ru

**Марина ХАЙРУЛЛОВА**, магистрант, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан Республикасы, Қарағанды қ., Академическая көшесі № 9, marina86\_07.bk@mail.ru

### ҚҰС ЕТІН ӨНДІРУДЕГІ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ ТАЛДАУ ЖӘНЕ БАҒАЛАУ

Мақалада құс етін өндіруде пайда болатын әр-бір әлеуетті қауіпті факторлардың пайда болу және ықпал ету мүмкіндігі ескеріле отырып тәуекел талдаулары қарастырылған. Критикалық бақылау нүктелерінің нәтижелері көрсетілген: цехтардағы дайын өнімді анықтау хронометражы; ванналарда етті салқындату температурасы.

**Түйінді сөздер:** құс еті, тәуекел, тәуекелді талдау, критикалық бақылау нүктесі

**Pavel YEMELIN**, Doctor of Technical sciences, professor, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str. 9, yemelina\_n@mail.ru

**Marina KHAIRULLOVA**, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str. 9, marina86\_07.bk@mail.ru

### ANALYSIS AND RISK ASSESSMENT IN POULTRY PRODUCTION

The article deals with the analysis of the risks involved in the production of poultry for each potential hazards based on the probability of its occurrence and significance of the potential consequences. The results of the study of critical control points: the timing of finding the finished products in the shops; the temperature of the carcass during cooling baths.

**Keywords:** poultry meat, risk, risk analysis, critical control point

В современных условиях отечественного потребительского рынка пищевой продукции стабильная и успешная деятельность предприятия обуславливается способностью удовлетворять требования потребителей в безопасной и качественной продукции, рационально использовать потенциал современного менеджмента, внедрять международные стандарты и системы управления качеством.

Участие в Таможенном союзе обязывает Казахстан соблюдать как требования законов "О техническом регулировании", "О безопасности пищевой продукции", так и делает актуальным применение на отечественных предприятиях систем и принципов управления качеством и безопасностью продукции, основанных на передовом международном опыте в соответствии с техническим регламентом Таможенного Союза "О безопасности пищевой продукции" № 880 от 9 декабря 2011 г.

Проблема обеспечения высокого качества и безопасности с учетом требований потребителей

особо остро стоит перед производителями мяса птицы, в частности куриного. Это обусловлено тем, что, во-первых, мясо птицы является благоприятной средой для развития микрофлоры, что приводит к их порче. Поэтому при производстве и хранении таких продуктов существуют высокие риски возникновения брака и опасности для здоровья потребителя. Во-вторых, наблюдается импорт мяса птицы на отечественный рынок, что требует от производителей в условиях конкуренции поиска новых путей управления качеством и безопасностью продукции с целью удовлетворения возрастающих требований потребителя.

Качество и безопасность пищевых продуктов являются важнейшим условием предупреждения пищевых отравлений и пищевых инфекций. Оценка технологических рисков, управление рисками и их предотвращение являются значимой и актуальной проблемой современного производства.

Согласно СТ РК ИСО 22000-2006 "Системы менеджмента безопасности пищевой продукции.

Требования для использования любой организацией, работающей в цепочке создания пищевой продукции": термин "опасность" не следует путать с термином "риск", который в контексте безопасности пищевой продукции означает функцию вероятности неблагоприятного воздействия на здоровье (например, воздействия, приводящего к заболеванию) и серьезности такого воздействия (смерть, госпитализация, невозможность работать и т.д.), когда человек подвергается указанной опасности. [1].

Впервые понятие "риск" как нормативно-правовую категорию стали рассматривать в законе Республики Казахстан от 9 ноября 2004 года №603-III "О техническом регулировании", в котором риск - вероятность причинения вреда жизни или здоровью человека, окружающей среде, в том числе растительному и животному миру, с учетом степени тяжести его последствий [2]. Задачами закона является определение обязательных требований к объектам технического регулирования.

В законе Республики Казахстан от 21 июля 2007 года №301 "О безопасности пищевой продукции" представлена уточняющая формулировка понятия "риск" с точки зрения потребления опасной для здоровья пищевой продукции. Т.Е. риск - это вероятность неблагоприятного влияния пищевой продукции на здоровье человека и последствия данного влияния, ведущие к возникновению опасности для жизни и здоровья человека [3].

Загрязнение пищи микроорганизмами, которые способны нанести вред здоровью человека, - является одной из центральных проблем гигиены питания. Микробиологическая безопасность пищи опирается, прежде всего, на соблюдение санитарно-гигиенических требований при производстве пищевых продуктов, и в первую очередь - на контроль отсутствия в них потенциально вредных микробов. [4].

В соответствии с техническим регламентом Таможенного Союза "О безопасности пищевой продукции" на предприятиях пищевой промышленности внедряют систему ХАССП (НАССР - Hazard Analysis and Critical Control Points) - это система управления безопасностью пищевых продуктов, которая обеспечивает контроль на абсолютно всех этапах пищевой цепочки, в любой точке производственного процесса, а также хранения и реализации продукции, где существует вероятность возникновения опасной ситуации [5].

Методология оценки риска по системе ХАССП позволяет говорить о контроле по критическим контрольным точкам возможных рисков на всех этапах технологического процесса. Иными словами риск, определяемый по критическим контрольным точкам, является превентивным, вероятность которого может наступить, а может быть и нет.

Анализ риска - это систематическое использование информации для определения источников (опасностей) и количественной оценки риска. Анализ риска обеспечивает базу для оценивания риска, для последующих мероприятий по управлению риском (по минимизации риска).

Анализ риска должен дать ответы на три основных вопроса:

1) Что плохого может произойти? (Идентификация опасностей).

2) Как часто это может случиться? (Анализ частоты).

3) Какие могут быть последствия? (Анализ последствий) [6].

Одной из категорий риска является критическая точка управления - этап обеспечения "безопасности пищевой продукции", на котором можно и важно осуществить мероприятие по управлению с целью предупреждения, устранения или снижения до приемлемого уровня опасности, угрожающей безопасности пищевой продукции.

Также при оценке рисков нельзя исключать критический предел - критерий, позволяющий отделить приемлемость от неприемлемости. Критические пределы устанавливаются для того, чтобы определить, остается ли критическая точка управления под контролем. Если критический предел превышен или нарушен, то продукцию, на которую вследствие этого было оказано воздействие, следует считать потенциально опасной.

Критические пределы должны быть установлены для обеспечения того, чтобы для конечной продукции не был превышен приемлемый идентифицированный уровень опасности, угрожающей безопасности пищевой продукции. Критические пределы должны быть измеримыми [1].

Мы провели анализ рисков, возникающих при производстве мяса птицы, на одном из карагандинских предприятий по каждому потенциально опасному фактору с учетом вероятности его появления и значимости возможных последствий.

Критическая контрольная точка (ККТ) - это шаг, в котором контроль может быть важен, и применен, чтобы предотвратить или устранить риск для безопасности пищевых продуктов, или уменьшить его до допустимого уровня. Потенциальные риски, которые, вполне вероятно, вызовут болезнь или вред здоровью в отсутствие их контроля, должны быть учтены в определении ККТ.

Критические контрольные точки определяют, проводя анализ отдельно по каждому учитываемому опасному фактору и рассматривая последовательно все операции, включенные в блок-схему производственного процесса. Определение критических контрольных точек должно свести к минимуму возможность появления опасного фактора, устранить его или уменьшить до допустимого уровня.

Специалисты рекомендуют объединять критически контрольные точки по такому правилу: объединение критических контрольных точек осуществляется, если они контролируются одним и тем же человеком относятся к одной и той же операции.

Для исследования мы выбрали 2 критические контрольные точки: ККТ 1 - хронометраж нахождения готовой продукции в цехах; ККТ 2 - температура тушки при охлаждении в ваннах.

По СанПиН время нахождения в цехе упакованной продукции до отправления в холодильник не должно превышать 30 минут. Для подтверждения и установления точного времени нахождения продукции в цехе было проведено бактериоскопическое исследование мазков с поверхности продукции и на разрезе в промежутке времени 35-40-45 минут. Результаты представлены в таблице 1:

Таблица 1 - Количество микробных тел в заданный интервал времени

Количество микробных тел через 35 минут	Количество микробных тел через 40 минут	Количество микробных тел через 45 минут
0	5-6	до 10

По данным таблицы видно, что с увеличением времени наблюдается рост колоний. Правилами ветеринарно-санитарной экспертизы предусмотрены допустимые значения микробных клеток: для свежего мяса - до 20 клеток; подозрительной свежести - 20-30 клеток; несвежего мяса - более 30 клеток.

Таким образом, по ККТ 1 можно сделать вывод, что количество микробных тел не превышает допустимый предел, время нахождения в цехе упакованной продукции до отправления в холодильник соблюдается. Рекомендуется отправлять тележки в холодильные камеры через 30 минут от начала фасовки продукции, не ждать полного заполнения тележки.

Контроль за второй критической точкой касался определения температуры тушки при охлаждении. Основная цель охлаждения птицы - снижение количества микроорганизмов до уровня, позволяющего максимально повысить безопасность продукта и увеличить время его хранения. Как правило, после потрошения в течение 1-2 ч после убоя должна быть достигнута определенная температура. Наиболее распространенными методами охлаждения являются водный и воздушный, оказывающие различное воздействие на продукт. В Европейских странах на перерабатывающих предприятиях используется преимущественно воздушное охлаждение, в Казахстане, как и в США - водное.

Воздушное охлаждение основано на прохождении в течении 1-3 ч конвейера с подвешенными тушками сквозь большие камеры с циркулирующим в них холодным воздухом (от -7 до 20С). Это возможно и при охлаждении птицы на рамах, но наиболее эффективно и чаще используется воздушное охлаждение на конвейере. Для улучшения охлаждения тушки можно опрыскивать водой, которая поглощает тепло при испарении. После воздушного охлаждения тушки могут иметь сухой налет на коже, характерный для этого способа. Сухая кожа повторно увлажняется и приходит в норму после упаковки. Во время охлаждения воздухом тушки обычно немного теряют в массе, что прямо противоположно повышению массы при водяном охлаждении.

При водном (иммерсионном) охлаждении обычно используют многоступенчатые лопасти. Первая стадия - предварительное охлаждение - проходит при 7-120С и продолжается от 10 до 15 мин. Главная задача предварительного охлаждения - абсорбция воды, но при этом происходит дополнительная мойка и охлаждение тушек. После предварительного охлаждения тушки, температура которых примерно 30-350С, погружают в основную емкость охлаждения. Температура воды около 40С на входе и 10С на выходе. Это позволяет быстро снизить температуру тушки в течение 45-60 мин пребывания в емкости. В целях увеличения теплообмена между тушками и водой, а также для улучшения чистоты тушек при водяном охлаждении в иммерсионных установках используется принцип противотока. Тушки и вода двигаются навстречу друг другу, поэтому птица охлаждается в чистой воде, температура которой по мере продвижения тушек понижается. Для дополнительного увеличения скорости охлаждения на дно емкости через инжекторы подается воздух. Пузырьки, создаваемые потоком воздуха, перемешивают воду и предотвращают формирование теплового слоя на поверхности тушки. При отсутствии перемешивания воды слои, прилегающие к поверхности тушек, постоянно бы нагревались до выравнивания температуры тушек и воды. Этот слой теплой воды изолировал бы тушку и сильно замедлял теплообмен, поскольку интенсивность теплообмена между двумя материалами в значительной степени зависит от разницы температур между ними.

Две технологии охлаждения по-разному влияют на степень микробиологической обсемененности тушек птицы. При водном охлаждении поток воды смывает бактерии с поверхности кожи, приводя к уменьшению их количества. Однако многократные контакты птиц друг с другом через воду увеличивают возможность распространения бактерий (включая патогенных) между тушками в танке водяного охлаждения в гораздо большей степени, чем в воздушной камере, где тушки лучше изолированы друг от друга [7, с. 252].

Существует также комбинированный способ охлаждения, при котором тушку птицы сначала погружают в ледяную воду при 20С, а затем охлаждают воздухом до -30С [8, с. 315].

Различий в качестве мяса птицы, охлажденного в водно-ледовой смеси, холодной воде и холодным воздухом, не обнаружено.

В зависимости от температуры в толще мышц мясо кур по термическому состоянию подразделяют на остывшее, полученное непосредственно после убоя птицы, с температурой не выше 25°С, охлажденное - с температурой от 0°С до 4°С включительно, подмороженное - с температурой от минус 2°С до минус 3°С включительно, замороженное - с температурой не выше минус 8°С и глубоко-замороженное - с температурой не выше минус 18°С [9].

Определение температуры мяса птицы на казахстанских предприятиях осуществляется с помощью средства измерения: термометра

портативного ТП 5 с диапазоном измерения от минус 35 до плюс 45°C, пределом допускаемой погрешности ±0,5°C, с ценой деления шкалы 1°C. Допускается применение других средств измерения, рекомендованных для пищевых продуктов. Применение ртутных термометров не допускается.

Измерение проводят непосредственно при отборе проб. Датчик измерительного прибора вводят в толщу тушки или части тушки. В мороженых тушках или частях тушек предварительно делают отверстие для датчика измерительного прибора.

Результаты каждого измерения сопоставляют с требованиями нормативного или технического документа на конкретный вид мяса птицы [10].

Нами были проведены наблюдения за измерениями температуры мяса птицы на одном из предприятий, являющемся одним из крупнейших производителей мяса цыплят бройлера в Центральном Казахстане.

Предприятие занимается производством мяса бройлерной птицы в ассортименте, продуктами его разделки; полнорационного комбикорма для сельскохозяйственных животных и птиц. В основу поступательного развития предприятия была положена концепция безопасности продуктов производства, выражающаяся в отказе от применения генномодифицированного сырья и стимуляторов роста.

Наблюдения осуществлялись в цехе по убою и переработке птицы в разное время - 4 раза в течение 23 дней. Было проведено 6 измерений температуры внутри тушки после охлаждения по каждой машине. Расчет средних температур на каждом этапе измерения проводился методом статистического анализа.

Инструментариями статистического метода являются:

математическое ожидание, т.е. среднее значение ( $\bar{x}$ ) случайной величины (в нашем случае температуры):

$$\bar{x} = \sum_{i=1}^n x_i p_i,$$

где  $x_i$  - значение случайной величины;  $p_i$  - значение вероятности появления случайной величины;  $n$  - количество рассматриваемых случайных величин;

2) дисперсия случайной величины, которая характеризует меру рассеивания случайных величин вокруг математического ожидания:

$$D = \sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2 p_i;$$

3) среднее квадратическое (стандартное) отклонение случайной величины, которое также характеризует колебание случайных величин между собой и относительно математического ожидания. Оно дает представление о том, насколько выше или ниже ожидаемой окажется фактическая величина:

$$\sigma = \sqrt{D} = \sqrt{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2 p_i}$$

Дисперсия и среднее квадратическое отклонение служат мерами абсолютного рассеивания и измеряются в тех же единицах, в каких измеряется варьирующий признак [11].

Результаты расчетов числовых характеристик температуры охлажденной тушки представлены в таблице 2:

Таблица 2 - Числовые характеристики температуры

Числовые характеристики температуры	Номер измерения					
	1	2	3	4	5	6
Среднее значение	4,16	4,15	4,17	4,15	4,14	4,16
Дисперсия	0,391	0,399	0,394	0,441	0,424	0,419
Стандартное отклонение	0,625	0,632	0,628	0,664	0,651	0,647
Количество измерений	88	88	88	88	88	88

Примечание – составлено автором по результатам наблюдений

Согласно Техническим условиям СТ РК ГОСТ Р 52702-2009 Мясо кур (тушки кур, цыплят, цыплят-бройлеров и их части) температура охлажденного мяса должна находиться в интервале от 0°C до 4°C включительно.

Вероятность того, что температура примет значение, принадлежащее интервалу [0, 4], можно рассчитать по формуле:

$$R = p(x_1 \leq x \leq x_2) = F(x_2) - F(x_1) = \Phi\left(\frac{x_2 - \bar{x}}{\sigma}\right) - \Phi\left(\frac{x_1 - \bar{x}}{\sigma}\right),$$

где

$$\Phi(x) = \frac{1}{\sqrt{2\pi}} \int_0^x e^{-\frac{z^2}{2}} dz \quad dz - \text{интеграл}$$

вероятностей, или функция Лапласа;

$\bar{x}$  - математическое ожидание случайной величины;

$\sigma$  - среднее квадратическое отклонение случайной величины [11].

В итоге были получены следующие результаты (Таблица 3):

Таблица 3 - Вероятности попадания в заданный интервал

Номер измерения	Вероятность попадания в заданный интервал
1	0,40
2	0,41
3	0,39
4	0,41
5	0,41
6	0,40

Примечание – составлено автором по результатам вычислений

По ККТ 2 вероятность попадания каждого последующего измерения температуры охлажденной тушки птицы в интервал от 0°C до 4°C включительно составляет в среднем 40%. Следовательно, на наш взгляд, предприятию требуется модернизация имеющегося оборудования для охлаждения мяса птицы, либо замена способа охлаждения с водного на воздушный. Как уже отмечалось ранее, водный способ имеет ряд недостатков, таких как нагревание воды в емкости по



мере поступления каждой новой партии, что не позволяет в достаточной степени охлаждать тушки до нужной температуры. А также многократные контакты птиц друг с другом через воду увеличивают возможность распространения бактерий.

Задача обеспечения безопасности функционирования технологического процесса сводится к уменьшению риска до некоторого предела, т. е. к сведению до минимума возможности возникновения ситуаций, отрицательно влияющих на качество продукции. Показатель безопасности носит вероятностный характер и вычисляется с использованием статистических методов.

Таким образом, для оценивания качества технологических процессов нужно: выбрать критерии оценки качества процессов; разработать методику количественной оценки качества процессов; разработать методологию контроля и управления технологическими процессами для обеспечения безопасности и качества производимой продукции.

#### **Список литературы:**

1. СТ РК ИСО 22000-2006 "Системы менеджмента безопасности пищевой продукции. Требования для использования любой организацией, работающей в цепочке создания пищевой продукции". - Режим доступа: <http://online.zakon.kz>

2. Закон Республики Казахстан от 9 ноября 2004 года №603-ІІ "О техническом регулировании". - Режим доступа: <http://online.zakon.kz>

3. Закон Республики Казахстан от 21 июля 2007 года №301 "О безопасности пищевой продукции". - Режим доступа: <http://online.zakon.kz>

4. Шевелева С.А. Анализ риска загрязнения микроорганизмами пищевых продуктов. - Режим доступа: <http://www.austel.ru/ekologi/zagryaznenie-mikroorganizmami-pischevyh-produktov.html>

5. Технический регламент Таможенного Союза "О безопасности пищевой продукции". - Режим доступа: <http://tsouz.ru>

6. Краткий курс лекций по дисциплине "Анализ и оценка риска производственной деятельности". Теоретические основы управления риском на производстве, концепции и методы анализа риска. - Режим доступа: [http://studme.org/12281128/bzhd/teoreticheskie\\_osnovy\\_upravleniya\\_riskom\\_na\\_proizvodstve](http://studme.org/12281128/bzhd/teoreticheskie_osnovy_upravleniya_riskom_na_proizvodstve)

7. Сэмс Р.А. Переработка мяса птицы / Под ред. Алана Р. Сэмса; пер. с англ., под науч. ред. В.В.Гушина. - СПб.: Профессия, 2007. - 432 с.

8. Бессарабов Б.Ф., Крыканов А.А., Могильда Н.П. Технология производства яиц и мяса птицы на промышленной основе / Учебное пособие. - СПб.: Издательство "Лань", 2012. - 336 с.

9. ГОСТ Р 51944-2002. Мясо птицы. Методы определения органолептических показателей, температуры и массы.

10. СТ РК ГОСТ Р 52702-2009. Мясо кур (тушки кур, цыплят, цыплят-бройлеров и их части) Технические условия.

11. Гмурман В.Е. Теория вероятностей и математическая статистика. Учебник. М.: "Высшая школа", 2010. - 479 с.

**Мухтарима ЖЕТПИСБАЕВА**, к.э.н., профессор Карагандинского экономического университета Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, Караганда, ул. Академическая, 9, rimakeu@mail.ru  
**Татьяна ЧЕБОТАРЕВА**, магистрант Карагандинского экономического университета Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, Караганда, ул. Академическая, 9, tatianka\_suss@mail.ru

## ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

В статье проведена оценка развития промышленного сектора экономики в Казахстане. Проанализированы основные показатели деятельности промышленного производства. Проведен сравнительный анализ структуры промышленности.

**Ключевые слова:** конкурентоспособность, национальная экономика, горнодобывающая промышленность, обрабатывающая промышленность, государственное регулирование.

**Мухтарима ЖЕТПИСБАЕВА**, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті э.ғ.к., профессоры 100009, Қарағанды қ., Академическая, көш 9, rimakeu@mail.ru  
**Татьяна ЧЕБОТАРЕВА**, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті магистрант, 100009, Қарағанды қ., Академическая, көш 9, tatianka\_suss@mail.ru

## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ЭКОНОМИКАНЫҢ ӨНЕРКӘСІПТІК СЕКТОРЫНЫҢ ДАМУЫН БАҒАЛАУ

Мақалада Қазақстандағы экономиканың өнеркәсіптік секторының дамуына баға берілген. Өнеркәсіптік өндіріс іс-әрекетінің негізгі көрсеткіштеріне талдау жасалған. Өнеркәсіп құрылымына салыстырмалы талдау жасалған.

**Түйінді сөздер:** бәсекеқабілеттілік, ұлттық экономика, тау-кен өнеркәсібі, өңдеу өнеркәсібі, мемлекеттік реттеу.

**Muchtarima ZHETPISBAEVA**, c.s.n., professor of Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str. 9, rimakeu@mail.ru  
**Tatyana CHEBOTAREVA**, undergraduate of Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str. 9, tatianka\_suss@mail.ru

## AN ESTIMATION OF DEVELOPMENT OF INDUSTRIAL ECONOMY SECTOR IN REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

In the article the estimation of development of industrial sector of economy is conducted in Kazakhstan. Basic performance of industrial production indicators are analysed. The comparative analysis of structure of industry is conducted.

**Keywords:** competitiveness, national economy, mining industry, processing industry, government control.

Проблемы, касающиеся практической оценки конкурентоспособности предприятий, активно обсуждаются в экономической литературе. Однако общепризнанной методики комплексной оценки конкурентоспособности компаний в настоящее время все же не существует. В подавляющем большинстве методик их авторы стремятся вовлечь в оценочный процесс максимальное количество различных факторов, в том числе экспертные оценки, которые страдают известной субъективностью и условностью. Многочисленные факторы требуют достаточно точных количественных измерений, от которых напрямую зависит конечный результат.

Создание универсальной методики оценки конкурентоспособности задача очень сложная. Фирмы характеризуются разными сферами деятельности, различиями в технологиях производства и сбыте, разнообразием выпускаемой продукции и услуг, имеющих несопоставимые параметры. Мы предлагаем использовать некоторые

общие методические подходы, которые, в зависимости от объекта оценки, могут воплощаться в ряде конкретных методик оценки конкурентоспособности.

Конкурентоспособность как показатель, характеризующий конкретное предприятие и позволяющий сопоставлять его с другими предприятиями, определяется, прежде всего, внутренними факторами, т.е. теми ресурсами, которыми оно располагает.

Многие современные модели включают оценку финансового состояния как один из индикаторов конкурентоспособности фирмы. Понятие "устойчивое финансовое положение" предприятия рассматривается не только как качественная характеристика его финансов, но и как количественно измеримое состояние, поэтому использование финансовых показателей - это один из способов определения эффективности работы компании, а, следовательно, и ее конкурентоспособности.

Таблица 1. Основные показатели деятельности промышленных предприятий

Показатели	Год						
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
ВВП, млн. тенге	13849794	16052919,2	17007647	21815517	27571889	30346958,2	35275153,3
темпы роста, % к предыдущему году	-	15,9	5,9	28,2	26,3	10	16,2
Доля валовой добавленной стоимости в ВВП Казахстана, %	28,3	32,2	30,6	32,9	31,6	30,8	28,4
темпы роста, % к предыдущему году	-	3,9	-1,6	2,3	-1,3	-0,8	-2,4
Число предприятий и производств	11843	11807	11441	11252	11329	12389	13472
темпы роста, % к предыдущему году	-	-9,2	-9,1	-0,1	1,6	3,1	0,3
Объем производства промышленной продукции, млн. тенге	7856476	10194681	9121525	12105526	15929052	16851775	17833994
темпы роста, % к предыдущему году	-	29	-11	32	31	5,7	5,8
Примечание – Составлено автором по источнику [1]							

Недостатком данного подхода является то, что необходимо рассчитывать несколько показателей и для сравнения с другими предприятиями приводить их к единому знаменателю, используя при этом субъективную оценку.

Нами предлагается проводить оценку конкурентоспособности предприятий на базе параметра "добавленная стоимость". Добавленная стоимость - один из ключевых показателей в современной экономической статистике. Он рассчитывается как разница между полученной предприятием выручкой от продажи товаров и услуг и стоимостью потребленных в производственном процессе сырья и материалов. На основе данного показателя формируется такой макроэкономический агрегат, как валовой внутренний продукт (ВВП).

На основе проанализированных нами данных были получены следующие выводы (таблица 1).

Показатель "доли валовой добавленной стоимости" промышленных предприятий в 2013 году по сравнению с 2012 годом снизился на 2,4% и соответствует уровню 2007 года. За последние 7 лет максимальное значение было в 2010 году (32,9%). С 2011-2013 гг. наблюдается постоянное снижение. Такая динамика объясняется последствиями финансово-экономического кризиса 2008-2009 годов.

При росте доли валовой добавленной стоимости в ВВП, росте самого ВВП показатель "число предприятий и производств" снижается с 2008 по 2010 год, а с 2011 по 2013 годы незначительный рост.

Если в 2007 году промышленных предприятий было 13 472, то в 2013 г. их количество снизилось до 11 843. Резкое снижение произошло с 2007 до 2009

года на 2143 или 15%. Небольшой рост производств начался лишь с 2010 года и в 2011 году этот показатель увеличился на 1,6%, в 2012 - на 3,1%, в 2013 - на 0,3%.

Что касается объема производства промышленной продукции, то несмотря на снижение доли валовой добавленной стоимости промышленности и количества предприятий и производств объем производства промышленной продукции имеет тенденцию к росту. Так за последние 4 года объем вырос с 12105526 млн. тенге (2010г.) до 17833994 млн. тенге (2013г.), т.е. 47,3%.

Нами был проведен анализ объема и индексов физического объема промышленной продукции (таблица 2, рисунок 1).

Объемы промышленного производства за последние 6 лет значительно увеличивались лишь в 2008, 2010 и 2011 годах на 40,1%, 34% и 35% соответственно. В 2009 году произошел резкий спад на 12%. За последние 2 года наблюдается незначительное возрастание в 2012 году на 1,6%, в 2013 - 4,4%.

В структуре отраслей национальной экономики промышленное производство занимает лидирующее положение и является основой экономического роста страны. На рисунок 2 представлен сравнительный анализ структуры отраслей национальной экономики.

Таблица 2 - Индекс физического объема промышленной продукции

Показатели	Год						
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Промышленное производство, млн. тенге	7389430	9589218	8447980	11264208	14882661	15688802	16549518
темпы роста, % к предыдущему году	-	29,7	-12	33,3	32,1	5,4	5,6
Добывающая промышленность, млн. тенге	4445259	6229667	5502014	7419550	10081254	10242053	10696926
темпы роста, % к предыдущему году	-	40,1	-12	34	35	1,6	4,4
Обрабатывающая промышленность, млн. тенге	2944171	3359551	2945966	3844658	4801407	5446749	5852592
темпы роста, % к предыдущему году	-	14,1	-12,4	30,5	24,8	13,4	7,4

Примечание – Составлено автором по источнику [Агентство Республики Казахстан по статистике // Статистический сборник «Промышленность Казахстана и его регионов». - Астана, 2014. – С. 208.]

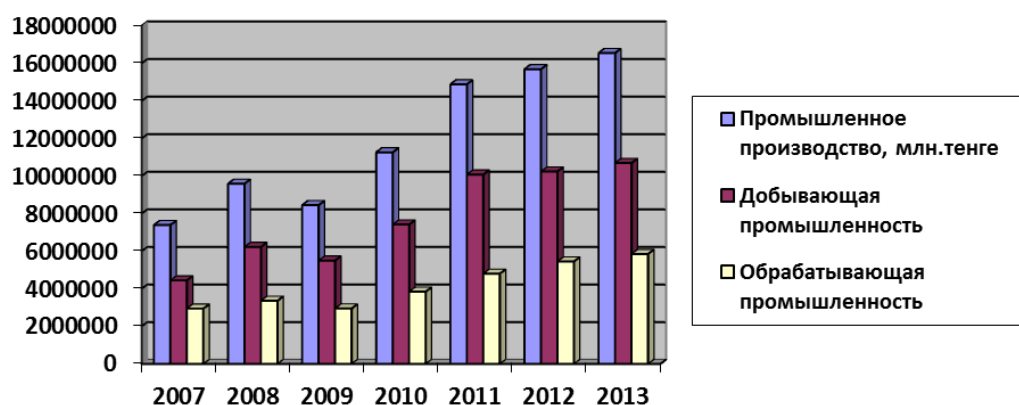


Рисунок 1- Динамика промышленного производства с 2007 по 2013 гг.  
Примечание - Составлено автором на основе [1]



Рисунок 2 - Структура отраслей национальной экономики  
Примечание - Составлено автором на основе [1]

Чтобы быть конкурентоспособными, предприятия должны создавать возрастающий объем добавленной стоимости. Упрощенно добавленную стоимость можно представить в виде суммы трех основных слагаемых: заработной платы, прибыли и амортизационных отчислений.

В качестве индикатора для оценки уровня конкурентоспособности предприятия предлагаем использовать относительный показатель доли добавленной стоимости в выручке от реализации продукции (товаров и услуг), что позволяет сравнивать между собой различные предприятия. Использование данного показателя как одного из индикаторов конкурентоспособности обладает рядом достоинств. Он имеет прозрачный экономический смысл, легко интерпретируется, является доступным и легко рассчитывается.

Обрабатывающая промышленность сегодня является одним из наиболее проблемных секторов казахстанской экономики, и отношение к ее будущему варьирует в очень широких пределах - от "закрыть как ресурсорасточительный сегмент" до "сделать локомотивом роста, перераспределив природную ренту в интересах ее модернизации".

Выбор обрабатывающей промышленности в качестве объекта анализа не случаен. Развитие этого сегмента экономики определяет позиционирование страны на мировом рынке, способствует диверсификации и устойчивости экономического развития.

Важность развития обрабатывающего сектора экономики отмечена и в Государственной программе форсированного индустриально-инновационного развития. Государственная программа форсированного индустриально-инновационного развития - это не только государственное финансирование различных бизнес-идей, инициатив и предприятий, но и параллельная реализация социально-значимых программ по укреплению предпринимательского сектора страны. К механизмам такой поддержки относится разработанная в рамках такого проекта программа "Производительность - 2020". В данной программе предусмотрен комплекс мер, ориентированный на повышение конкурентоспособности предприятий. Его главная цель - усовершенствование управленческих и производственных технологий, применяемых в организациях Казахстана. Для реализации данной программы предусмотрен ряд эффективных инструментов. Например, оплата части затрат на создание комплексного проекта вложения инвестиций, помощь в получении долгосрочного лизинга, привлечение квалифицированных организаций, зарубежных специалистов, а также внедрение современных технологий менеджмента и производства.

Результатом проводимых мер по переориентации казахстанской экономики на несырьевую направленность стали следующие изменения (таблица 3).

Таблица 3 - Показатели промышленного производства в рамках Государственной программы по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан

Показатели	Год					
	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Валовая добавленная стоимость несырьевого сектора, млрд.тенге	11822,2	12683,3	15882,6	19334,4	21888,8	25786,1
Валовая добавленная стоимость обрабатывающей промышленности, млрд.тенге	1839,2	1794,2	2469,8	3131,2	3436,7	3828,5
Доля обрабатывающей промышленности в структуре ВВП, %	11,8	10,9	11,3	11,4	11,3	10,9
Объем экспорта несырьевых товаров, млн.долл. США	20066,1	12000,1	16810,4	20227,5	21350,1	19625,5
Производительность труда обрабатывающей промышленности, тыс.долл. США/чел.	37,3	29,4	41,0	52,7	61,8	57,0

Примечание – Составлено автором по источнику [2]

Из таблицы 3 видно, что валовая добавленная стоимость несырьевого сектора, а также валовая добавленная стоимость обрабатывающей промышленности с 2008 года выросли более чем в 2 раза.

Однако доля обрабатывающей промышленности в структуре ВВП изменяется незначительно и средний показатель составляет 11,2%.

Объем экспорта несырьевых товаров в 2009 году резко сократился на 59% и лишь в 2011 году превысил данные 2008 года, в 2013 году он вновь снизился на 9% по сравнению с 2012 годом и на 3% по сравнению с 2008 годом.

Производительность труда в обрабатывающей промышленности в 2013 году также выросла на 52,8% по сравнению с 2008 годом. Вместе с тем по сравнению с 2012 годом они снизилась на 8%. За последние 6 лет ее минимальное значение было в 2009 году и составило 29,4 тысяч долларов США на человека.

В январе 2015 года по сравнению с аналогичным месяцем 2014 года индекс физического объема промышленной продукции составил 99,2%. Снижение зафиксировано в Акмолинской, Алматинской, Атырауской, Западно-Казахстанской, Костанайской, Павлодарской, Северо-Казахстанской, Восточно-Казахстанской областях и городе Алматы. Рост производства наблюдался в 7 регионах республики (рисунок 3).



Рисунок 3 - Изменение объемов промышленной продукции по регионам (в % к соответствующему месяцу предыдущего года)

Примечание - Составлено автором на основе [1]

В г. Астана увеличилось производство товарного бетона, преформ, готовых кормов, дверей и окон из пластмасс и кондитерских изделий (112,9%).

В Карагандинской области индекс физического объема составил 109,5%. Возросла добыча меди в медном концентрате, увеличилось производство рафинированной меди, аффинированного серебра, черновой меди и портландцемента.

В Жамбылской области увеличилась добыча фосфатного сырья, возросло производство дизельного топлива, золота в сплаве Доре, фосфорных удобрений и электроэнергии (103,3%).

В Актюбинской области возросла добыча медных и хромовых концентратов, хромовых руд, увеличилось производство феррохрома и окиси хрома (103,1%).

В Кызылординской области увеличилась добыча урановых и ториевых руд, возросло производство природного урана, йодированной соли, риса и электроэнергии (101,7%).

В Южно-Казахстанской области возросла добыча урановых и ториевых руд, увеличилось производство природного урана, дизельного топлива, лекарств и хлопчатобумажной пряжи (100,8%).

В Мангистауской области в основном за счет увеличения добычи нефти индекс физического объема составил 100,6%.

В Западно-Казахстанской области уменьшилась добыча нефти и природного сжиженного газа, сократилось производство дизельного топлива (99,1%).

В Атырауской области за счет снижения добычи нефти индекс физического объема составил 98,7%.

В Костанайской области сократилась добыча железорудных окатышей, агломерированных железных руд, асбеста, уменьшилось производство молока и легковых автомобилей (97,2%).

В Восточно-Казахстанской области уменьшилась добыча цинковых концентратов, свинцово-цинковых и медных руд, сократилось производство легковых автомобилей и необработанного свинца (95,6%).

В Северо-Казахстанской области сократилось производство кожи из шкур, подсолнечного масла, макаронных изделий, нефтепромыслового оборудования и электроэнергии (94,6%).

В Алматинской области уменьшилось производство безалкогольных напитков, сигарет, молока, гипсокартона и электроэнергии (94%).

В г. Алматы сократилось производство электрических трансформаторов, заготовок из меди, безалкогольных напитков, строительных растворов и электроэнергии (93,9%).

В Павлодарской области снизилась добыча каменного угля, сократилось производство дизельного топлива, топочного мазута, керосина и электроэнергии (92,7%).

В Акмолинской области сократилась добыча золотосодержащих руд и концентратов, уменьшилось производство природного урана, подшипников и труб из пластмасс (90,8%) (рисунок 4.5).

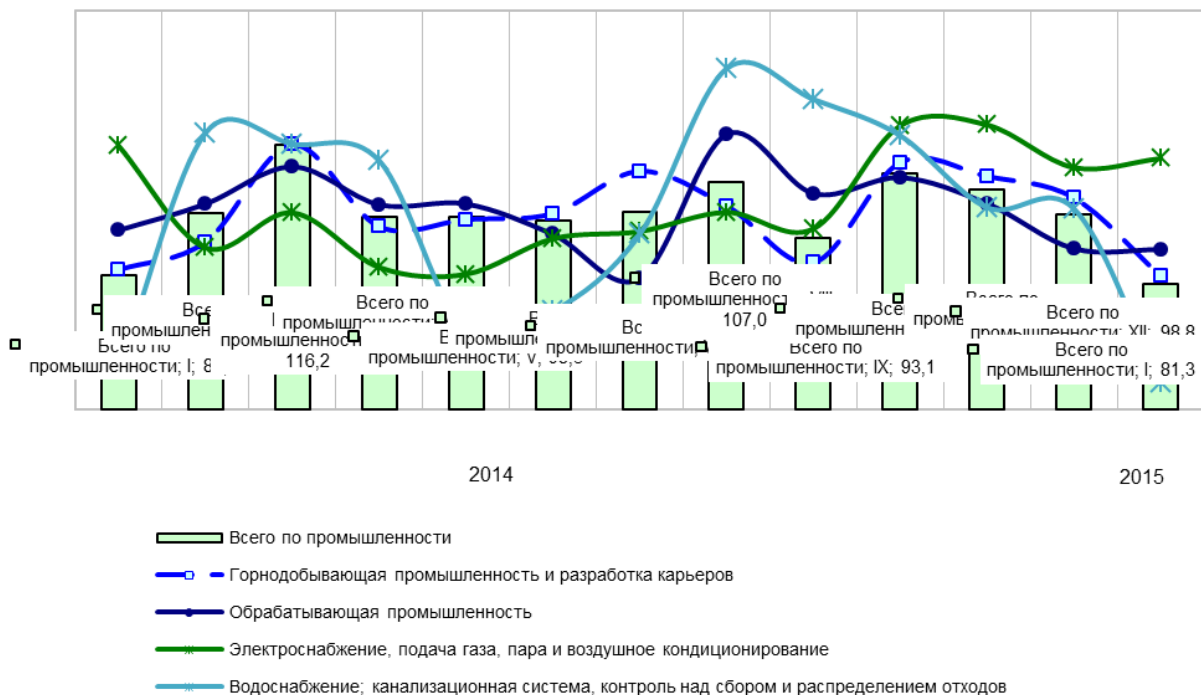
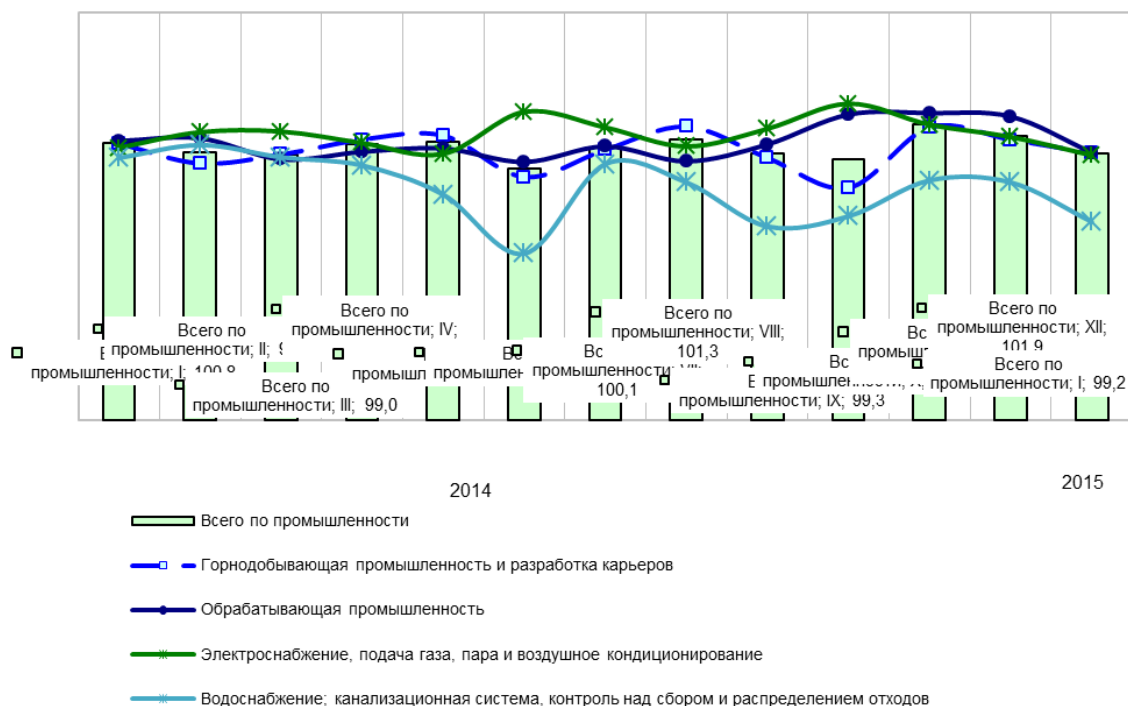


Рисунок 4 - Индексы физического объема промышленной продукции (в % к предыдущему месяцу)  
Примечание - Составлено автором на основе [1]



В горнодобывающей промышленности и разработке карьеров в отчетном периоде индекс физического объема составил 99,3%. Уменьшилась добыча нефти (98,5%), угля (94,7%) и железной агломерированной руды (98,1%).

В обрабатывающей промышленности производство уменьшилось на 0,6%. Сократилось производство табачных изделий (95,1%), напитков (96,6%), продуктов нефтепереработки (97,8%), продукции черной металлургии (97,8%) и машиностроения (66,6%)

В электроснабжении, подаче газа, пара и воздушном кондиционировании индекс физического объема составил 99% за счет снижения объемов системы подачи пара и кондиционирования воздуха (на 2,4%) и производства, передачи, распределения электроэнергии (на 1,3%).

В водоснабжении, канализационной системе, контроле над сбором и распределением отходов индекс физического объема в январе 2015 года составил 89,2% (рисунок 4,5).

Таким образом, индикатор "доля добавленной стоимости в выручке", отражающий экономический результат конкурентоспособного предприятия, может быть использован для оценки уровня конкурентоспособности. При этом он не подвержен субъективным оценкам, влиянию эффекта масштаба, более устойчив, чем традиционные финансовые показатели, имеет прозрачный экономический смысл и рассчитывается по данным обязательной отчетности. Поэтому данный индикатор можно рекомендовать к использованию вместо или в совокупности с другими индикаторами для оценки уровня и динамики конкурентоспособности фирмы во времени как без учета, так и с учетом деятельности фирм-конкурентов.

Следует отметить важность и перспективность исследования конкурентоспособности компаний на основе показателя добавленной стоимости и с практической точки зрения. Так, прикладным результатом исследования может стать составление рейтинга промышленных предприятий региона на

основе показателя "доля добавленной стоимости в выручке от реализации" с целью формирования региональной политики поддержки властями именно тех компаний, которые создают больше добавленной стоимости, т.е. приносят больше прибыли, создают высокооплачиваемые рабочие места и модернизируют свое производство.

#### **Список литературы:**

1. Агентство Республики Казахстан по статистике // Статистический сборник "Промышленность Казахстана и его регионов". - Астана, 2014. - С. 208.

2. Агентство Республики Казахстан по статистике // Статистический бюллетень "Показатели Государственной программы по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010-2014гг." январь-декабрь 2014г. - Астана, 2015. - С. 72.



**Алибек ТЮЛЮБЕКОВ**, магистрант, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая, 9, ta221@inbox.ru, +77022211177

### АНДРОИД КАК СРЕДА РАЗРАБОТКИ

Современный этап развития цивилизации можно охарактеризовать переходом от индустриального общества к информационному. Одним из наиболее актуальных на данный момент является, процесс возникновения и развития приложений для мобильных устройств. В данной работе рассматриваются теоретические основы программирования под Android, архитектура системы, классификация и разновидности средств разработки. Android - операционная система для мобильных устройств с открытым кодом основанная на ядре Linux.

**Ключевые слова:** Андроид, операционная система, программирование.

**Алибек ТЮЛЮБЕКОВ**, магистрант, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, ta221@inbox.ru, +77022211177

### ANDROID ЗЕРТТЕМЕ АЙМАҒЫ

Цивилизацияның заманға сай даму кезеңін индустриалық қоғамнан ақпараттыққа өтуіне байланысты сипаттауға болады. Соның бірден бір жаңартылғаны ол мобилді қондырғылар үшін пайда болуы және даму қосымшалары болып табылады. Осы жұмыста Android бағдарламаларының теоретикалық негізі, жүйе архитектурасы, жіктеуі, Linux өзегіндегі ашық кодпен негізделген мобилді қондырғыларға арналған операциялық жүйелері және Android-игерулерінің әртүрлі құралдары қарастырылады.

**Түйінді сөздер:** Android, ақпарат, мобилді қондырғылар.

**Алибек TYULYUBEKOV**, undergraduate, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, ul. Akademicheskaya, 9, ta221@inbox.ru, +77022211177

### ANDROID AS A DEVELOPMENT ENVIRONMENT

The current stage of development of a civilization can be characterized by the transition from an industrial to an information society. One of the most pressing at the moment is the emergence and development of applications for mobile devices. This paper discusses the theoretical foundations of programming for Android, system architecture, classification and types of tools. Android - the operating system for mobile devices based on open source kernel Linux.

**Keywords:** android, operating system, programming.

#### Постановка задачи.

Основной целью данной исследовательской работы является анализ основ программирования под Android OS.

В процессе исследования необходимо решить следующие задачи:

- проанализировать особенности Android OS;
- раскрытие особенностей Android OS;
- Краткая классификация средств разработки под Android OS;

#### Развитие Android OS

По данным 2014 года, в 68% проданных смартфонов использовалась Android OS. Всего несколько лет понадобилось этой инновационной мобильной платформе для того, чтобы занять место лидера на рынке смартфонов и планшетов.

Изначально, в 2005 году компания Android Inc. являлась обычным стартап-проектом и занималась разработкой программного обеспечения для мобильных телефонов. Известный уже в то время гигант компания Google, уже в июле того же года решила купить данный проект, заметив в нем

большие возможности и, в частности, возможность создать инновационную мобильную платформу. Так, стартап-проект попал под крыло компании Google и началась работа над созданием новой мобильной ОС.

Задача состояла в следующем: Создание мобильной операционной системы с открытым исходным кодом, а это в свою очередь очень важный фактор для успешной конкуренции. Система создавалась на базе ядра Linux. В ноябре 2007 года, аккурат после появления первого iPhone, новая мобильная платформа была представлена на суд общественности. Название Android осталось от имени стартапа. Уже через несколько дней на серверах появилась бета-версия Android SDK, которая позволяла сторонним разработчикам создавать свой софт. Для стимуляции этого процесса был даже объявлен конкурс среди разработчиков с призовым фондом в 5 млн. долларов.

Параллельно с этим шла работа по привлечению крупных телекоммуникационных компаний - операторов связи и производителей мобильных устройств. В ходе этого был создан целый альянс,

который насчитывал 34 компании, задачей которого было улучшение мобильной платформы и создание устройств, которые будут работать на ее базе.

Основными партнерами стали такие компании, как Samsung, HTC, Intel, Motorola, LG, Nvidia и другими. Во главе альянса находилась компания Google и конечно, маркетинг этой компании является главным фактором, который позволил за довольно короткий промежуток времени сделать несколько важных шагов в развитие платформы. Однако, стоит упомянуть и удобство самой ОС Android: многозадачность, поддержка multi-touch, объемной графики, свой удобный браузер и полная открытость для любых манипуляций, позволяющая "собирать" систему на подобии конструктора, изменяя даже стандартные приложения. Все это позволило отлично конкурировать с главным соперником в лице Apple, где пользователь сильно ограничивался в своих возможностях.

Особенности ОС Андроид

Android динамично развивающаяся платформа. Именно Android поддерживает огромный интерес разработчиков к Java. Мотивируя начинающих программистов к изучению языка.

Ниже будут представлены основные особенности рассматриваемой ОС:

-Открытый исходный код;

- Сервисы Google и синхронизация;

-Android API практически совпадает с Java API.

Но, Android поддерживает не все классы, которые доступны в J2SE SDK. Он поддерживает только те, которые являются критичными.

-Android не использует виртуальную машину Java для исполнения файлов классов. Android использует виртуальную машину Dalvik, которая не является JVM и не оперирует байт-кодом Java.

- Dalvik - файлы классов компилируются в формат Dalvik Executable (DEX). После преобразования в DEX-формат, файлы классов вместе с остальными ресурсами объединяются в Android Package (APK) для установки на различные гаджеты.

Архитектура операционной системы Android OS

При представлении компонентной модели Android в виде иерархии, в самом низу, будет располагаться ядро операционной системы. Известно, Android OS основан на ядре ОС Linux. Именно оно обеспечивает работу системы и отвечает за безопасность, управление памятью, энергосистемой и процессами, а также предоставляет сетевой стек и модель драйверов. Ядро обеспечивает взаимодействие между аппаратным обеспечением и программной частью. Уровнем выше, расположен набор библиотек, предназначенный для обеспечения важнейшего базового функционала для приложений. Данный уровень отвечает за реализацию алгоритмов для вышележащих уровней, поддержку файловых форматов, осуществление кодирования и декодирования информации, прорисовку графики и многое другое. Библиотеки реализованы на C/C++ и скомпилированы под конкретное аппаратное обеспечение.

Вот некоторые из них:

Surface Manager - в Android используется композитный менеджер окон, наподобие Compoz, но более упрощенный. Вместо того чтобы производить прорисовку графики напрямую, система посылает поступающие команды прорисовки в закадровый буфер, где они суммируются вместе с другими, составляя готовую композицию, а потом выводятся на экран. Это позволяет системе создавать бесшовные эффекты, плавные переходы, прозрачность окон и другие визуальные эффекты.

Media Framework - библиотеки, реализованные на базе PacketVideo OpenCORE. С их помощью система поддерживает вывод статических изображений и может осуществлять запись, воспроизведение аудио и видео данных. Поддерживаются многие популярные форматы, такие как : MPEG4, H.264, MP3, AAC, AMR, JPG и PNG.

SQLite - производительная и легкая реляционная СУБД, используемая в Android в качестве основного движка для работы с БД, используемыми приложениями для хранения информации.

3D библиотеки - используются для высокооптимизированной отрисовки 3D-графики, при возможности используют аппаратное ускорение. Их реализации строятся на основе API OpenGL ES 1.0.

FreeType - библиотека для работы с битовыми картами, а также для растеризации шрифтов и осуществления операций над ними. Это высококачественный движок для шрифтов и отображения текста.

LibWebCore - библиотеки известного шустрого браузерного движка WebKit, используемого также в десктопных браузерах Google Chrome и Apple Safari.

SGL (Skia Graphics Engine) - открытый движок для работы с 2D-графикой. Графическая библиотека является продуктом Google и часто используется в других их программах.

SSL - библиотеки для поддержки одноименного криптографического протокола.

Libc - стандартная библиотека языка C, а именно её BSD реализация, настроенная для работы на устройствах на базе Linux. Носит название Bionic.

На этом же уровне располагается Android Runtime - среда выполнения. Ключевыми её составляющими являются набор библиотек ядра и виртуальная машина Dalvik. Библиотеки обеспечивают большую часть низкоуровневой функциональности, доступной библиотекам ядра языка Java. Каждое приложение в ОС Android запускается в собственном экземпляре виртуальной машины Dalvik. Таким образом, все работающие процессы изолированы от операционной системы и друг от друга. И вообще, архитектура Android Runtime такова, что работа программ осуществляется строго в рамках окружения виртуальной машины. Благодаря этому осуществляется защита ядра операционной системы от возможного вреда со стороны других её составляющих. Поэтому код с ошибками или вредоносное ПО не смогут испортить Android и устройство на его базе, когда сработают. Такая

защитная функция, наряду с выполнением программного кода, является одной из ключевых для надстройки Android Runtime.

Краткая классификация средств разработки Android OS

Android Studio - полностью интегрированная среда разработки приложений, выпущенная компанией Google, для разработки под ОС Android. Продукт оснащает разработчиков новыми инструментами для создания приложений, а также предоставляет альтернативу Eclipse, являющейся в настоящее время наиболее популярной средой разработки.

Android Development Tools(ADT) - плагин для Eclipse IDE, позволяющий разрабатывать приложения под ОС Android.

Android SDK содержит множество инструментов и утилит для создания и тестирования приложений. Большинство из них доступно прямо внутри среды разработки Eclipse из панели DDMS.

DDMS (Dalvik Debug Monitoring Service)

DDMS- служба отслеживания процессов и отладки в Dalvik. Позволяет отслеживать и контролировать виртуальные машины Dalvik. Является мощным отладочным инструментом, позволяет мониторить активные процессы, останавливать рабочие потоки, изучать файловую систему подключенного устройства.

AAPT (Android Asset Packaging Tool)

AAPT - инструмент для создания пакетов. Создает файлы пакетов для Android OS.

ADB (Android Debug Bridge)

Приложение по типу клиент-сервер, предоставляет доступ к работающему эмулятору или устройству. С его помощью можно копировать файлы, устанавливать скомпилированные

программные пакеты и запускать консольные команды.

Draw 9-patch

Утилита работает с png-файлами и сохраняет в формате .9.png

Hierarchy Viewer

Программа для отладки и оптимизации пользовательского интерфейса. Программа отображает иерархию в виде древовидной структуры. При загрузке шаблона появляется возможность проверить возможные недоработки и оптимизировать, сведя к минимуму количество содержащихся в нём видов.

TraceView

Инструмент для графического анализа. С его помощью можно просматривать трассировочные записи, принадлежащие вашему приложению.

MkSDCard

Утилита командной строки создает образ диска для SD-карты (FAT32). Может использоваться эмулятором для имитации флеш-накопителя. После создания образа карточки ее нужно указать в настройках эмулятора, чтобы у вас была возможность работать с ней.

Заключение.

На основании работы можно сказать что, поставленная задача выполнена. Автор, рассмотрел ключевые особенности Android OS. Архитектуру операционной системы и рассмотрел краткую классификацию средств разработки для данной ОС. Проанализировав ключевые особенности системы, становится ясно что, Андроид на данный момент является наиболее перспективной средой разработки с удобным инструментарием разработчика. Темпы развития операционной системы превосходят все возможные прогнозы.

**Аскарбек РАЙЖАНОВ**, *Кеден ісі мамандығы бойынша ҚКЭУ 2-курс магистранты, Академическая көш. 9, Қарағанды қ. 100009, askar\_bek82@mail.ru*

## КЕДЕНДІК ОДАҚ ЖАҒДАЙЫНДА ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ КЕДЕН ҚЫЗМЕТІНІҢ ДАМУ КЕЗЕҢДЕРІ МЕН КӨРСЕТКІШТЕРІ

Мақалада Кедендік Одақ жағдайында Қазақстан Республикасы Кеден қызметінің даму кезеңдері мен көрсеткіштері қарастырылған. Экономикалық интеграцияда негізгі үлкен кадам болып табылатын Кедендік одақтың ерекшелігі ретінде бірінші рет ортақ кедендік одақ комиссиясы іске қосылып, кедендік одақтың басты сауда саясатының құралы, Бірыңғай кедендік тарифін белгілеуі болып табылады. Сонымен қатар Қазақстан Кеден қызметінің негізгі даму кезеңдері мен көрсеткіштері қарастырылған.

**Түйінді сөздер:** кеден қызметі, Кедендік одақ, кедендік реттеудің нормативтік-құқықтық негіздері.

**Аскарбек РАЙЖАНОВ**, *магистран 2 курса по специальности Таможенное дело КЭУК, г.Караганда, Академическая 9, 100009, askar\_bek82@mail.ru*

## ЭТАПЫ И ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ ТАМОЖЕННОЙ СЛУЖБЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН В УСЛОВИЯХ ТАМОЖЕННОГО СОЮЗА

В статье рассмотрены основные этапы и показатели развития Таможенной службы Республики Казахстан в условиях Таможенного союза. Таможенный союз как один из значительных шагов в усилении экономической интеграции в качестве основных особенностей обозначено создание общей таможенной комиссии для проведения единой торговой политики и назначение единых таможенных пошлин. Также рассмотрены основные этапы и показатели развития Таможенной службы Казахстана на современном этапе.

**Ключевые слова:** таможенная служба, Таможенный союз, нормативно-правовые основы таможенного регулирования.

**Askarbek RAYZHANOV**, *master student of KEUK, Karaganda economic university of Kazpotrebsoyuz, 100009, Karaganda, Academicheskaya st., 9, 100009, askar\_bek82@mail.ru*

## STAGES AND INDICATORS OF DEVELOPMENT OF CUSTOMS SERVICE OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN IN THE CONDITIONS OF THE CUSTOMS UNION

In article the main stages and indicators of development of Customs service of the Republic of Kazakhstan in the conditions of the Customs union are considered. The Customs union as one of considerable steps in strengthening of economic integration as the main features creation of the general customs commission for carrying out a uniform trade policy and purpose of the uniform customs duties is designated. The main stages and indicators of development of Customs service Kazakhstan at the present stage are also considered.

**Keywords:** Customs service, Customs union, standard and legal bases of customs regulation.

2010 жылдың ең басты экономикалық жаңалықтарының бірі - Беларусь, Қазақстан және Ресей мемлекеттері құрған ортақ Кедендік Одақ. Кеңес үкіметі ыдырап, мемлекеттер тәуелсіздік алғаннан кейін бұрынғы экономикалық қатынастар азая түсті. Бірақ бірқатар мемлекет басшылары көрші елдермен тығыз экономикалық қатынастардың қажеттілігін түсініп, 1994 жылы ТМД Еркін сауда аймағы құрылды. ТМД елдері арасында екі жақты еркін сауда шарттарына да қол қойылды. Әсіресе, елбасымыздың интеграция мәселесінде атсалысуымен Шанхай ынтымақтастық ұйымы, ЕурАзЕС, Ұжымдық қауіпсіздік шарты тәрізді көрші елдер басшыларын бір үстел басына жинайтын, ынтымақтастықты талқылайтын бірнеше платформа өмірге келді. Ал экономикалық интеграцияда негізгі үлкен кадам биылғы Кедендік одақтың құрылуы болды. Бұл интеграциялық ұйымның басқаларынан ерекшелігі - бірінші рет ортақ кедендік одақ комиссиясы іске қосылып, кедендік одақтың басты

сауда саясатының құралы, Бірыңғай кедендік тарифін белгілеуі. Жаңа құрылған одаққа әр түрлі пікірлер айтылып жатыр.

Әрине, кедендік одақтың құрылуынан және интеграцияның одан әрі жалғасуынан туындайтын біраз мәселелер де бар. Ресейге экономикалық және саяси жақтан тәуелділігіміздің артуы, тариф кірістерін бөлісу және тұтынушы үшін тауардың қымбаттауы сияқты қиындықтар туындауы сөзсіз. Жоғарыда көрсетілген одақтың пайда әкелетін жақтары да жергілікті кәсіпкер мен мемлекеттің өзара ынтымақтастығымен ғана көрініс табады. Әсіресе, саудамен айналысып, капитал жинаған кәсіпкерлер және басқа да инвестиция жасауға мүмкіншілігі бар азаматтарымыз интеграциялық процесстерден қорықпай, одан пайда табу жолын қарастыруы керек.

Кеден органдары өз қызметінде кедендік бақылауды жетілдіруге, қазіргі заманғы ақпараттық технологияларды енгізуге, кедендік рәсімдерді оңайлату мақсатында барлық операцияларды

автоматтандыруға, олардың айқындығын қамтамасыз етуге, сыртқы экономикалық қызметке қатысушыларға жағдай жасау және материалдық-техникалық базасын нығайтуға басымдылық береді. Барлық аумақтық бөлімшелерде ресімдеудің барлық сатысында жүк кедендік декларациясының қозғалысын қадағалауға мүмкіндік беретін, визуалды қадағалау мониторларымен жарақтандырылған кедендік рәсімдеу орталықтары құрылды.

Шекарада кедендік бақылауды өткізумен байланысты ақпаратты өңдеуге және беруге, үздіксіз қабылдауды қамтамасыз ететін және жедел мониторинг өткізу үшін жедел басқару орталығы шоғырланған Еліміздің кеден органының Ақпараттық орталығы құрылды. Экономикалық қылмыс және әкімшілік құқық бұзушылықпен, тауарлар мен көлік құралдарының, есірткі заттары мен прекурсорлардың контрабандасын тойтару бойынша нысаналы күрес жүргізілуде.

Еуразиялық Экономикалық Қоғамдастықтың Кеден қызметтері басшыларының кеңесі шеңберінде Комитет кеден ісі саласындағы интеграциялық процестерін кезең-кезеңмен нығайту және белсендіруге, экономикалық реформаларды жүзеге асыруда іс-қимылдарды үйлестіруге бағытталған жұмыстарды жүргізеді. Кеден қызметтері арасында ақпарат алмасу жолға қойылды, ЕурАзЭҚ мүше мемлекеттердің бірыңғай кедендік аумағы қалыптастырылуда, өзара сауда үшін қолайлы жағдайлар жасалуда, тарифтер мен төлемдер жүйеге келтірілді, кеден заңнамасы үйлестірілуде.

Қазақстан Республикасының егеменді кеден қызметі 1991 жылғы 12 желтоқсанда ҚР Президентінің Жарлығымен Қазақстан Республикасының Кеден комитеті құрылды.

Сол 1991 жылы біздің алдымызда тығыз мерзімде кеден ісі жүйесін құру және дамыту міндеті тұрды. 1991 жылғы 24 желтоқсанда "Кедендік тариф және баж туралы", тарифтік шаралар сыртқы экономикалық қызметті мемлекеттік реттеу мен сауда саясатының маңызды құралы деп танылған Заң бекітілді. Қазақстанның егемендік пен тәуелсіздік алуы мемлекеттік басқару саласындағы жаңалық ретінде кедендік саланың құрылуына әкелді. Қазақстан алғашқы рет өзінің ішкі және сыртқы саясатының құрамдас бөлігі ретінде кеден саясатын дербес айқындай бастады. Республиканың кеден жүйесінің қалыптасуы нақты тарихи жағдайларда жүзеге асырылды. Бір жағынан қуатты Кеңес мемлекетінің тоқырауы, екінші жағынан терең саяси және экономикалық дағдарыс, егемендік алу және тәуелсіз мемлекет құру.

1992 жылға дейін Қазақстанның "Қорғас", "Бақты" және "Достық" өткізу пункттері жұмыс істеген ҚХР күзетілетін шекарасы болды.

Шекаралас бұрынғы Кеңес мемлекеттерімен кедендік шекараны енгізу, Қазақстанның кедендік шекарасы арқылы өткізілетін мүліктер мен тауарларды жүз пайыз декларациялауды қамтамасыз ету проблемасы республика аумағы ішінде де, оның шекарасында да кедендік мекемелердің тарамданған желісін құруды талап етті.

Кеден органдары бастапқы жұмысында 1992 жылғы 14 тамыздағы Кеден туралы ережесін,

Қазақстан Республикасы Министрлер кабинетінің қаулыларын және басқа кеден органының қызметін реттейтін нормативтік құжаттарды басшылыққа алды. 1995 жылға дейін республиканың кеден органдары жұмысында КСРО кедендік заңнамасында басшылыққа алған болатын.

Республиканың кеден органдарының дамуының маңызды тарихи кезеңі "Қазақстан Республикасындағы кеден ісі туралы" Заң және ҚР Президентінің 1995 жылғы 20 шілдедегі Жарлығы болды.

1996-1999 жылдар кезеңінде кеден органының қызметі жаңа сапалы деңгейге өтті. Республиканың сыртқы шекарасы бойынша кеден бекеттері мен бақылау өткізу пункттерінің күрделі құрылысы бойынша перспективалы жоспар әзірленіп жасалды. Кеден органының қызметіндегі аталған елеулі өзгерістер кеден ісі саласында жаңа заңнамалық актілерді қабылдауға ықпал етті. 1996 жылғы 16 шілдеде ҚР Президентінің Жарлығымен "ҚР Кеден ісі туралы" жаңа Заң бекітілді.

2003 жылғы 5 сәуірде ҚР Президенті 2003 жылғы 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілген ҚР Кеден кодексіне қол қойды. Кодекстің алдыңғы Заңнам концептуалды өзгешелігі Кодекс тікелей қолданысқа енгізілген, кеден органдарының заңға бағынысты нормативтік актілерін мейлінше қысқартқан нормативтік құқықтық акті болды. Республиканың кеден қызметі ҚР Кеден комитетін құрағаннан бері әртүрлі құрылымдық өзгерістерді басынан кешті. Бұл жылдары қызмет барлық деңгейде дерлік құрылымды реформалаудың және ведомстволық бағыныстылықтың бірнеше сатысын еңсерді, жас тәуелсіз және егеменді Қазақстан сияқты оқиғаларға толы және қарқынды жолдан өтті. Бүгінгі күні, салмақты эволюциядан өткен және уақыттың сынағынан қайсарлықпен өткен кеден органдары қазіргі күннің талабына сай және ҚР әлемдік экономикалық кеңістікке табысты ықпалдасуы және мемлекеттің экономикалық мүддесін қорғау бойынша алдында тұрған міндеттерді шешуге қабілетті.

2009 жылы кеден органдары бюджетке 575,4 млрд. теңге кедендік төлемдер мен салықтардың түсуін қамтамасыз етті. Болжамдық жоспарды орындау 105,5% құрады. Пост кедендік бақылау нәтижесінде 95,8 млрд. теңге қосымша есептелді, бұл 2008 жылмен салыстырғанда 6,3 есе көп, 50 млрд. теңге өндіріліп алынған болатын. 969 қылмыстық және 10607 әкімшілік іс қозғалды, олар бойынша келтірілген залалды өтеу 5,9 млрд. теңгені құрады бұл өткен жылмен салыстырғанда 5,3 есе көп. Есірткі құралдары контрабандасының 173 факті анықталды. Алынған есірткінің салмағы 755,8 кг құрады, оның ішінде героин - 117,9 кг. "Бақылаумен жеткізу" әдісі бойынша 14 жедел іс-шара өткізілді.

Кеден органдарының өз күшімен сыбайлас жемқорлықпен күрес бойынша қабылданған шаралар нәтижесінде 56% қылмыстық істер қозғалды және 79% сыбайлас жемқорлықты құқық бұзушылық анықталды.

2009 жылы кеден органдарының күші кеден одағының нормативтік құқықтық базасын қалыптастыруға, кедендік рәсімдерді оңайлатуға және

сыртқы экономикалық қызметке қатысушыларға қолайлы жағдай жасауға бағытталды. Киот конвенциясы ратификацияланды. Кеден одағының кеден кодексі қабылданды. 2010 жылғы 1 қаңтардан бастап Бірыңғай кедендік тариф күшіне енді.

Кеден одағының кеден кодексі туралы Шартты ратификациялауға дайындық рәсімдері өткізілуде.

Оны енгізу бойынша Іс-шаралар жоспарына сәйкес 16 халықаралық келісімдер мен 17 КОК (кеден одағы комиссиясы) шешімдерін әзірлеу көзделді.

Кеден одағының кеден кодексінде қатысушы мемлекеттердің заңнамасына 182 сілтемелік нормалар көзделген. Осыған байланысты қолданыстағы ұлттық кеден заңнамасын сәйкестікке келтіру талап етіледі.

Демек, ұлттық заңнамада реттелмеген құқықтың қатынастырды реттейтін жаңа ҚР Кеден кодексін әзірлеу қажет.

Бұдан басқа, ұлттық кодексті қабылдау салықтық реттеу, жеке кәсіпкерлік, көлік, ветеринария, денсаулық сақтау, қылмыстық және әкімшілік құдалау саласында заңнаманы біртекті қолдану қажеттілігіне негізделді.

Кедендік одақтың тағы бір потенциалды артықшылығы - шетелдік инвестицияның келуі. Малайзия, Оңтүстік Корея және Тайвань (Қытай) сияқты мемлекеттердің дамуында АҚШ және Жапондық инвесторлардың маңызы зор. Малайзия экспортының 40 пайызға жуығы электроника өнімдері, текстиль 20 пайыз төңірегінде. Бұл елдер шетелдік инвестицияларды жоғары технологиялық секторларға бағыттай білген. Қазақстан да шетелдік инвесторлар жағынан жетім емес, 1993-2008 жылдары аралығында 90 миллиард АҚШ доллар көлемінде инвестиция тартылған. Бірақ бұл мөлшердің 69 пайызы кен қазу саласы мен геологиялық барлау қызметтері. Ендігі мақсат, экономикамыздың диверсификациясы үшін шетелдік инвестицияларды шикізаттан басқа салаларға тарту. Кедендік одақтың құрылуы шетелдік инвестицияның келуіне "тарифті аттап өту эффектісі" арқылы әсер етеді. Жоғарыдағы шапан мысалын қолданатын болсақ, Қытай өндірушісі 20 пайыздық тарифті төлемеу үшін фабрикасын Қазақстанда ашқан жағдайда ғана біздің өндірушімен бәсекелесе алады. Кедендік одақтан бұрын 15 миллиондық нарығы бар Қазақстанда фабрика ашуды тиімсіз санап, Қытай өндірушісі елімізге экспорттауды таңдайтын. Нәтижесінде, тек қана 10 шақты азаматымыз сатушылық жұмысымен қамтамасыз етілетін. Тарифтеріміз де өте төмен болғандықтан, Қытай компаниясына жергілікті өндірушіні шыдатпайтын. Ал кедендік одақ құрылғалы тариф өрлеп кетті және оған қоса 15 миллиондық нарық орнына 170 миллиондық нарыққа жол ашылды. Енді қытайлық компания одақ мүшелері мемлекеттер ішінде бизнесті жүргізуге ең қолайлысын таңдап, өндіріс ашуды ойлай бастайды. Бізде салықтар Беларусь пен Ресейге қарағанда төменірек. Ендігі жерде, жергілікті жұмысшыларды пайдалану және технология трансфері мәселелерін қолға алып, шетелдік инвесторларды тарту үшін кәсіпкерлік инфрақұрылымды дамытсақ, елімізге шетелдік технологияның келуінің пайдасын көреміз.

Әрине, кедендік одақтың құрылуынан және интеграцияның одан әрі жалғасуынан туындайтын біраз мәселелер де бар. Ресейге экономикалық және саяси жақтан тәуелділігіміздің артуы, тариф кірістерін бөлісу және тұтынушы үшін тауардың қымбаттауы сияқты қиындықтар туындауы сөзсіз. Жоғарыда көрсетілген одақтың пайда әкелетін жақтары да жергілікті кәсіпкер мен мемлекеттің өзара ынтымақтастығымен ғана көрініс табады. Әсіресе, саудамен айналысып, капитал жинаған кәсіпкерлер және басқа да инвестиция жасауға мүмкіншілігі бар азаматтарымыз интеграциялық процесстерден қорықпай, одан пайда табу жолын қарастыруы керек.

Біріншіден, шетелдік инвесторлармен бірігіп, өндіріс ашуға, олардың тәжірибесін, технологиясын елімізге әкелуге қазір бір мүмкіндік туып жатыр. Екіншіден, өз мүдделерін мемлекетаралық платформада қорғау және сыртқы нарыққа шығу үшін жаңа ассоциациялар құру немесе бар болғандарын күшейту уақыты келді. Мәселен, Түрік елінің текстиль өндірушілері бірігіп Ыстанбул қаласында лаборатория ашқан. Оның сапа сертификаттарын кез келген мықты деген әлемдік деңгейде жұмыс істейтін киім сататын компаниялар қабылдайды. Кәсіпкеріміз кедендік одақтың мүмкіншіліктерін пайдаланып, аяққа тұрып алса ДСҰ-ға кіруіміз де жеңіл болмақ. Біз интеграциядан бас тарта алмаймыз. Бірақ оны бізге пайдалы бағытқа бұру - интеграцияны дұрыс түсініп, азаматтық позициямызды білдіріп, өз мүддемізді қорғауға тікелей байланысты.

Қазақстан Республикасының сыртқы сауда айналымының статистикалық көрсеткіштерінің динамикасы мен құрылымына тоқталсақ, (Кеден одағы мен Бірыңғай экономикалық кеңістік ішіндегі сауданы есепке алмай кедендік статистиканың алдын ала деректері бойынша) 2014 жылғы 1-тоқсан ішінде 26,9 млрд. АҚШ долларын құрады және 2013 жылғы ұқсас кезеңмен салыстарғанда 10,2%-ға өсті, оның ішінде экспорт 21,4 млрд. АҚШ долларға (өсуі 15,6%) және импорт 5,5 млрд. АҚШ долларға (төмендеуі 6,5%).

Бұл ретте ТМД елдерімен тауар айналымының жалпы көлемі 1,6 млрд. АҚШ долларын құрады және 2013 жылғы ұқсас кезеңмен салыстырғанда 27,4-ге төмендеді, оның ішінде экспорт 1,1 млрд. АҚШ долларға (төмендеу 24,4%) және импорт 0,5 млрд. АҚШ долларға (төмендеу 33,2%).

Украинамен тауар айналым айтарлықтай төмендеді, оның ішінде импорт бойынша 45,1% және экспорт бойынша 40,3%. Сондай-ақ Әзербайжан Республикасымен сауда төмендеді (импорт бойынша 32,2%, ал экспорт бойынша 17,5%). Түрікмен тауарларының импорттық жеткізілімдері елеулі төмендеді (81,7%-ға). Бұл ретте Түрікменстанға экспорттың көлемі 10,2%-ға өсті.

Алыс шет елдермен тауар айналымы 13,8% артты және 25,3 млрд. АҚШ долларын құрады, оның ішінде экспорт 18,9% артты (20,3 млрд. АҚШ доллары), ал импорт 2,7%-ға төмендеді (5 млрд. АҚШ доллары).

15,3 млрд. АҚШ доллары көлемінде алыс шет елдермен саудадағы белсенді сальдодан қалыптасқан сауда балансының оң сальдосы 15,9 млрд. АҚШ

долларына және ТМД елдерімен оң сальдо 0,6 млрд. АҚШ доллары көлеміне жетті.

Қазақстандық экспорттың құрылымында негізгі үлесті шикізат тауарлары құрайды: мәселен экспорттың барлық көлемінен минералдық өнімдер 87,1% және металлургиялық өнеркәсіп өнімі 6,3%, сондай-ақ мал және өсімдік өнімдері, дайын азық-түлік тауарлары - 3,1% құрайды.

Минералдық өнімдердің экспорты 18,6 млрд. АҚШ долларын құрады және өткен жылдың ұқсас кезеңімен салыстырғанда 3,1 млрд. АҚШ долларына өсті, бұл ретте оның үлесі экспорттың жалпы көлемінде 83,8%-дан 87,1%-ға дейін өсті.

Металлургиялық өнеркәсіп өнімдерінің экспорты 2013 жылғы 1-тоқсанда 1,6 млрд. АҚШ долларынан 2014 жылғы 1-тоқсанға дейін 1,3 млрд. АҚШ долларына төмендеді. Экспорттың жиынтық көлемінде оның үлесі өткен жылдың сол кезеңіндегі 8,8% салыстырғанда 6,3%-ға дейін төмендеді.

Мал және өсімдік өнімдерінің, дайын азық-түлік тауарларының экспорты экспорттың жалпы көлеміндегі оның үлесі секілді 195,7 млн. АҚШ долларына өсті. 2014 жылғы 1-тоқсан ішінде - экспорттың көлемі 0,7 млрд. АҚШ долларын, ал 2013 жылғы ұқсас кезеңі ішінде 0,5 млрд. АҚШ долларын құрады.

Қазақстан өнімін сатып алушылардың ішіндегі көшбасшылар: Италия (24,2%), Қытай (16,5%), Нидерланды (11,9%), Франция (8,3%), Швейцария (5,6%), және Аустрия (5,1%) болып табылады.

Өткен жылдың ұқсас кезеңімен салыстырғанда негізгі импорттық ұстанымдардың құрамы айтарлықтай өзгермеді және мыналардан тұрады:

- машиналар және жабдықтар, көлік құралдары, аспаптар және аппараттар - 49,4% (2,7 млрд. АҚШ доллары), төмендеу 3,4%;

- химиялық және онымен байланысты өнеркәсіп салаларының өнімдері - 15,1% (0,8 млрд. АҚШ доллары, төмендеу 13,6%);

- мал және өсімдік өнімдері, дайын азық-түлік тауарлары - 8,7% (0,5 млрд. АҚШ доллары, төмендеу 2,6%);

- металдар және олардан жасалған бұйымдар - 7,8% (0,4 млрд. АҚШ доллары, төмендеу 31,1%).

Импорт тауарларын негізгі жеткізушілер алыс шет елдері болып табылады, олардың үлестері 91,0% құрайды. Бұл ретте ТМД елдерінен импорттың үлесі 12,6%-дан 9%-ға дейін төмендеді.

Импорт өнімдерін негізгі жеткізушілер мыналар: Қытай (26%), Германия (8,8%), АҚШ (7,9%), Корея (5,1%), Украина (4,2%) және Жапония (4,2%) болып табылады.

2014 жылғы 1-тоқсан ішінде Қазақстан Республикасының кәсіпорындары әлемнің 165 елдеріндегі әріптестермен сыртқы экономикалық қызметті жүзеге асырды.

Кедендік төлемдер мен салықтардың бюджетке түсу динамикасына тоқталатын болсақ, 2014 жылғы 1-тоқсанда кеден органдары бюджет кірісіне 325,7 млрд. теңге кедендік төлемдер мен салықтар аударды. Белгіленген жоспардың орындалуы 108,3% құрады (Сурет 1).



Сурет 1. Кедендік төлемдер мен салықтардың бюджетке түсу динамикасы

Өткен жылдың ұқсас кезеңімен салыстырғанда 57,7 млрд. теңге немесе 21,5 % артық аударылды. 2014 жылғы 1-тоқсанда республикалық бюджетке кедендік төлемдер мен салықтардың түсуінің үлесі 38,4% құрады.

Қорыта айтқанда, әкімшілік кедергілерді жою және ҚР кедендік шекарасы арқылы тауарлар мен көлік құралдарын өткізуді оңайлату мақсатында Комитет бірқатар шараларды іске асырды.

Біріншіден. Бақылау өткізу пункттеріндегі бақылау функцияларын (көлікті, фитосанитарлық, ветеринарлық және санэпидемиологиялық бақылау) кеден органдарына беруді көздейтін Заң қабылданды.

Осы Заңда сондай-ақ кеден органдарына берілетін құжаттарды 3-тен 1-ге қысқарту көзделген.

Екіншіден. Зияткерлік меншік құқығын қорғау және кедендік құнды анықтау кезінде қолданылатын ақпараттық анықтамаларды болдырмау кезіндегі кеден органдарының өкілеттігін кеңейтуді көздейтін Заң қабылданды.

Үшіншіден. Шекараның Қазақстан-Ресей, Қытай, Қырғыз бөлігінде бірлескен бақылау рәсімдері енгізілді. Қазақстан мен ҚХР арасында "айналы" статистикадағы көрсеткіштерде оң үдеріске қол жеткізілді. Кедендік статистика деректерінің алшақтығы соңғы жылдары 2006 жылы 1 млрд. 294 млн. АҚШ долларынан 76 млн. АҚШ долларына дейін төмендетілді.

Төртіншіден. СЭҚ қатысушылар үшін қолайлы жағдай жасау және "Doing Business" халықаралық рейтингінің көрсеткіштерін жақсарту мақсатында автоматтандырылған тәуекелді басқару жүйесі енгізілді.

Бесіншіден. "Web-декларант" электронды декларациялау кешені жұмыс істейді. СЭҚ қатысушының кедендік рәсімдеу үшін құжаттар пакетін алыстан қалыптастыруға мүмкіндігі бар.

Алтыншыдан. "Бірыңғай электронды терезе" құру бойынша жұмыс жүргізілді. Бизнес процестер айқындалды және осы ақпараттық жүйені құру Тұжырымдамасының жобасы дайындалды

#### Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Алибеков С.Т. Таможенное право РК. Учебник. - Алматы: Данекер, 2007.
2. Пак Н. Посткедендік бақылауды дамыту. - // Кеден ісі. - 2014. - №1. - 13-16 б.
3. Колбай А. Қазақстан Республикасында тәуекелдерді басқару жүйесін қолдану тәжірибесі. - // Кеден ісі. - 2014. - №1. - 16-19 б.

**Степан ШКУРАТОВ**, магистрант, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г.Караганда, ул.Академическая, 9, steke80@mail.ru, +77011187644

### НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРИНЯТИЯ ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫХ МЕР ПО ГРАЖДАНСКИМ ДЕЛАМ

Данная статья рассматривает один из аспектов института обеспечения иска в гражданском процессе Республики Казахстан, а именно приостановление реализации имущества в случае предъявления иска об освобождении имущества от ареста. Особое внимание уделяется основанию и порядку применения данной меры обеспечения иска, а также практическому применению в гражданском судопроизводстве исков об освобождении имущества от ареста.

**Ключевые слова:** обеспечение иска, меры, судопроизводство.

**Степан ШКУРАТОВ**, магистрант, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, steke80@mail.ru, +77011187644

### ҚАМСЫЗДАНДЫРУДЫҢ ШАРАСЫНЫҢ ҚАБЫЛДА-БІРЕУДІҢ МӘСЕЛЕЛЕРІ ША АЗАМАТТЫҢ ҚАЛ-ЖАҒДАЙЛАРЫНЫҢ

Айтылмыш мақала бірді из талаптың қамсыздандыруының институтының аспектерінен ара Қазақстан республикасының азаматтың үдерісінде қарайды, ал тап дүние-мүліктің жүзеге асуының қой- егер талаптың көрсет- туралы дүние-мүлік азаттық от тұтқын. айрықша көңіл түп және талаптың қамсыздандыруының айтылмыш шарасының қолданысының тәртібіне, ал да практикалық қолданыс ара талап азамат сот ісі туралы дүние-мүлік азаттық от тұтқынаударылады.

**Түйінді сөздер:** талаптың, шараның қамсыздандыруы, сот ісі.

**Stepan SHKURATOV**, master, Karaganda Economic University of Kazpotrebsouz, 100009, Republik of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya, str., 9, steke80@mail.ru, +77011187644

### SOME PROBLEMS OF ACCEPTANCE OF MEASURES OF PROVIDING ON CIVIL CASES

This article examines one of aspects of institute of security for a claim in civil procedure of Republic of Kazakhstan, namely stopping of realization of property in case of filing of suit about the release of property from an arrest. The special attention is spared to founding and order of application of this measure of security for a claim, and also practical application in the civil rule-making of lawsuits about the release of property from an arrest.

**Keywords:** security for a claim, measure, rule-making.

Одна из задач гражданского судопроизводства - обеспечение эффективной и оперативной защиты нарушенных прав и законных интересов граждан, юридических лиц, субъектов, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Обращение в суд с иском об освобождении имущества от наложения ареста (исключения из описи) представляет собой специальный, предусмотренный законом способ защиты прав лица, не являющегося должником в исполнительном производстве, на имущество которого судебный исполнитель незаконно наложил арест.

Роль суда при наложении ареста на имущество является существенной и достаточно строго регламентированной процессуальными нормами.

Собственник имущества, на которое наложен арест, согласно ст. 9 ГК, имеет все основания на защиту своих прав. В случае наложения ареста в порядке обеспечительных мер на имущество, не являющееся собственностью должника и не принадлежащее ему на праве хозяйственного ведения или оперативного управления, собственник имущества вправе обратиться с иском об освобождении имущества от ареста. [1, с.14].

Согласно пункта 17 Нормативного Постановления Верховного Суда Республики Казахстан от 12 января 2009 года № 2 "О принятии обеспечительных мер по гражданским делам" при подаче в соответствии со статьей 240-6 ГПК иска об освобождении имущества от ареста (исключения из описи) по заявлению истца суд принимает обеспечительную меру, предусмотренную подпунктом 4) части первой статьи 159 ГПК.

Указанная обеспечительная мера принимается в отношении конкретного имущества, об освобождении которого от ареста (исключения из описи) заявлен иск, если судебный исполнитель самостоятельно не приостановил исполнительные действия по реализации этого имущества.

Если должник оспаривает законность действий судебного исполнителя по наложению ареста на принадлежащее ему имущество при исполнении исполнительного документа, не заявляя иск об освобождении имущества от ареста, то такое заявление рассматривается в порядке, установленном главой 27 ГПК. В этом случае суд вправе принять такую предусмотренную подпунктом 2) части первой статьи 159 ГПК обеспечительную



меру как запрещение судебному исполнителю совершать действия по реализации арестованного имущества. [2, с.2].

Актуальность вопроса по освобождению имущества от ареста имеет в настоящее время большое значение. Вопрос давно уже назревший, но так и не решенный в итоге, четкого механизма как не было так и нет.

Для граждан и юридических лиц, которые заключили сделки по приобретению имущества, но своевременно не зарегистрировали право собственности в уполномоченном регистрирующем органе, которые предоставили свое имущество в залог кредитору это большая проблема, в связи с тем, что необходимо распоряжаться имуществом либо проводить работу по реализации залогового имущества во внесудебном порядке, а аресты мешают этому.

Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан принятое 12 января 2009 года № 2 "О принятии обеспечительных мер по гражданским делам" не дает ответы на все эти вопросы.

Рассмотрим варианты по снятию арестов в нескольких плоскостях.

Самое простое, что возможно сделать, подать заявление на снятие ареста как заинтересованного лица. Ранее некоторые суды удовлетворяли данные заявления, в настоящее время такие случаи являются исключениями.

Так, например, по заявлению АО "Т" об обеспечении иска, определением от 19.11.2008 г. суд наложил арест на движимое и недвижимое имущество А. 26.12.2011 г. от ГУ "О" поступило заявление об отмене ареста с квартиры. Суд отменил определение суда от 19.11.2008 г. о наложении ареста на жилое помещение. АО "Т" подало на определение суда частную жалобу в апелляционную инстанцию. 27.02.2012г. апелляционная коллегия областного суда отменила определение от 24.01.2012г. оставила без изменений, частную жалобу АО "Т" без удовлетворения.

Суд отказывает в удовлетворении такого заявления, указывая, что заявитель не сторона в гражданском деле (в большинстве случаев именно так оно и есть) в порядке пункта 1 статьи 163 ГПК обеспечение иска может быть отменено тем же судом по заявлению сторон или по собственной инициативе. Вопрос об отмене обеспечения иска разрешается в судебном заседании. Лица, участвующие в деле, извещаются о времени и месте судебного заседания, однако их неявка не препятствует рассмотрению вопроса об отмене обеспечения иска.

Можно попробовать обжаловать определение в апелляционном порядке. Как вариант пойти по пути статьи 344 ГПК РК, согласно пункту 4 апелляционную жалобу вправе подать также лица, не привлеченные к участию в деле, но в отношении прав и обязанностей которых суд принял решение. Но для этого необходимо восстановить сроки. В связи с тем, что правильного варианта и выхода из данной ситуации нет восстановить сроки не всегда получается, так как 15-дневный срок пропустили по причине незнания

правильного выхода из данной проблемной ситуации. Согласно пункта 2 статьи 128 ГПК сроки, установленные законом, могут быть восстановлены судом, если они пропущены по причинам, признанным судом уважительными. Срок подачи апелляционной жалобы может быть восстановлен судом при условии, если заявление о восстановлении срока подано не позднее трех месяцев со дня принятия решения.

Апелляционная инстанция и в этой ситуации отказывает со ссылкой на пункт 1 статьи 163 ГПК РК, что районный суд не проявил инициативы по отмене обеспечения иска. А при таких обстоятельствах основания для отмены определения суда отсутствуют.

Так, например определением суда от 20.08.2009г. ходатайство истца о принятии мер к обеспечению иска по гражданскому делу по иску А. к З., на правопреемников по долгам, о взыскании задолженности удовлетворить. Наложить арест на имущество З., в пределах заявленного требования 470 000 (четыреста семьдесят тысяч) тенге. Заинтересованное лицо АО "Т" не являющееся стороной по делу подало на данное определение частную жалобу в вышестоящую инстанцию.

Коллегия по гражданским делам областного суда постановлением от 23.12.2009г. оставило без изменения определение суда от 20.08.2009г., частную жалобу АО "Т" без удовлетворения. Основанием явилось то, что апелляция по делу стороной не проходит. Суд инициативы по отмене обеспечения иска не проявил. При таких обстоятельствах основания для отмены определения суда отсутствуют. Свои права, если они действительно ущемляются наложением ареста на залоговое имущество, апелляция вправе защитить в порядке, установленном законом для таких ситуаций.

Право кассационного обжалования и опротестования вступивших в законную силу решений, постановлений и определений судов первой и апелляционной инстанций принадлежит сторонам и другим лицам, участвующим в деле. Кассационную жалобу вправе подать также лица, не привлеченные к участию в деле, но в отношении прав и обязанностей которых суды вынесли решение, постановление или определение.

Но от сроков установленных ГПК никуда не деться, так как кассационная жалоба или протест могут быть поданы в течение шести месяцев со дня вступления в законную силу решения, постановления, определения судов первой или апелляционной инстанции. Жалоба или протест, поданные по истечении указанного срока, оставляются без рассмотрения и возвращаются лицу, подавшему жалобу или протест.

Суды первой инстанции предлагают как вариант пойти в надзорную инстанцию, но обжаловать определение суда первой инстанции не представляется возможным, так как в соответствии с ч.1,2 ст. 384 ГПК РК, обжалованию в порядке надзора подлежат определения суда первой инстанции, преграждающие дальнейшее движение дела. Обжалуемое определение не преграждает

дальнейшее движение дела, вследствие чего обжалованию не подлежит.

Данный вывод подтверждается п.26 Нормативного постановления Верховного Суда РК №2 от 12.01.2009г. "О принятии обеспечительных мер по гражданским делам" в соответствии со статьей 384 ГПК вступившие в законную силу определения судов по вопросам принятия, замены или отмены обеспечительных мер, встречного обеспечения в порядке судебного надзора обжалованию (опротестованию) не подлежат.

Согласно, сложившейся практики коллегий по граждански делам областных судов в постановлениях коллегии по гражданским делам указывается: "Коллегия считает, что заявления заинтересованных лиц об отмене принятых мер обеспечения иска подлежат рассмотрению в порядке искового производства".

Однако суды первой инстанции не хотят (долго рассматривают, сомневаются) рассматривать иски об освобождении имущества от ареста, наложенных на основании определений судов первой инстанции, а прекращают производство по делу.

Исходя из изложенного, можно сделать вывод что, выход из данной ситуации как предъявление иска об освобождении имущества от ареста тоже не выход.

Суд в большинстве случаев прекращает производство по делу, и ссылается на то обстоятельство, что у истца отсутствует способ защиты права, как освобождение имущества от ареста, который наложен в качестве обеспечительной меры судебным актом, а также по тому основанию, что дело не подлежит рассмотрению в отдельном гражданском судопроизводстве.

Однако данные выводы суда не соответствуют в большинстве случаев законодательству и обстоятельствам дела.

Так например, определением суда №2-7289 от 28.10.2009г. прекращено производство по делу по исковому заявлению АО "Т" к З., АО "А", З., А. об освобождении имущества от ареста. Суд первой инстанции указал, что в соответствии с правилами статьи 164 ГПК РК, АО "Т" в случае несогласия с указанными определениями суда вправе подать частную жалобу на данные определения. Согласно пункта 3 статьи 344 ГПК РК, частные жалобы на определения районных судов при рассмотрении дел по первой инстанции подаются в суд апелляционной инстанции. Из указанного следует, что проверка законности и обоснованности судебных актов суда первой инстанции является прерогативой вышестоящего суда. В связи с чем, доводы и основания АО "Т" о не согласии с определениями суда первой инстанции о принятии мер обеспечения иска не могут быть рассмотрены судом первой инстанции в порядке гражданского судопроизводства, т.к. для их рассмотрения гражданско - процессуальным законодательством Республики Казахстан предусмотрен иной порядок.

Постановлением коллегии по гражданским делам областного суда от 09.12.2009г. определение

районного суда о прекращении производства по делу отменено, дело направлено в тот же суд на новое рассмотрение. Из материалов дела следует, что истец предъявил иск об освобождении от ареста имущества, которое является предметом залога по договору, заключенному между истцом и ответчиком З. в обеспечение обязательств по возврату полученного последним от истца займа. Требования мотивированы тем, что наложение ареста произведено в обеспечение исковых требований третьих лиц, возникших после передачи имущества в залог истцу, и что арест препятствует истцу реализовать свое право на внесудебную реализацию залогового имущества. Из смысла и содержания статьи 240-6 Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан следует, что иски об освобождении имущества от ареста могут предъявляться в суде как собственниками, так и лицами, права которых на это имущество вытекают из договора или иных оснований, предусмотренных законодательством. При обращении в суд истец обосновал свои требования положениями статьи 240-6 ГПК Республики Казахстан. Ссылка суда на то, что данное дело не подлежит рассмотрению в порядке гражданского судопроизводства, не основана на законе. Порядок рассмотрения дел, касающихся освобождения имущества от ареста, регламентирован статьями 240-5 и 240-6 Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан. Таким образом, указанные в определении суда обстоятельства не могут служить основанием к прекращению производства по данному делу. Рекомендации по избранию способа защиты нарушенных прав путем обжалования определений об обеспечении иска также противоречат закону, так как обеспечение иска может быть обжаловано лишь лицами, участвовавшими в деле, к которым АО "Т" не относится. Принимая решение о прекращении производства по делу, суд фактически вошел в обсуждение права истца на удовлетворение заявленных требований и разрешения дела по существу. Изложенные выше обстоятельства свидетельствует о незаконности прекращения производства по данному делу.

В соответствии с п.1-2 ст. 240-6 ГПК РК заявленный другими лицами спор о праве гражданском, связанный с принадлежностью имущества, на которое обращено взыскание, рассматривается судом по правилам искового производства.

Иски об освобождении имущества от ареста могут предъявляться собственниками или лицами, владеющими имуществом на праве хозяйственного ведения, оперативного управления, постоянного землепользования либо по иному основанию, предусмотренному законодательными актами или договором. [3, с.104].

Возникает вопрос, имеет ли Истец право на подачу такого иска, или нет?

Согласно, Нормативного постановления Верховного Суда РК №2 от 24.03.1975 года "О судебной практике по делам об освобождении

имущества от ареста" иски об освобождении имущества от ареста наряду с собственниками, вправе предъявлять и лица, владеющие имуществом по иным основаниям, предусмотренным законодательными актами или договором. [4, с.2].

Рассмотрим вариант, когда иск об освобождении имущества от ареста подает в суд кредитор в лице Банка. Договором залога Банку не предоставляется право пользоваться предметом залога, то есть только Залогодатель согласно условиям договора залога имеет право на пользование и владение имуществом. Договором залога ограничена лишь возможность ее распоряжения.

В соответствии со ст. 299 ГК РК залогодержатель имеет право получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество за изъятиями, предусмотренными гражданским законодательством.

Из содержания статей 110-112 Закона "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей" следует, что требования, во исполнение которых был произведен запрет на отчуждение заложенного имущества, не являются первоочередными перед требованиями кредиторов по обязательствам, обеспеченных залогом. [5, с.48].

При таких обстоятельствах в результате применения обеспечительных мер в ходе исполнения решения были нарушены права залогодателя, а после реализации имущества - права лица, владеющего имуществом, защита которых должна производиться в соответствии с положениями ст. 240-6 ГПК РК.

При этом законодатель не разграничивает, кем наложен арест судом или судебным исполнителем, поскольку речь идет об исполнении решения суда.

Суды в определениях указывают на то, что ст. 240-6 ГПК РК регулирует порядок защиты прав других лиц при исполнении решения суда, в связи с чем, заявленный спор о праве, связанный с принадлежностью имущества, применяется судебным исполнителем в рамках исполнительских действий. Считаем, что суд не может однозначно указывать на это. Поскольку, освобождение имущества от ареста, связанный с принадлежностью имущества, конкретно законом не регулируется. Согласно п.5 ст. 6 ГПК РК В случае отсутствия норм права, регулирующих спорное правоотношение, суд применяет нормы права, регулирующие сходные отношения, а при отсутствии таких норм разрешает спор, исходя из общих начал и смысла законодательства.

Также, хочется отметить, что согласно сложившейся судебной практике, лицо, не являющееся стороной по делу, не может писать заявление в суд об отмене обеспечительных мер и данный вопрос должен решаться в порядке искового производства. Согласно п. 6. ст.6 ГПК РК если законодательными актами или соглашением сторон спора предусматривается разрешение соответствующих вопросов судом, суд обязан разрешать эти вопросы, исходя из критерия справедливости и разумности. В сложившейся

ситуации, считаем, что будет справедливым и разумным будет освобождать имущество от ареста.

Таким образом, считаем, что гражданские дела об освобождении имущества от ареста подлежат рассмотрению и разрешению в порядке гражданского судопроизводства и должны рассматриваться.

Согласно п.1 ст. 413 ГК продавец обязан передать покупателю товар свободным от любых прав третьих лиц, за исключением случая, когда покупатель согласился принять товар, обремененный правами третьих лиц. Неисполнение продавцом этой обязанности дает покупателю право требовать уменьшения цены товара либо расторжения договора и возмещения убытков, если не будет доказано, что покупатель знал или должен был знать о правах третьих лиц на этот товар.

Но в данном случае это право покупателя, а не Залогодателя.

В соответствии с п.п.9 п.1 ст.1 Законом "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним", обременения права на недвижимое имущество является любое ограничение права на недвижимое имущество, возникшее в порядке, предусмотренном законами РК и выражающееся в ограничении правомочия правообладателя на владение, пользование и (или) распоряжение недвижимым имуществом, то есть из буквального значения указанной нормы следует, что эти ограничения имеют отношения лишь к собственнику имущества. [6, с.2].

Доводы Банка о том, что принятые меры обеспечения иска на права залогодержателя не распространяются, считаем обоснованными, поскольку согласно требованиям п.2 ст.318 Гражданского Кодекса Республики Казахстан (далее ГК РК), в случаях, предусмотренных договором о залоге, а также настоящим Кодексом и иными законодательными актами, залогодержатель вправе самостоятельно реализовать, находящееся в залоге имущество в принудительном внесудебном порядке путем проведения торгов (аукциона).

В соответствии с требованиями ст. 299 ГК РК залогодержатель имеет право в случае неисполнения Должником обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

В данном случае Банк, как Залогодержатель имеет право воспользоваться своим правом по реализации предмета залога, тем самым, обеспечивая возврат ссудной задолженности. При этом, наличие обстоятельств, предусмотренных п.3 ст.24 Закона Республики Казахстан "Об ипотеке недвижимого имущества", когда не допускается реализация имущества во внесудебном порядке, судом не установлено.

Так например, решением районного суда от 19.10.2009г. удовлетворено исковое заявление Банка АО "Т" к И., АО "Н", ТОО МКО "Ф", ТОО Фирма "С", АО "А", третьему лицу, не заявляющему самостоятельных требований на стороне ответчика "Д" об освобождении имущества от арестов. Постановлением коллегии по гражданским делам

областного суда от 17.02.2010г. решение районного суда от 19.10.2009г. по данному делу отменено, по делу вынесено новое решение об отказе в иске АО "Т" к И., АО "Н", ТОО МКО "К", ТОО Фирма "С", АО "А", третьему лицу, не заявляющему самостоятельных требований на стороне ответчика "Д" об освобождении имущества от арестов. Основанием для отказа явилось, что договором залога АО "Т" не предоставлялось право пользоваться предметом залога, то есть квартирой И. согласно условиям договора залога осталась проживать в квартире и имела право на пользование и владение квартирой. Договором была ограничена лишь возможность ее распоряжения. При таких обстоятельствах у АО "Т" по закону отсутствует право требования об освобождении от арестов квартиры, принадлежащей И.

Аналогично по иску АО "А" к ДО АО "Б", З., третьему лицу не заявляющему самостоятельных требований на стороне ответчика "Т" об освобождении имущества от ареста уже районным судом решением от 26.05.2010г. в удовлетворении искового заявления отказано.

Постановлением апелляционной судебной коллегии областного суда решение районного суда Карагандинской области от 26 мая 2010 года по данному делу оставлено без изменения, апелляционная жалоба представителя истца АО "А" без удовлетворения. Основанием явилось то, что собственником жилого помещения является З. и её право зарегистрировано 01.01.2007 года. Истец АО "А" собственником указанной квартиры не является, условиями договора залога, не предоставлялось право пользования предметом залога. Таким образом, у истца отсутствует право обращения с данным иском в суд. На основании изложенного, апелляционная судебная коллегия считает, что суд первой инстанции обоснованно пришел к выводу о необоснованности исковых требований АО "А". В связи с чем, решение суда подлежит оставлению без изменения. Доводы, изложенные в апелляционной жалобе истца, являются необоснованными, были предметом обсуждения в суде первой инстанции и судом дана им надлежащая оценка.

Решением городского суда от 5 апреля 2010 года требования АО "Н" к дочерней организации АО "Т", К., об освобождении имущества, удовлетворены. Освобождено имущество от ареста, наложенного в обеспечение иска по банковскому кредиту. Постановлением апелляционной судебной коллегии областного суда и касационной судебной коллегии областного суда решение суда первой инстанции оставлено без изменения. Надзорная коллегия по гражданским и административным делам Верховного суда Республики Казахстан отменила Решение городского суда от 5 апреля 2010 года, постановления апелляционной судебной коллегии от 23 июня 2010 года и кассационной судебной коллегии от 12 августа 2010 года областного суда отменить. По настоящему делу принять новое решение. В удовлетворении иска АО "Н" к дочерней организации АО "Т", К. об освобождении квартиры от ареста, наложенного в обеспечение иска по банковскому кредиту отказать.

В обоснование своего решения Надзорная коллегия по гражданским и административным делам Верховного суда Республики Казахстан указала следующее. Из подпункта 1) пункта 1 статьи 34 Закона Республики Казахстан "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей" (далее - Закон) (действующий на момент наложения ареста) одной из мер по обеспечению исполнения исполнительных документов является наложение ареста на имущество должника, находящиеся у него либо у иных физических или юридических лиц (в том числе кредитных и страховых), в ценных бумагах. Согласно статье 33 Закона судебный исполнитель по своей инициативе вправе, а по заявлению взыскателя обязан принять меры по обеспечению исполнения исполнительных документов. Каких-либо ограничений в применении указанной меры обеспечения исполнения исполнительных документов Законом не установлено, следовательно, на имущество К., являющейся должником дочерней организации АО "Т", мог быть наложен арест и оснований для удовлетворения заявленных истцом требований у суда первой инстанции не имелось. Доводы суда апелляционной и кассационной инстанций, со ссылкой на статью 37 Закона, нельзя признать обоснованными, влекущими освобождение имущества должника от ареста, поскольку указанная статья регламентирует вопросы, связанные с обращением взыскания на имущество, но не вопросы принятия мер по обеспечению исполнения исполнительных документов. Заявитель, не соглашаясь с вынесенными судебными актами, указал, что иски об освобождении имущества от ареста могут предъявляться определенным кругом лиц. Судом не принято во внимание, что договором залога АО "Н" не предоставлялось прямо пользоваться предметом залога, то есть квартирой К. Согласно условиям договора залога К. осталась проживать в квартире и имела право на пользование и владение этим имуществом, договором была ограничена лишь возможность ее распоряжения. Указанные доводы заслуживают внимания. Из пункта 1 статьи 303 ГК следует, что ипотека - вид залога, при котором заложное имущество остается во владении и пользовании залогодателя или третьего лица. Согласно части 2 статьи 240-6 ГК иски об освобождении имущества от ареста могут предъявляться собственниками или лицами, владеющими имуществом на праве хозяйственного ведения, оперативного управления, постоянного землепользования либо по иному основанию, предусмотренному законодательными актами или договором. Поскольку истец не относится к таким лицам, он не вправе предъявлять соответствующие требования. При таких обстоятельствах судебные инстанции неправильно применили нормы материального права и принятые по делу судебные акты подлежат отмене с принятием нового решения.

Таким образом, если истец является собственником либо владельцем имущества на любом законном основании, даже если его право не зарегистрировано уполномоченном

регистрирующем органе имеет право на подачу и удовлетворение иска об освобождении имущества от ареста.

**Список литературы:**

1. Обзор судебной практики обеспечения иска // Бюллетень Верховного Суда Республики Казахстан. - 2008. - №10. - С. 4-21.
2. Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 12 января 2009 года № 2 "О принятии обеспечительных мер по гражданским делам". - Режим доступа: [http://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=30381856](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30381856).
3. Гражданский процессуальный кодекс Республики Казахстан. - Режим доступа: [http://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=1013921#sub\\_id=3840000](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1013921#sub_id=3840000).
4. Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 24.03.1975 года №2 "О судебной практике по делам об освобождении имущества от ареста". - Режим доступа: [http://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=1008506](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1008506).
5. Закон Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года № 261-IV ЗРК "Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей". - Режим доступа: [http://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=30617206](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30617206).
6. Закон Республики Казахстан от 26 июля 2007 года № 310-III ЗРК "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним". - Режим доступа: [http://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=30118294](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30118294).

## АВТОРЛАРҒА АҚПАРАТ

"Қарағанды экономикалық университетінің Жаршысы" журналы: Экономика, Философия, Педагогика, Юриспруденция бағыттары бойынша мақалалар жариялайды.

Пікірсайыс материалдары үшін журналдың беттері әрқашан ашық, сондықтан оның мазмұны міндетті түрде құрылтайшылардың және редакция алқасының көзқарасын көрсетпейді.

**Жариялауға берілетін мақалалар ғылыми жарияланымдар әдебіне сәйкес келуі тиіс.**

- Авторлар келтірілген фактілердің, дәйексөздердің, экономикалық-статистикалық деректердің, өз аттарының, жағрафиялық атаулардың және өзге де мәліметтердің іріктелімі мен дұрыстығы үшін, сондай-ақ ашық баспасөзде жариялауға арналмаған деректерді пайдаланғаны үшін жауап береді.

- Нақты деректерді, бүкіл мәліметтерді, әдебиеттерден алып пайдаланған және өзге де дерек көздерін, сондай-ақ мақалада келтірілетін дәйексөздерді тиісті сілтемелермен растау қажет.

- Авторлар жарияланымдарға қойылатын талаптарды сақтауы тиіс.

- Түпнұсқа жұмыс ретінде плагиатты табыс етуге және бұрын жарық көрген жарияланымға жол берілмейді.

Қарағанды экономикалық университетінің Жаршысы" журналы тоқсанына бір рет (жылына төрт рет) шығады. Қайта басылған кезде журналға сілтеме жасау міндетті.

Қарауға қабылданған мақалалар бойынша екі апта ішінде оларды жариялаудың әлеуетті мүмкіндіктері туралы мәселе шешіледі. Түпкілікті шешім Редакция алқасының талқылау нәтижелері бойынша қабылданады. Мақалалардың өтуі туралы бүкіл ақпаратты авторлар +7 (7212) 44-16-24 (6500) телефоны бойынша ала алады.

Автор Интернет желісінде Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті сайтының "ҚЭУ Жаршысы" бөлімінде, "ҚЭУ Жаршысы" журналында жарияланған, өз мақаласының электронды нұсқасын өтеусіз негізде жаңғыртуға келісім береді. Автор сайтқа шығу мүмкіндігі реттелмегенін түсінуге сүйенеді.

Жариялауға қабылданбаған мақалалар авторларға қайтарылмайды.

Жарияланым үшін қаламақы төлеу қарастырылмаған.

**Қолжазбаның жарияланым ақысы 3 000 теңге (эквиваленті 20\$).**

**Назар аударыңыз:** Автордың ҚЭУ Жаршысына жариялау үшін мақаланы беруі ғылыми жарияланымдар әдебінде айтылған ережелер мен талаптарға келісім беру ретінде автоматты түрде қабылданады.

**Мақалалар мәтінінің форматына қойылатын талап:**

- мәтіндік редактор Microsoft Word;
- қарып түрі Times New Roman 11 кегль (мақалалардың негізгі мәтіні үшін);
- бір жол аралық интервал;
- бос орын: жоғарғы, төменгі, оң жақтағы, сол жақтағы - 2 см қалдырылады;
- азат жолдан шегініс - 1 см.

Көрсетілген форматтағы мақала көлемі 8 беттен аспауы тиіс.

**Жарияланымдардың міндетті элементтері болып саналады:**

- мақаланың тақырыбын жеткілікті түрде толық көрсетуі тиіс УДК индексі, одан әрі азат жолдан шегініс қарып түрі Times New Roman 11 кегль;

- орыс, қазақ және ағылшын тілдеріндегі автордың (теңавторлардың) аты (бас әріптермен) және тегі (барлық әріптер бас әріппен) қарып түрі Times New Roman 10 кегль, курсив;

- авторлар туралы мәлімет: регалия, авторлардың жұмыс орны және байланыс ақпараты (орыс, қазақ және ағылшын тілдерінде), қарып түрі Times New Roman 11 кегль, курсив;

- мақала атауы бас әріптермен, майлы қарып түрімен (орыс, қазақ және ағылшын тілдерінде), қарып түрі Times New Roman 11 кегль, ары қарай азат жолдан шегініс;

- мақаланың аңдатпасы және түйінді сөздер орыс, қазақ және ағылшын тілдерінде, қарып түрі Times New Roman 10 кегль.

- **Назар аударыңыз:** кез келген қысқартуға, оның ішінде аббревиатураға, түпнұсқа тілінде ғана рұқсат етіледі (өзге тілдік форматтарда мағынасы толық ашылып берілуі тиіс).

**Мақала мәтінінің ұсынылған құрылымы:**

1. Проблемалардың қойылысы.
2. Соңғы зерттеулерді және жарияланымдарды талдау.
3. Жалпы проблемалардың бұрын шешілмеген бөліктерін бөліп көрсету.
4. Зерттеу мақсаты.
5. Зерттеудің негізгі нәтижелері.

**Мақалаларды табыс ету формасына қойылатын талаптар:**

Мәтін электронды түрде табыс етіледі (e-mail редакция алқасына: vestnik\_keu@mail.ru).

Мақалаға мыналарды (сканирленген түрде) тіркеу қажет:

- ғылыми жетекшінің ұсынысын (студенттер мен магистранттар үшін);
- пікір жазушының ғылыми дәрежесі мен координаттары көрсетілген, аталған зерттеу саласындағы маманның (сканирленген) пікірі (Қазақстанның, ТМД елдерінің және шетелдердің оқу және ғылыми мекемелерінде жұмыс істейтін оқытушылар мен ғылыми қызметкерлер үшін).

**Редакция алқасының мекен жайы:** Қарағанды, Академиялық көшесі,9, Қарағанды экономикалық университеті, 359 каб, т. +7 (7212) 44-16-24 (6500). Email: vestnik\_keu@mail.ru

## ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АВТОРОВ

Журнал "Вестник Карагандинского экономического университета" публикует статьи по следующим направлениям: Экономика, Философия, Педагогика, Юриспруденция.

Страницы журнала открыты для дискуссионных материалов, поэтому его содержание не обязательно отражает точку зрения учредителей и редакционной коллегии.

### **Передаваемые для публикации статьи должны соответствовать этике научных публикаций:**

- Авторы несут ответственность за подбор и достоверность приведенных фактов, цитат, экономико-статистических данных, имен собственных, географических названий и иных сведений, а также за использование данных, не предназначенных для открытой печати.

- Фактические данные, все сведения, заимствованные из литературных и иных источников, а также цитаты, приводимые в статье, необходимо подтверждать соответствующими ссылками.

- Авторы должны соблюдать требования к публикациям.

- Не допустимым является представление плагиата в качестве оригинальной работы и публикация ранее опубликованной статьи.

Журнал "Вестник Карагандинского экономического университета" выходит один раз в квартал (четыре раза в год). При перепечатке ссылка на журнал обязательна.

По принятым к рассмотрению статьям в течение двух недель решается вопрос о потенциальной возможности их публикации. Окончательное решение принимается по результатам обсуждения на Редколлегии. Всю информацию о прохождении статьи авторы могут получить по телефону: +7 (7212) 44-16-24 (6500).

Автор дает согласие на воспроизведение на безвозмездной основе в сети Интернет на сайте Карагандинского экономического университета Казпотребсоюза в разделе "Вестник КЭУ" электронной версии своей статьи, опубликованной в журнале "Вестник КЭУ". Автор исходит из понимания, что доступ к сайту не регламентирован.

Отклоненные статьи не возвращаются авторам.

Выплата гонорара за публикации не предусматривается.

Плата за публикацию рукописей составляет 3 000 тенге (эквивалент 20\$).

**Внимание:** Передача автором статьи для публикации в Вестнике КЭУ автоматически воспринимается как согласие с перечисленными положениями и требованиями этики научных публикаций.

### **Требования к формату текста статей:**

- текстовый редактор Microsoft Word;
- шрифт Times New Roman 11 кегль (для основного текста статьи);
- одинарный междустрочный интервал;
- поля: верхнее, нижнее, правое, левое - по 2 см;
- абзацный отступ - 1 см.

Объем статьи в указанном формате не должен превышать 8 страниц.

### **Обязательными элементами публикации являются:**

- индекс УДК, который должен достаточно подробно отражать тематику статьи, далее абзацный отступ шрифт Times New Roman 11 кегль;

- имя (с прописной буквы) и фамилия автора (соавторов) (все буквы прописные) на русском, казахском и английском языках, шрифт Times New Roman 10 кегль, курсив;

- сведения об авторах: регалии, места работы авторов и контактная информация (на русском, казахском и английском языках), шрифт Times New Roman 10 кегль, курсив;

- название статьи прописными буквами, жирным шрифтом (на русском, казахском и английском языках), шрифт Times New Roman 11 кегль, далее абзацный отступ;

- аннотация статьи и ключевые слова на русском, казахском и английском язык, шрифт Times New Roman 10 кегль.

- **Обратите внимание:** любые сокращения, в том числе аббревиатура, допускаются только на языке оригинала (в других языковых форматах должна быть приведена полная расшифровка).

### **Рекомендованная структура текста статьи:**

1. Постановка проблемы.
2. Анализ последних исследований и публикаций.
3. Выделение нерешенных ранее частей общей проблемы.
4. Цель исследования.
5. Основные результаты исследования.

### **Требования к форме предоставления статей:**

Текст предоставляется в электронном виде (e-mail редколлегии журнала: [vestnik\\_keu@mail.ru](mailto:vestnik_keu@mail.ru)).

К статье необходимо приложить (отсканированную):

- **рекомендацию научного руководителя** (для студентов и магистрантов);

- **рецензию** (отсканированную) специалиста в данной области исследования с указанием научной степени и координат рецензента (для преподавателей и научных сотрудников, работающих в учебных и научных учреждениях Казахстана, стран СНГ и дальнего зарубежья).

**Адрес редколлегии:** Караганда, ул. Академическая, 9, Карагандинский экономический университет, каб. 359, т. +7 (7212) 44-16-24 (6500). **Email:** [vestnik\\_keu@mail.ru](mailto:vestnik_keu@mail.ru)

## INSTRUCTIONS TO AUTHORS

The journal "Karaganda Economic University Bulletin" publishes papers in the following areas: Economics, Philosophy, Pedagogics, and Law.

Papers are open to discussion, so their content does not necessarily reflect the views of the founders and the Editorial Board.

Manuscripts submitted for publication should correspond to the Ethics of scientific publications.

Authors are responsible for the choice and the accuracy of the facts, quotations, economic and statistical data, proper names, place names and other information, as well as the use of data which are inappropriate for public media.

The actual data and all the information taken from references and other sources, as well as citations given in the manuscript need to be confirmed by the appropriate links.

### **Authors should meet the publication requirements:**

Original research papers can be submitted on the understanding that the paper was not previously published or under consideration for publication elsewhere. Please, avoid plagiarism!

The journal "Bulletin of Karaganda Economic University" is issued once a quarter (four times per year). In terms of reprint the reference to the journal is required.

The final decision about publishing manuscripts accepted for the submission is made within two weeks. The final decision is made according to the results of the Editorial Board discussion. Authors can get information about manuscript evaluation by tel.: +7 (7212) 44-16-24 (int. 6500).

By submitting a manuscript to the editor authors are deemed to have granted permission to publish free electronic version of the manuscript in "Karaganda economic university Bulletin" at the web-site of Karaganda economic university.

Author understands that access to the web-site is not regulated.

Rejected manuscripts are not returned to the authors.

Payments of honoraria for the publication are not provided.

**The fee for the publication of manuscripts is 3,000 tenge (equivalent to \$ 20).**

Please, pay attention that the submission of manuscripts for publication in the "Bulletin of KEU" automatically means that the author agrees with the provisions and requirements of scientific publications ethics mentioned above.

### **Format:**

- Text editor - Microsoft Word;
- Times New Roman, 11 point font (for the main text);
- Single line spacing;
- Margins: head, bottom, right, left - 2 cm;
- Indention - 1 cm

The volume of manuscripts in the specified format should not exceed 8 pages.

### **Obligatory elements:**

- the universal decimal classification index, which should reflect the research area of publication in details; indention; Times New Roman 11 point font;
- the name (in capital letters) and the surname of the author (co-authors) (in capital letters) in the Russian, Kazakh and English languages, Times New Roman 10 point font, italic;
- information about the authors: regalia, institution and contact information (in Russian, Kazakh and English), Times New Roman 10 point font, italic;
- manuscript title must be in capital letters, bold type (in Russian, Kazakh and English), Times New Roman 11 point font, later indention;
- manuscript's abstract and key words must be in Russian, Kazakh and English, Times New Roman 10 point font.

**Please, pay attention** that abbreviations must be in the original language (in other language formats full transcript should be given).

### **Recommended structure:**

1. Problem statement.
2. Analysis of the recent research and publications.
3. Selection of the unsolved aspects of the problem.
4. Purpose of the study.
5. Main results.

### **Requirements for submission**

Please submit all manuscripts to the Editorial Board in Word documents by e-mail: [vestnik\\_keu@mail.ru](mailto:vestnik_keu@mail.ru)

Master and Bachelor students should attach:

- a scanned version of the scientific Supervisor's recommendation for manuscript submission.
- a scanned version of the review from the specialist in this area of research. The review should contain reviewer's scientific degree and contact information (for teaching staff, scientific researchers working in educational and research institutions in Kazakhstan, and other countries).

**Editorial Board address:** Karaganda Economic University, office 359, 9 Akademicheskaya str., Karaganda  
Tel: +7 (7212) 44-16-24 (6500). E-mail: [vestnik\\_keu@mail.ru](mailto:vestnik_keu@mail.ru)



www.keu.kz

№2 (37) 2015

ISSN 1998-7862

**ҚЭУ Жаршысы: экономика, философия,  
педагогика, юриспруденция  
ЖУРНАЛЫ**

**ЖУРНАЛ  
Вестник КЭУ: экономика, философия,  
педагогика, юриспруденция**

**JOURNAL  
Bulletin of KEU: Economy, Philosophy,  
Pedagogics, Jurisprudence**

Мнение авторов не всегда отражает точку зрения редакции.  
Перепечатка материалов, опубликованных в журнале, допускается только  
с письменного разрешения редакции. Ссылка на журнал обязательна.

Басуға қол қойылды	13.07.2015 г.	Подписано к печати
Пішімі	A4	Формат
Көлемі, ес.б.т.	14,1	Объем, п.л.
Таралымы	300	Тираж
Тапсырыс	№ 810	Заказ
Келісімді баға		Цена договорная



Редакцияның мекен-жайы - Адрес редакции  
100009, г.Караганды, ул.Академическая, 9.

Отпечатано в типографии Карагандинского экономического университета

