

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
КАЙНАР АКАДЕМИЯСЫ
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ МАШИНА ЖАСАУ ЖӘНЕ КӨЛІК ҰЛТТЫҚ
ҒЫЛЫМ АКАДЕМИЯСЫ
АКАДЕМИЯ КАЙНАР
НАЦИОНАЛЬНАЯ АКАДЕМИЯ НАУК МАШИНОСТРОЕНИЯ
И ТРАНСПОРТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

**«АЛТЫН ОРДАНЫҢ 750 ЖЫЛДЫҒЫНА АРНАЛҒАН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ
ҒЫЛЫМИ-ТӘЖІРИБЕЛІК КОНФЕРЕНЦИЯ»**

халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының еңбектері

**«МЕЖДУНАРОДНАЯ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ,
ПОСВЯЩЕННАЯ 750-ЛЕТИЮ ЗОЛОТОЙ ОРДЫ»**

труды международной научно-практической конференции

**«INTERNATIONAL SCIENTIFIC AND PRACTICAL CONFERENCE
DEDICATED TO THE 750TH ANNIVERSARY OF THE GOLDEN HORDE»**

works of international scientific practical conference

12 - 13 наурыз, 2020 жыл

12 – 13 марта, 2020 года

12 – 13 march, 2020 year

Алматы, Казахстан
2020 г.

УДК 94 (574)
ББК 63.3 (5 каз)
М 43

Под общей редакцией

д-ра техн. наук, профессора Джиенкулова С.А., г. Алматы, Казахстан

Редакционная коллегия:

Перленбетов М.А. – д-р психол. наук, профессор, г. Алматы, Казахстан

Бейсенова А.С. – д-р техн. наук, профессор, г. Алматы, Казахстан

Иманбеков К.А. – доктор PhD, профессор, г. Алматы, Казахстан

Оразбеков Т.Т. -к.т.н., доктор PhD, профессор, г. Алматы, Казахстан

Заместитель председателя оргкомитета:

Ашимбаев Т.А. – доктор PhD, г. Алматы, Казахстан

М43 «МЕЖДУНАРОДНАЯ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ, ПОСВЯЩЕННАЯ 750-ЛЕТИЮ ЗОЛОТОЙ ОРДЫ» / Труды международной научно-практической конференции (12-13 марта, 2020 г.). - Алматы: Академия Кайнар, НАН МТ РК, 2020. – 505 стр.

ISBN 978-601-332-748-8

В трудах приведены результаты исследования ученых Казахстана, Азербайджана, Кыргызстана и России по проблемам машиностроения, транспорта, по динамике транспортной инфраструктуры, логистике, материаловедческие вопросы высокотемпературных процессов. Большое внимание уделено экономическим, финансовым и правовым вопросам деятельности промышленных предприятий, а также рассмотрены новые подходы в развитии социально-гуманитарных наук в рамках программы «Болашаққа бағдар: Рухани жаңғыру».

Материалы трудов предназначены для ученых, специалистов в области технических, экономических и гуманитарных наук, преподавателей, докторантов, магистрантов, студентов, работников науки и производства.

Ответственность за содержание статьи несет автор.

УДК 94 (574)
ББК 63.3 (5 каз)

ISBN 978-601-332-748-8

©Академия Кайнар, НАН МТ РК, 2020

СОДЕРЖАНИЕ

СЕКЦИЯ 1.

Современное развитие социально-гуманитарных наук в казахстане. Новое время и новые грани исследования. Золотая орда и культурный код казахов 7

Тасыбекова Г.М., Кемалшанова Н.Е. Абай – ғұлама	7
Тасыбеков С.А., Батырбаева Ф.Қ., Сайлауова А.Т. Экологиялық жағдай және адам денсаулығы	17
Тулябаева Ж.С., Болтаева Г.А. Внеаудиторное чтение студентов	20

СЕКЦИЯ 2.

Актуальные проблемы развития современного государства и права 24

Аспандияр Е.Б. Юридическая ответственность за нарушение антикоррупционного законодательства РК	24
Баимбетов Н.С. Вопросы международно-правового сотрудничества в области добычи и транспортировки углеводородов с Китайской Народной Республикой	31
Байбулат Т.Б. Характеристика субъекта и субъективной стороны торговли людьми	38
Баймуханов Қ.Б. Тұрғын үй құқықтық қатынастарының түсінігі	54
Болат Ж.Б. Государственно-правовой механизм охраны материнства и детства	59
Ертай А.Д. Виды и субъекты юридической ответственности.....	66
Ережепқызы Р. Краткий обзор международного законодательства по обеспечению устойчивого водообеспечения в РК	73
Есенкулов А.Б. Особенности административных правонарушений, посягающих на права несовершеннолетних	79
Ибраев Н.С., Ерсін Н. К вопросу о Конституционных гарантий формирования гражданского общества в Казахстане	87
Изтелеуов А.Б. Классификация прав человека по международному праву и виды международных стандартов в области прав человека	93
Қайым Е.О. Шетелдердің қылмыстық атқару жүйесіндегі пенитенциарлық қауіпсіздікті қамтамасыз ету тәжірибелері	100
Канапияев Е. Уголовный закон как формальный источник уголовного права	110
Конарбаева М.М. Тенденции и перспективы развития системы государственной службы в Республике Казахстан	114
Кусман Б.Қ. Мұраның субъектілері және олардың құқықтық жағдайы	120
Капбаров А.А. К вопросу о функциях главы государства и проблемы их реализации в РК	127
Нуров Н.А. Роль и значение протеста как основного правового акта органов прокуратуры	133
Отан А.К. Конституционно-правовой механизм защиты прав и свобод человека в Республике Казахстан	140
Румхан С.Ж. ҚР мемлекеттік инновациялық дамуын атқарушы органдардың құқықтық қамтамасыз ету жағдайы	146
Сактапбергенов Н.А. К вопросу совершенствования антикоррупционного законодательства	153
Сактапбергенов Н.А. Проблемы формирования антикоррупционного правосознания граждан Республики Казахстан	159
Салықбай С.Б. Бірінші инстанция сотының және жоғары тұрған сот ұйғарымдарының заңды күші	165
Сафиолла Р.Қ. Процессуалдық құқық мирасқорлықты құқықтық реттеу мәселелері	172

Смагулова Д.С., Джангабулова А.К., Michel Remi Njiki Проблемы развития энергетического сектора: нормативно-правовой аспект	181
Узбекбаев Е.Р. Квалифицирующие признаки и борьба с вовлечением несовершеннолетнего в преступную и антиобщественную деятельность	188
Узбекбаев Е.Р. О понятии уголовной политики в Республике Казахстан	195
Утегенов Е.К. Қазақстан Республикасы Конституциясының негізгі қағидаларының қалыптасуы мен дамуы	198
Шыныкбаева С.Е. Конституционные принципы правовой политики в социальной сфере	205

СЕКЦИЯ 3.

Рыночная трансформация экономики Казахстана: проблемы, перспективы, пути развития	212
--	------------

Абжалелова Ш.Р., Палманова А.С. Управление денежными потоками и процесс движения денежных средств предприятия	212
Джолдасбаева Г.К., Абжалелова Ш.Р., Карибжанова Ж.М. Оценка платежеспособности и методы управления финансовой устойчивостью предприятия	219
Джолдасбаева Г.К., Абжалелова Ш.Р., Павловская А.И. Показатели эффективности использования оборотных средств предприятия	231
Джолдасбаева Г.К., Мергенбаева А.А., Палманова А.С. Финансы как система движения денег: управление и планирование	240
Джолдасбаева Г.К., Челекбай А.Д., Сайтова Н.И. Оптимизация денежных потоков предприятия	249
Ерназарова У.С. Направления трансформации развития национальной экономики Республики Казахстан	254
Кабатаева Б.С. О системе управления персоналом в средних образовательных учреждениях	258
Косягина Н.П. Кредитный процесс и его роль в рыночной экономике организаций Республики Казахстан	262
Нургалиева А.М., Мергенбаева А.А., Оспанов А.Д. Оценка факторов влияющие на уровень инвестиционной активности и привлекательность предприятий	266
Нургалиева А.М., Мергенбаева А.А., Халмуратов А.А. Последствия кризиса и антикризисные меры на рынке недвижимости	275
Нурсейтова Г.Б., Умирзакова Г.А., Бакенов О.Е. Необходимость управления активными операциями коммерческого банка	283
Нурсейтова Г.Б., Абжалелова Ш.Р., Давлеталиева А.А. Эффективность использования оборотных средств как основной фактор финансовой устойчивости предприятия	286
Садвакасов Е.К. Инновационная система в развитии малого и среднего предпринимательства	292
Саякбаева А.А., Акылбекова Н.И., Джумабаева М.З. Проблемы развития человеческого капитала в Кыргызской Республике	296
Саякбаева А.А., Акылбекова Н.И., Ашимбаев Т.А. Демографические аспекты развития человеческого капитала в Кыргызской Республике	301
Смагулова Г.С., Абжалелова Ш.Р., Ибраим Ж.Е. Актуальные вопросы концепций финансового менеджмента: теория и практика	306
Смагулова Г.С., Мергенбаева А.А., Динасилов А.М. Банковские риски: теория и причины возникновения	317
Смагулова Г.С., Абжалелова Ш.Р., Жумагулов Н.Б. Особенности финансового планирования в условиях глобализации экономики	328
Смагулова Г.С., Бейсенов А.П., Зияшева Г.Е. Финансовый анализ для разработки	

мер антикризисного управления	337
Челекбай А.Д. Финансовые проблемы развития инновационной деятельности в Казахстане	341

СЕКЦИЯ 4.

Особенности построения Казахстанской модели цифровой экономики: проблемы, перспективы, пути их решения	346
---	------------

Асанова С.С., Амельченко М.В. Анализ и оценка эффективности инвестиционных проектов	346
Бейсенов А.П., Нурсейтова Г.Б., Бакбергенов Д.А. Реформирование пенсионной системы Казахстана на современном этапе	350
Джолдасбаева Г.К., Абжалелова Ш.Р., Карибжанова А.М. Банкротство и его роль в оздоровлении экономики предприятий Республики Казахстан	356
Джолдасбаева Г.К., Умирзакова Г.А., Кыдыркожанова С.К. Анализ современного состояния нефтегазового сектора Республики Казахстан	367
Джолдасбаева Г.К., Челекбай А.Д., Сайтова Н.И. Модели управления денежными потоками в условиях современности	372
Изеев С.Н. Оценка развития научно-технической и инновационной деятельности в Казахстане	378
Косягина Н.П. Основные направления товарной стратегии, стратегический подход организаций и предприятий Республики Казахстан	385
Нургалиева А.М., Абжалелова Ш.Р., Карабаева Э.А. Инновации и экономический рост	390
Нургалиева А.М., Мергенбаева А.А., Халмуратов А.А. Эффективность развития рынка недвижимости в Казахстане: проблемы и перспективы	395
Нурсейтова Г.Б., Умирзакова Г.А., Бакенов О.Е. Анализ финансового состояния коммерческого банка	402
Нурсейтова Г.Б., Абжалелова Ш.Р., Бейсенова А.А. Малый и средний бизнес как фактор инновационного развития экономики	405
Нурсейтова Г.Б., Абжалелова Ш.Р., Давлеталиева А.А. Методологические вопросы анализа финансовой устойчивости предприятия в условиях глобализации	414
Нурсейтова Г.Б., Бейсенов А.П., Аманжол А.К. Актуальные вопросы банковских операции: теория и практика	422
Нурсейтова Г.Б., Бейсенов А.П., Аманжол А.К. Управление пассивными операциями коммерческого банка	427
Нурсейтова Г.Б., Бейсенов А.П., Арыкбаев Д.Е. Теоретические аспекты и экономическое содержание лизинга	433
Нурсейтова Г.Б., Бейсенов А.П., Арыкбаев Д.Е. Лизинг в Казахстане: правовые аспекты развития	438
Nurseytova G.B., Beisenov A.P., Turdaliyeva N. Sources of formation financial resources of commercial banks.....	444
Садвакасов Е.К., Ерназарова У.С. Роль и значение цифровизации в управлении финансами	448
Смагулова Г.С., Мергенбаева А.А., Динасилов А.М. Актуальные вопросы проблем управления кредитных рисков в банковской деятельности	451
Смагулова Г.С., Мергенбаева А.А., Жоламбетова С.К. Кредитные отношения между малым и средним бизнесом и банками второго уровня: состояние и перспективы	456
Челекбай А.Д., Смагулова Г.С., Каратаев Г.А. Влияние налогово-бюджетной политики на экономический рост Республики Казахстан	464

Нургалиева А.М., Мергенбаева А.А., Оспанов А.Д. Методы анализа инвестиционных проектов и прогнозирование денежного потока инвестиционного проекта.....	
Смагулова Г.С., Абжалелова Ш.Р., Ибраим Ж.Е. Методы анализа инвестиционных проектов и прогнозирование денежного потока инвестиционного проекта.....	

СЕКЦИЯ 5.

Перспективы развития технологии машиностроительного комплекса, транспортной инфраструктуры и логистики	469
Джиенкулов З.С., Иманбеков К.А., Оразбеков Т.Т. Обзор и исследование колебаний ленты в период пуска конвейерных установок	469
Илипов М.М., Косягин С.Г., Балтабеков С.Б. Совершенствование автоматизированной информационной системы автомобильного транспорта	471
Илипов М.М., Косягин С.Г., Балтабеков Применение новых информационных технологии в организациях Республики Казахстан	476
Issayeva G.B., Baisova L.Zh. The development of information and educational environment of educational institutions , which are based on educational computer networks	481
Касымова Д.Т., Ахмедиярова А.Т. Применение статистических методов для выявления и устранение противоречий в больших данных	486
Хожин Г.У. Особенности электроснабжения системы собственных нужд атомной электростанции.....	496
Шуренов М.К., Нурахметова Г.Д., Алданазаров К.Т., Кусман Б. Грузовой терминал - как система массового обслуживания	499

СЕКЦИЯ 1.
СОВРЕМЕННОЕ РАЗВИТИЕ СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНЫХ НАУК В
КАЗАХСТАНЕ. НОВОЕ ВРЕМЯ И НОВЫЕ ГРАНИ ИССЛЕДОВАНИЯ. ЗОЛОТАЯ
ОРДА И КУЛЬТУРНЫЙ КОД КАЗАХОВ

ББК 74.58:81.2.
Қ 17.

профессор Тасыбекова Г.М.
студент Кемалшанова Н.Е.

АБАЙ – ҒҰЛАМА
«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аңдатпа. Абайдың ұлылығын біреулердің айтқаны арқылы мойындамаңыз. Өзіңіз оқып, сезініп, жүрегіңізге жеткізіп барып: «Шын мәнінде ұлы екенсің, Абай» дегенге жетіңіз. Абай «Толық адам» деген түсінікті қалыптастырды. «Толық адамды» әр адам әр түрлі ойлайды. Біреулер үшін ол «жан-жақты дамыған адам», «білімді адам», «мәдениетті адам» т.б. Абай түсінігінде ақыл, қайрат, жүректі бірдей ұстаған адам толық адам.

Түйін сөздер: Абай дана, бәйге, шынайы сезім, өнер, ырыс, имандылық.

профессор Тасыбекова Г.М.
студент Кемалшанова Н.Е.

АБАЙ ВЕЛИКИЙ МЫСЛИТЕЛЬ
Академия «Қайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Признать величие Абая невозможно через чужое мнение и взгляды. Вы сами должны прочитать, прочувствовать глубину мыслей Абая, которые коснутся вашего сердца, тогда признаете: «Ты действительно велик, Абай». Абай сформировал понятие «Полный человек». Которое каждый человек понимает по разному. Для кого-то он «разносторонне развитый человек», «образованный человек», «культурный человек» и т.д. В понимании Абая «Полным человеком» является тот, кто обладает в равной мере умом, силой и сердцем.

Ключевые слова: мудрость Абая, соревнование, истинные чувства, искусство, мудрость, нравственность.

professor Tasybekova G.M.
student Kemalshanova N.E.

ABAI THE GREAT THINKER
Academy «Қайнар». Almaty. Kazakhstan

Annotation. It is impossible to recognize the greatness of Abay through the opinions of others. You yourself must read, feel the depth of Abay's thoughts that will touch your heart, then you acknowledge: "You are really great, Abay." Abay formed the concept of "Complete Man." Which each person understands differently. For some, he is a "diversified person", "educated person", "cultured person", etc. In the understanding of Abai, "Full Man" is one who possesses equally intelligence, strength and heart.

Keywords: Abay's wisdom, competition, true feelings, art, wisdom, morality.

«Абай - ұлы ақын» деген сөзді ауызбен айтқанмен еш нәрсе өзгермейді. Егер сіз оның шын мәнінде ұлы екенін жүрегіңізбен ұғып, өзгеге дәлелдей алмасаңыз, бәрі бос сөз болмақ. Өзіңізді тексеріңізші, сіз ұлы Абайдың бір өлеңін, бір қара сөзін жатқа айта аласыз ба? Сізге шет елдің адамы: «Сіздердің ұлы ақындарыңыз Абай ғой, соның бір өлеңін оқып беріңізші» десе, оқи аласыз ба? «Ал, білмеймін, онда тұрған не бар?» деп, ойлайтын шығарсыз. Әрине, онда тұрған түк жоқ. Одан сізге суық та емес, ыстық та емес. Бірақ сіздің еліңізді сүйетініңізге сене алмаймыз. Сіздің жүрегіңізде қазақ деген халықтың рухани төл құжаты - Абайға деген мақтаныш сезім болмаса, оны тудырған халыққа да сезіміңіз шамалы.

Абайдың ұлылығын біреулердің айтқаны арқылы мойындамаңыз. Өзіңіз оқып, сезініп, жүрегіңізге жеткізіп барып: «Шын мәнінде ұлы екенсің, Абай» дегенге жетіңіз.

Бүгін сіздер мен біздер өмір сүріп жатқан ХХІ ғасырда кім көп? Жағымпаздар көп. Жағымпаздар жатпай - тұрмай мақтаған мақтаншақтар көп. Біздің өзіміз де біреулер мақтаса, көтеріліп қаламыз, мақтағанды жанымыз қалайды. Ал сол мақтаудың буымен жүргенде қаншама игі істеріміз жүрмей тоқтап қалады. Сізді өтірік мақтаған адамның мақсаты да, сізді игі істен тоқтатып, не болмаса «ақымақ боп жүре тұрсын» деп әдейі істелген іс шығар? Уақыттан қымбат не бар? Уақыт деген біздің өміріміз емес пе? Осыдан 175 жыл бұрын Абай дана ақыл айтқан. Сол ақылды жаңғыртып, тағы бір ойланайық.

Сенбе жұртқа тұрса да қанша мақтап,
Әуре етеді ішіне қулық сақтап.
Өзіне сен, өзінді алып шығар
Еңбегің мен ақылың екі жақтап.

Өзінді сенгіштікпен әуре етпе,
Құмарпаз боп мақтанды қуып кетпе.
Жұртпен бірге өзінді қоса алдасып,
Салпылдап сағым қуған бойыңа еп пе?
Қайғы келсе қарсы тұр, құлай берме,
Қызық келсе, қызықпа оңғаққа ерме.
Жүрегіне сүңгі де, түбін көзде,
Сонан тапқан - шын асыл, тастай көрме.

Абайдың осы өлеңінің әр тармағындағы ойға көңіл аударып қараңыздаршы. Енді өзіңіздің бойыңыздағы қасиеттерді ойланыңыз. Қорытындыға келіңіз. Нәтижесінде, біраз уақыт өткен соң, сізге Абайдың көмекке келгенін түсінесіз.

Екінші бір өлеңін оқыңыз. Абай дана қандай ақыл - кеңес береді екен? Тағы да әр тармағындағы ойды талдап, көңіл көрігінен өткізіп көріңіз. Өмір - бәйге. Ал жалғыз адамға бәйге болмайды. Жарысатын, бірге шабатын өр, ер жігіттер қасыңызда болса ол жарыс мәнді де қызық болады. Бәйге деп астарлы түрде айтып тұрғанымызды түсінерсіздер. Өмір сапарда барлық қызмет, іс – әрекет, соның бәрінде адал дос, жақсы жолдас керек. Абайдың «Жігіттер, ойын арзан, күлкі қымбат» деген өлеңінде сондай жолдас табу керек екенін айтады. Жолдас, жар таңдауда жаңылыспау керек дейді.

Жігіттер ойын арзан күлкі қымбат

Жігіттер, ойын арзан, күлкі қымбат,
Екі түрлі нәрсе ғой сыр мен сымбат.
Арзан, жалған күлмейтін шын күлерлік
Ер табылса жарайды қылса сұқбат.

Кейбіреу тындар уйден шыққанынша,
Кейбіреу қояр көңіл ұққанынша.
Сөз мәнісін білерлік кейбіреу бар,

Абайлар әрбір сөзді өз халынша.

Кемді күн қызық дәурен тату өткіз,
Жетпесе біріндікін бірің жеткіз.
Күншіліксіз тату бол шын көңілмен,
Қиянатшыл болмақты естен кеткіз.

Бір жерде бірге жүрсең басың қосып,
Біріңнің бірің сөйле сөзің тосып.
Бірінді бірің ғизәт құрмет етіс,
Тұрғандай бейне қорқып, жаның шошып.

Жолдастық, сұхбаттастық - бір үлкен іс,
Оның қадірін жетесіз адам білмес.
Сүйікті ер білген сырын сыртқа жаймас,
Артыңнан бір ауыз сөз айтып күлмес.

Біреуді көркі бар деп жақсы көрме,
Лапылдақ көрсе қызар нәпсіге ерме.
Әйел жақсы болмайды көркіменен,
Мінезіне көз жетпей, көңіл берме!..[1]

Қазақта: «Алтын шыққан жерді белден қаз» деген қанатты сөз бар. Абай әлеміне жақын болған сайын, Абай да бізге жақындай береді. Өлеңнен сыр іздеп үйренесіз. Жыр әлемі жүрекке жетіп, сыр әлеміне жол тартады. Одан кейін сіз сондай бір мақтанышпен:

«Абай - ұлы ақын, ұлы ойшыл, ұлы ұстаз» деп айта аласыз. Абайдың бір өлеңін емес көп өлеңін оқып бере аласыз.

Абай «Толық адам» деген түсінікті қалыптастырды. «Толық адамды» әр адам әр түрлі ойлайды. Біреулер үшін ол «жан – жақты дамыған адам», «білімді адам», «мәдениетті адам» т.б. Абай түсінігінде ақыл, қайрат, жүректі бірдей ұстаған адам толық адам. Ендеше тағы да Абайдың өлеңін оқып көріңіз.

Әуелде бір суық мұз - ақыл зерек,
Жылытқан тұла бойды ыстық жүрек.
Тоқтаулылық, талапты, шыдамдылық -
Бұл қайраттан шығады білсең керек.

Ақыл, қайрат, жүректі бірдей ұста,
Сонда толық боласың елден бөлек.
Жеке - жеке біреуі жарытпайды,
Жол да жоқ жарым есті «жақсы» демек.

Ақыл да, ашу да жоқ, күлкі де жоқ,
Тулап қайнап бір жүрек қылады әлек.
Біреуінің күні жоқ біреуінсіз,
Ғылым сол үшеуінің жөнін білмек.

Адам баласының сезімі ол тіл жеткісіз ғажап құбылыс қой. Жастықтың қуатына сай сезімі де күшті болады. Шын сүйе білу – бақыт, сүйікті бола білу -одан да үлкен бақыт. Шын сезімді қастерлеп, құрметтей білу керек. Жақсы көру сезімі көбінде бір жақты болады да, оның қуанышынан қайғысы көп болады. Ондай жанның сезімін құрметтей білуіміз керек. Тіпті сезіммен жауап берер жауабыңыз болмаса да, мазақ етуге, күлкі етуге құқыңыз жоқ. Сыйлаңыз, дос болып қалыңыз. Махаббат оқуы жоқ, оны ешкім оқып білмейді. Ол - жүректің ісі. Ал Абай дана болса, өз сырын өлеңмен былайша жеткізеді.

Ғашықтық, құмарлық пен - ол екі жол,

Құмарлық бір нәпсі үшін болады сол.
Сенен артық жан жоқ деп ғашық болдым,
Мен не болсам болайын сен аман бол.

Көңілімнің рақаты сен болған соң,
Жасырынба, нұрына жан қуансын.
Бірге жаққан біреуге жақпаушы еді,
Сүйкімді тірі жанға неткен жансың?!

Ғашықтық келсе, жеңер бойынды алып,
Жүдетер безгек ауру сықылданып.
Тұла бой тоңар, суыр үміт үзсе,
Дәмеленсе, өртенер күйіп – жанып.

Біз кейде былай ойлаймыз, Абайдың ұлы, «толық ақын» болуына Тоғжандай қызды сүюі де себеп болған шығар? Жүрегінде ұлы махаббаты бар адамдар ұлы дүниелер тудыруға, ұлы жаңалықтар ашуға бейім болады Тоғжанға арналған мына екі шумақ өленде қаншама сыр, қандай сезім тазалық жатыр десеңізші!

Жарқ етпес қара көңілім не қылса да,
Аспанда ай менен күн шағылса да.
Дүниеде, сірә, сендей маған жар жоқ,
Саған жар менен артық табылса да.

Сорлы асық сарғайса да, сағынса да,
Жар тайып, жақсы сөзден жаңылса да,
Шыдайды риза болып жар ісіне,
Қорлық пен мазағына табылса да [2].

Абайдың қарасөздерінен дидактикалық бейінделген нұсқалар үлгісі

Бірінші сөз

Бұл жасқа келгенше жақсы өткіздік пе, жаман өткіздік пе, әйтеуір бірталай өмірімізді өткіздік: алыстық, жұлыстық, айтыстық, тартыстық - әурешілікті көре - көре келдік. Енді ер ортасы жасқа келдік; қажыдық, жалықтық, жасап жүрген ісіміздің баянсызын, байлаусызын көрдік, бәрі қоршылық екенін білдік. Ал енді қалған өмірімізді қайтіп, не қылып өткіземіз?..

Ел бағу?.. Мал бағу?.. Ғылым бағу?.. Дін бағу?.. Балаларды бағу?.. Жоқ, баға алмаймын...

Ақыры ойладым: осы ойыма келген нәрселерді қағазға жаза берейін, ақ қағаз бен қара сияны ермек қылайын, кімде - кім ішінен керекті сөз тапса, жазып алсын, я оқысын, керегі жоқ десе, өз сөзім өзімдікі дедім де, ақыры осыған бел байладым, енді мұнан басқа ешбір жумысым жоқ..

Екінші сөз

Қазақ сартты көрсе күледі.., ноғайды көрсе күледі.., орысқа да күлуші еді... Сонда мен ойлаушы едім: Ей, Құдай - ай, бізден басқа халықтың бәрі антұрған екен, ең тәуір халық біз екенбіз деп...

Енді қарап тұрсам, сарттың екпеген егіні жоқ... бірімен бірі ешбір ешбір жауласпайды. Ноғайға қарасам, солдаттыққа да шыдайды, кедейлікке де шыдайды... дін күтуге де шыдайды. Салтанат, әсем де соларда... Орысқа айтар сөз жоқ... Бағанағы мақтан, бағанағы қуанған, күлген сөздеріміз қайда?

Үшінші сөз

Қазақтың бірінің біріне қаскүнем болмағының, бірінің тілеуін бірі тілеспейтұғының, өздерінің жалқау болатұғының себебі не? Барша ғаламға белгілі данышпандар әлдеқашан байқаған: әрбір жалқау кісі қорқақ, қайратсыз тартады; әрбір қайратсыз - қорқақ, мақтаншақ

келеді; әрбір мақтаншақ – қорқақ, ақылсыз, надан келеді; әрбір арсыз жалқаудан сұрамақ, өзі тойымсыз, өнерсіз, ешкімге достығы жоқ жандар болып шығады.

Мұның барлығы төрт аяқты малды көбейтемінен басқа ойының жоқтығынан, өзге: егін, сауда, өнер, ғылым - солар секілді нәрселерге салынса, бұлай болмас еді...

Төртінші сөз

Әрбір байқаған адам білсе керек: күлкі өзі бір мастық екенін, ... мас кісі сөйлеген кезде бас ауыртады. Бұлай болғанда, күлкіге салынған кісі не шаруадан, не ақылдан, не бір ұят келерлік істен құр, уақытын босқа өткізіп отырса керек. Осындай кісі не дүниеде, не ахиретте басы бір ауырмай қалмаса керек...

Шығар есігін таба алмай, уайым - қайғының ішіне кіріп қалып, қамалып қалмақ, ол өзі де - бір антұрғандық...

Адам баласы жылап туады, жылап өледі. Екі ортада бұл дүниенің рақатының қайда екенін білмей, бірін - бірі аңдып, біріне бірі мақтанып, есіл өмірді ескерусіз, босқа, жарамсыз қылықпен, қор етіп өткізеді де, таусылған күнде бір күндік өмірді бар малына сатып алуға таба алмайды... еңбегінді сау, еңбек қылсаң, қара жер де береді, құр тастамайды.

Бесінші сөз

Қазақтар: «Ә, Құдай, жас баладай қайғысыз қыла көр!» «Түстік өмірің болса, күндік мал жи», «Өзінде жоқ болса, әкең де жат», «Мал тапқан ердің жазығы жоқ»... осындай сөздері есепсіз толып жатыр.

Бұл мақалдардан не шықты? ...Қазақ тыныштық үшін, ғылым үшін, білім үшін, әділет үшін қам жемейді екен, бермесе онымен жауласпақ екен. Малды болса әкесін де жаулауды да ұят көрмейді екен. Әйтеуір ұрлық, қулық- сұмдық, тіленшілік, соған ұқсаған қылықтың қайсысын болса да қылып жүріп, мал тапса, жазалы демесек керек екен.

Бұлардың жас баланың ақылынан несі артық? Бірақ жас бала қызыл ошақтан қорқушы еді, бұлар тозақтан да қорықпайды екен...

Алтыншы сөз

Қазақтың бір мақалы: «Өнер алды - бірлік, ырыс алды – тірлік» дейді. Бірлік қандай елде болады, қайтсе тату болады, білмейді. Қазақ ойлайды: бірлік ат ортақ, ас ортақ, киім ортақ, дәулет ортақ болса екен дейді. Олай болғанда байлықтан не пайда, кедейліктен не зиян? Осы ма бірлік? Жоқ, бірлік- ақылға бірлік, малға бірлік емес...

«Ырыс алды – тірлік» дейді, ол қай тірлік? Ол осы жан кеудеден шықпағандық па? Жоқ ондай тірлік итте де бар... Ол айтқан тірлік олар емес. Көкірегі тірі болса соны айтады...

Жетінші сөз

Жас бала анадан туғанда екі түрлі мінезбен туады: біреуі – ішсем, жесем, ұйықтасам деп тұрады. Бұлар - тәннің құмары... Біреуі білсем екен, көрсем екен, үйренсем екен деп, көзі көрген, құлағы естігеннің бәрін сұрап, тыныштық көрмейді. Мұның бәрі - жан құмары.

Дүниенің көрінген һәм көрінбеген сырын түгелдеп, ең болмаса денелеп білмесе, адамдықтың орны болмайды.

Көкіректе сәуле жоқ, көңілде сенім жоқ. Құр сөзбен көрген біздің һайуан малдан неміз артық? Қайта бала күнімізде жақсы екенбіз. Білсек те, білмесек те, білсек екен деген адамның баласы екенбіз...

Сегізінші сөз

Осы ақылды кім үйренеді, насихатты кім тыңдайды?

Біреу – болыс, біреу – би... Олардың ақыл үйренейін, насихат тыңдайын деген ойы болса, ол орынға сайланып та жүрмес еді. Олар өздері де үздік кісіміз, өздеріміз біреуге үлгі беріп, ақыл айтармыз деп сайланады. Байлар олар жоқты малымен сатып алады. Оның діні, құдайы, халқы, білім – ұяты, ары, жақыны, бәрі – мал. Сөзді қайтіп ұқсын, ұғайын десе де, қолы тие ме?..

Енді ұры – залым, сұм - сұрқия өздері де тыңдамайды...

Тоғызыншы сөз

Осы мен өзім қазақпын. Қазақты жақсы көрем бе, жек көрем бе? Егер жақсы көрсем, қылықтарын қостасам керек еді... Егер жек көрсем, сөйлеспесем мәжілістес, сырлас, кеңестес

болмасам керек еді... не бұлардың арасынан көшіп кету керек еді. Бұлардың бірі де жоқ. Бұл қалай?.. Қайратты күнімде қазақты қиып бөтен жаққа кетпек түгіл, өзін жақсы көріп, үміт етіп жүріппін. Қашан әбден біліп, үмітімді үзген кезде, өзге жаққа барып, жатты өз қылып, үйір боларлық қайрат, жалын сөніп те қалған екен.

Оныншы сөз

Біреулер құдайдан бала тілейді. Ол баланы не қылады? Өлсем орнымды бассын дейді, артымнан құран оқысын дейді қартайған күнімде асырасын дейді. Осыдан басқасы бар ма?.. Оның бәрі бос сөз.

Бұл құдайдан тілеген емес... малды сарып қылып, ғылым табу керек.

Өзің таба алмасаң балаң тапсын. Ғылымсыз ахирет те жоқ, дүние де жоқ..

Он бірінші сөз

Осы елдің үнем қылып жүргені немене? Екі нәрсе: әуелі – ұрлық, ұры ұрлықпен мал табам деп жүр. Ұлықтар алып берем деп, даугерді жеп, құтқарам деп, ұрыны жеп жүр.

Екінші - бұзақылар біреудің ойында жоқ пәлені ойына салып, бүйтсең бек боласың, бүйтсең кек аласың, мықты атанасың деп, ауқаттыларды азғырғалы әлек болып жүр...

Енді жұрттың бәрі осы бүлік іске ортақ, мұны кім түзейді? Анттың, серттің, адалдықтың, ұяттың бір тоқтаусыз кеткені ме? Ұрыны тыю да оңай болар еді, бірақ осы бұзақының тіліне еретұғын, азатұғын байларды кім тыяды?

Он екінші сөз

Кімде - кім жақсы - жаман ғибадат қылып жүрсе, оны ол ғибадаттан тыюға аузымыз бармайды, әйтеуір жақсылыққа қылған ниеттің жамандығы жоқ қой дейміз... Күзетшісіз, ескерусіз иман тұрмайды, ықыласымен өзін - өзі аңдып, шын діни, шыншылдықпен жаны ашып тұрмаса, салғырттың иманы бар деп болмайды.

Он үшінші сөз

Иман деген - Алла табарақа уатағалланың ғайыпсыз бірлігіне, барлығына және әр түрлі бізге пайғамбарымыз саллалаһ уғалайһи уәсәлләм арқылы жіберген жарлығына, білдіргеніне мойын ұсынып, иланбақ.

Біреу өлтіремін деп қорқытса да, мың кісі мың түрлі іс көрсетсе де, соған айнып, көңілі қозғалмастай берік болу керек. Енді мұндай иман сақтауға қорықпас жүрек, айнымас көңіл, босанбас буын керек... ақты қара деп, я қараны ақ деп, өтірікті шын деп ант ететұғын кісіні не дейміз?..

Он төртінші сөз

Тірі адамның жүректен аяулы жері бола ма? Біздің қазақтың жүректі кісі дегені - батыр кісі дегені. Онан басқа жүректің қасиеттерінанықтап біле алмайды. Рақымдылық, мейірбандылық, әр түрлі істе адам баласын өз бауырым деп, өзіне ойлағандай оларға да болса игі еді демек, бұлар - жүрек ісі. Асықтық та - жүректің ісі. Тіл жүректің айтқаныныа көнсе, жалған шықпайды. Амалдың тілін алса, жүрек ұмыт қалады.

Қазақ та адам баласы ғой, көбі ақылсыздығынан азбайды, ақылдың сөзін ұғып аларлық жүректе жігер, қайрат, байлаулылықтың жоқтығынан азады... Жаманшылыққа бір елігіп кеткен соң, бойын жиып алып кетерлік қайрат қазақта кем болады. Үнемі жаманшылыққа, мақтанға салынып, өз бойын өзі бір тексермей кеткен кісі, тәуір жігіт түгіл, әуелі адам ба өзі?

Он бесінші сөз

Егерде есті кісілердің қатарында болғың келсе, күнінде бір мәртебе болмаса жұмасында бір, ең болмағанда айында бір өзіңнен өзің есеп ал! Сол алдыңғы есеп алғаннан бергі өмірді қалай өткіздің екен, не білімге, не ахиретке, не дүниеге жарамды, күнінді өзің өкінбестей қылықпен өткізіппісің? Жоқ болмаса, не қылып өткізгенінді өзің де білмей қалыппысың?

Он алтыншы сөз

Қазақ құлшылығым құдайға лайық болса екен деп қам жемейді. Тек жұрт қылғанды біз де қылып, жығылып, тұрып жүрсек болғаны дейді... Тілін жаттықтырып, денін тазартып, ойланып, үйреніп әлек болмайды. «Білгенім осы, енді қартайғанда қайдан үйрене аламын?» дейді. «Оқымадың демесе болды дағы, тілімнің келмегенін қайтушы еді» дейді. Оның тілі өзге жұрттан бөлекше жаратылып па?

Он жетінші сөз

Қайрат, ақыл, жүрек үшеуі өнерлерін айтысып, таласып келіп ғылымға жүгініпті... Сенің үшеуіңнің басыңды қоспақ - менің ісім... Бірақ сонда билеуші, әмірші жүрек болса жарайды. Ақыл сенің қырың көп, жүрек сенің ол қырыңа жүрмейді. Жақсылық айтқаныңа жаны - діні құмар болады. Көнбек түгілі қуанады. Жаманшылық айтқаныңа ермейді. Ермек түгіл жиреніп, үйден қуып шығады.

Қайрат сенің қаруың көп, күшің мол, сенің еркіңе жібермейді. Орынды іске күшінді аятпайды. Осы үшеуің басыңды қос, оның ішінде жүрекке билет. Үшеуің ала болсаң жүректі жақтадым... Құдайшылық сонда қалпыңды таза сақта, Құдайтағала қалпыңа әрдайым қарайды деп, кітапты айтқаны осы,- депті.

Он сегізінші сөз

Адам баласына жыртықсыз, кірсіз, сыпайы киініп, Һәм ол киімін былғап былжырап кимей, таза кимек - дұрыс іс. Ләкин өз дәулетінен артып киінбегі, не киімі артық болмаса да, көңіліне қуат тұтып, тым айналдырмақ - кербездің ісі.

Тегінде адам баласы адам баласынан ақыл, ғылым, ар, мінез деген нәрселермен озады. Онан басқа нәрсеменен оздым демектің бәрі де - ақымақшылдық.

Он тоғызыншы сөз

Адам ата - анадан туғанда есті болмайды: естіп, көріп, ұстап, татып ескерсе дүниедегі жақсы - жаманды таниды дағы, сондайдан білгені, көргені көп болған адам білімді болады. Әрбір естілік жеке өзі іске жарамайды. Сол естілерден естіп білген жақсы нәрселерді ескерсе, жаман дегеннен сақтанса, сонда іске жарайды, сонда адам десе болады...

Жиырмасыншы сөз

Тағдырдың жарлығын білесіздер – өзгермейді. Пәндеде бір іс жалығу деген. Ол - тағдырда адаммен бірге жаратылған нәрсе, оны өзі тапқан емес. Оған егер бір еліксе, адам баласы құтылмағы қиын...

Жиырма бірінші сөз

Аз ба, көп пе, адам баласы бір түрлі мақтаннан аман болмағы - қиын іс. Сол мақтан деген нәрсенің мен екі түрлісін байқадым: біреуінің атын үлкендік деп айтамын, біреуін мақтаншақтық деймін. Үлкендік... Бұл мінез- ақылдылардың, арлылардың, артықтардың мінезі. Олар өзімді жақсы демесе, мейлі білсін, жаман дегізбесем екен деп азаптанады.

Екінші мақтаншақ деген біреу «демесін» демейді, «десін» дейді Бай десін батыр десін, қу десін, пысық десін, әрдайым не түрлі болса да «десін» деп азаптанып жүріп, «демесінді» ұмытып кетеді.

Жиырма екінші сөз

Дәл осы күнде қазақтың ішінде кімді жақсы көріп, кімді қадірлейді деп ойладым.

Байды қадірлейін десең, бай жоқ. Бай болса, өз басының, өз малының еркі өзінде болмас па еді?

Мырзаларды қадірлейін десең, осы күнде анық мырза елде жоқ... Болыс пен билерді құрметтейін десең, құдай берген болыстық пен билік елде жоқ... Сатып алған, жалынып, бас ұрып алған болыстық пен биліктің ешбір қасиеті жоқ.... ұры, қуларға жеміт болып жүрген шын момындарды аямасаң, соның тілеуін тілемесең болмайды. Сонын басқаны таба алмадым.

Жиырма үшінші сөз

Біздің қазақты ондырмай жүрген бір қуныш, бір жұбаныш деген бар. Оның қуанышы - елден бір жаманды тауып... құдай пәленшеден сақтасын, ол да адаммын деп жүр ғой, оның қасында біз сәулелі кісінің бірі емеспіз бе, оған қарағанда мен таза кісі емеспін бе? – деп. Оған құдайтағала айтып па сен пәленшеден тәуір болсаң болады деп?..

Енді бір жұбаныш - жалғыз біз бе, елдің бәрі сөйтіп - ақ жүр ғой, көппен көрген ұлы той деген жұбаныш... Оған құдайтағала айтып па, көптен қалмасаң болды деп, көпке қақарым жүрмейді деп?

Жиырма төртінші сөз

Біздің қазақтың достығы, дұшпандығы, мақтаны, мықтылығы, мал іздеуі, өнер іздеуі жұрт тануы ешбір халыққа ұқсамайды. Бірімізді біріміз аңдып, жаулап, ұрлап, кірпік

қақтырмай отырғанымыз... Өстіп, жер жүзіндегі жұрттың қоры болып, бірімізді біріміз аңдып өтеміз бе? Жоқ, қазақ ортасында да ұрлық, өтірік, өсекті тоқтатып, өнерді, малды бөтен жақтан түзу жолмен іздеп, өрістетерлік күн болар ма екен?..

Жиырма бесінші сөз

Балаларды оқытқан да жақсы... әуелі мал табу керек, онан соң араб, парсы керек. Қарны аш кісінің көңілінде ақыл, бойында ар, ғылымға құмарлық қайдан тұрсын?.. Мал тапса қарын тояды. Онан соң білім, өнер керек екен, орысша оқу керек, хикмет те, мал да, өнер де, ғылым да - бәрі орыста зор. Залалынан қашық болу, пайдасына ортақ болуға тілін, оқуың ғылымын білмек керек. Оның себебі олар дүниенің тілін білді, мұндай болды. Сен оның тілін білсең көкірек көзің ашылады... балаңа қатын әперме, енші берме, барыңды салсаң да, балаңа орыстың ғылымын үйрет! Мына мен айықан жол- мал аяр жол емес. Құдайдан қорық, пендеден ұят, балаң бала болсын десең- оқыт, мал аяма...

Жиырма алтыншы сөз

Біздің қазақтың қосқан аты алдында келсе, түсірген балуаны жықса, салған құсы алса, қосқан иті өзгеден озып барып ұстаса, есі шығып, бір қуанады.

...надан ел қуанбас нәрсеге қуанады, қуанғанға не айтып не қойғаның не қылғаның өзі білмей, есі шығып, бір түрлі мастыққа кез болып кетеді. Және ұялмас нәрседен ұялады, ұяларлық нәрседен ұялмайды. Мұның бәрі надандық, ақымақтықтың әсері.

...не жаманшылық болса да бір әдет етсе, қазақ ол әдетінен ерісіз қорыққанда, я өлгенде тоқтайды, болмаса ақылына жеңгізіп, мұным теріс екен деп біліп, ойланып, өздігінен тоқтаған адамды көрмессін.

Жиырма жетінші сөз (Сократ хақимнің сөзі)

Адам өз өзіне сенбесе, адамды хайуан секілді қылып жаратса, ешнәрсеге жарамас еді... Адам баласын артық көріп, оның қамын әуелден Алланың өзі ойлап жасағанына дәлел емес пе?... адамды жаратушы артық хикмет иесі етіп, махаббатымен жаратқан... Адам Аллаға қарыздар...

Жиырма сегізінші сөз

Құдайтағала әрбір ақылы бар кісіге иман парыз деген, иманы бар кісіге ғибадат (құлшылық ету) парыз деген. Және де әрбір рас іс ақылдан қорықпаса керек... жақсылық, жамандықты жаратқан құдай, бірақ қылдырған құдай емес, ауруды жаратқан құдай бірақ ауыртқан құдай емес, байлықты, кедейлікті жаратқан құдай, бірақ бай қылған, кедей қылған құдай емес деп нанып ұқсаң болар, әйтпесе жоқ...

Жиырма тоғызыншы сөз

Қазақтың мақалдарының көбінің іске татырлығы да бар, іске татымақ түгіл, не құдайшылыққа, не адамшылыққа жарамайтұғыны да бар... «Қалауын тапса қар жанады», «Сұрауын тапса адам баласының бермейтіні жоқ» деген - ең барып тұрған құдай ұрған сөз осы. Сұрауын табамын, қалауын табамын деп жүріп қорлықпен өмір өткізгенше, малды не жерден сұрау керек, не аққан терден сұрау керек.

«Атың шықпаса жер өрте» дейді. Жер өртеп шығарған атыңның несі мұрат?

«Алтын көрсе періште жолдан таяды». Періштеден садаға кеткір – ай, періште алтынды не қылсын?

«Ата - анадан мал тәтті». Ата - анасын малға сатпақ арсыздың ісі емес пе?... Осындай білместікпен айтылған сөздеріне бек сақ болу керек.

Отызыншы сөз

Қырқын мінсе қыр артылмайтұғын осы бір «қырт мақтан» деген бір мақтан бар, сол неге керек, неге жарайды? Ол ар, есті білмейді, намысты білмейді, кең толғау, үлкен ой жоқ, не балуандығы, не батырлығы жоқ, не адамдығы, не ақылдылығы, арлылығы жоқ...

Ай, құдай - ай! Жанға мырзалық қылатұғын, ердің жадағайда - ақ сертке тұрғыштығы, малға мырзылығы, дүниені бір тиын есеп көрмейтұғын жомарттығы - әр түрлі белгісі бойында тұрмас па еді?

«Ұялмас бетке талмас жақ береді» деп, көп былжыраған арсыз, ұятсыздың бірі – дағы.

Отыз бірінші сөз

Естіген нәрсені ұмытпасқа төрт түрлі себеп бар: әуелі - көкірегі байлаулы берік болмақ керек; екінші - сол нәрсені естігенде, я көргенде ғибрәтләнуге керек, көңілденіп, тұшынып, ынтамен ұғу керек; үшінші - сол нәрсені ішінен бірнеше уақыт қайтарып, ойланып, көңілге бекіту керек; төртінші - ой кеселді нәрселерден қашық болу керек. Егер ой кез болып қалса, салынбау керек. Ой кеселерді: уайымсыз, салғырттық, ойыншы – күлкішілдік, я бір қайғыға салыну, я бір нәрсеге құмарлық пайда болу секілді. Бұл төрт нәрсе - күллі ақыл мен ғылымды тоздыратұғын нәрселер.

Отыз екінші сөз

Білім - ғылым үйренбекке талап қылушыларға әуелі білмек керек. Оларды білмей, іздегенмен табылмас.

Әуелі білім - ғылым табылса, ондай - мұндай іске жаратар едім деп, дүниенің бір қызықты нәрсесіне керек болар еді деп іздемекке керек... Сонда әрбір көргенінді, естігенінді көңілің жақсы ұғып, анық сөз суретімен ішке жайғастырып алады.

Адамның көңілі шын мейірленсе, білім - ғылымның өзі ді адамға мейірленіп тезірек қолға түседі. Шала мейір шала байқайды.

Екінші - ғылымды үйренгенде, ақиқат мақсатпен білмек үшін үйренбек керек.

Үшінші - зиянды нәрселерден қашық болу керек.

Төртінші – ғылымды, ақылды сақтайтұғын мінез деген сауыты болады. Сол мінез бұзылмасын.

Отыз үшінші сөз

Егерде мал керек болса, қолөнер үйренбек керек. Мал жұтайды, өнер жұтамайды. Алдау қоспай адал еңбегін сатқан қолөнерлі - қазақтың әулиесі сол.

Отыз төртінші сөз

Кімде - кім ахиретте де, дүниеде қор болмаймын десе, білмек керек: еш адамның көңілінде екі қуаныш бірдей болмайды, екі қорқыныш, екі қайғы-олар да бірдей болмайды. Мұндай екі нәрсені бірдей болады деп айтуға мүмкін емес. Олай болғанда қай адамның көңілінде дүние қайғысы, дүние қуанышы ахирет қайғысынан, ахирет қуанышынан артық болса - мұсылман емес.

Отыз бесінші сөз

Махшараға барғанда құдайтағала шынниетімен орынын тауып, бір құдайдың разылығы үшін өнер қылғандарға айтар дейді: «Сендер бір ғана менің разылығымды іздеп малдарыңды, өмірлерінді сарп қылып едіңдер, мен разы болдым. Сіздерге лайықты көрметті орным бар, дайын, кіріндер! Һәм ол разылықтарыңнан басқа осы махшар ішінде, сендердің осы қылғаныңа өзі қылмаса да, іші еріп, ынтық болған достарың табылса, шафағат қылыңдар!» деп айтар дейді.

Отыз алтыншы сөз

Пайғамбарымыз салалаһу ғалайһи уәсәлләмнің хадис шарифінде айтыпты: «кімнің ұяты жоқ болса, иманы да жоқ» - деп.

Бір ұят бар - надандықтың ұяты, жас бала айтудан ұялғаны секілді. Ұялмас нәрседен ұялу – ақымақтық, надандық..

Шын ұят сондай нәрсе, шарифатқа теріс, я ақылға теріс, я абыройлы бойға теріс бір іс болады.

Ұят деген - адамның өз бойындағы адамшылығы иттігінді ішіңнен өз мойныңа салып, сөгіп қылған қысымның аты.

Отыз жетінші сөз

1. Адамның адамшылығы істі бастағандығынан білінеді, қалайша бітіргендігінен емес.

2. Көңілдегі көрікті ой ауыздан шыққанда өңі қашады.

3. Хикмет сөздер өзімізшіл наданға айтқанда, көңіл уанғаны да болады, өшкені де болады.

4. Кісіге біліміне қарай болыстық қыл; татымсызға қылған болыстық өзі адамды бұзады.

5. Ер артық сұраса да, азға разы болады; ез аз сұрар, артылып берсен разы болмас.
6. Егер ісім өнсін десең, ретін тап.
7. Жаман дос – көлеңке:
Басынды күн шалса,
Қашып құтыла алмайсың;
Басынды бұлт алса,
Іздеп таба алмайсың...

Отыз сегізінші сөз

Ғылым - білімді әуелі бастан бала өзі іздеп таппайды. Басында зорлықпенен яки алдауменен үйір қылу керек, үйрене келе өзі іздегендей болғанша.

Аллатағала – өлшеусіз, біздің ақылымыз өлшеулі. Өлшеулімен өлшеусізді білуге болмайды.

Кім өзіңе махаббат қылса, сен де оған махаббат қылмағың қарыз емес пе?

Күллі адам баласын қор қылатын үш нәрсе бар. Содан қашпақ керек. Әуелі-надандық, екінші - еріншектік, үшінші - залымдық деп білсін.

Отыз тоғызыншы сөз

Рас, бұрынғы біздің ата - бабаларымыздың бұл замандағылардан білімі, күтімі, сыпайлығы, тазалығы төмен болған. Бірақ... артық екі мінезі бар екен. Сол екі мінез жоқ болған соң, үйренген өнеріміздің бәрі де адамшылыққа ұқсамайды, сайтандыққа тартып барады.

...әуелі - ол заманда ел басы, топ басы деген кісілер болады екен. Көші- қонды болса, дау - жанжалды болса, билік соларда болады екен. Оны зор тұтып, әулие тұтып онан соң жақсылары да көп азбайды екен.

Екіншісі - намысқор келеді екен. Аты аталып, аруақ шақырылған жерде ағайынға өкпе, араздыққа қарамайды екен, жанын салысады екен... Кәнеки, енді осы екі мінез қайда? Бұлар да арлылық, намыстылық, табандылықтан келеді. Бұлардан айырылды...

Ендігілердің достығы - бейіл емес, алдау, дұшпандығы - кейіс емес, не күндестік, не тыныш отыра алмағандық.

Қырқыншы сөз

Осы, біздің қазақтың өлген кісінде жаманы жоқ, тірі кісінің жамандаудан аманы жоқ болатұғыны қалай?

Жаттың бір тәуір кісін көрсе, «жарықтық» деп жалбырап қалып, өз елінде сонан артық адам болса да, танымайтұғыны қалай? ...күнде тілін алатұғын достан кейде бір тіл ала қойған дұшпанға кісінің өле жаздайтұғыны қалай? ...Қазақтың шын сөзге нанбай, құлақ та қоймай, тыңдауға қолы да тимей, пәлелі сөзге, өтірікке сүттей ұйып, бар шаруасы судай ақса да, соны әбден естіп ұқпай кетпейтіні қалай?

Қырық бірінші сөз

Қазаққа ақыл берем, түзеймін деп қам жеген адамға екі түрлі нәрсе керек.

Әуелі - бек зор өкімет, жарлық қолында болу керек.

Екінші - ол адам есепсіз бай боларға керек. Қазақты я қорқытпай, я параламай, ақылменен не жерлеп, не сырлап айтқанменен ешнәрсеге көндіру мүмкін емес.

Қырық екінші сөз

Қазақтың жаманшылыққа үйір болса беретұғынының бір себебі - жұмысының жоқтығы. Егер егін салса, я саудаға салынса, қолы тиер ме еді?

Бұл күндегіге байлық та мақтан емес, ақыл, абырой да мақтан емес, арыз бере білу – мақтан.

Қырық үшінші сөз

Кімде - кім сырттан естіп білу, көріп білу секілді нәрселерді көбейтіп алса, ол- жғаны бар адам... Пайда, залалды айыратұғын қуаттың аты ақыл еді ғой. Бір ақыл қуатымен мұны тоқтатып болмайды... ақыл мен қайрат екі мықты қуат қосылып тоқтатады.

Қырық төртінші сөз

Адам баласының ең жаманы – талапсыз... Адам баласы өзі қай жолда, қай майданда жүрсе, сол майдандағы кісімен сырлас болады.

Қырық бесінші сөз

Құдай табарака уатағаланың барлығының үлкен дәлелі - неше мың жылдан бері әркім әр түрлі қып сөйлесе де, бәрі де бір үлкен Құдай бар деп келгендігі, уа һәм неше мың түрлі діннің бәрі де ғаделет, махаббат құдайға лайықты дегендігі.

Адамшылықтың алды – махаббат, ғаделет, сезім. Бұлардың керек емес жері жоқ, кіріспейтұғын да жері жоқ.. Ол - жаратқан Тәңірінің ісі.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Мақпырұлы С., Садықов Т. Қазақ әдебиеті. I бөлім: Оқулық. Астана: Фолиант, 2007.- 192 б.
2. Қазақ әдебиеті: Хрестоматия. Жалпы білім беретін мектептің 10 сыныбына арналған оқу құралы. /Құрастырушылар: Ә. Шәріпов, С. Қирабаев, Қ. Мырзағалиев. Үшінші басылымы.- Алматы: «Мектеп» баспасы. 2002.- 560 б.

УДК-65-01:336.6 К 15

профессор Тасыбеков С.А.
студент Батырбаева Ф.Қ.
студент Сайлауова А.Т.

ЭКОЛОГИЯЛЫҚ ЖАҒДАЙ ЖӘНЕ АДАМ ДЕНСАУЛЫҒЫ «АКЭСТ» колледжі. Алматы. Қазақстан

Аңдатпа. Адамдардың көбіне экологиялық жағдайдан туындайтын жұқпалы аурулар туралы. Сол аурулардың кесірінен қаза тапқан адамдардың қанша пайыз екені туралы. Антропогендік заттардың экологияға қаншалықты зиян келтіруі туралы. Кейбір металдардан улану белгілері туралы айтылған.

Түйін сөздер: фактор, концерогендер, антропогендік фактор, мутагендер, тератогендер, диоксиндер.

профессор Тасыбеков С.А.
студент Батырбаева Ф.Қ.
студент Сайлауова А.Т.

ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ И ЗДОРОВЬЕ ЧЕЛОВЕКА Колледж «АКЭСТ». Алматы. Казахстан

Аннотация. Чаще всего люди об инфекционных заболеваниях, возникающих из-за экологической ситуации. О том, сколько процентов погибло людей в результате этих заболеваний. О том, насколько антропогенные вещества могут нанести вред экологии. О симптомах интоксикации некоторых металлов упоминается.

Ключевые слова: фактор, концертогены, антропогенный фактор, мутагены, тератогены, диоксины.

professor Tasybekov S.A.
student Batyrbayeva F. K.
student Sailauova A. T.

ENVIRONMENTAL SITUATION AND HUMAN HEALTH

College "ACEST". Almaty. Kazakhstan

Summary. Most often people talk about infectious diseases that occur due to the environmental situation. About how many percent of people died as a result of these diseases. How much anthropogenic substances can harm the environment. Symptoms of intoxication of some metals are mentioned.

Keywords: factor, concertogens, anthropogenic factor, mutagens, teratogens, dioxins

I. Қоршаған ортаның экологиялық жағдайы мен ауру деңгейі. Адамның денсаулығының төмендеп, ауруға шалдығуын ағзаның ортаға толық бейімделе алмауы қолайсыз әсерлерге берген теріс жауабы ретінде қарастыру керек. Дүниежүзілік денсаулық сақтау ұйымының (ВОЗ) анықтамасы бойынша. Денсаулық дегеніміз - бұл тек ауруды болмауы емес, ал толық физикалық, психологиялық және әлеуметтік қолайлылық. Ғалымдардың есептеулері бойынша адамдардың денсаулық жағдайы 50-52% - ы өмір сүру салтына, 20-25% -ы – тұқым қуалау факторларына, 18-20% - ы қоршаған орта жағдайларына, ал 7-12%-ы ғана денсаулық сақтау саласының деңгейіне байланысты болады. Антропогендік факторлар бұрын болмаған, жаңа техногенді ауруларды туғызады.

Адамның денсаулығына зиянды әсер ететін факторлардың ішінде әр түрлі ластаушы заттар бірінші орын алады. Адамның іс –әрекеті нәтижесінде биосфераға, оған тән емес 4 млн-нан астам заттар шығарылған. Сонымен қатар, жыл сайын қоршаған ортаға мыңдаған жаңа заттар шығарылады. Олардың көпшілігі ксенобиотиктер, яғни адам мен басқа тірі ағзалар үшін бөтен заттар.

Аурулардың көбеюі, сонымен қатар, табиғи ортаның әр түрлі трансформациялармен, оның толық бұзылуы, өнеркәсіптік кешендерге, бір типті тұрған жерлерге және т.б., яғни «үшінші табиғатқа» айналуына байланысты. Денсаулыққа әлеуметтік және экономикалық жағдайлардың әсері артып отыр. Әлеуметтік- экономикалық жағдайдың нашарлауы адамның психологиялық күйі мен стрестік құбылыстар арқылы әсер етеді.

Дүниежүзілік денсаулық сақтау ұйымының мәліметтері бойынша жыл сайын дүниежүзінде шамамен 500 мың адам пестицидтермен уланады және оның 5 мыңы өліммен аяқталады. Мұндай құбылыстар әдетте «үшінші әлем» елдеріне жиі кездеседі. АҚШ-пен салыстырғанда бұл елдерде улану 13 есе артық.

Американ ғалымдарының мәліметтері бойынша барлық қателері ісік ауруларының 90% қоршаған ортаның әсеріне байланысты. ФТР- де соңғы 10 жылда қатерлі ісікпен ауыратындардың үлесі ер кісілерде 15-тен 23%-ға дейін, ал әйелдерде 17-ден 25% -ға дейін артады. Аурулар индустриалды және ластанған аудандарда жиі кездеседі.

Балалардың жалпы ауруларына әсер ететін күшті фактор көміртегі тотығуы болып табылады. Ғалымдардың мәліметтері бойынша СО₂- ның мөлшері 6,5 –тен 12 ЗЖЖК ге көтерілуі балалардың ауруларының 2 есе , ал акустикалық қолайсыздықтың 8-ден 20%-ға артуы- 1,4 есе артуына әкелді [1].

II. Арал аймағы экологиялық апат аймағы болып табылады. Бұл аймақ аурулар мен өлімдердің жоғары болуымен сипатталады. Мысалы, Қарақалпақстанда (Өзбекстан) балалар өлімінің жиілігі туылған мың балаға 87-ден келеді, ал Скандинавия елдерінде 7-8, Жапонияда -5. Бұрынғы КСРО-да 80-жылдың соңында орташа балалар өлімінің жиілігі 24-25% - ға дейін болған.

Аурулар туғызатын заттар мен факторлар. Ағзаларға қолайсыз әсер ететін және ауруларға әкеліп соқтыратын заттарды төмендегідей топтарға бөліп көрсетуге болады:

1) Концерогендер – қатерлі ісіктер туғызады. Қазіргі уақытта шамамен 500- ден астам осындай заттар белгілі. Олардың ішіндегі ең күштілеріне бензоцерин және басқа да паициклді ароматтық көмірсулар, ультракүлгін сәулелер , радиоактивті изотоптар , эпоксидті смолалар, нитриттер, нитрозалиндер, асбест және т.б. жатады.

2) Мутагендер –хромосомалар саны мен құрылымының өзгеруіне әкеліп соқтырады. Оларға: рентген сәулелері, гамма сәулелері, нейрондар, бензопирен, колхицин, кейбір вирустар және т.б. жатады.

3) Тератогендер-жеке дамуда кемістіктерге әкелетін, кемтарлықтардың пайда болуына әкелетін заттар. Тератогендерге әсер ететін мөлшерінен артып кететін кез-келген фактор жатады. Көбінесе тератогендерге мутагендер, сондай – ақ бұл заттың инсектицидтік қасиеттерін анықтайды [2].

Диоксиндер қазіргі белгілі улы заттардың ішінде ең күштілерінің бірі. Диоксиннің консерогенді, мутагенді тератогенді әсері анықталған. Ол әйелдің бала тууына әсерін тигізеді.

Халықтың денсаулығына метанол немесе метил спирті өте қауіпті. Түсі мен иісі бойынша оны этил спиртінен айыру өте қиын улы зат . 30-100 мл. мөлшері адамның өліміне әкеліп соқтырады. Формальдегид химия өндірісінің маңызды өнімдерінің бірі. Ол- энергиялық реакциялар туғызуы мүмкін. Қазіргі бұл затта тұрмыстық мақсатта қолдануды шектеуге бағытталған шаралар жүргізілуде.

III. Ауыр металдар

Көптеген ауыр металдар ағзалардың тіршілігіне қажетті және микроэлементтер тобына жатады. Оларға цинк,мыс,марганит,темір,және т.б. кіреді. Сонымен қатар олар тірі ағзалар үшін улы. Ауыр металдардың қоршаған орта мен ағзада жинақталуының негізгі көзі – орынды жағу , пестицидтер, кейбір органикалық қосылыстар,өндірістік қалдықтар және т.б.

Белгілі мәліметтер бойынша антропогенді заттар есебінен қоршаған ортаға қорғасынның –94-97%-ы, калийдің-84-89%-ы, мыстың -56-87%-ы, никельдің -66-75%-ы, сынаптың-60%-ы шығарылады.

Қорғасынның негізгі көзі автокөлік жанармайды. Қорғасынмен улану белгілері:

- тез шаршау ;
- кешке көру қаблетінің төмендеуі;
- қан аздық;
- бүйректің зақымдануы;
- жүрек ауруы;
- уақытынан бұрын босану;
- түсік тастау;

Каллий. Ауыр металдардың ішінде ең улы элемент. Ортаға калийдің шығарылуы себептері таскөмірдің шаңы, химиялық тыңайтқыштар пластмассалардың қалдықтар мен жану өнімдері, темекі түтіні. Қорғасынға қарағанда калий топырақтан өсімдікке жеңіл өтеді де, ағзадан баяу шығарылады. Негізінен бүйректі, жүйке жүйесінің, жыныс мүшелерін зақымдайды, тыныс алу жүйесіне зиян. «Ита-ита» ауруын туғызады.

Сынап. Қоршаған ортада кеңінен таралған дүниежүзіндегі өндіріс жылына 10 мың тоннадан астам. Ол негізінде электротехникада, медицинада және химия өнеркәсібінде қолданылады. Металдық сынап іс жүзінде ағзаға зиян емес. Бірақ бу түрінде сынаптың әсері қауіпті. Ағзаға тамақпен не тері арқылы енген сынап тұздарының қауыптілігі жоғары. Сынаптың метал органикалық қосылыстары ағза үшін қауіпті [3].

Асбест.

Соңғы кезде дәрігерлердің назарын өздеріне аударып отыр. Ұсақ асбет шаңы-асбестоз ауруын туғызады. Өкпе ұлпаларын зақымдап қатерлі ісіктерге әкеледі.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. «Экология» кітабы Асылбеков М, Козина В. 2001ж.
2. «Экологиялық аурулар» кітабы Шломо Громан, Сұлтанова А. 1997ж.
3. «Адам аурулары» кітабы Ғали Ә. 6.07.2003ж.

м.п.н. Тулябаева Ж.С.

м.п.н. Болтаева Г.А.

ВНЕАУДИТОРНОЕ ЧТЕНИЕ СТУДЕНТОВ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Одной из основных задач изучения иностранных языков в высших учебных заведениях является формирование умений и навыков чтения и перевода литературы по специальности средней трудности, чтения и перевода общественно-политических текстов с помощью словаря и понимания несложного художественного текста без словаря.

В осуществлении этой цели большую пользу может принести внеаудиторное домашнее чтение. Домашнее чтение, с нашей точки зрения, совершенствует навыки и умения, полученные студентами. Оно способствует идейно-политическому воспитанию учащихся, расширяет их кругозор, знакомит с достижениями науки и техники, с культурой и спортивной жизнью как в Казахстане, так и за рубежом.

Ключевые слова: знание, навыки, перевод, внеаудиторный, домашнее чтение, кругозор.

п.ф.м. Тулябаева Ж.С.

п.ф.м. Болтаева Г.А.

СТУДЕНТЕРДІҢ АУДИТОРИЯДАН ТЫС ОҚУЫ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аңдатпа. Жоғарғы оқу орындарында шет тілдерін оқып-үйренудің негізгі міндеттерінің бірі - орта қиыншылықтағы мамандық бойынша әдебиетті оқу және аудару, сөздік көмегімен әлеуметтік-саяси мәтіндерді оқу және аудару және қарапайым әдеби мәтінді сөздіксіз түсіну дағдыларын қалыптастыру.

Бұл мақсатты жүзеге асыруда сыныптан тыс үйде оқудың пайдасы зор. Үйде оқу біздің көзқарасымыз бойынша студенттердің алған дағдыларын жетілдіреді. Бұл студенттердің идеялық және саяси білім алуына ықпал етеді, олардың көкжиегін кеңейтеді, ғылым мен техниканың жетістіктерімен, Қазақстанда және шетелде мәдениеті мен спорттық өмірімен таныстырады.

Түйін сөздер: білім, ұстанымдар, аударма, сыныптан тыс, үйде оқу.

master of Education, Tulyabaeva Zh.S.

master of Education, Boltaeva G.A.

EXTRACURRICULAR STUDENT READING

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Summary. One of the main tasks of studying foreign languages in higher educational institutions is the formation of skills for reading and translating literature in the specialty of medium difficulty, reading and translating socio-political texts using a dictionary and understanding a simple literary text without a dictionary.

Out-of-class home reading can be of great benefit in realizing this goal. Home reading, from our point of view, improves the skills acquired by students. It contributes to the ideological and political education of students, broadens their horizons, acquaints them with the achievements of science and technology, with culture and sports life both in Kazakhstan and abroad.

Keywords: knowledge, skills, translation, out-of-class, home reading, horizon.

Одной из основных задач изучения иностранных языков в высших учебных заведениях является формирование умений и навыков чтения и перевода литературы по специальности

средней трудности, чтения и перевода общественно-политических текстов с помощью словаря и понимания несложного художественного текста без словаря.

В осуществлении этой цели большую пользу может принести внеаудиторное домашнее чтение. Домашнее чтение, с нашей точки зрения, совершенствует навыки и умения, полученные студентами. Оно способствует идейно-политическому воспитанию студентов, расширяет их кругозор, знакомит с достижениями науки и техники, с культурой и спортивной жизнью как в Казахстане, так и за рубежом. Применение разнообразных методов при проведении домашнего чтения дает возможность студентам сознательно использовать на практике приобретенные знания и навыки. В процессе домашнего чтения студенты учатся самостоятельно, вдумчиво работать над текстом, использовать справочную литературу, глоссарий, толковые словари.

Домашнее чтение может лишь тогда принести пользу, когда оно проводится в системе. Мы считаем, что на первом занятии каждого семестра следует разъяснить студентам содержание задания «домашнее чтение», требования к нему, указать объем текстов, сроки сдачи и проверки. Целенаправленность и конкретность в заданиях является залогом успешного их выполнения. Правильная организация проведения домашнего чтения требует учета индивидуальных особенностей студентов, использования различных форм работы, подбора материала с учетом трудностей и специальности [1].

До начала работы над текстами необходимо провести беседу об особенностях общественно-политических, художественных и технических текстов. Особое место следует отвести работе со словарем, ознакомлению учащихся с типами словарей, их структурой. Преподаватель должен убедиться в том, что студенты знают алфавит. После этого надо начать обучать студентов умению пользоваться словарем. Систематические тренировки и упражнения способствуют правильной ориентации в словаре, вырабатывают навык быстроты нахождения слов.

Учебный материал для домашнего чтения следует строго дифференцировать в зависимости от цели его использования. Для последующего развития умений и навыков устной речи целесообразно предлагать студентам небольшие доступные по трудности отрывки из адаптированной художественной и научно-популярной литературы (рассказы об ученых, писателях, борцах за мир и т. д.). Тексты должны быть построены на грамматическом материале, изученном студентами. Язык таких текстов должен быть прост, ясен и точен. На первых занятиях можно использовать один и тот же текст для всей группы, но, учитывая индивидуальные особенности студентов, рекомендуется предложить каждому из них одно из следующих заданий, направленных на развитие умений и навыков устной речи: выборочный пересказ текста, постановка вопросов по содержанию; пересказ отдельных особо запомнившихся эпизодов; составление плана к отдельным частям; подбор иллюстраций к рассказу и описание их; составление рассказа по картинке в книге [2].

В дальнейшем можно предлагать студентам эти же задания, но на различном учебном материале.

При использовании научно-популярных текстов для этой же цели можно рекомендовать следующие виды работ: пересказ небольших отрывков с предварительным составлением конспекта; описание несложной схемы, опыта или объяснения формулы; ответы на вопросы по содержанию текста, прослушанные в записи.

На материале общественно-политических текстов можно проводить информации. В этом случае преподаватель должен тщательно откорректировать тексты, сделать их грамматически и лексически доступными.

Другой целью домашнего чтения является развитие умений и навыков чтения и перевода. Домашнее чтение способствует развитию умения читать, особенно читать про себя. Чтение про себя является основным видом домашнего чтения. Для совершенствования этого умения важно приучить студентов читать не по словам и предложениям, а по группам предложений, выражающих законченную мысль [3].

Для развития навыков и умений перевода домашнее чтение играет основную роль. С этой целью можно использовать научно-популярные, общетехнические и общественно-политические тексты.

Тексты должны быть доступными по содержанию, научными, представлять для студентов определенную познавательную ценность. Абсолютная доступность читаемого, удовлетворение познавательного интереса, извлечение новой информации — все это вызывает у учащихся положительные эмоции и обеспечивает повышение эффективности перевода. При подборе текстов необходимо ориентироваться на будущую специальность учащихся и изучаемые в университете учебные предметы. Такими текстами могут быть инструкции к приборам, станкам, описание схем, патенты. Работа с таким материалом вызывает у студентов интерес, они убеждаются в практической значимости иностранного языка. Кроме того, подобная работа обеспечивает установление межпредметных связей, что помогает обучению в целом. Для развития умений и навыков перевода целесообразно индивидуализировать работу студентов, предлагать им разный, достаточно большой, законченный материал. Можно предложить разные методы проверки прочитанных текстов: пересказ содержания текста на русском языке, перевод текста (отдельных законченных отрывков), краткое изложение новой информации, полученной из текста, изображение схем, данных в тексте. Кроме того, можно использовать описание рисунка, прибора или машины, о которой говорилось в тексте. Наконец можно предложить реферирование и рецензирование текстов. Последние виды работ достаточно трудны и требуют предварительных упражнений, которые создали бы элементарную основу этих умений [4].

При использовании перевода как средства контроля понимания нельзя требовать перевода по предложениям или отдельным словам. При этом снижается интерес к тексту. Проверка переводом должна относиться к законченным по мысли отрывкам.

При работе над общетехническими или специальными текстами целесообразно рекомендовать студентам завести специальную тетрадь-словарь для записей технической терминологии сокращений и примеров, что обеспечит лучшее запоминание лексики.

До начала работы над общественно-политическим текстом необходимо ознакомить студентов с особенностями газетной лексики, заострить их внимание на переводе фразеологических оборотов, часто встречающихся в газетах. Тексты должны быть доступными по содержанию, небольшими по объему, актуальными. Проверка понимания прочитанного может проводиться пересказом содержания на родном языке, переводом и кратким изложением основных мыслей прочитанного текста.

Домашнее чтение можно использовать также для обучения восприятию на слух. В этом случае предлагается небольшой текст с законченным содержанием, построенный на изученном грамматическом материале. В аудитории можно предложить студенту прослушать вопросы по тексту и ответить на них. Целесообразно также предложить для прослушивания ряд предложений и попросить учащихся определить, соответствуют ли они содержанию прочитанного. Наконец, можно прочитать другой текст, близкий по содержанию к прочитанному дома, и предложить перевести его.

Каждого преподавателя интересует вопрос о том, сколько времени следует отводить на домашнее чтение, как лучше проверять домашнее чтение: регулярно каждую неделю, один раз в месяц или один раз в семестр. Ответов на эти вопросы с оптимальным решением нет. Видимо и здесь индивидуальное решение будет лучшим. Мы считаем, что для проведения домашнего чтения необходимо планировать в календарно-тематических планах 2–4 часа в семестр и регулярно выборочно проверять готовность студентов к контролю в назначенный срок, а также регулярно проверять их тетради-словари. Отметки за домашнее чтение должны выставляться в журнале с учетом дополнительных работ (схем, чертежей, макетов).

Для успешного проведения домашнего чтения следует консультировать студентов в отборе материала. При этом необходимо учитывать их интерес к изучаемому языку и уровень развития навыков и умений.

Список использованной литературы:

1. Коновалова И.В. Самостоятельная работа учащихся на уроках английского языка // [http:// festival.september.ru/articles/311318/](http://festival.september.ru/articles/311318/)
2. Коньшева А.В. Организация самостоятельной работы студентов по иностранному языку. Санкт-Петербург, 2005
3. Stern H.H. Fundamental Concepts of Language Teaching, Oxford, Oxford University Press, 2017
4. Skalkin V.L. Common methods of teaching foreign languages, Москва, 1998 г.

СЕКЦИЯ 2. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОГО ГОСУДАРСТВА И ПРАВА

УДК 340.1.

магистрант Аспандияр Е. Б.

ЮРИДИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ АНТИКОРРУПЦИОННОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РК

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация автор в своей статье раскрывает юридическую ответственность за нарушение антикоррупционного законодательства РК, проблемы, связанные с коррупцией, выявил причины возникновения и развитию коррупции в Казахстане, неразвитость правового сознания населения, неэффективность и противоречивость действующего законодательства, сопряженное со слабым его исполнением. определил механизм привлечения государственных служащих, запятнавших себя причастностью к коррупции, к ответственности, экономическое сотрудничество.

Ключевые слова: коррупция, антикоррупционная культура, антикоррупционное сознание, антикоррупционная политика, юридическая ответственностью.

магистрант Аспандияр Е.Б.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ АНТИ-КОРРУПЦИЯ ЗАҢЫН БҰЗҒАНЫ ҮШІН ЗАҢДЫ ЖАУАПКЕРШІЛІК

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа: Автор өз мақаласында Қазақстан Республикасының сыбайлас жемқорлыққа қарсы заңнамасын бұзғаны үшін заңды жауапкершілікті, сыбайлас жемқорлыққа байланысты проблемаларды, сыбайлас жемқорлықтың себептері мен Қазақстанның дамуын, халықтың құқықтық санасының дамымағандығын, қолданыстағы заңнаманың тиімсіздігі мен сәйкессіздігін, оның әлсіз орындалуымен байланыстырады. сыбайлас жемқорлыққа, есеп берушілікке, экономикалық ынтымақтастыққа тартылған мемлекеттік қызметшілерді тарту тетігін айқындады.

Түйін сөздер: сыбайлас жемқорлыққа, мәдениетке, сыбайлас жемқорлыққа қарсы санаға, сыбайлас жемқорлыққа қарсы саясатқа, құқықтық жауапкершілікке.

master student Aspandiyar E.B.

LEGAL RESPONSIBILITY FOR VIOLATION OF ANTI-CORRUPTION LEGISLATION OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

«Kaynar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation: the author in his article reveals legal responsibility for violation of the anti-corruption legislation of the Republic of Kazakhstan, problems associated with corruption, revealed the causes of corruption and the development of Kazakhstan, the underdevelopment of the legal consciousness of the population, inefficiency and inconsistency of the current legislation, coupled with its weak enforcement. defined a mechanism for attracting public servants who have tarnished themselves with involvement in corruption, accountability, economic cooperation.

Keywords: corruption, anti-corruption culture, anti-corruption consciousness, anti-corruption policy, legal responsibility.

Одной из причин нарушение законов и невыполнение обязанностей, предусмотренных ими государственными служащими и должностными лицами, является такое явление, как коррупция. Взятничество при этом представляет одно из основных "классических" проявлений коррупции, является наиболее опасным коррупционным преступлением. Многие авторы считают, что нельзя отождествлять коррупцию со взяточничеством. Коррупция

выходит за пределы взяточничества, она представляет и взяточничество, и любое другое преступление должностных лиц, совершенное с целью получения незаконных выгод для себя и для других). Однако, как свидетельствует практика, в большинстве случаев и другие коррупционные преступления против собственности, против государственных интересов (должностные преступления) и преступления в сфере экономической деятельности, преступления против правосудия и исполнения наказания связаны со взяточничеством.

В справочном документе ООН о международной борьбе с коррупцией: "Коррупция - это злоупотребление государственной властью для получения выгоды в личных целях". Из содержания данного документа вытекает, что коррупция выходит за пределы взяточничества. И идентично указанное подтверждается и рабочим определением междисциплинарной группы по коррупции Совета Европы: коррупция представляет собой взяточничество и любое другое поведение лиц, которым поручено выполнение определенных обязанностей в государственном или частном секторе и которое ведет к нарушению обязанностей, возложенных на них по статусу государственного должностного лица, частного сотрудника, независимого агента или иного рода отношений и имеет целью получение любых незаконных выгод для себя и других. Такая же мысль заложена в руководстве, подготовленном секретариатом ООН на основе опыта разных стран. В соответствии с ней в понятие коррупции включаются:

- 1) кража, хищение и присвоение государственной собственности должностными лицами;
- 2) злоупотребление служебным положением для получения неоправданных личных выгод (льгот, преимуществ) в результате неофициального использования официального статуса;
- 3) конфликт интересов между общественным долгом и личной корыстью.

Вместе с тем необходимо отметить, что в подписанной государствами участниками Организации американских государств - международной конвенции против коррупции (29 марта 1996 г.) в столице Венесуэлы г. Каракасе под этим пониманием подразумевается не только вымогательство подарка, любого предмета, имеющего денежную стоимость, или иной выгоды, услуги, обещания или преимущества для себя или иного физического, юридического лица в обмен на любое действие или несовершение действия при исполнении им своих государственных обязанностей.

Как известно, в ряде стран Содружества Независимых Государств были приняты соответствующие законы. В России в 1993 году вступил в действие Закон "О борьбе с коррупцией", в котором давалось определение коррупции, как "Использование лицами, уполномоченными на выполнение государственных функций, своего статуса и связанных с ним возможностей для неправомерного получения материальных, иных благ и преимуществ, а также противоправное предоставление им этих благ и преимуществ физическими и юридическими лицами", сводя ее к взяточничеству. 19 декабря 2008 г. в Российской Федерации был принят закон «О противодействии коррупции».

Появлению и развитию коррупции в Казахстане способствуют отсутствие четкого механизма привлечения государственных служащих, запятнавших себя причастностью к коррупции, к ответственности, а главное, неразвитость правового сознания населения, неэффективность и противоречивость действующего законодательства, сопряженное со слабым его исполнением.

Опрос, проведенный в прошлые годы только в г. Алматы, показал, что, по мнению граждан, вступить в коррумпированные отношения позволяют следующие факторы: доступ к власти (37%), доступ к финансам (34,8%), служебный рост (13,6%), иное (13,4%) [1].

Коррупция ставит под угрозу сам факт существования государства, выступает основным препятствием повышения уровня жизни населения, развития экономики, становления гражданского общества, для эффективной борьбы с организованной преступностью. Так, коррупция негативно влияет на национальную экономику, заранее ставя в неравное положение коррумпированных и честных предпринимателей (местных или

иностранных), подрывая конкуренцию на внешнем и внутреннем рынках. По оценкам АНЭК (Ассоциация независимых экспертов по коррупции), коррупция увеличивает стоимость товаров и услуг в Казахстане почти на 50%, от чего страдает всё население страны [2].

Казахстан занимает одно из лидирующих позиций среди стран СНГ, подчеркнув, что одним из важных инструментов реализации антикоррупционной стратегии является действующая при Президенте комиссия по вопросам борьбы с коррупцией. Согласно исследованиям международного общественного движения по противодействию коррупции «Трансперенси Интернешнл», индекс восприятия коррупции (ИВК) в Республике Казахстан в 2018 г. равнялся 2,6 баллам и республика в тот год заняла 113-ое место в списке из 163 стран мира [3].

Борьба с коррупцией актуальна для любого государства, но проблема уже вышла за рамки отдельно взятой страны и приобрела глобальное значение. Многие страны мира стараются сосредоточить свое внимание и усилия на первоочередных и безотлагательных мерах всеобщей антикоррупционной стратегии. Вопрос видится и в том, как она должна соотноситься с усилиями правовых органов и общественности конкретных государств, и Казахстана в том числе [4].

В борьбе с коррупцией на первый план выходит приверженность людей идеалам справедливости. Но не менее важна их правовая вооруженность против коррупционности. Общим выводом дискуссий представителей 143 стран мира стало единое мнение о том, что необходима разработка и принятие глобальной антикоррупционной стратегии, включающей в себя новые международные инструменты и механизмы правовой взаимопомощи.

В борьбе с коррупцией встает еще одна глобальная проблема разработка стандартов прозрачности и подотчетности как для правительства и частного сектора, так и гражданского общества и международных институтов. В этом направлении уже предприняты реальные шаги.

В 1989 г. в Гааге (Нидерланды) под эгидой ООН был проведен международный семинар по проблеме коррупции в сфере государственного управления, результаты которого послужили серьезной предпосылкой рассмотрения этой проблемы на Восьмом конгрессе ООН.

Конгресс рассмотрел подготовленное Секретариатом ООН руководство «Практические меры борьбы с коррупцией», доработанный вариант которого был опубликован, и принял резолюцию «Коррупция в сфере государственного управления». В ней обоснованно отмечалось, что проблемы коррупции имеют всеобщий характер и оказывают пагубное влияние на экономику стран, подрывая эффективность правительственных решений, наносят ущерб состоянию морали, расшатывают доверие граждан к правительству и разрушают принцип справедливого и беспристрастного правосудия. Конгресс рекомендовал разработать проект международного кодекса поведения для государственных служащих, чтобы представить его Девятому конгрессу. Все эти вопросы были рассмотрены Генеральной Ассамблеей, ЭКОСОС и другими входящими в структуру ООН организациями. К ним обращались Совет Организации экономического сотрудничества и развития (ОСЭР), Программа ООН по международному контролю над наркотиками, организовавшая Форум по борьбе с коррупцией в Претории (Южная Африка), и Семинар стран Восточной и Центральной Африки в Энтебе (Уганда), где серьезно обсуждался вопрос о коррупции в международных сделках. Эта проблема также рассматривалась Советом Европы, Организацией американских государств, Европейским союзом, Европейской комиссией и другими международными объединениями. Коррупция была одной из важных тем специальных заседаний Девятого конгресса ООН. Всемирная Таможенная Организация также неоднократно проводила различные форумы, посвященные проблемам борьбы и предупреждения коррупции в рядах таможенных служащих.

В последние годы были разработаны и приняты Конвенция Совета Европы ЕТС № 141 «Об отмывании, выявлении, изъятии, конфискации доходов от преступной деятельности»

(2019 г.), Конвенция о борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при заключении международных коммерческих сделок (2019 г.).

В 1996 г. Комитет Министров Совета Европы принял Программу действий по борьбе с коррупцией, в рамках которой были подготовлены две конвенции — Конвенция Совета Европы «Об уголовной ответственности за коррупцию» (1999 г.) и Конвенция Совета Европы «О гражданско-правовой ответственности за коррупцию» (1999 г.). Модельный закон «О борьбе с коррупцией» принят Межпарламентской Ассамблеей государств — участников Содружества Независимых Государств от 3 апреля 2019 г.. В 2000 г. принята Конвенция ООН «Против транснациональной организованной преступности» (The United Nation Convention against Transnational Organized Crime.), В 2003 г. — Конвенция ООН против коррупции (The United Nation Convention against Corruption) и др.

При рассмотрении выработанных международным сообществом международных договоров и документов, направленных на противодействие коррупции, и критическом осмыслении реалий применительно к уровню коррупции в мире представляется обоснованным вывод о дефиците эффективных мер предотвращения коррупционной деятельности.

Государства не стремятся обременять себя международными обязательствами по борьбе с коррупцией, предпочтительнее прятаться за лозунги рекомендаций и действовать в согласии с принципом выгоды. Большинство актов международных организаций, направленных на противодействие коррупционным преступлениям, разрешают лишь отдельные аспекты проблемы коррупции.

1. Большинство международных конвенций, которые имеют антикоррупционную направленность, ограничивают предмет правового регулирования и распространяют свое действие на определенный географический регион.

Например, Конвенция Совета Европы «Об уголовной ответственности за коррупцию» значительное внимание уделяет мерам, которые необходимо принять на национальном уровне. Конвенция определяет 13 видов коррупционных преступлений, 10 из которых могут быть сведены к конкретизации двух традиционных проявлений подкупа — получению и даче взятки. В данном случае конкретизация происходит по субъекту коррупционных преступлений в отношении должностных лиц международных организаций, членов международных парламентских собраний, судей и должностных лиц международных судов, а также национальных государственных должностных лиц, членов национальных государственных собраний, иностранных государственных должностных лиц и членов иностранных государственных собраний, представителей частного сектора. Иными словами, Конвенция создает некую модель унификации и гармонизации правовых норм, которые направлены как против национальной (внутригосударственной) коррупции, так и против транснациональной коррупции. Такая правовая модель предусмотрена с целью создания благоприятных условий для оказания более эффективной правовой помощи в определенных географических пределах.

2. В международных конвенциях отсутствует конвенционное закрепление общепризнанного понятия коррупции. В основном международные договоры канонического определения коррупции не содержат, а приводят лишь перечень коррупционных преступлений.

В Конвенции Совета Европы «Об уголовной ответственности за коррупцию» определение коррупции не приводится вообще, а содержится более широкий перечень коррупционных преступлений и субъектов коррупционных преступлений (вторая глава) по сравнению с законодательством Российской Федерации. Конвенция не исключает и уголовной ответственности за коррупционные преступления юридических лиц (ст. 18).

В Конвенции Совета Европы «О гражданско-правовой ответственности за коррупцию» предпринята попытка дать определение коррупции, но это определение ограничивает предмет ее применения целями указанной Конвенции (с оговоркой — для целей настоящей Конвенции). В Конвенции, в отличие от других рассматриваемых международных актов,

коррупция определяется как продажность и подкуп публичных должностных лиц при условии ненадлежащего исполнения обязанностей или поведения получателя взятки, предоставления ненадлежащих выгод или их обещания. Данное определение коррупции представляется весьма удачным, однако узость предмета правового регулирования Конвенции не дает возможность рассматривать такое определение как универсальное и применимое для других отраслей права.

В Конвенции Организации экономического сотрудничества и развития (далее — Конвенция ОЭСР) устанавливаются приемлемые для законодателя государства-участника альтернативные определения коррупции либо как договора о взяточничестве, являющемся незаконным, либо как предоставления незаконного обогащения в обмен на возможное нарушение обязанностей или осуществление каких-либо действий, либо воздержания от них при исполнении должностных обязанностей.

В Межамериканской конвенции против коррупции (Inter-American Convention against Corruption), принятой Организацией американских государств в 1996 г., определение коррупции дано достаточно широко и неопределенно. Кроме активного и пассивного подкупа, в понятие коррупции входит мошенническое использование или укрывательство собственности, которая получена в результате взяточничества, т. е. любая форма участия во взяточничестве либо в форме посредничества, либо попытки к посредничеству, а также любые иные действия, если законами государства будет определено, что данные действия подпадают под действие указанной Конвенции. Таким образом, в Конвенции предусмотрено уголовное преследование не только за активный и пассивный подкуп, но и за любые действия или бездействие, направленные на любое незаконное получение выгоды, за обманное использование или сокрытие имущества, полученного от коррупции, а также за незаконное обогащение. Данная Конвенция рассматривает как акты коррупции неправомерное использование должностными лицами конфиденциальной информации, государственного имущества, произвольное использование и распоряжение любым государственным имуществом, деньгами или иными мерами, попытки добиться от публичной власти любых решений для получения незаконной выгоды.

Страны-участницы Организации Экономического Сотрудничества и Развития имеют юридические и моральные обязательства, предписанные Конвенцией ОЭСР по борьбе с подкупом должностных лиц иностранных государств при проведении международных деловых операций. Но построение современного прозрачного и подотчетного правительства и национальной системы неподкупности выдвигает на первый план создание механизма транспарентности в использовании кредитов международных институтов. Необходимо приветствовать инициативу о необходимости проведения в каждом случае невозвращения долга открытого и прозрачного судебного расследования обстоятельств, которые бы выявили персональную ответственность за решения по расходованию кредитов. Участники международной антикоррупционной конференции, проходившей в Чехии в 2001 г., обратились к международным финансовым институтам с требованием публикации подробных отчетов правительств об их расходовании. А также они высказались за необходимость принятия Вольфсбергских принципов, направленных на противодействие отмыванию денег всеми ведущими банками, включая полный диапазон финансовых услуг. Мировая практика уже выработала опыт организационно-правовой защиты от коррупции. В частности, в ФРГ определены сферы, наиболее подверженные угрозе коррупции, созданы в Центральном банке страны базы данных фирм и частных лиц, избличенных в подкупе государственных чиновников, действуют вневедомственные подразделения внутреннего контроля управленческого персонала. Принята Конвенция по борьбе с подкупом должностных лиц иностранных государств при проведении международных деловых операций и соответствующие документы, которая была принята ввиду того, что взяточничество получило широкое распространение и при осуществлении международных деловых операций, в том числе и в сфере инвестиций и торговли и в связи с этим возникают серьезные моральные и политические проблемы, подрываются основы эффективного управления, наносится ущерб

экономическому развитию и возникает искажение условий международной конкуренции и приняв во внимание то, что на всех странах лежит общая ответственность за ведение борьбы со взяточничеством при проведении международных деловых операций. В ней были отражены и положения Пересмотренных Рекомендаций в отношении мер борьбы с коррупцией при проведении международных деловых операций, принятых Советом Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) 23 мая 1997 года, C(97)123/FINAL, которые, наряду с другими положениями, требовали принятия эффективных мер, направленных на пресечение и предупреждение подкупа должностных лиц иностранных государств в связи с проведением международных деловых операций, а также борьбу с этим явлением, в частности, незамедлительной криминализации (объявления деяния преступлением по закону) подобных случаев взяточничества эффективным и скоординированным способом с учетом согласованных общих элементов, включенных в рекомендации, равно как и юрисдикционных и иных базовых правовых принципов каждой страны. Согласно Конвенции Стороны обязуются принимать все необходимые меры к тому, чтобы установить, что в соответствии с национальным законодательством сознательное предложение, обещание или предоставление прямо или через посредников любых материальных, денежных или иных преимуществ со стороны любого юридического или физического лица в пользу должностных лиц иностранных государств, или для таких должностных лиц, или для третьих лиц в обмен на определенные действия или бездействие данного должностного лица в связи с выполнением своих служебных обязанностей в целях получения или сохранения деловой выгоды, а также получения ненадлежащих преимуществ при осуществлении международных деловых операций образует состав уголовно наказуемого преступления, и принимать все необходимые меры для того, чтобы определить ответственность юридических лиц за подкуп должностного лица иностранного государства в соответствии со своими правовыми принципами.

В этой связи следует отметить, что в настоящее время глобальная антикоррупционная стратегия находится на стадии формирования. В антикоррупционной стратегии отсутствует основной элемент, который призван сыграть решающую роль в эффективности действия всех международно-правовых средств противодействия коррупции. Думается, этим элементом может стать унифицированный универсальный международный документ, соединенный с волей государства, направленной на использование реальных недеklarативных механизмов противодействия коррупции. Приведем лишь основные причины, позволяющие утверждать, что в настоящее время глобальная антикоррупционная стратегия находится на стадии формирования.

Необходимо внедрить единый принцип осуществления государствами своей юрисдикции в рамках международной коррупции.

Некоторые международные конвенции затрагивают вопросы противодействия коррупции в конкретной сфере или в конкретном аспекте. В связи с этим назрела необходимость создания единого универсального международного договора, препятствующего распространению коррупции во всех сферах деятельности, так как коррупция — скорее синтетическое социальное или криминологическое понятие, чем правовое, поэтому ее надо рассматривать не как конкретный состав преступления, а как совокупность родственных видов деяний.

Среди причин роста коррупции эксперты называют несовершенство управленческих механизмов, в том числе и на уровне социальных навыков. Коррупция стала схемой работы власти. Она заложена в социальных навыках и социализации населения, в социальных навыках лиц, принимающих решения, факторы социально-психологического и нравственного характера, отсутствие общественного контроля над властью.

Лунеев В.В. отмечает, что «существует коррупция высокого уровня («вершинная», институциональная, политическая), которая характеризуется высоким социальным статусом ее субъектов (лица, замещающие государственные должности в РФ и ее субъектах, иные должностные лица федерального и регионального уровней, высокопоставленные партийные

функционеры и т. п.); изощренно-интеллектуальными способами их действий; огромным материальным, физическим и моральным ущербом; исключительной латентностью посягательств; снисходительным и даже бережным отношением властей к этой группе преступников» и низовая (индивидуальная) коррупция, которая в основном распространена на среднем и низшем уровнях государственной службы и охватывает повседневную жизнь большинства граждан и деятельность юридических лиц, которые обычным, рутинным образом взаимодействуют с чиновниками тех же уровней. Для обеспечения государственных и общественных интересов должностные лица наделяются соответствующими властными функциями, возможностью использовать и распределять общественные материальные и нематериальные ресурсы, в том числе, доступом к информации, что выделяет их из общей массы граждан. Осознание принадлежности к отдельной от общества группе, имеющей специфические корпоративные интересы, отличающиеся от интересов остального общества, способствует объединению носителей власти в особый клан, корпорацию. Сложность процедур выработки, принятия и реализации управленческих решений, их «непрозрачность», отсутствие эффективных механизмов контроля деятельности рассматриваемой категории должностных лиц, дает им возможность действовать конфиденциально и завуалированно.

Что же касается привлечения к ответственности правонарушителей такого уровня, то российские ученые отмечают, что как правило, к уголовной и иной ответственности за коррупционные правонарушения привлекаются либо представители «проигравших соревнования» за власть групп и кланов, либо те лица, которые по различным причинам не пользуются поддержкой внутри своей группы (клана) и могут быть «пожертвованы» из каких-либо тактических или внутренних соображений, либо ввиду их чрезвычайной одиозности. Этот вид коррупции приносит самый значительный материальный и моральный, прямой и косвенный вред не только своему государству, обществу и гражданам, но и мировому сообществу. События, происходящие в Казахстане, также свидетельствуют о схожести подобного подхода к механизму привлечения к ответственности государственных служащих и должностных лиц.

Список использованной литературы:

1. Конституция Республики Казахстан от 30 августа 1995 г. (принята на республиканском референдуме 30 августа 1995 года) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 23.03.2019 г.)
2. О противодействии коррупции: Закон Республики Казахстан от 18 ноября 2015 года № 410-V. <http://adilet.zan.kz>.
3. Закон Республики Казахстан О государственной службе Республики Казахстан (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.06.2018 г.) от 30.11.16 г. № 26-VI. <http://adilet.zan.kz>.
4. Сапаргалиев Г., Салимбаева Ж.Ч. Проблемы конституционной ответственности. – Алматы, 2001. – 152 с.

УДК 349.6

к.ю.н., доцент, асс.профессор Баимбетов Н.С.

ВОПРОСЫ МЕЖДУНАРОДНО-ПРАВОВОГО СОТРУДНИЧЕСТВА В ОБЛАСТИ ДОБЫЧИ И ТРАНСПОРТИРОВКИ УГЛЕВОДОРОДОВ С КИТАЙСКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКОЙ Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Данная статья посвящена проблемам правового регулирования отношений в области транспортировки нефти. Для Казахстана наиболее перспективен рынок Азиатско-

Тихоокеанского региона, где имеется ряд крупных потребителей сырья и в первую очередь Китай. По оценкам экспертов, в ближайшее время темпы годового роста спроса на углеводородное сырье здесь будут выше. Другим альтернативным регионом реализации казахстанской нефти высокого качества может быть средиземноморский рынок, отличающийся большой емкостью и стабильностью. В связи с этим встает вопрос о правовом обеспечении эксплуатации магистрального трубопроводного транспорта, Международный опыт свидетельствует о том, что такой вид общественных отношений, как использование магистрального трубопроводного транспорта обычно регулируется отдельным нормативным правовым актом или в отдельном международном соглашении, в случае если он проходит по территории нескольких государств. Актуальность данного вопроса подчеркивает сам факт того, что одной из основных экспортных статей нашей республики является нефть и газ. Необходимо отметить, что цены на нефть и газ формируются с учетом стоимости их транспортировки. В Китае отсутствует развитая сеть трубопроводов из-за того, что до последнего времени главным источником получения энергии являлся уголь. В настоящий момент, китайские специалисты все чаще поднимают вопрос о том, что недостаточное развитие нефте- и газопроводов может в ближайшее время стать одним из факторов, затрудняющих развитие отрасли в целом. Стратегические планы нашего государства также предусматривают развитие системы магистральных трубопроводов. Процесс транспортировки нефти и газа по магистральным трубопроводам представляет собой большой пласт общественных отношений, играющих важную роль в экономическом развитии страны. Проблемы правового характера, возникающие при эксплуатации магистральных трубопроводов, в значительной степени могут затруднить деятельность предприятий трубопроводного транспорта, связанных с КНР.. Необходимо отметить, что на современном этапе первые контакты между КНР и Казахстаном начались еще до обретения Республикой Казахстан независимости, так как уже в декабре 1991 года Китайская правительственная делегация прибыла в Казахстан. Затем контакты на уровне глав государств стали осуществляться регулярно.

В течение первых нескольких лет отношения между странами развивались очень динамично. Были подписаны соглашения по развитию сотрудничества во всех областях экономики и политики. В качестве объективных предпосылок развития связей между Казахстаном и Китаем обычно называют общность исторического развития, географическую близость и протяженную общую границу, геополитический фактор, сходные задачи экономического развития.

Ключевые слова: Республика Казахстан, Китайская Народная Республика, нефть, магистральный трубопровод, законодательство, право, транспортировка нефти, геополитика, государственное регулирование.

к.ю.н., доцент, асс.профессор Баимбетов Н.С

КӨМІРСУТЕКТІ ӨНДІРУ ЖӘНЕ ҚЫТАЙМЕН ТАСЫМАЛДАУ САЛАСЫНДАҒЫ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ-ҚҰҚЫҚТЫҚ ЫНТЫМАҚТАСТЫҚ МӘСЕЛЕЛЕРІ.

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аңдатпа. Мақала мұнай тасымалдау саласындағы қатынастарды құқықтық реттеу мәселелеріне арналған. Қазақстан үшін Азия-Тынық мұхиты аймағы ең перспективалы нарық болып табылады, мұнда бірқатар ірі шикізат тұтынушылары, ең алдымен Қытай бар. Мамандардың айтуынша, жақын болашақта көмірсутектерге деген сұраныстың жыл сайынғы өсуі жоғары болады. Жоғары сапалы қазақстандық мұнайды сатудың басқа балама аймағы тұрақтылықпен және үлкен сыйымдылықпен сипатталатын Жерорта теңізі елдерінің нарығы

болуы мүмкін. Осыған байланысты магистральдық құбырларды пайдалануға құқықтық қолдау көрсету туралы мәселе туындайды, халықаралық тәжірибе магистральдық құбырларды пайдалану сияқты қоғамдық қатынастардың типі, әдетте, жеке нормативтік құқықтық актімен немесе жеке халықаралық шартпен реттелетіндігін көрсетеді. Құбыр бірнеше мемлекеттердің аумағы арқылы өтеді. Бұл мәселенің өзектілігі еліміздің негізгі экспорттық мақалаларының бірі - мұнай мен газ екендігіне баса назар аударады. Айта кету керек, мұнай мен газдың бағасы оларды тасымалдау құнын ескере отырып қалыптасады. Қытайда жақында көмір энергияның негізгі көзі болғандықтан, дамыған құбыр желісі жоқ. Қазіргі уақытта қытайлық сарапшылар мұнай-газ құбырларының жақын уақытта жеткіліксіз дамуы жалпы саланың дамуына кедергі келтіретін факторлардың бірі болуы мүмкін деген мәселені көбірек көтеруде. Мемлекеттің стратегиялық жоспарлары магистральдық құбырлар жүйесін дамытуды да қарастырады. Мұнай мен газды мұнай құбырлары арқылы тасымалдау процесі - бұл елдің экономикалық дамуында маңызды рөл атқаратын әлеуметтік қатынастардың үлкен қабаты. Магистральдық құбырларды пайдаланудан туындайтын құқықтық проблемалар Қытаймен байланысты құбыр көлігі кәсіпорындарының қызметін едәуір қиындатуы мүмкін. Қазіргі кезеңде Қытай мен Қазақстан Республикасы арасындағы алғашқы байланыстар тәуелсіздік алғанға дейін басталғандығын атап өту керек, өйткені 1991 жылы желтоқсанда Қытай үкіметінің делегациясы Қазақстанға келді. Содан кейін мемлекет басшылары деңгейіндегі байланыстар жүйелі түрде жүргізіле бастады. Алғашқы бірнеше жылда елдер арасындағы қатынастар өте қарқынды дамып келді. Экономика мен саясаттың барлық салаларында ынтымақтастықты ілгерілету туралы келісімдерге қол қойылды. Қазақстан мен Қытай арасындағы қатынастарды дамытудың объективті алғышарттары ретінде тарихи дамудың ортақтығы, географиялық жақындық пен кеңейтілген шекара, геосаяси фактор және экономикалық дамудың ұқсас міндеттері аталады.

Түйінді сөздер: Қазақстан Республикасы, Қытай, мұнай, магистральдық құбыр, заңнама, заң, мұнай тасымалдау, геосаясат, мемлекеттік реттеу.

Candidate of Law, Associate Professor Baimbetov N.S.

ISSUES OF INTERNATIONAL LEGAL COOPERATION IN THE FIELD OF HYDROCARBON PRODUCTION AND TRANSPORTATION WITH CHINA

«Kaynar» Academy. Almaty. Kazakhstan

This article is devoted to the problems of legal regulation of relations in the field of oil transportation. For Kazakhstan, the most promising market is the Asian Pacific region, where there are a number of large consumers of raw materials, primarily China. According to experts, in the near future the annual growth in demand for hydrocarbons will be higher. Another alternative region for the sale of high-quality Kazakhstani oil may be the market of the Mediterranean countries, which is characterized by stability and a larger capacity. In this regard, the question arises of legal support for the operation of trunk pipelines, international experience indicates that such type of public relations as the use of trunk pipelines is usually regulated by a separate regulatory legal act or in a separate international agreement, if the pipeline passes through the territory several states. The relevance of this issue emphasizes the fact that one of the main export articles of our country is oil and gas. It should be noted that the price of oil and gas is formed taking into account the cost of their transportation. In China, there is no developed pipeline network due to the fact that until recently coal was the main source of energy. At the moment, Chinese experts are increasingly raising the question that the insufficient development of oil and gas pipelines in the near future may become one of the factors hampering the development of the industry as a whole. The strategic plans of our state also provide for the development of a system of trunk pipelines. The process of transporting oil and gas through pipelines is a large layer of social relations that play an important role in the economic development of the country. Legal problems arising from the operation of trunk pipelines can greatly complicate the activities of pipeline transport enterprises associated with China. It should be noted

that at the present stage, the first contacts between China and the Republic of Kazakhstan began even before independence, since in December 1991 the Chinese government delegation arrived in Kazakhstan. Then contacts at the level of heads of state began to be carried out regularly. During the first few years, relations between countries developed very dynamically. Agreements were signed to promote cooperation in all areas of the economy and politics. As objective prerequisites for the development of relations between Kazakhstan and China, the commonality of historical development, geographical proximity and an extended common border, geopolitical factor, and similar tasks of economic development are usually called.

Keywords: The Republic of Kazakhstan, China, oil, the main pipeline, legislation, law, oil transportation, geopolitics, state regulation.

На сегодняшний день Государственные и отраслевые программы, реализуемые, в рамках решения глобальной задачи нацелены на осуществление стратегии интегрированного роста в секторах разведки и добычи нефти и газа, транспортировки и маркетинга газа, транспортировки нефти, переработки нефти, нефтехимии, маркетинга нефти и нефтепродуктов.

Целевые установки и стратегические приоритеты устойчивого развития нефтегазового комплекса Казахстана должны быть ориентированы на решение следующих задач:

- расширение и повышение эффективности геологоразведочных работ по нефти и газу;
- прирост запасов на основе расширения и повышения эффективности геологоразведочных работ по нефти и газу;
- использование инновационных методов поиска и разведки месторождений, детального изучения резервуаров и увеличения добычи;
- стимулирование недропользователей для активного воспроизводства запасов;
- интенсификация и стимулирование мероприятий по повышению нефте - и газоотдачи продуктивных пластов;
- разработка «старых» нефтегазовых месторождений с использованием передовых технических решений;
- освоение нефтегазовых ресурсов на шельфе Каспийского моря;
- формирование эффективных логистических схем для обеспечения разведки и добычи на месторождениях шельфа;
- повышение качества нефтепродуктов при одновременном повышении глубины и эффективности переработки нефти;
- введение европейских стандартов топлива;
- полная переработка и утилизация попутного нефтяного газа;
- создание нефтехимических производств;
- диверсификация транспорта нефти и газа и расширение рынков сбыта;
- формирование новых транспортно-логистических коридоров для экспортных поставок нефти и газа;
- завершение формирования многовекторной системы экспорта нефти Казахстана;
- развитие танкерного флота на Каспии и в открытых морях (Черное, Средиземное и др.);
- активное использование энергосберегающих технологий;
- совершенствование нормативно-правовой базы в сфере развития нефтегазового комплекса.

Возможности страны по экспорту нефти и газа в настоящее время и в будущем благодаря разведанным запасам углеводородов и динамике их прироста, становятся локомотивом устойчивого развития не только самой отрасли, а также всей экономики страны.

Интересы устойчивого роста нефтегазовой отрасли, а также всей экономики страны требуют опережающего развития инфраструктуры магистральных нефтепроводов. С началом добычи ранней нефти в казахстанском секторе Каспийского шельфа возникает необходимость своевременной реализации проектов создания надежной и экономически эффективной

нефтетранспортной инфраструктуры, обеспечивающей беспрепятственный экспорт нефти и газа из Казахстана.

Энергетическое сотрудничество всегда является одной из приоритетных областей сотрудничества Китая и Казахстана. С одной стороны, с этим трудно не согласиться. Как известно, еще в период существования Советского Союза (декабрь 1978 г., 3 пленум ЦК КПСС 2-го созыва) политика реформ и открытых дверей стимулировала развитие экономики, и Китай вскоре из импортера сырья превратился в экспортера [1].

За годы независимости Республики Казахстан достигнуты соглашения в отрасли нефтедобычи и транспортировки нефти, в сентябре 1997 г. в о время официального визита Ли Пэна в Казахстан были достигнуты договоренности о долгосрочном крупномасштабном сотрудничестве по добыче и транспортировке нефти в Китай. Далее последовало еще несколько соглашений по которым:

- 66,7 % АО “Актобемунайгаз” передавалось КННК;

- КНР обязалась финансировать 3 крупных объекта в нефтегазовом секторе Казахстана: освоение Узеньского месторождения (4 млрд. \$), добыча нефти в районе Актюбинска (1,1 млрд. \$) строительство нефтепровода Западный Казахстан - Китай (4,5 млрд. \$) [2].

В 1999 г. импорт сырой нефти Китаем достиг 40 млн. тонн, а по предварительным данным 2000 года он превысит 50 млн. тонн. Данные по производству и потреблению нефти в Китае в 90-е гг. показывают, что среднегодовое увеличение добычи сырой нефти составляло 1,9 %, то есть около 2,75 млн. тонн, а среднегодовое потребление – 7,7 % или около 10 млн. тонн [3].

На сегодняшний день среди стран СНГ Казахстан является вторым после России производителем нефти, располагая уникальными по запасам углеродного сырья месторождениями. Это обстоятельство уже не первый год после обретения страной независимости привлекает к РК внимание многих государств мира. Нефть составляет примерно 30 % от общего объема производства энергоносителей, газ – 13 – 15 % от общей доли. Подтвержденные стратегические запасы включают в себя 169 углеводородных месторождений, из них 87 нефтяных, 17 газовых, 30 нефтегазовых, 35 нефте- и газоконденсатных. Доказанные запасы составляют 2,2 млрд. тонн нефти, 1,8 млрд. куб. м газа, 0,7 млрд. тонн газового конденсата. По объемам добычи республика занимает 26 место в мире [4].

Необходимо признать что, наша республика в силу особенностей развития своей малодиверсифицированной экономики в среднесрочной перспективе будет опираться на наиболее полное использование минеральных ресурсов.

При этом в официальных кругах заявляется, что Китай выиграл тендер на покупку более 60 % акций “Актобемунайгаз” благодаря подписанию соглашения о строительстве нефтепровода. Однако следует отметить, что подписание соглашений о передаче 66,7 % акций АО “Актобемунайгаз” КННК совпало по времени с последним этапом делимитации границы. Ряд независимых казахстанских экспертов указывают на то, что заключение нефтяных проектов по времени практически совпало с подписанием между Казахстаном и Китаем пограничных соглашений. И это было не случайно. Китай посредством инвестиций в рамках нефтепроектов фактически расплачивался с Казахстаном за отданные ему территории (более 500 кв. км. казахстанской земли). Иными словами, инвестиции в большей степени представляли собой вознаграждение Казахстану за "примерное поведение" в пограничном вопросе и в меньшей степени отражали экономические интересы [5].

Кроме того, "китайский прорыв" на казахстанский нефтегазовый рынок был в определенной степени продиктован геополитическими соображениями. Ввиду этого, китайский проект, скорее всего, повторит судьбу большинства нефтяных проектов Каспийского региона, где главным является не столько нефть, сколько вопросы влияния, и нефть выступает лишь средством для решения геополитических задач.

Руководство Казахстана сейчас заявляет, что строительство нефтепровода выгодно, в первую очередь Китаю, а Казахстан вполне может обойтись транзитом через Россию. Однако

очевидны также высказывания о том, что Казахстану необходимо избавляться от зависимости России в вопросах транспортировки энергоресурсов.

С 1997 по 1999 гг. Китай ежегодно экспортировал через Россию около 2 млн. тонн актюбинской нефти, поставляя ее по прямому трубопроводу на Орский нефтеперерабатывающий завод. Взамен владелец Орского НПЗ компания “Онако” экспортировала для АО “Актобемунайгаз” свою собственную нефть, отгружая ее в портах Новороссийск и Туапсе [6].

Такая схема поставок фактически означала, что Китай начинал контролировать казахстанский нефтяной экспорт как в восточном, так и в южном направлении.

В Китае отсутствует развитая сеть трубопроводов из-за того, что до последнего времени главным источником получения энергии являлся уголь. В настоящий момент, китайские специалисты все чаще поднимают вопрос о том, что недостаточное развитие нефте- и газопроводов может в ближайшее время стать одним из факторов, затрудняющих развитие отрасли в целом. Существует три действующих трубопровода: Чженчжоу - Линьши и Сиань - Пекин. Остальные проложены на незначительное расстояние и имеют небольшую мощность. В 1997 году вступил в строй нефтепровод Корлы - Шаньшань, длиной 476 км.

После кризиса, связанного с окончанием срока действия специальных распоряжений, по которым АО “Актобемунайгаз” предоставлялась льгота на экспорт, было достигнуто соглашение о возобновлении поставок нефти. Однако, для обеспечения устойчивого развития АО “Актобемунайгаз”, казахстанское правительство пригрозило, а затем осуществило ввод в число акционеров американскую компанию Access Industries путем передачи ей в управление 25 % госпакета акций. Не смотря на этот шаг, на сегодняшний день уже не представляется возможным повлиять на невыполнение КННК своих обязательств [7].

В настоящее время, по данным министерства энергетики, индустрии и торговли Республики Казахстан, страна способна экспортировать 10 млн. тонн нефти в год. Эта нефть экспортируется транзитом через Россию по единственному экспортному нефтепроводу Атырау - Самара (пропускная способность - около 10 млн. тонн). По подписанному межправительственному соглашению между Казахстаном и Россией в 2003 году, мощность данного нефтепровода до 15 млн. тонн в год. Кроме того, Актюбинский ЗАО НКТН “Казтрансойл” эксплуатирует две нитки нефтепровода Жанажол – Кенкияк - Орск протяженностью более 400 км с общей пропускной способностью 7,8 млн. тонн в год. Эти нефтепроводы предназначены для поставки нефти, добываемой на месторождениях Актюбинской области на Орский НПЗ. Существуют еще нефтепроводы Омск – Павлодар – Шимкент - Чарджоу и Кумколь - Каракоин. К транзиту через территорию России добавляются три основных направления: из морского порта Актау через Азербайджан и Грузию на порт Батуми, через порт Махачкала в порт Новороссийск и иранское направление. Через Батуми отгружается около 2 млн. тонн нефти в год. Потенциал этого направления – 10 млн. тонн в год [8].

Однако предполагаемый рост добычи на разведанных и разрабатываемых месторождениях потребует доведения мощности экспортных нефтепроводов до 50 млн. тонн и выше. Поэтому Казахстан заинтересован в строительстве экспортных трубопроводов во всех направлениях. В общей сложности между РК и КНР подписано более 80 различных межправительственных и межведомственных соглашений, среди которых основополагающими документами являются Декларация об основах дружественных взаимоотношений между РК и КНР от 1995 года, в которой стороны договорились проводить диалоги по проблемам укрепления безопасности и сотрудничества со странами АТР, Совместная декларация от 5 июля 1996 года и Соглашение о казахстанско-китайской государственной границе [9].

Как известно, экономические отношения занимают важное место во внешних связях государств. Развитость договорно-правовой базы в этой области является важным условием углубления сотрудничества двух государств. Поэтому представляется необходимым анализ в

первую очередь договорно-правовой базы и механизмов, регулирующих отношения в этой области.

Начиная с 1991 г. на межгосударственном, межправительственном и межведомственном уровне был подписан ряд важных документов, определивших правовые рамки и направления развития торгово-экономических связей. Таким образом, в основном сформировалась договорно-правовая база казахстанско-китайского торгово-экономического сотрудничества.

К производственным издержкам по добыче нефти на шельфе Каспия необходимо добавить издержки по ее транспортировке и транзиту, существенно более высокие для Казахстана из-за сложности маршрутов, чем в конкурирующих регионах.

Проект «Транспортировка ж/д транспортом нефти из Казахстана в СУАР КНР», в настоящее время является действующим. Построена и модернизирована ж/д, с китайской стороны сооружены нефтеналивные терминалы. Способ поставки нефти железнодорожным транспортом требует немного средств для осуществления, однако повышает цену на нефть, делая ее импорт менее выгодным для Китая и влияя на объем осуществляемых поставок.

В настоящее время одной из причин низкого объема перевозок, китайцы называют уровень цен на нефть. При снижении цен на нефть грузоперевозки возрастают. Однако при нынешнем понижении цен процесс транспортировки нефти по ж/д становится выгодным Китаю. Как результат - увеличение объемов поставляемой нефти. Это также выгодно казахстанским железнодорожникам, так как они в праве повысить тарифы для сохранения прежних объемов перевозки. С 1998 г. АО Актотемунайгаз поставило в Китай 360 тонн сырой нефти, хотя первоначально планировалось более 4 тыс. тонн [10].

До 80% всей добываемой нефти ОАО «КННК-Актотемунайгаз» поставляет на переработку на Орский НПЗ в Россию по прямому трубопроводу. Только оставшаяся нефть транспортируется в Китай. В 1999 году было добыто 2,3 млн. тонн, из которых 400 тыс. тонн по железной дороге вывезено в Китай. В прошлом году добыто 2,5 млн. тонн и вывезено 498 тонн [11].

В соответствии с генеральным соглашением между Министерством энергетики и природных ресурсов Республики Казахстан и КННК была завершена разработка технико-экономического обоснования (ТЭО) строительства казахстанско-китайского нефтепровода «Западный Казахстан – Кита». Данный проект предполагал строительство нефтепровода по маршруту Атырау – Кенкияк – Кумколь – Атасу - Дружба для поставок нефти из западного Казахстана в Китай.

Также необходимо отметить, что проблемы поиска запасов, разработки месторождений и увеличения добычи сырья не являются для нефтегазового комплекса нашей республики единственными. Не развитая система трубопроводов одна из причин недостаточного обеспечения доставки своего минерального сырья на мировой рынок. Исходя из этого, перспективы разработки нефтяных ресурсов напрямую связаны со строительством разветвленной сети трубопроводов.

Официальные круги Казахстана подчеркивают необходимость интенсивного развития проекта строительства трубопровода, соединяющего Казахстан и Китай. Трубопровод выгоден Казахстану, так как дает возможность открытия обширных восточных рынков.

Однако осуществление этого проекта сопряжено с некоторыми сложностями, существует ряд причин, которые затягивают осуществление этого проекта и ставят под сомнение саму возможность его действия. В исторической перспективе географическая близость Казахстана и Китая может сыграть и положительную, и отрицательную роль для Казахстана. Положительные тенденции связаны с развитием взаимовыгодного экономического сотрудничества с учетом взаимных интересов, а в перспективе – экономическая интеграция отдельных регионов. Среди положительных моментов для Казахстана, стимулирующих развитие торгово-экономических связей государств можно отметить следующие: позволит более эффективно развивать транспортные коммуникации в регионе, включиться в систему межрегиональных связей, способствует стабилизации

экономики, устойчивому экономическому развитию, снижает возможность возникновения политических, военно-политических конфликтов в стране и в регионе в целом.

В Китае сложная внутригосударственная обстановка также способствует сближению двух стран: решение демографической проблемы путем переселения китайского населения в соседние государства и повышение таким образом жизненного уровня населения, Центральная Азия – прекрасный рынок для сбыта китайских товаров, потенциальный ключ к решению энергетической проблемы и т.п.

Итак, рассмотрение даже в самом общем виде сходных задач развития казахстанской и китайской экономики помогает понять, что развитие экономического взаимодействия двух стран отнюдь не гарантировано объективными предпосылками. Пожалуй, одним из главных условий реализации возможностей сотрудничества, которые открываются благодаря сходным задачам, является наличие инвестиций. В инвестициях остро нуждаются как Казахстан, так и Китай. Таким образом, можно говорить не только о взаимодополняемости, но и о конкуренции.

Высокий уровень политического взаимодействия, общие заботы о региональной безопасности, о создании нового международного порядка, ориентированного на многополярность все эти факторы продиктованы геополитическим положением.

Согласно политической теории российского политолога Э. Позднякова существует принцип баланса сил, то есть каждое государство должно быть препятствием для другого отдельного государства в его естественном стремлении к расширению своей власти. Казахстан занимает геостратегическое пространство между Россией и Китаем. В соответствии с теорией баланса сил, перевес в какую-либо сторону во внешней политике Казахстана означал бы перемещение центров сил на всем континенте, а нарушение геополитического равновесия создает реальную угрозу возникновения различных конфликтов.

Список использованной литературы:

1. Конституция Республики Казахстан от 30 августа 1995 г.
2. Стратегия «Казахстан - 2050» Послание Главы государства Н.А. Назарбаева народу Республики Казахстан.
3. Кодекс Республики Казахстан «О недрах и недропользовании» от 27 декабря 2017 года № 125-VI.
4. Программа развития нефтегазового комплекса Республики Казахстан на 2005-2020 гг. / Министерство энергетики и минеральных ресурсов Республики Казахстан.
5. Геополитические интересы требуют диверсификации экспортных маршрутов транспортировки нефти и газа // <http://www.bnews.kz/ru/analytiks/expertise/geopoliticheskie-interesy-trebuyut-diversifikaciya-eksportnyh-marshrutov-transportirovki-nefti-i-gaza/>
6. Елюбаев Ж.С., Проблемы правового регулирования недропользования: отечественный опыт и зарубежная практика. Монография. – Алматы: Печатный Дом «Колесо», 2010. – 452 с.
7. Поленина С.В., Теоретические проблемы системы советского законодательства. – М., 1979. С.3-5; Поленина С.В., Российское законодательство: проблемы и перспективы. – М., 1995. – С.4-5.
8. Гошуляк В.В., Теоретико-правовые проблемы конституционного и уставного законодательства субъектов Российской Федерации. – М., - С.9.
9. Рыженкова М.А. (Сретенская М.А.), Законодательство Республики Беларусь в контексте системного подхода. // Интернет сайт: [www/by/spinform.ru](http://www.by/spinform.ru).
10. Василевская Д.В., Правовое регулирование отношений недропользования в Российской Федерации и зарубежных странах. – М., 2007. – С. 297 – 298.
11. Ершов Ю.А. Внешнеэкономические и инвестиционные аспекты обеспечения глобальной энергетической безопасности в контексте разработки новой Энергетической стратегии России

// Исследование Центра инвестиционных и внешнеэкономических проблем ТЭК и других отраслей промышленности ВНИИВС ГУ ВШЭ. 2008. – 131 с.

12. Надиров Н.К. Новые подходы к решению проблем добычи нефти и ее переработки / Доклады третьих международных научных надировских чтений «Научно-технологическое развитие нефтегазового комплекса». – Алматы-Шымкент. – 2005. – С.21-31.

13. Резолюция Генеральной Ассамблеи ООН -Vs 1803 (XVII) «Неотъемлемый суверенитет над природными ресурсами» 1962 г.; Декларация об установлении нового международного экономического порядка от 1 мая 1974 г., п.4.; Хартия экономических прав и обязанностей государств от 12 декабря 1974 г. // Справочная правовая система «ПАРАГРАФ».

14. Глобальная энергетическая безопасность. 16 июля 2006 года // [http // _www.energodialogue.com](http://www.energodialogue.com).

УДК 343.43

магистрант Байбулат Т.Б.

ХАРАКТЕРИСТИКА СУБЪЕКТА И СУБЪЕКТИВНОЙ СТОРОНЫ ТОРГОВЛИ ЛЮДЬМИ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация: В статье автор раскрыл характеристику, субъекта и субъективной стороны торговли людьми. Столь краткая регламентация в уголовном законодательстве понятия и признаков субъекта преступления создает определенные трудности в теории уголовного права в теоретической разработке вопросов, связанных с характеристикой субъекта преступления. Автор выявил недостаточная законодательную регламентацию вопросов о субъекте преступления, что создает и трудности в практическом плане, когда речь идет о квалификации конкретных преступлений по признакам субъекта преступления.

Ключевые слова субъект, торговля людьми, субъективная сторона, преступление, квалификация, объект преступления, вменяемость, закон, мотив, признак преступления.

магистрант Байбулат Т.Б.

АДАМ САУДАСЫНЫҢ СУБЪЕКТИ МЕН СУБЪЕКТИВТИ ТАРАПЫНЫҢ СИПАТТАМАСЫ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Анатпа: Мақалада автор адам саудасының субъектісін және субъективті жақтарын сипаттады. Қылмыстық заңнамада қылмыс субъектісінің ұғымдары мен белгілері қылмыстық құқық теориясында қылмыс субъектісінің сипаттамасымен байланысты мәселелерді теориялық әзірлеуде белгілі бір қиындықтар туғызады. Автор қылмыс субъектісі туралы мәселелердің заңнамалық тұрғыдан жеткіліксіз регламенттелгенін анықтады, бұл нақты қылмыстарды қылмыс субъектісінің белгілері бойынша саралау туралы әңгіме болған кезде практикалық тұрғыдан қиындықтар да тудырады.

Түйінді сөздер: субъект, адам саудасы, субъективті жағы, қылмыс, біліктілік, қылмыс объектісі, есі дұрыс, заң, мотив, қылмыс белгісі.

master student Baybulat T.B.

CHARACTERISTICS OF THE SUBJECT AND SUBJECTIVE SIDE OF HUMAN TRAFFICKING

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation: In the article, the author revealed the characteristics of the subject and subjective side of human trafficking. Such a brief regulation in criminal law of the concept and characteristics of the subject of the crime creates certain difficulties in the theory of criminal law in the theoretical development of issues related to the characteristics of the subject of the crime. The author revealed a lack of legislative regulation of questions about the subject of the crime, which also creates practical difficulties when it comes to qualifying specific crimes on the grounds of the subject of the crime.

Keywords: the subject of trafficking in human beings, the subjective side, the crime, the qualification, the object of the crime, sanity, law, motive, evidence of a crime.

Объект преступления отвечает на вопрос: преступление на что или на кого посягает? Объективная сторона преступления отвечает на вопрос: на объект преступления какими средствами посягает? Субъект преступления отвечает на вопрос: на объект преступления кто посягает? Субъективная сторона отвечает на вопрос: какова внутренняя сущность преступления?

По ст.128 УК РК субъектом торговли людьми является физическое вменяемое лицо, достигшее 16-летнего возраста, а по ст. 133 УК РК субъектом торговли несовершеннолетними может быть как продавец, так и покупатель несовершеннолетнего. В отношении несовершеннолетнего продавцом являются родители, попечители, опекуны и другие лица: например, близкие родственники, у которых несовершеннолетний находится на законных основаниях. Кроме этого, ими могут быть также и приемные родители (усыновители, удочерители). Покупателем могут быть любые лица, за исключением родителей несовершеннолетнего [там же, с.].

В уголовном кодексе Республики Казахстан общего определения субъекта преступления нет. В ст. 14 УК речь идет о лицах, подлежащих уголовной ответственности. Согласно п.1 ст. 14 УК уголовной ответственности подлежит только вменяемое физическое лицо, достигшее возраста, установленного настоящим Кодексом.

Столь краткая регламентация в уголовном законодательстве понятия и признаков субъекта преступления создает определенные трудности в теории уголовного права в теоретической разработке вопросов, связанных с характеристикой субъекта преступления. Недостаточная законодательная регламентация вопросов о субъекте преступления создает и трудности в практическом плане, когда речь идет о квалификации конкретных преступлений по признакам субъекта преступления.

Е. Каиржанов пишет, что «субъектом преступления признается физическое лицо, достигшее возраста, с которого наступает уголовная ответственность, которое виновно в совершении общественно опасного деяния, предусмотренного уголовным законом как преступление.

Субъект преступления по действующему законодательству характеризуется следующими признаками:

Субъектом преступления может быть только физическое лицо. Юридические лица (предприятия, учреждения, организации и т.д.) не могут быть признаны субъектами преступления. Попытки некоторых авторов ввести в УК нормы об уголовной ответственности юридических лиц недостаточно обоснованы.

Субъектом преступления может быть не всякое физическое лицо, а только вменяемое. В уголовном законе не дается понятия вменяемости, оно вытекает из определения невменяемости как неспособности лица отдавать себе отчет в своих действиях или руководить ими. Невменяемое лицо не при каких условиях не может быть признано виновным и ответственным за совершенное им общественно опасное деяние [86].

Отмечая достоинство нового уголовного законодательства С.С. Молдабаев пишет: «В новом УК Республики Казахстан в п. 1 ст. 14 дается определение лица, подлежащего уголовной ответственности: « Уголовной ответственности подлежит только вменяемое физическое лицо, достигшее возраста, установленного настоящим кодексом.... В

конструировании института субъекта преступления новый уголовный кодекс сделал заметный шаг вперед в направлении дефинитивности кодекса, включив норму об общем понятии субъекта преступления. Прежние кодексы его приводили, отдав это доктринальному и судебному толкованию».

В теории уголовного права субъектом преступления по уголовному праву признается лицо, совершившее запрещенное уголовным законом общественно опасное деяние (действие или бездействие) и способное нести за него уголовную ответственность. Субъект преступления признается одним из элементов состава преступления, без которого уголовная ответственность исключается.

Согласно этого определения субъектом преступления признается: 1) физическое лицо; 2) совершившее запрещенное уголовным законом общественно опасное деяние (действие или бездействие); 3) способное нести за содеянное уголовную ответственность

В педагогической энциклопедии субъект определяется: «Субъект – активно действующий, познающий, обладающий сознанием человек или коллектив,

В теории познания субъект – это источник познавательной активности, а объект – это то, на что направлена познавательная активность субъекта. Без субъекта нет и объекта. Для одного человека объектом может становится сознание другого человека, хотя оно и оказывается не материально-вещественным по своей сути, а психическим. Например, для субъекта торговли людьми объектом преступления является личная свобода человека и свобода выбора рода деятельности. Свобода по сути не материально-вещественный объект, а состояние самоопределения субъекта.

Следовательно, на наш взгляд в теории уголовного права субъект преступления – это источник посягательства, а объект – это то, на что направлено преступное деяние субъекта.

Без субъекта торговли людьми нет и объекта торговли людьми.

В педагогической энциклопедии субъект определяется: «Субъект – активно действующий, познающий, обладающий сознанием человек или коллектив. Субъект может проявить инициативу и самостоятельность, принять и реализовать решение, оценить последствия своего поведения, самоизменяться и самосовершенствоваться, определять перспективу своей многомерной жизнедеятельности. Субъект в состоянии дать отчет себе в своих действиях, способен к самопознанию, самосознанию и самоответственности. Он может соотносить свое прошлое, настоящее и будущее.

По философии в качестве субъекта выступают не только индивид, но и некоторые мыслительные активности, находящиеся внутри его же сознания. Субъектом могут выступать также сверх (или над) индивидуальные образования: социальная группа, класс, общество, нация и т.д. Например, квалифицированные составы преступлений, предусмотренных ч.ч.2,3,4 ст. 128 УК РК, устанавливаются уголовную ответственность за действия, предусмотренные ч. 2 и 4 ст. 128 УК РК, совершенные соответственно:

а) группой лиц, по предварительному сговору ... наказывается лишением свободы на срок от пяти до семи лет с конфискацией имущества или без таковой;

б) деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи наказываются лишением свободы на срок от десяти до двенадцати лет с конфискацией имущества или без таковой;

в) деяния, предусмотренные частями первой, второй или третьей настоящей статьи, если они: г) совершены организованной группой – наказываются лишением свободы на срок от двенадцати до пятнадцати лет с конфискацией имущества.

Здесь группа лиц или организованная группа лиц являются субъектами торговли людей. Отсюда видно что, меры уголовного наказания зависит от субъекта, а именно субъект индивид или группа лиц или организованная группа лиц.

Субъектам, осуществляющих торговли людьми являются: торговец людьми, вербовщик, перевозчик, передатчик и покупатель живого товара -потерпевшего.

Торговец людьми – субъект, осуществляющий торговлю другим человеком или группой людей, Физические или юридические лица или группы лиц, которые совершают

любые действия, составляющие понятие торговли людьми или не препятствуют и не противостоят ей, хотя обязаны это делать в силу своих должностных полномочий.

Вербовщик – субъект, агитирующий или склоняющий к переезду на другое место жительства или работы. Им может быть как мужчина, так и женщина любого возраста и национальности. Вербовщиком может оказаться знакомый и даже друг, а также интимный партнер, который либо сам не знает о конечной цели вербовки, либо желает заработать на этом деньги.

Как видно из определении этих двух понятий, названия субъектов определяются функциями, которые они выполняют в процессе осуществления торговли людьми. Используя этого приема мы дали определения следующих понятий: транспортировщик, эксплуататор.

Транспортировщик – это субъект, который доставляет «живой» товар к месту его предстоящей продажи и / или эксплуатации.

Эксплуататор – это субъект страны назначения, который с целью получения прибыли ломает человека морально, поставит его под свой контроль и заставить работать.

Как правило, субъекты данного преступления – это лица, составляющие звено в цепочке взаимосвязанных действий, обеспечивающих сложный способ торговли людьми (вербовка, купля – продажа, перемещение, получение, передача, укрывательство, организация эксплуатации). Однако субъектом может быть и лицо, совершившее один факт купли-продажи в одиночку. Это может быть как продавец человека, так и его покупатель. Например, продажа своего ребенка или покупка человека для использования в целях трансплантации его органа.

Лицо, которое завербовано, перевезено, получено кем-то, укрыто даже при наличии его согласия, не может быть субъектом данного преступления. Это его жертва, предмет торга. Особое внимание следует обратить на «согласие» детей, которое никогда не может приниматься в расчет и тем самым признавать действия покупателей ненаказуемыми.

Если торговлей людьми, в том числе детьми, занимаются юридические лица, агентства по усыновлению детей, по оформлению документов для миграции, то, поскольку в Уголовном кодексе не предусмотрена уголовная ответственность юридических лиц, отвечать могут лишь те их представители, чьим умыслом охватываются преступные действия. В отношении ответственности всех других соучастников торговли людьми, кроме самих исполнителей, они в силу ст. 29 УК Республики Казахстан могут нести ответственность лишь при наличии осознания характера, цели и общественной опасности совершаемых действий. Например, технические работники транспортных предприятий, гостиниц, пансионатов, осуществляющих перевозку, обеспечивающих проживание и т.п. действия, если их умыслом не охватывается торговля людьми, они не могут нести ответственности за соучастие в ней.

Что касается личности виновных в торговле людьми, то как правило, это лица в возрасте от 25 до 40 лет, большей частью мужчины (около 70 %). Как правило, это ранее несудимые лица.

Все статьи, содержащиеся в Уголовном кодексе Республики Казахстан о субъекте преступлений в зависимости от личной особенности лица и характера его соучастия мы их разделили на два вида: статьи о субъекте преступлений; статьи о действиях над субъектами преступлений.

Такая классификация статей о субъекте преступлений соответствует классификации знаний Л.Н. Ландой. Согласно которой, первая группа знаний – это знания о предметах и явлениях внешнего мира, а вторая группа знаний – это знания о действиях, которые с ними нужно производить.

Рассмотрим эти две группы статей УК РК о субъекте преступлении по порядку.

Во многих статьях Уголовного кодекса Республики Казахстан часто встречаются словосочетания, связанные с субъектом преступления (Преступление), то есть статьи о субъектах преступления. Например, по разделу II (Преступление) общей части УК РК такие словосочетания, как: «Статья 14. Лица, подлежащие уголовной ответственности», «Статья 15. Возраст, с которого наступает уголовная ответственность», «Статья 16. Невменяемость», «Статья 17. Уголовная ответственность лиц с психическим расстройством, не исключаящим

вменяемости», «Статья 18. Уголовная ответственность лиц, совершивших преступление в состоянии опьянения», «Статья 28. Виды соучастников преступления», «Статья 29. Ответственность соучастников преступления», «Статья 31. Формы соучастия в преступлении».

Из самого названия раздела УК РК (Раздел II. Преступление) видно, что, в нем содержится 29 статей (от ст.9 до ст. 37). По ст. 14. субъект, принадлежащий уголовной ответственности должен быть вменяемым, достигшего возраста (например, субъектом преступления торговли людьми является физическое вменяемое лицо, достигшее 16-летнего возраста) [1, с.316], а по ст. 133 УК РК субъектом преступления торговли несовершеннолетними может быть как продавец, так и покупатель несовершеннолетнего.

Квалифицированные составы преступлений, предусмотренных ч. 2 ст. 128 УК РК, устанавливают уголовную ответственность за действия, предусмотренные ч. 1 ст. 128 УК РК, совершенные: а) группой лиц, по предварительному сговору; б) неоднократно; в) с применением насилия, опасного для жизни и здоровья, или угрозой его применения; г) с применением оружия или предметов, используемых в качестве оружия; д) в отношении женщины, заведомо для виновного находящейся в состоянии беременности; е) в отношении двух и более лиц; ж) в целях изъятия органов или тканей потерпевшего для трансплантации или иного использования; з) путем обмана или злоупотребления доверием; и) лицом с использованием своего служебного положения; к) с использованием материальной или иной зависимости потерпевшего. Данные признаки были ранее рассмотрены, при анализе ст. 125 УК РК поэтому не нуждаются в повторном освещении.

Субъектом преступления может быть человек, совершивший умышленно или неосторожно общественно опасное деяние, предусмотренное уголовным законом, если он достиг установленного законом возраста, вменяемым, а в отдельных случаях обладает некоторыми специальными признаками, указанными в соответствующей норме.

Исходя из изложенного, к основным признакам субъекта преступления относятся:

- физическое лицо.
- вменяемость.
- достижение определенного законом возраста.

Эти наиболее существенные признаки всех субъектов преступлений составляют научное понятие общего субъекта преступления.

В качестве одного из признаков общего субъекта преступления ст. 14 УК РК называет физическое лицо. Это означает, что субъектом преступления может быть только человек. Физическими лицами, о которых говорится в ч. 1 ст. 14 УК РК, являются граждане Республики Казахстан, лица без гражданства и иностранные граждане. Это вытекает из содержания статей 6 и 7 УК РК.

Уголовное право, рассматривая преступления как социальное явление, субъектом преступления признает только человека, обладающего разумом и относительной свободой воли. Это соответствует задачам уголовного законодательства, его принципам, понятию преступления и целям наказания.

Люди, совершая различные проступки, в том числе и преступления, могут объединять свои усилия и принимать коллективные решения. Однако уголовная ответственность всегда строго персональная.

Само преступление уголовный закон не нарушает, а нарушает общественные отношения. Субъект, допустивший такое нарушение, вступает в уголовно-правовые отношения уже не с участником общественных отношений, а с государством в лице его правоохранительных органов».

Под общим понятием субъекта преступления подразумевается признание субъектом преступления любого виновного лица, вменяемого, достигшего установленного в законе возраста уголовной ответственности.

Под специальным субъектом понимается лицо, характеризующееся дополнительно к признакам общего субъекта еще и особыми лишь ему присущими качествами, относящимися,

возможно, к занимаемой должности, выполняющим обязанностям по службе этим лицом, судимости и т.д..

Наряду с традиционно утвердившимися понятиями общего и специального субъекта в теории уголовного права в настоящее время острые дискуссии разгорелись по проблеме признания субъектом преступления наряду с физическими лицами и юридических лиц.

Переход к рыночным отношениям, - пишет У.С. Джекебаев, - многообразие форм собственности, возрождение предпринимательства требует совершенствования форм уголовной ответственности. Отдельные ученые - юристы и практические работники уголовной юстиции приходят к выводу о необходимости установления уголовной ответственности юридических лиц. Сторонники этого подхода предлагают свои варианты правовых норм... Такой вариант предложен в ст. 13 проекта УК Республики Казахстан, которая гласит, что (1) Уголовной ответственности подлежат физические вменяемые лица, совершившие преступления и достигшие установленного законом возраста. (2) За некоторые деяния, посягающие на суверенитет республики и основы государственного управления, а также преступления в сфере экономики, в предусмотренных законом случаях, наряду с конкретными должностными лицами, уголовной ответственности подлежат также и юридические лица, виновные в занятии неправомерной антигосударственной или антигуманной деятельностью.

У.С. Джекебаев, характеризуя повышенную значимость выяснения доминирующих мотивов в преступном поведении индивида, пишет: «Для углубленного понимания структуры человеческой личности, закономерностей и движущих факторов ее формирования, в том числе антисоциальной личности, большое теоретическое и практическое значение имеет выяснение природы и сущности доминирующих мотивов в преступном поведении индивида. Нельзя сказать, чтобы эти вопросы не привлекали внимания ученых-юристов. При юридическом анализе субъективной стороны преступления довольно обстоятельно исследуются психологическое отношение лица к совершенному преступлению, формы вины, мотивы и цели преступления, но изучаются эти вопросы в основном для анализа состава преступления, разграничения смежных составов и для индивидуализации ответственности».

Исследование мотивов совершенного преступления в событиях торговлей людьми необходимо прежде всего для правильного юридического анализа состава преступления, разграничения от смежных составов, т.е. от похищения человека, лишения свободы, захват заложников и других.

Одним из важнейших свойств субъекта является мотив. Существуют следующие различные трактовки мотива: 1) наиболее развернутое определение мотива преступного поведения сформулировал в свое время Игошев К.Е.: «Мотив преступного поведения можно определить как сформировавшееся под влиянием социальной среды и жизненного опыта личности побуждение, которое является внутренней непосредственной причиной преступной деятельности и выражает личностное отношение к тому, на что направлена преступная деятельность».

Дж. Флетчер и А.Наумов, касаясь проблемы ответственности юридических лиц, отмечают; «Традиционное уголовное право игнорирует вопрос о группе как о целостном субъекте преступного поведения, но на деле опыт нашего столетия показывает, что именно группы прежде всего становятся основными причинителями преступного вреда. Только группы ведут войны, занимаются этническими чистками и осуществляют геноцид, поддерживают диктаторские режимы и причастны к «исчезновению» людей, контролируют незаконный оборот наркотиков, занимаются «отмыванием денег», изготовлением фальшивой и вредной для здоровья продукции и т.д. Виды таких групп варьируются от правительств и правящих клик до легализованных представительств организованной преступности и уважаемых корпораций. В целом мы можем называть их просто «законными формированиями».

Теперь рассмотрим вторую группу статей УК Республики Казахстан, которые описывают действия над субъектами преступлений. По общей части УК РК из семи разделов

его пять разделов (Разделы: III – VII) связаны с действиями над субъектами преступлений. Следовательно, большинство разделов и статей УК РК связаны не самим субъектом преступлений, а действиями над субъектом преступлений.

Раздел III называется «Наказание». Наказание – это действие над субъектом преступлений. Наказание есть мера государственного принуждения, назначаемая по приговору суда. Наказание есть мера государственного принуждения, назначаемая по приговору суда, Наказание применяется к лицу, признанному виновным в совершении преступления и заключается в предусмотренном КУ РК лишении или ограничении прав и свобод этого лица.

«Наказание применяется в целях восстановления социальной справедливости, а также исправления осужденного и предупреждения совершения новых преступлений как осужденным, так и другими лицами. Наказание не имеет своей целью причинение физических страданий или унижение человеческого достоинства», - так пишется, в ст. 38 (Понятие и цели наказания) УК РК.

Последующие статьи данного раздела связаны с действиями, совершаемыми над субъектами – наказаниями. По ст. 39 к лицам, признанным виновными в совершении преступления, могут применяться следующие основные наказания: а) штраф; б) лишение права занимать определенную должность или заниматься определенной деятельностью; в) привлечение к общественным работам; г) исправительные работы; д) ограничение по военной службе; е) ограничение свободы; ж) арест; з) содержание в дисциплинарной военной части; и) лишение свободы; к) смертная казнь.

Кроме основных наказаний к осужденному могут применяться следующие дополнительные наказания: а) лишение специального, воинского или почетного звания, классного чина, дипломатического ранга, квалификационного класса и государственных наград; б) конфискация имущества.

По ст. 128 (Торговля людьми) субъекты купли-продажи или иных сделок в отношении лица, а равно его эксплуатация либо вербовка, перевозка, передача, укрывательство, а также совершение иных деяний в целях эксплуатации – наказываются лишением свободы на срок до пяти лет с конфискацией имущества или без таковой.

Те же деяния, совершенные: а) группой лиц по предварительному сговору; б) неоднократно; в) с применением насилия, опасного для жизни и здоровья, или угрозой его применения; г) с применением оружия или предметов, используемых в качестве оружия; д) в отношении женщины, заведомо для виновного находящейся в состоянии беременности; е) в отношении двух и более лиц; ж) в целях изъятия органов или тканей потерпевшего для трансплантации или иного использования; з) путем обмана или злоупотребления доверием; и) лицом с использованием своего служебного положения; к) с использованием материальной или иной зависимости потерпевшего, – наказываются лишением свободы на срок от пяти до семи лет с конфискацией имущества или без таковой.

Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные в целях вывоза за пределы Республики Казахстан, ввоза в Республику Казахстан или перевозки лица через территорию Республики Казахстан из одного иностранного государства в другое, а равно вывоз за пределы Республики Казахстан, ввоз в Республику Казахстан или перевозка лица через территорию Республики Казахстан из одного иностранного государства в другое государство в целях совершения таких деяний – наказываются лишением свободы на срок от семи до десяти лет с конфискацией имущества или без таковой.

Деяния, предусмотренные частями первой, второй или третьей настоящей статьи, если они: а) совершены организованной группой; б) повлекли по неосторожности смерть потерпевшего либо иные тяжкие последствия, – наказываются лишением свободы на срок от семи до пятнадцати лет с конфискацией имущества.

По ст. 133 (Торговля несовершеннолетними) субъекты купли-продажи или иных сделок в отношении несовершеннолетнего, а равно его эксплуатация либо вербовка, перевозка, передача, укрывательство, а также совершение иных деяний в целях эксплуатации

– наказываются лишением свободы на срок от пяти до семи лет с конфискацией имущества или без таковой.

Те же деяния, совершенные: а) группой лиц по предварительному сговору; б) неоднократно; в) с применением насилия, опасного для жизни и здоровья, или угрозой его применения; г) с применением оружия или предмета, используемых в качестве оружия; д) в отношении оружия или предметов, используемых в качестве оружия; е) в целях изъятия органов или тканей потерпевшего для трансплантации или иного использования;

ж) путем обмана или злоупотребления доверием;

з) лицом с использованием своего служебного положения; и) в целях вовлечения несовершеннолетнего в совершение преступлений или иных антиобщественных действий; к) с использованием материальной или иной зависимости потерпевшего, – наказываются лишением свободы на срок от семи до десяти лет с конфискацией имущества или без таковой.

Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные в целях вывоза за пределы Республики Казахстан, ввоза в Республику Казахстан или перевозки несовершеннолетнего через территорию Республики Казахстан из одного иностранного государства в другое, а равно за пределы Республики Казахстан, ввоз в Республику Казахстан или перевозка несовершеннолетнего через территорию Республики Казахстан из одного иностранного государства в другое государство в целях совершения таких деяний – наказываются лишением свободы на срок от десяти до двенадцати лет с конфискацией имущества или без таковой.

В статьях о действиях с субъектами преступлений общее слово «действия с субъектами преступлений» заменяются такими более конкретными словами: «лишение права занимать определенную должность или заниматься определенной деятельностью» (ст. 41), «привлечение к общественным работам» (ст. 42), «ограничение свободы» (ст. 45), «лишение свободы» (ст. 48) и т.д.

В теории уголовного права под субъективной стороной преступления обычно понимается психическое отношение виновного к совершаемому им общественно опасному деянию, предусмотренному уголовным законом в качестве преступления [13, с. 132; 133, с. 53]

Субъективная сторона преступления торговли людьми характеризуется наличием прямого умысла. Виновный сознает противозаконность своих действий, направленных на эксплуатацию человека против его воли и желает совершения таких действий. Мотивы торговли людьми характеризуются прямым умыслом и специальной целью – желанием эксплуатировать человека.

В теории уголовного права субъективная сторона преступления характеризуется в качестве некоей внутренней сущности преступления. При этом указывается на то, что субъективная сторона преступления представляет собой психическое отношение лица к совершаемому им общественно опасному деянию, характеризующееся виной, мотивом, целью и эмоциями. Отмечается, что в большинстве учебников по Общей части уголовного права субъективная сторона преступления раскрывается именно в таком определении

Кригер Г.А. и Ворошилин В.В., высказывались за то, что субъективную сторону преступления следует отождествлять с обязательным ее признаком-виной, включающей в свою очередь в себя мотив и цель совершения преступления.

Говоря о необходимости понимания единства объективного и субъективного в преступлении, В.Н. Кудрявцев справедливо отмечал, что именно на базе мотива и цели, в тесной связи с ними в генезисе преступного деяния проявляются отдельные признаки двух других элементов преступления – объекта и объективной стороны. Эта связь структурно представляется им в следующей цепочке: «субъект преступления – мотивы – цели – цели – модели предмета, объекта и способа и умысел – объективная сторона – преступный результат». Следовательно, установление в каждом отдельном случае умысла, цели и мотива преступления возможно лишь на основе детального анализа всех объективных обстоятельств и тщательного изучения субъективных условий, приведших индивида к совершению преступления.

Внешне мотив и цель преступления как элементы субъективной стороны преступления проявляются :

1. По объективным показателям преступного поведения путем расшифровывания их смысловых связей и содержания.

2. По индивидуальным особенностям мотивации преступления путем сбора сведений о ее формировании и непосредственном обнаружении лицом во время, до и после совершения преступления.

3. По данным о мотиве и цели преступления, полученным от обвиняемого. Способ совершения преступления, вызывая определенные изменения в предметах, явлениях и процессах внешней среды, передает в нее информацию о действиях, входивших в его состав, об особенностях их совершения, отражающих качества личности, и в равной степени опосредованно о других факторах, детерминирующих способ.

Анализ способа совершения преступления, поскольку он детерминирован психологическими свойствами личности, имеет важнейшее значение для установления содержания субъективной стороны преступления.

Между целью, мотивом и способом совершения преступления существует двусторонняя связь.

С одной стороны, способ совершения преступления - как набор различных вариантов для достижения преступной цели, а также как определенный метод действий, как система действий по подготовке, совершению и сокрытию преступления – может оказывать влияние на формирование целей. Это подтверждается мнениями П.С. Дагеля и Р.И. Михеева, согласно которым, способы преступления, отражая предметное содержание мотивов, целей, намерений человека, являются средством психологической интерпретации совершенного лицом деяния.

С другой стороны, содержание субъективной стороны, в частности мотивов и целей деяния, способно предопределить способы совершения преступления.

По мнению А.В. Наумова мотив становится определенным только по отношению к конкретному действию. Цель, свою очередь, определяет средства и способы ее достижения. В конечном счете мотив определяет пути реализации намечанных целей; отвечает на вопрос, почему человек действует именно этими, а не другими средствами, способами. Следовательно, раскрывающий преступление, именно в мотиве находит разгадку тайны преступника, потому что без установления мотива невозможно уяснить содержание преступной деятельности.

Таким образом, определенному мотиву соответствует (через цель) и определенное средство его выражения.

Содержание субъективной стороны преступления раскрывается с помощью тесно связанных между собой признаков: вина, мотив, цель, среди которых вина является обязательным признаком, а мотив и цель - факультативными.

Каждое из этих понятий характеризует психическую сущность преступления с различных сторон. Вина отражает психическое отношение виновного к совершаемому им общественно опасному деянию (действию или бездействию) и наступившим в результате этого общественно опасным последствиям. Она может быть умышленной и неосторожной.

Мотив представляет собой побуждение, вызывающее решимость совершить преступление. Цель преступления - это представление о желаемом результате, к достижению которого стремится лицо, совершающее преступление».

Мотив, в отличие от цели, не предусмотрен в качестве обязательного признака субъективной стороны основного состава торговли людьми.

Цель преступления - это идеальный образ желаемого будущего результата, к которому стремится преступник, совершая преступление..

В психологии цель понимается как будущее, которого желает человек и которого он стремится достичь. Она объединяет представление о желаемом будущем и активную устремленность к нему.

Цель преступления - это мысленная модель будущего результата, к достижению которого стремится лицо при совершении преступления.

Указание законодателя на специальную цель - эксплуатация человека, означает, что при ее отсутствии нет состава рассматриваемого преступления. Следовательно, цель влияет на квалификацию деяния по ст. ст. УК РК, отграничивает его от иных составов преступления.

При попытке правильного уяснения содержания ч. 1 ст. ст. 128 и 133 УК РК возникает вопрос, является ли цель эксплуатации необходимым признаком только вербовки, перевозки, передачи, укрывательства или получения, или такая цель - необходимый признак всех форм совершения этого преступления, т.е. и купли - продажи.

Закон различает две формы психического отношения к содеянному и его последствиям: умысел (прямой и косвенный) и неосторожность (легкомыслие и небрежность). В основе выделения различных форм вины лежит различная интенсивность протекания волевых и интеллектуальных процессов. Следовательно, различная интенсивность протекания волевых и интеллектуальных процессов определяет различные формы вины.

По своей конструкции основной состав торговли людьми является формальным, а, как известно, в преступлениях с формальным составом субъективная сторона характеризуется виной в виде прямого умысла. При этом интеллектуальный компонент умысла характеризуется одним элементом, именно, осознанием лицом общественно опасного характера своего деяния, а волевой - желанием его совершить.

Так, лицо при торговле людьми осознает общественно опасный характер своих действий (покупает, продает, вербует, перевозит, передает, укрывает или получает человека) и желает их совершения.

Осознание виновным общественной опасности торговли людьми предполагает фактическое понимание характера и социальной значимости тех общественных отношений, на которые он посягает, а также понимание содержания своих действий и фактических обстоятельств совершенного деяния (место, время, способ, орудия и т.д.).

По мнению В.В. Лунева субъективная сторона преступления - это внутренняя психологическая характеристика преступного поведения, заключающаяся в психическом отношении преступника к совершаемому преступлению в целом и его отдельным юридически значимым элементам объективного характера (общественно опасному действию или бездействию, преступным последствиям, причинной связи между действиями и последствиями, месту, времени, способу, орудиям, средствам и другим обстоятельствам совершения преступления) и в частности она является относительно сложным образованием, состоящим из ряда взаимосвязанных социально-психологических элементов, имеющих общее и особенное уголовно-правовое значение. К ним относятся: вина, мотив и цель преступления, эмоциональное состояние лица в момент совершения преступления.

Основным признаком субъективной стороны преступления уголовно-правовая наука считает вину. И это обоснованно. Поведенческий акт может быть признан преступлением лишь при наличии вины человека; его совершившего. Вина- понятие юридическое (уголовно-правовое, административно-правовое и гражданско-правовое). В то же время оно имеет глубинное психологическое содержание».

По мнению А.И. Милевского посредником -пособником является лицо, которое, действуя по поручению продавца или покупателя, непосредственно выполняет отведенное только ему поручение. Несмотря на внешнюю совместность действий с торговцами, у него отсутствует умысел на достижение единой преступной цели с той стороной, от имени которой он выступает [51, с. 10]. Следовательно, при купле-продаже цель эксплуатации должна присутствовать как у продавца, так и у покупателя. Она может отсутствовать у пособника, так как при соучастии допускается, что отдельные соучастники могут и не преследовать тех же целей, что и исполнитель.

Приговором суда № 2 г. Актюбинска от 9 июля 2007 года признаны виновными в торговле людьми, в том числе и несовершеннолетними, и в ряде других преступлений шестеро лиц, из которых трое являются близкими родственниками.

По приговору суда Еркетаева А.У. по предварительному сговору с лицами, в отношении которых уголовное дело выделено в отдельное производство, а также с

Байджумаевым А.Н. и С.А.Балмагамбетовым в период времени с января по июль 2006 года для принуждения к тяжелой работе граждан Узбекистана в бане «Атагер», расположенной по улице Конаева в г. Актобе, неоднократно совершали их куплю-продажу, и эксплуатировали.

Так, Байджумаев и Балмагамбетова обманным способом, обещая прибыльную работу, привозили граждан Узбекистана в Казахстан, затем, забрав их документы, пользуясь их зависимым положением, продавали их по 5000 тенге каждого. Выкупленных граждан использовали на самых тяжелых работах, как рабов, помимо этого, применяли к ним постоянно насилие, истязали. А мужчины Толеген А., Еркетаев Е. потерпевших женщин систематически насиловали и совершали в отношении них действия сексуального характера.

Действующий уголовный закон фактически ограничил применение ст. 128 УК только в отношении тех случаев торговли людьми, в том числе и несовершеннолетними, которые совершаются в целях их эксплуатации.

Однако в большинстве случаев купля-продажа несовершеннолетнего осуществляется с целью его последующего усыновления, однако такие действия не подпадают под признаки преступления, предусмотренного ст. 133 УК РК, так как не охватываются понятием «эксплуатация».

Приговором Темиртауского городского суда Карагандинской области от 18 октября 2009 года действия Арзютова С.А. по ст. 128 ч. 3 УК были переквалифицированы на ст. 270 ч. 1 УК и по ней назначено наказание в виде 2-х лет лишения свободы. На основании ст. 58 ч. 3 УК по совокупности преступлений окончательно назначено ему 3 года лишения свободы.

Постановлением коллегии по уголовным делам от 19 февраля 2009 года по апелляционному протесту прокурора приговор первой инстанции изменен и действия Арзютова переквалифицированы со ст. 270 ч. 1 УК на ст. 128 ч. 3 УК с назначением наказания в виде 8 лет лишения свободы.

Установлено, что Арзютов, пользуясь тем, что с потерпевшими Новокшеновой Е.Г. и Булацкой Е.О. у него сложились близкие отношения, уговорил последних поехать с ним в Китай и повез их отдельно друг от друга, преследуя цель получить материальную выгоду от эксплуатации потерпевших. Оформлением виз занимался сам Арзютов, родителей девушек убедил в том, что материально он их обеспечит. Потерпевшие показали, что Арзютов забрал у них деньги и не отдавал, угрожал им, что продаст уйгурам, если они не будут выполнять его требования, несколько раз вывозил их в незнакомые отели, где они вынужденно оказывали сексуальные услуги лицам китайской национальности. Деньги за услуги получал Арзютов.

При таких обстоятельствах коллегия пришла к выводу, что в действиях Арзютова имеется состав преступления, предусмотренного ст. 128 ч. 3 УК – торговля людьми, то есть вывоз лица за пределы Республики Казахстан, совершенный с целью эксплуатации, в отношении двух лиц, путем обмана и злоупотребления доверием, с использованием материальной и иной зависимости.

На основе анализа уголовно-правовой литературы по субъективной стороне преступления нами обобщены знания о его следующих элементах: вина, мотив, цель, эмоция. В толковом словаре слово «вина» означает: 1. Проступок, преступление. Признать свою вину. 2. Причина, источник чего-нибудь (неблагоприятного).

Свойства вины :

- обязательный признак преступления;
- отождествляется субъективной стороной преступления;
- включает в себя мотив и цель преступления;
- отражает психического отношения виновного совершаемому им общественно опасному деянию, и она может быть умышленной или неосторожной;
- зависимость форм вины от интенсивности протекания волевых и интеллектуальных процессов:
 - объективно существует независимо от того, познана она или не познана правоохранительными органами;
 - в процессе расследования и судебного разбирательства может быть познана;

- существует в объективной реальности;
- проявляется в поведении конкретного лица, совершившего общественно опасного деяния;
- познается как объективная реальность;
- родовое понятие умысла и неосторожности;
- общее основание уголовной ответственности;
- представляет собой самостоятельный элемент субъективной стороны, учитываемый и проявляющийся наряду с мотивами, целями, эмоциями;
- характеризует внутреннюю психологическую часть состава преступления, к какой относится субъективная сторона преступления;
- в содержание которого включаются все психические компоненты, способные к определению и коррективке поведения преступника.

Вина позволяет решить следующие уголовно-правовые задачи:

- признание поведенческого акта преступлением;
- установление уголовной ответственности лица, совершившего преступления;
- определение основы работы правоохранительных органов;
- выявление антисоциальной, асоциальной либо недостаточно выраженной социальной установки лица относительно важнейших ценностей общества;
- признание лицом общественно опасного характера своего деяния и желание его совершить;
- установление того, какую цель преследовал виновный;
- установление в действиях лица определенной формы вины;
- правильная юридическая и политическая оценка совершенного общественно опасного деяния;
- изучение глубинного психологического содержания признаков субъективной стороны преступления.

Свойства мотива преступления:

- сформировавшееся под влиянием социальной среды и жизненного опыта личности побуждение;
- внутренняя непосредственная причина преступной деятельности;
- выражает личностное отношение к тому, на что направлена преступная деятельность;
- формируется под влиянием социальной среды и жизненного опыта лица, принявшего решение совершить преступление;
- внутренний субъективный стержень (процесс) преступления, который включает в себя актуализацию потребности;
- конкретность мотива;
- мотива в цели;
- отвечает на вопрос: ради чего осуществляет человек данное преступление;
- побуждает субъекта к преступлению;

Мотив преступления позволяет решить следующие уголовно-правовые задачи:

- влияние на выбор путей достижения цели;
- предвидение и прогнозирование возможных последствий, принятие решения действовать, контроль и коррекция совершаемых действий;
- отражение всей совокупности обстоятельств, обуславливающих совершение преступления;
- придание преступлению личностной значимости;
- направление действия субъекта в соответствии с актуальным желанием;
- выступление в качестве эталонной составляющей в процессе соотнесения субъектом желаемых и достигнутых результатов своих действий.

По психологии деятельности, каждому ее виду соответствует определенная задача, каждой задаче соответствует умения, необходимые для решения этой задачи. Например, в

процессе торговли людьми вербовщик решает следующие задачи: опубликование объявления с предложением о высокооплачиваемой работе за рубежом, устное предложение выехать куда-либо на заработки и т.п., если в действительности такое предложение подразумевает привлечение людей для дальнейшей их эксплуатации (трудовой, сексуальной, эксплуатации органов и тканей тела и т. п.).

Опираясь на литературу по психологии, нами квалифицированы мотивы преступлений. В литературе отмечается, что наиболее простая и естественная классификация производится по отношению мотивов к самой деятельности. Если мотивы, побуждающие данную деятельность, не связаны с ней, то их называют внешними по отношению к этой деятельности; если же мотивы непосредственно связаны с самой деятельностью, то их называют внутренними.

Следовательно, если мотивы, побуждающие данное преступление, не связаны с ним, то их называем внешними по отношению к этому преступлению; если же мотивы непосредственно связаны с самим преступлением, то их называем внутренними.

Если, проводник поезда перевозит потерпевшего торговли людьми, то внешними мотивами этой деятельности могут быть: желание получить за перевозку вознаграждение, или благодарность. Внутренними мотивами в данном случае являются: скрывать, что перевозимый человек не является потерпевшим от торговли людьми, интерес к процессу торговли людьми, интерес к эксплуатации и т.д.

Мотивы могут быть осознаваемые и неосознаваемые, когда вербовщик не знает, ради чего он набирает людей для выполнения каких-либо работ, привлечение людей к какой-либо деятельности, в том числе противоправной, а иногда даже заблуждается в своих побуждениях.

Вышеназванная совокупность свойств мотива и систему задач, решаемые с помощью мотива, мы называем моделью мотива преступления.

Мотив, в отличие от цели, не предусмотрен в качестве обязательного признака субъективной стороны основного состава торговли людьми.

Цель преступления - это идеальный образ желаемого будущего результата, к которому стремится преступник, совершая преступление 2.

В психологии цель понимается как будущее, которого желает человек и которого он стремится достичь. Она объединяет представление о желаемом будущем и активную устремленность к нему.

В преступлении цель - это мысленная модель будущего результата, к достижению которого стремится лицо при совершении преступления.

Указание законодателя на специальную цель — эксплуатация человека, означает, что при ее отсутствии нет состава рассматриваемого преступления. Таким образом, цель влияет на квалификацию деяния по ст.ст. 128 и 133 УК РК отграничивает его от иных составов преступления.

В ст. 128 УК РК цели преступления торговли людьми указаны в следующих частях и ее пунктах:

1. Купля-продажа или совершение иных сделок в отношении лица, а равно его эксплуатация либо вербовка, перевозка, передача, укрывательство, а также совершение иных деяний в целях эксплуатации – наказываются лишением свободы на срок до пяти лет с конфискацией имущества или без таковой.

2. Те же деяния, совершенные:

ж) в целях изъятия органов или тканей потерпевшего для трансплантации или иного использования;

В ст. 133 УК РК цели преступления торговли несовершеннолетними указаны в следующих ее пунктах:

1. Купля-продажа или совершение иных сделок в отношении несовершеннолетнего, а равно его эксплуатация либо вербовка, перевозка, передача, укрывательство, а также совершение иных деяний в целях эксплуатации – наказываются лишением свободы на срок от пяти до семи лет с конфискацией имущества или без таковой.

2. Те же деяния, совершенные:

е) в целях изъятия органов или тканей потерпевшего для трансплантации или иного использования;

и) в целях вовлечения несовершеннолетнего в совершение преступлений или иных антиобщественных действий.

В.Г. Афанасьев пишет: «Цели неразрывно связаны со средствами. Ставить цель, как бы мала или масштабна она ни была, означает в то же время и вырабатывать средства ее достижения. ...Для достижения цели необходимо выбирать средства, согласующиеся с интересами субъектов, для которых поставлена цель и которые добиваются ее достижения.

Цель и средства меняются местами: достигнутая цель становится средством достижения другой цели» [63, с. 259].

В истории действуют люди, наделенные сознанием, стремящиеся к определенной цели, что в обществе ничего не делается без сознательного намерения, желаемой цели, пишут, К.Маркс и Ф. Энгельс.

Следовательно, для достижения цели эксплуатации торговцы людьми вырабатывают средства ее достижения, согласующиеся с их интересами.

В толковом словаре термин «средство» объясняется, так: 1. Прием, способ, действия для достижения чего-нибудь. 2. Орудие (предмет, совокупность приспособлений) для осуществления какой-нибудь деятельности.

Как указаны в ст. ст. 128 и 133 УК РК цели преступления торговли людьми: использование занятия проституцией другими лицами и иные формы сексуальной эксплуатации; рабский труд (услуги); подневольное состояние, а равно изъятие его органов и тканей; во влечение несовершеннолетнего в совершение преступлений или иных антиобщественных действий.

Средства, необходимые для достижения этих целей как указаны в ст. ст. 128 и 133 УК РК следующие:

1) либо вербовка, перевозка, передача, укрывательство, а также совершение иных деяний;

2) применение насилия, опасного для жизни и здоровья, или угрозой его применения;

3) обман или злоупотребление доверием;

4) использование своего служебного положения;

5) материальной или иной зависимости потерпевшего;

6) применение оружия или предметов, используемых в качестве оружия.

Первые четыре средства от 1) до 2) соответствуют пониманию их как приема, способа, действия для достижения цели торговли людьми, а последние два средства соответствуют пониманию средств, как орудия для осуществления торговли людьми.

Социальное действие, по Хомансу, - это процесс обмена, который строится по принципу рациональности: его участники стремятся получить наибольшую выгоду и минимизировать свои затраты. Для объяснения механизма социального действия Хоманс предлагает использовать пять основных гипотез. При этом он считает что, в социологии возможен только один тип объяснения, а именно психологический.

Мы применим пять основных гипотез Хоманса к объяснению механизма действия преступлений торговли людьми.

По гипотезе успеха: если при совершении определенного действия торговли людьми (вербовки, перевозки, передачи, укрывательства и др.) человек получает награду, он стремится это действие повторить. Чем чаще действие торговли людьми вознаграждается, тем с большей вероятностью человек воспроизводит это действие. Соответственно, действия, которые не вознаграждаются, не имеют тенденции к повторению. Если ранее вознаграждаемое действие при повторении не вознаграждается, то оно больше не воспроизводится, В этом случае говорят, что способ поведения «гасится».

Следовательно, организатор торговли людьми заинтересован в вознаграждении, так как при этом вербовщик, перевозчик и др. с большой вероятностью повторяют вербовку, перевозку и т.д.

На наш взгляд чтобы «гасить» способ торговли людьми необходимо обрывать связь действий: вербовка, перевозка, передача, укрывательство и др.

Так как каждый следующий субъект торговли людьми вознаграждает предыдущего, например, перевозчик вербовщика, передатчик перевозчика и т.д.

2. По гипотезе стимула: если в определенной ситуации действие торговли людьми было успешным, то в будущем в похожей ситуации, в аналогичной обстановке человек будет вести себя сходным образом. Следовательно, однажды усвоенное действие торговли людьми применяется в сходных ситуациях. Поэтому субъектам торговли людьми невыгодно сходные ситуации, так как в таких ситуациях действие торговли людьми будет менее успешным, а работы правоохранительных органов будет более успешным.

3. По гипотезе ценности люди довольно часто предпочитают получать меньше, но надежное вознаграждение будет большим, если шансы получить его кажутся им слишком малыми. Соответственно, чем строже наказание, тем меньше вероятность действия торговли людьми. Следовательно, из действий торговли людьми (вербовка, перевозка, передача, укрывательство и др.) предпочитают те действия, которые менее строго наказываются. Поэтому, необходимо усилить меры борьбы против торговли людьми, тогда результаты против торговли людьми будут более успешными.

4. По гипотезе голодания – насыщения человек нуждается в поощрениях и наградах, однако чем чаще он в недавнем прошлом получал определенные вознаграждения, тем быстрее у него развивается привыкание к ним (насыщение) и тем менее ценным будет для него каждое последующее такое вознаграждение. Однако, торговцы людьми не часто получают вознаграждения. Поэтому у них не развивается привыкание к вознаграждениям и тем ценнее будет для них последующее такое вознаграждение. На наш взгляд одна из причин развития торговли людьми заключается в этом.

5. По гипотезе фрустрации – агрессии, если преступник торговли людьми (вербовщик, перевозчик, передатчик или укрыватель) не получает в результате своего действия ожидаемой награды или неожиданным образом «штрафуется», наказывается, то он возмущается, негодует, и в состоянии негодования наибольшей ценностью для него становится само агрессивное поведение.

При вербовке (перевозке, передаче, укрывательстве, эксплуатации) человека виновный осознает, что незаконно вербует (перевозит, передает, укрывает, эксплуатирует) другого человека. Вопреки его воле отправляет его в иное место и желает этого. Так, при вербовке сознанием виновного охватывается определенная совокупность противоправных действий, направленных на причинение вреда общественным отношениям, регламентирующим безопасные условия жизни общества, а именно: безопасность личности, нарушение нормальной деятельности организаций и т.д. В свою очередь, при торговли людьми интеллектуальный момент прямого умысла характеризуется осознанием виновным того, что совершая преступление, он лишает другого человека личной свободы и свободы выбора трудовой деятельности.

Таким образом, субъективная сторона торговли людьми - это внутренняя психологическая характеристика преступного поведения торговца людьми. заключающаяся в его психическом отношении к совершаемому факту торговли людьми в целом, а также его отдельным юридически значимым элементам объективного характера (общественно опасному действию, последствиям в виде лишения человека свободы и насильственном его перемещении, месту, времени, способам, орудиям, средствам и другим обстоятельства преступления похищения человека) в частности.

Список использованной литературы:

1. Наумова Г., Губенко А. Древняя раса// Новое поколение. 2004. 23 января. С. 7.
2. Статистические сведения о состоянии преступности в Республике Казахстан за 2003 год// Предупреждение преступности. 2004. №1. С. 86-87.
- Утченко С.Л., Штаерман Е.М. О некоторых вопросах истории рабства // Вестник Древней истории 1960 №4; Рабство на периферии античного мира. Л., 1968
3. Российское законодательство X – XX веков в девяти томах. Том 1. Законодательство Древней Руси/ Отв. ред. тома В.Л. Янин.-М.: Юридическая литература,1984.-С.54
4. Глобализация общей, организованной и коррупционной преступности // Государство и право, 2001 №12. С.106
5. Российское законодательство X – XX веков в девяти томах. Том 6, 9. М.,1988
6. Сборник документов по истории уголовного законодательства СССР и РСФСР.1917-1952г. / Под ред. И.Т. Голякова.- М.: Госюриздат,1953.-С.76.
7. Беляева Л.И., Кулакова Н.Г. Торговля несовершеннолетними и меры борьбы с ней. - М: Институт Открытого общества. Фонд Сороса,2002.-С.22.
8. Климов В.А. Криминологические и уголовно-правовые проблемы борьбы с похищениями детей: Дисс...канд.юр. наук.-М.,1985.-С.34// Цит по Беляева Л.И., Кулакова Н.Г. Торговля несовершеннолетними и меры борьбы с ней. - М: Институт Открытого общества. Фонд Сороса,2002.-С.23.
9. Корзун И.В. Преступность среди женщин в Казахстане. А.;Жеты Жаргы, 1998.- С.22

УДК 347

магистрант Баймуханов Қ.Б.

ТҰРҒЫН ҮЙ ҚҰҚЫҚТЫҚ ҚАТЫНАСТАРЫНЫҢ ТҮСІНІГІ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа: Мақалада тұрғын үй құқықтық қатынастарының түсінігі азаматтардың заңды тұлғалардың, мемлекеттің дара (бөлек) меншігінде болатын, жылжымайтын мүлікке меншіктің нысаны болатын құқықтық нормалар қарастырылған.

Түйінді сөздер: кондоминиум, сервитут, мемлекеттік меншік, тұрғын үй, жылжымайтын мүлік.

магистрант Баймуханов К.Б.

КОНЦЕЦИЯ ЖИЛИЩНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация: В статье рассматриваются понятия жилищных правоотношений, правовых норм, являющихся субъектами собственности граждан (недвижимого имущества) юридических лиц, имущества государственной (раздельной) собственности, недвижимого имущества.

Ключевые слова: кондоминиум, сервитут, государственное жилье, жилье, отдых.

master student Baimukhanov K. B.

EXPLANATION OF HOUSEHOLD LEGAL RELATIONS

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation: The article addresses the concept of housing relations, legal norms, which are the subjects of citizens' ownership (real estate) of legal entities, the property of the state (separate), and property.

Keywords: condominium, easement, public housing, housing, recreation.

Қазақстан Республикасында нарықтық экономикаға өту, жеке меншік экономиканы басқарудағы әміршілдік-әкімшілік жүйені уақыттың мығым заңамалық құрылымдарының көбісі келмеске кетті. Жеке меншік құқығы – табиғи субъективті құқық, басқа көптеген азаматтық және саяси құқықтарды анықтайды. Тек сол елде, қайда жекеменшік құрметті және қол сұғылмаса, сонда ғана азамат игілікті және тынышты бола алады. Меншікте кез келген жылжымалы да, жылжымайтын да мүліктер болады.

Меншік құқығы үш құқық өкілеттігін біріктіреді:

- иелену құқығы, яғни затқа игілікті іс жүзінде іске асыру мүмкіндігі, оған байлаысты адам өз қалауы бойынша оған әсер ету мүмкіндігі туындайды;

- пайдалану құқығы, яғни заттардан оның пайдалы табиғи қасиеттерін алу, оның пайдасын пайдалану, сонымен қатар өзге пайдалар алу;

- билік ету құқығы, яғни заттық нақты немесе заңды тағдырларын шешу мүмкіндігі (мысалы, сату, айырбастау, сыйлау және т.б.) билік ету құқығы тек меншік иесіне ғана тиісті;

Меншік иесі өз меншігіне заңға сәйкес басқаруға құқылы. Бұл мұнымен залал тигізбей, басқа адамдардың, қоғам мемлекеттің заңды қызығушылықтары мен құқықтарын бұзбай, ол өз меншігін пайдалауы керек дегенді білдіреді.

Жеке меншік заңамаға сәйкес әртүрлі әлдістермен қолға түсіріледі:

Әртүрлі материалдық игіліктер мен рухани құндылықтарды жасау, қаржылық операциялар жүргізу, әртүрлі түрде қызмет көрсету, мұрагерлік, марапат, силық алу жолдарымен. Егер меншік заңды түрде қолға түсірілсе, онда ол заңмен қорғалады.

ҚР Конституциясында Қазақстан Республикасында мемлекеттік және жеке меншік танымды және тең түрде қорғалады деп бекітілген.

Бүгінде мемлекет ірі меншік иесі болып қалып отыр, өйткені, біріншіден мемлекет иелене алады және меншік құқығы бойынша сондай объектілер бар, қандай басқа меншік иелері жоқ және болмауы да керек (оның ішінде айналымнан тәркіленген немесе айналымда шектелген мүліктер). Бұл жерде дәлірек келетін мысал: аймақ, жер және басқа ресурстар болып табылады. Жер қатынастарын мемлекет ішілік реттеуден еркін (1995 жылғы Конституция мемлекетпен бекітілген шарттар бойынша жерге меншікті береді, 6 бап, 3 пункт) мемлекет аралық қатынаста Қазақстан Республикасы бүгінгі күнде қалыптасқан және егемен Қазақстанның шекарасындағы барлық шектесуші елдер мен танылған, территорияға жерге көпшілік меншік құқығының жалғыз субъектісі бола береді. Екіншіден, мемлекет басқа меншік иелері айрылған тәсілдермен мүлікті қолға түсіре алады. Мұндай тәсілдерге жататындар: салықтар, баж, айыптар, реквизициялар, кәмпескелеу, олжа табу, қазына т.б. Аталған тәсілдер мемлекеттің меншік құқығының пайда болуының негізі болуы мүмкін. Бұл мемлекеттік меншіктің осы құқықтың әр түрлігімен бөлетін ерекше сипаттамасы бар екенін кәуландырады. Қалайша мұндай жағдайды меншік түрлері теңдігі туралы деп айтуға болады? Бәрінен бұрын, заңаманың негізінде мемлекет меншіктің әрқелкі түрлерінің дамуына жағдай жасау керек. Саяси егемен ретінде Қазақстан Республикасы мемлекеті құқықтық ережелерде құқықтың басқа субъектілер мен теңестірілуі мүмкін емес. Бірақ, меншік иелері бір-біріне тауар иегері ретінде қарама қарсы тұратын мүліктік қатынастарда мұндай теңдік міндетті түрде, мемлекеттік меншік қатынасында да, өмір сүруі керек, әйтпегенде ол тауар айналысынан шығарылмады, онда меншік ретінде тіркелуін тоқтатады. Демек, мұндай қатынастарда мемлекет меншік енді саяси егемен ретінде емес, тең құқылы меншік иегері, тауар айырбасына қатысушы ретінде көрінуі керек. Меншік құқығы, яғни заңмен бекітілген материалды игіліктер тиімділігін анықталған жағдайларда құқықтың барлық дерлік салаласында нормалармен қорғалады: азаматтық, қылмыстық, әкімшілік, еңбек, жер, отбасылық. Меншік құқығының бұзылуының сипатына байланысты және азаматтық құқықта

ұсынылатын байланысты, меншік иесі қызығушылығын заңды қамтамасыз етуші, әртүрлі тәсілдер қолданылды.

Әрекет етуші ҚР Конституциясында жеке меншік құқығын азаматтық – құқықтық қорғау механизмінде ілгері қадам жасалды. 1995ж. ҚР Конституциясында мемлекеттік қажеттілік үшін мүлкінен ықтиярсыз айыру жағдайларында, оның орнын тең бағамды толтыру қарастырылады. Бұл ереже келесідей 26 бапта жазылған «Ешкім сот шешімінсіз өз мүлкінен айрыла алмайды. Мемлекетті қажеттілік үшін мүлкінен ықтиярсыз айыру тек ерекше жағдайларда, заңмен қарастырлып, орнын тең бағамды толтыру жағдайында ғана бола алады». ҚР Азаматтық құқығында мазмұны ашылып, осы конституциялық норма талқыланады. Азаматтық Кодекстің 15 тарауы меншік құқығы және өзге мүліктік құқықтарды қорғауға арналған. 266 бапта: «Қазақстан Республикасының заңнамалық актілер қабылдау жағдайында, меншік иесінің меншік құқығы бұзылып, осы актілерді қабылдауда, оған шығындар келтірілсе, оның орны толық көлемде Қазақстан Республикасымен толтырылады». Азаматтық Кодекстің 257 бабында меншік құқығы тоқтатылған жағдайда мүлік оның нарықтағы бағасымен бағаланады деп көрсетілген. Бүгінгі күнде, меншік құқығын бұзушы шешімдерді заңдылығын талаптар ретінде, мемлекеттік органдарды дауластыратын меншік құқығын азаматтық – құқықтық қорғау тәсілдері өзекті болып отыр. Олардың негізгі ерекшеліктері, мұндай талаптарда сотта жауаптылар болып, биліктік өкілеттігі бар, тікелей мемлекеттік органдар болатындығында.

Ертеректе, кеңестік кезеңде, мұндай жауапкершілік қарастырылмады (тек азаматтар иелігіндегі үйлер қирауға ұшыраған жағдайларда ғана). Сөз мемлекеттік органның билік ету заңдылығын даулау мүмкіндігі туралы және солайша меншік құқығын қалыптастыру және оның құқықтық өкілеттігін бұзған, мемлекетті меншік иесі алдында мүліктік жауапкершілікке тарту. Баяндалған мемлекеттің меншіктің жеке түрі бар азамат заңды тұлға алдында жауапкершілік мүмкіндігін тануын білдірді және құқықтық мемлекет концепциясына және меншіктің барлық түрдегі теңдік идеясына толық сай.

Азаматтардың меншік құқығы дегеніміз оны өзіне тиесілі мүлікті иелену, пайдалану және оған билік ету өкілеттілігі болып табылады.

Меншік құқық қатынастары – меншіктің экономикалық қатынастарында иемдену процессі қатынасын көрсететін құқық қатынастарының аса маңызды түрі болып табылады.

Меншік құқық қатынастары экономикалық меншік қатынастарының заңи нысаны және экономикалық мазмұны ретінде байланыса отырып, күрделі құқық қатынастарының даму жүйесін құрады. Құқықтық нысан экономикалық мазмұнынан анықтала келе, өз кезегінде оған қарма-қарсы белсенді әрекет көрсетеді.

Құқық теориясында құқық қатынастары материалдық және заңи мазмұнына бөлінеді. Құқық қатынастарының заңи мазмұны – ол субъективті заңи құқықтары мен міндеттері, фактілік қоғамдық қатынастардың ерекше нысаны ретінде құқық қатынастарының құрамы болып табылады. Құқық қатынастарының материалдық құқық қатынастары - субъектілердің заңға сәйкес мінез-құлқы, былайша айтқанда, құқықтық нормалар негізінде және соған сәйкес мінез-құлық.

Сонымен, құқықтық қатынастар дегеніміз — субъектілердің арасындағы ерекше құқықтық байланыс. Осы байланыстың нәтижесінде тараптардың өзара субъективтік құқықтары мен заңды міндеттері пайда болады. Субъективтік құқық — бұл осы және басқа тұлғаға немесе субъектіге жататын құқық. Субъективтік құқық — тұлғалардың мүдделерін қанағаттандыру үшін оларға белгілі шекте әрекет жасауға берілген құқықтық мүмкіндік. Басқаша сөзбен айтқанда, субъективтік құқық әрекет жасауға берілген құқықтық мүмкіндік көлемі мен түрін заңмен сақтау сипаты болып табылады. Қолданыстағы заңнама кез келген меншік иеленуші үш: иелену, пайдалану, билік ету құқықтарына ие. Меншік иесінің құқыққа ие болу көлемі келесі екі маңызды кезеңнен тұрады: біріншісі, меншік құқық объектісінің ерекшелігі; екіншісі, негізгі қоғамның қоғамдық-саяси жүйесінің сипатын көрсетеді. Сол себепті барлық жерге меншік объектілеріне иелену, пайдалану, билік ету құқығынан таралады, олардың нақты мазмұны бір бірінен бөлек болып табылады. Азаматтық-құқық

институтында меншік құқық – меншік құқығына ие мазмұны мен сипатын, меншік құқығының объектілерінің азаматтық-құқықтық режимін, осы объектілерге меншік құқығын алу мен тоқтату тәртібі мен мүмкіндігі туралы ережесін қосқанда, меншік құқығының нысанын, меншік құқығын азаматтық-құқықтық тәсілімен қорғауын, заңмен кепілдендірудің орнықтырады.

Иелену құқығы дегеніміз мүлікті іс жүзінде иеленуді жүзеге асыруды заң жүзінде қамтамасыз ету (ҚР АҚ-нің 188-бабы 2-бөлімі). Затқа иелік ету меншік иесі меншік құқығы арқылы жүзеге асырады, бұл дегеніміз иелену меншік құқығымен айырылмай бірге жүреді.

Пайдалану құқығы дегеніміз мүліктен оның пайдалы табиғи қасиеттерін алудың, сондай-ақ одан пайда табудың заң жүзінде қамтамасыз етілуі. Пайда кіріс, өсім, жеміс, төл алу және өзге нысандарында болуы мүмкін (ҚР АҚ-нің 188-бабы 2-бөлімі). Пайдалану меншік құқығының мақсатын құрады. Пайдалану құқығы иелену құқығымен тығыз байланысты, сонымен меншік иесі өзінің мүлкін тек бір уақытта иелену арқылы пайдалана алады. Билік ету құқығы дегеніміз мүліктің заң жүзіндегі тағдырын белгілеудің заңмен қамтамасыз етілуі (ҚР АҚ-нің 188-бабы 2-бөлімі).

Ә.Е. Бетұрғановтың айтуынша, билік ету құқығы мүліктің тағдырын шешеді, сонымен қатар меншік құқығының объектісі жоғалады (затты жою), меншік құқығының тоқтату болып табылады. Осыдан шығатыны, егер пайдалану және иелену құқығы басқа субъектіге меншік құқығын бөліп беру жолы арқылы берсе, яғни билік ету құқығын беру арқылы меншік иесі меншік құқығынан айырылады. Зерттей келе, билік ету меншік құқығының жүзеге асыру кезеңі көрінеді, сонымен қатар меншік құқығының тағдырын шешеді.

Мемлекет азаматтардың тұрғын үйге деген құқықтарының көлемін бұрын болған көлемде мәлімдеуден бас тартты. Сонымен бірге Қазақстан Республикасы Конституциясының 25-бабының 2-тармағы бекіткендей, Қазақстан Республикасында азаматтарды тұрғын үймен қамтамасыз ету үшін жағдайлар жасалады. Мұны азаматтарды тұрғын үймен қамтамасыз ету үшін кез келген тәсілдермен және заңды актілермен көзделген тәртіпте жағдайлар жасау деп түсінген жөн.

Үй - адамдардың тұруына немесе ішінде болуына, өндірістік процестерді орындауға, сондай-ақ материалдық құндылықтарды орналастыруға және сақтауға пайдаланылатын функционалдық мақсатына қарай, міндетті түрде жер бетіне салынып, тұйық көлемді құрайтын, тіреу және қоршау конструкцияларынан тұратын жасанды құрылғы. Үйдің жер асты бөлігі болуы мүмкін.

Тұрғын үй (тұрғын ғимарат) – негізінен тұрғын үй-жайлардан, сондай-ақ тұрғын емес үй-жайлардан және ортақ мүлік болып табылатын өзге де бөліктерден тұратын құрылыс.

Тұрғын үй құқықтық қатынастарының түсінігі, тұрғын үй құқықтық қатынастарының түрлері. Біздің тұрғын үй құқықтық қатынастарын азаматтық құқық аясында қарастыратынымызға қарамастан, бұл құқықтық қатынастардың жария-құқықтық нормаларға жатқызуға болатын нормалармен ғана реттелмейтіндігін атап өткен жөн. Сонымен бірге тұрғын үй қатынастарын кешенді құқықтық реттеудің түпкі мақсаттары да жеткілікті түрде айқын болып табылады. Біріншіден, ол тұрғын үймен қамтамасыз етуде азаматтардың қажеттіліктерін жүзеге асыру үшін тиімді заңды нысандарды жасауға септеседі. Екіншіден, ол тұрғын үй иелері өздерінің соған деген құқықтарын жеткілікті шамада тәжірибе жүзінде асыру мүмкіндігіне ие болатын режимді қолдайды. Бұл орайда, тұрғын үйді иелену басқа да мүлікті иелену жүзеге асырылатын нысандарда көрініс беретіндігін және мұнда тұрғын үйдің ерекшелігі ескерілетіндігін тағы бір рет атап өткіміз келіп отыр. Бұл, нәтижесінде тұрғын үйлерге қатысты туындайтын мүліктік қатынастарға барлық ортақ азаматтық-құқықтық ережелерді қолдануға мүмкіндік береді.

Қазақстан Республикасының «Тұрғын үй қатынастары туралы» Заңының 3-бабына сәйкес Қазақстан Республикасының тұрғын үй қоры мемлекеттік және жеке тұрғын үй қоры болып бөлінеді.

Мемлекеттік тұрғын үй қорына меншік құқығымен мемлекетке (әкімшілік-аумақтық бөлініске) қарасты және жергілікті атқарушы органдардың қарамағындағы (мемлекеттік коммуналдық тұрғын үй қоры) не мемлекеттік кәсіпорын қарамағындағы (мемлекеттік

кәсіпорынның тұрғын үй қоры) тұрғын үйлер кіреді. Тұрғын үй заңнамасының мазмұнынан туындайтындай мемлекеттік тұрғын үй қоры тұрақты тұру үшін де, уақытша тұру үшін де арналған тұрғын үй-жайларды қамтиды. Тұрғын үй қорына тұрғын үйлердегі тұрғын емес үй-жайлар кірмейді.

Сонымен, тұрғын үй қоры — бұл азаматтардың (жеке тұлғалардың) тұрақты тұруы үшін және уақытша тұруы үшін де (пайдалану сипатына орай) арналған барлық үй жайлардың жиынтығы деуге болады.

Қазақстан Республикасының тұрғын үй қоры жөніндегі қатынастары жария құқықтық сипатқа ие. Олардың мазмұны мынада: мемлекет тұрғын үй қорының есебін жүргізеді, тұрғын үй қорына енгізілуі мүмкін үй-жайларға қойылатын міндетті талаптарды белгілейді, оны мақсатына сай пайдалануды және оның сақталуын қамтамасыз етуді бақылайды. Мемлекет күзіретінде, сондай-ақ, сол бір немесе өзге үй-жайды тұрғын үй қорынан шығаруды санкциялау да кіреді.

Тұрғын үй құқықтық қатынастарының бұл тобы қалғандарын, тұрғын үйлерді тікелей иелену мен пайдалануды шарттайтындарын жүзеге асыру үшін өте маңызды болып табылады.

Тұрғын үйге мұқтаж азаматтарды есепке алу және халықтың әлеуметтік жағынан қорғалмаған деп танылатын топтарына және басқаларына тұрғын үй қорының үйлерінде тұрғын үй-жайларды беру бойынша құқықтық қатынастар дәл сондай қосымша маңызға және жария құқықтық сипатқа ие.

Жеке-құқықтық сипатқа ие тұрғын үй құқықтық қатынастары тұрғын үйлерді иелену мен пайдалану жөніндегі меншік құқығының және өзге де заттық құқықтардың туындауы мен тоқтатылуының, сондай-ақ тұрғын үйлерді пайдалану бойынша міндеттемелік құқықтардың негіздерімен байланысты. Бұл құқықтық қатынастардың маңыздылығы — олардың көмегімен тұрғын үйлерді пайдалану тәжірибе жүзінде жүзеге асатындығында және сол бір немесе өзге құқықтық қатынастар қатысушыларының өзара әрекеттестігінің мәселелері шешілетіндігінде.

Тұрғын үй құқықтық қатынастарын жалпы сипаттай отырып, олар азаматтардың тұрғын үйлерді иелену мен пайдаланудағы қажеттіліктерін жүзеге асырумен, сондай-ақ тұрғын үй аясындағы азаматтардың құқықтарын сақтау жөніндегі мемлекет бақылауымен және тұрғын үй қорын пайдаланумен байланысты қоғамдық қатынастарды білдіретіндігін атап өтуге болады.

Мазмұны тұрғын үйге қатысты құқығын алу, іске асыру, өзгерту немесе құқығын тоқтатумен байланысты құқықтық қатынастарды тұрғын үй құқықтық қатынастары деп атайға болады. Осы құқықтық қатынастардың маңызды белгісі олардың пәні мен өзгеше нысаны — тұрғын үй қатынастарына айтарлықтай әсер ететін тұрғын үй, жабдық, қасиет, белгілері мен сипаты болып табылады.

Тұрғын үй қатынастары түсінігі әртүрлі салалық және көріністік жабдықтардың жиынтық құқықтық қатынастары. Бұл тұрғын үй қорын басқару және пайдалану бойынша, тұрғын үйге мұқтаж азаматтарды есепке алу және тұрғын үй беру қатынастарын, сондай-ақ тұрақты тұру үшін тұрғын үй бөлмелерін қолдану бойынша қатынастар.

Тұрғын үй қатынастары түсінігі тек жалдаушылар, кооператив мүшелері және т.б. азаматтардың тұрғын үй бөлмелерін пайдалануы бойынша қатынастарды ғана қамтымай, сондай-ақ оымен байланысты тұрғын үй қорын пайдалану, оның сақталуын қамту, тұрғын үйге мұқтаж азаматтарды тіркеу қатынастарын да білдіретінін ескерген дұрыс.

«Тұрғын үй қатынастары» жинақ ұғым екендігін атап өту керек, өйткені әдеттегі түсінікте тұрғын үй қатынасы алынағн тұрғын үйді қолдану қатынасымен байланыстырылады.

Тұрғын үй заңнамасы, біріншіден, билік пен бағынушылықта қалыптасатын ұйымдастырушылық қатынастар; екіншіден, мүшелердің теңдігі үшін қалыптасқан қатынастар өз кезегінде мүліктік және жеке қатынастарға бөлінеді, олар тұрғын үй заңнамасымен реттеліп отырады (тұрғын үй бөлмесін жалдау ретінде); әдеттегі жеке мүліктік емес қатынастармын тығыз байланысты мүліктік қатынастар (коммуналдық пәтердегі көрлестік қатынас ретінде).

Тұрғын үйде тұрудың түрлі сипаттамасы болуы мүмкін: тұрғылықты, жұмысына немесе т.б. жағдайларға байланысты уақытша. Бірақ бұлардың әрқайсысы тұрғын үй құқықтық қатынастарға жатады. Аталған қатынастардың заңи табиғатына ерекше ықпал ететін тұрғын бөлмені пайдаланушының оның абсолютті емес салыстырмалы сипаттағы меншігі немесе уәкілетті органымен құқықтық байланысы. Бұнда жалдаушы мен жалға берушінің де; пәтерді кооперативтен сатып алмаған кооператив мүшесінің қатынасын да; тұрғын бөлменің иесінің өз отбасының мүшелерімен қатынасын да; және тұрғын бөлмені пайдаланушыға тұрғын бөлменің иесі қарсы келетін басқа да қатынастарда жатқызуға болады.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылысының 2011 - 2014 жылдарға арналған бағдарламасын бекіту туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2011 жылғы 31 наурыздағы № 329 Қаулысы (2011.13.09. берілген өзгерістер мен толықтырулармен)// Параграф ақпараттық құқықтық жүйесі. – 2012.
2. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі (1994 ж. 27 желтоқсан) (Жалпы бөлім) (2008.05.07. берілген өзгерістер мен толықтырулармен) //Параграф құқықтық жүйесі.-2012.
3. Ғ.С. Сапарғалиев, А.С. Ибраева, Мемлекет және құқық теориясы (Оқу құралы). - Өнд., толықт. 3 бас. Жеті жарғы: – Алматы. - 2006.-254 б
4. Г.К. Исакова, Н.С.Газизова, А.Б.Сембаева Қазақстан Республикасындағы Адам құқығы. Оқу құралы: - Астана,-2008.-256б.
5. Қазақстан Республикасының Конституциясы. 30.08.1995 ж. (21.05.2007 ж. өзгерістер мен толықтырулармен)// Параграф ақпараттық құқықтық жүйесі. – 2012.
6. Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі (1999 ж. 1 шілдедегі № 409-1) (ерекше бөлім) //Параграф ақпараттық құқықтық жүйесі.-2012.
7. Г. Төлеугалиев. Азаматтық құқық, I том: Жеті жарғы. -2001. – 237 б.

УДК 342

магистрант Болат Ж.Б.

ГОСУДАРСТВЕННО-ПРАВОВОЙ МЕХАНИЗМ ОХРАНЫ МАТЕРИНСТВА И ДЕТСТВА

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы государственно-правового механизма охраны материнства и детства, создание государством социально-экономических, политических и идеологических условий, необходимых для реализации прав и свобод.

Ключевые слова: государственно-правовой механизм, охрана материнства и детства, социально-экономическое, права и свобода личности, защита прав ребенка, государственная программа.

магистрант Болат Ж.Б.

АНА МЕН БАЛА ДЕНСАУЛЫҒЫН ҚОРҒАУДЫҢ МЕМЛЕКЕТТІК-ҚҰҚЫҚТЫҚ МЕХАНИЗМІ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Мақалада ана мен баланы қорғаудың мемлекеттік құқықтық тетіктері, мемлекеттің құқықтар мен бостандықтарды іске асыру үшін қажетті әлеуметтік-экономикалық, саяси және идеологиялық жағдай жасау мәселелері қаралады.

Түйінді сөздер: мемлекеттік-құқықтық механизм, ана мен баланы қорғау, әлеуметтік-экономикалық, адам құқықтары мен бостандықтары, бала құқықтарын қорғау, мемлекеттік бағдарлама

master student Bolat Zh.B.

STATE-LEGAL MECHANISM OF PROTECTION OF MOTHERHOOD AND CHILDHOOD

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. The article considers the issues of the state legal mechanism for the protection of motherhood and childhood, the creation by the state of the socio-economic, political and ideological conditions necessary for the realization of rights and freedoms

Keywords: state-legal mechanism, protection of motherhood and childhood, socio-economic, human rights and liberty, protection of the rights of the child, state program

Одним из важнейших условий недопущения нарушения прав человека, а в частности прав матери и ребенка является создание государством социально-экономических, политических и идеологических условий, необходимых для реализации прав и свобод. Вместе с тем, государство создает механизм, в лице всей системы органов государства. В государстве нет органа, деятельность которого не будет связана с правами и свободами человека. В системе взаимоотношений между человеком и государством, последнее должно занимать подчиненное положение, и оно не вправе совершать действия, наносящие вред интересам человека, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Государство и его органы обязаны создать такие условия, при которых гражданам, в том числе ребенку и матери, обеспечивалось использование своих прав и свобод в полной мере.

Рассматриваемые нами условия могут быть подвергнуты классификации. В литературе можно встретить разделение условий на социально-экономические, политические и юридические. Это разделение, по нашему мнению, наиболее полно и развернуто позволяет охарактеризовать виды условий.

Социально-экономические условия - это развитие экономики, повышение жизненного уровня членов общества. Под политическими условиями следует понимать политику государства, направленную на развитие общества и человека и совершенствование государственной деятельности в этом направлении. К юридическим условиям относится весь спектр правовых средств, направленных на охрану прав и свобод человека и гражданина. Они связаны с применением правовых норм и осуществляются через деятельность государственных органов и должностных лиц.

Среди юридических условий реализации статуса личности, и в частности ребенка и женщины-матери, необходимо выделить две группы условий: обеспечивающие его реализацию и обеспечивающие его защиту. Юридические условия реализации направлены на использование своих прав, исполнение обязанностей и законности привлечения к ответственности. Условия защиты действуют, обычно при нарушении прав, свобод и законных интересов, возникновении препятствий по их реализации.

Конституция обеспечивает защиту прав, свобод, законных интересов граждан. Опираясь на нормы Конституции, граждане сами должны научиться защищать свои права и свободы. Как отмечает Г.Сапаргалиев /1997/, политическая стабильность, решение наиболее важных вопросов государственной жизни достигаются не только государственными органами, но и усилиями всех слоев населения. Даже такие незащищенные слои населения, как дети и женщины-матери, могут и должны защищать свои права. Для этого, важно, чтобы они знали о своих правах и свободах, о способах их защиты. Пропаганда в средствах массовой

информации, а также информация в семье и в школе, в настоящее время является одной из потребностей.

Как было сказано выше, правовая охрана материнства и детства входит в единый институт охраны прав человека и гражданина. Выработка механизма реального демократического обеспечения прав и свобод является необходимым условием развития государственности Казахстана, функционирования его политической системы. Обязанности всех государственных органов, в области охраны материнства и детства, закреплены в национальном законодательстве.

Одним из механизмов обеспечения прав и свобод выступает ответственность государства и его органов. Они могут нести все виды юридической ответственности. В случае нарушения прав и свобод, граждане имеют право обращаться лично, а также направлять обращения в государственные органы. Одним из основных административно-правовых способов защиты прав и свобод является право жалобы. Это право является средством защиты прав и средством укрепления законности, вовлечения граждан в управление.

Жалоба бывает двух видов: административной и судебной. Помимо жалоб, граждане имеют право обращаться в государственные органы с заявлениями, предложениями, откликами и запросами. Кроме того, законодательство предусматривает уголовную ответственность при нарушении прав и свобод.

В статье 39 Конституции предусмотрена возможность ограничения прав и свобод человека только законами и лишь в той мере, в какой это необходимо в целях защиты конституционного строя, охраны общественного порядка, прав и свобод человека, здоровья и нравственности населения. Только закон может ограничить права и свободы, а не какой другой акт. Как справедливо отмечает В.А.Ким /1998/, «такие основания ограничения или допуск таких видов ограничений совершенно не затрагивают права и свободы законопослушных граждан. Система прав и свобод, установленных Конституцией существует, действует для них в не ущемлённом виде» .

Действительно, в законодательстве республики существует ряд ограничений, в отношении матерей, беременных женщин и детей. Например, Закон «О правах ребенка в Республике Казахстан» в статье 39 устанавливает важную роль в охране материнства и детства играют исполнительные органы. Функция защиты прав и свобод граждан, и в частности прав матерей и детей - особая функция исполнительной власти .

Возглавляет систему исполнительных органов и руководит их деятельностью Правительство Республики Казахстан. Согласно Конституции и Конституционному Закону от 18 декабря 2005 года №2688 «О Правительстве Республики Казахстан», Правительство разрабатывает основные направления государственной социально-экономической политики, стратегические и тактические меры по ее осуществлению. Оно разрабатывает государственные программы.

Например, были приняты такие государственные программы в области охраны материнства и детства, как специальная программа охраны здоровья матери и ребенка в Республике Казахстан на 2008-2018 года от 14 мая 2006 года и программа «Безопасное материнство». В них нашел отражение план мероприятий по улучшению здоровья матери и ребенка. Была утверждена Государственная программа «Образование», которая составляет организационную основу реализации государственной политики в сфере образования.

Рассмотрим роль государственных органов в данной области. Существуют органы общей компетенции, одной из функций которых является защита прав человека, и в частности прав женщин-матерей и детей.

Гарантом прав человека и гражданина является Президент Республики Казахстан. Это означает, что он выполняет высшую роль в механизме прав человека. В книге «Идейная консолидация общества - как условие прогресса Казахстана» он пишет: «Высшей ценностью общества, которое мы строим, является человек, во имя блага которого начаты преобразования».

В понимании Президента Республики Н.А.Назарбаева, женщины-матери, ребенок, представляют предметы особой заботы по той причине, что они наиболее уязвимые в правах, что от них зависит будущее народа и государства. Поэтому и в силу конституционных требований, и на основе конституционных правомочий он использует все рычаги государственного механизма, чтобы обеспечить и защитить права этих категорий населения. К ним относятся органы всех трех ветвей власти; его право обращения у народу с посланием, в котором определяется стратегические и тактические задачи государства; право направлять управленческую работу Правительства, его контрольная деятельность. Ярким примером является послание Президента страны народу Казахстана «Казахстан-2030», которое содержит положения об улучшении здоровья женщин и детей. «Охрана здоровья матери и ребенка должна стоять в центре внимания нашего государства, органов здравоохранения, общественности».

В данном Послании Президент отмечает, что необходимо укрепить институт брака и семьи, решить проблему матерей-одиночек. «Когда родители заботятся о детях, повзрослевшие дети - о своих престарелых родителях, когда женщина пользуется уважением в семье и обществе, - можно будет быть спокойным за нашу страну. Эти принципы всегда были присущи казахстанскому народу, их надо возродить».

По его инициативе принят ряд законодательных актов, посвященных правам и свободам детей и матерей. Примерами этого являются Закон «Об охране здоровья граждан в Республике Казахстан», содержащий важные положения об охране здоровья детей и матерей, который Президент инициировал через Правительство, а также Закон «О правах ребенка в Республике Казахстан», идеи и проект которого зарождались в его ближайшем окружении, в его семье.

Президент держит под постоянным контролем работу всех министерств, в том числе деятельность по обеспечению прав и свобод матерей и детей, и будучи хорошо осведомленным, во всех аспектах этих проблем, по многим каналам, особенно через непосредственные контакты с гражданами, решает и ставит вопросы обеспечения и охраны этих прав перед всем государственным аппаратом.

В Республике Казахстан высшим представительным органом, осуществляющим законодательные функции является Парламент. Согласно Конституционному Закону от 16 октября 2008 года №2529 «О Парламенте Республики Казахстан и статусе его депутатов», Парламент вправе издавать законы по вопросам, касающимся правосубъектности физических и юридических лиц, гражданских прав и свобод, режима собственности и иных прав. Так, Парламентом был принят специальный Закон «О правах ребенка в Республике Казахстан», регулирующий основные права детей, их обязанности, а также ответственность родителей, опекунов (попечителей), государственных органов и должностных лиц за нарушение данных прав. Характер и содержание деятельности Парламента по охране прав детей и матерей можно вскрывать в своей полноте через анализ деятельности постоянных комитетов, депутатских фракций и через многочисленные выступления депутатов при обсуждении проектов законов, в данной области. Парламент держит в поле особого внимания и все проекты законов, в которых содержатся вопросы охраны матерей и детей. В связи с этим, было бы целесообразно, создать в Мажилисе депутатское образование, занимающееся вопросами детей и матерей.

Следует отметить, что одним из аспектов деятельности Парламента по обеспечению охраны материнства и детства, является ратификация международных договоров. Парламентом был ратифицирован целый ряд документов в данной области, например, Конвенция о правах ребенка, Конвенция о ликвидации всех форм дискриминации в отношении женщин и другие. Депутаты Парламента могут контролировать соблюдение прав и свобод, путем обращения с депутатским запросом, участия в работе постоянных комитетов Палат Парламента, а также работы с избирателями (рассмотрение жалоб, заявлений, изучение общественного мнения, ведение приема граждан и так далее). Таким образом, Парламент Республики Казахстан играет важную роль в защите прав ребенка и женщины матери. О

принятых им законов будет зависеть дальнейшее развитие правовой охраны данных категорий населения.

Важным органом, призванным защищать права человека, и в частности права детей и матерей, является Конституционный Совет Республики Казахстан. Конституционный Совет определяет конституционность принятых законов, в том числе и таких, которые касаются прав матерей и детей. Согласно статье 78 Конституции, в Конституционный Совет могут обращаться с запросом суды всех уровней, если в ходе осуществления правосудия было установлено, что нормативно-правовой акт, который должен быть применен к данному делу, ущемляет права и свободы человека. Суд обязан приостановить производство по делу и обратиться в Конституционный Совет с представлением о признании такого акта неконституционным.

Закон не может быть подписан Президентом, если Конституционный Совет признает принятый Парламентом закон не соответствующим Конституции. Соответствие Конституции является обязательным при ратификации международных договоров, и в том числе и тех, в которых затрагиваются права детей и матерей.

Принимая особое положение Конституционного Совета в системе органов, защищающих права человека, и в частности, прав детей и матерей, мы считаем, что было бы разумным, чтобы в этот орган могли обратиться не только государственные органы, строго определенные законом, но и простые граждане, по вопросам о признании какого-либо акта должностного лица или органа государства неконституционным.

Под руководством Правительства важные меры по охране прав и свобод матерей и ребенка, вытекающие из программных положений Президента, законов и постановлений Правительства осуществляют центральные исполнительные органы в лице Министерств труда и социальной защиты, здравоохранения, образования и науки, внутренних дел и другие. Между ними в той или иной мере распределена функция по обеспечению и защите прав матерей и ребенка, и нет главного координатора в данной области. В свое время в Республике Казахстан функционировало Министерство по делам молодежи, туризма и спорта.

Это Министерство осуществляло целостную государственную политику по реализации молодежного законодательства, в какой то мере создавало условия для всестороннего развития и социального становления молодежи. Оно было координатором деятельности различных фондов, направленных на поддержку молодежи (например, Республиканского фонда поддержки молодежного предпринимательства). Министерство управляло деятельностью Социальной службы для молодежи (утвержденной 3 мая 1993 года). Социальные службы были созданы на местах при городских и районных администрациях и в их работе принимали совместное участие органы по труду и занятости, учреждения образования, культуры, здравоохранения, правоохранительные органы, а также представители молодежных и профсоюзных организаций. Во многих странах мира действуют социальные службы, которые помогают подросткам и молодежи устроиться на работу, помогают в финансовом плане, работают по профилактике и предупреждению правонарушений.

Однако, в республике в настоящее время нет центрального исполнительного органа, занимающегося делами молодежи. Более того, назрела необходимость образования органа, уполномоченного ведать не только делами молодежи, но и вопросами материнства и детства в целом.

Общегосударственную политику в этой области осуществляют в областях, районах, городах, районах городов, соответствующие местные исполнительные органы, возглавляемые акимами. Они на местах проводят весь комплекс мер, направленных на обеспечение и защиту прав и свобод детей и матерей. Они координируют проведение всех мероприятий в этой области. Но все же, мы считаем необходимым иметь какое-то структурное звено, обеспечивающее координацию местных отраслевых органов.

Защита материнства и детства в Республике Казахстан осуществляется и через судебные органы. Согласно статье 76 Конституции Республики Казахстан, судебная власть осуществляется от имени республики и имеет своим назначением защиту прав и свобод,

законных интересов граждан и организаций, обеспечение исполнения Конституции, законов и иных нормативно-правовых актов, международных договоров. Суд является наиболее действенной формой защиты и восстановления нарушенных прав и свобод. В единую судебную систему в Казахстане входят: Верховный Суд Республики; областные и приравненные к ним суды, районные (городские) суды, военные суды, учреждаемые законом. Согласно Конституционному Закону от 25 декабря 2008 года №132-11 «О судебной системе и статусе судей Республики Казахстан», каждому гарантируется судебная защита от любых неправомерных решений и действий государственных органов, организаций, должностных и иных лиц, ущемляющих или ограничивающих права, свободы и законные интересы, предусмотренные Конституцией и законами республики.

Во всех случаях, когда нарушены или нарушаются права человека и гражданина, в том числе права ребенка и матери, пострадавшие лица или их представители в праве обращаться в суд, и таким образом, те права, которые зафиксированы в законах, восстанавливаются. Наиболее часто рассматриваются дела об усыновлении. Раньше такие дела находились в компетенции органов опеки и попечительства.

Конечно, решение вопроса о усыновлении ребенка является ответственным, от него зависит дальнейшая судьба усыновляемого. Поэтому именно суд решает данный вопрос, учитывая все условия будущей жизни ребенка. Дела о лишении или ограничении в родительских правах рассматриваются также в судах. Этот аспект является свидетельством реализации принципа равенства и исключения дискриминации по возрастным признакам. Любой ребенок может защитить свои права в суде. Данное положение полностью совпадает со статьей 13, «каждый имеет право на судебную защиту своих прав и свобод» и статьей 14 Конституции Республики Казахстан «все равны перед законом».

Однако необходимо отметить, что свои права и свободы несовершеннолетние дети отстаивают в суде не самостоятельно. Права, свободы и охраняемые законом интересы несовершеннолетних, не достигших четырнадцати лет, согласно Гражданско-процессуального Кодекса Республики Казахстан защищаются в суде их законными представителями.

Права несовершеннолетних от четырнадцати до восемнадцати лет защищаются в суде их родителями или иными законными представителями, однако, суд обязан привлекать к участию в таких делах самих несовершеннолетних. В случаях, предусмотренных законом, по делам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, административных и иных правоотношений и из сделок, связанных с распоряжением полученным заработком или доходами от предпринимательской деятельности, несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет имеют право лично защищать в суде свои права и законные интересы.

Привлечение к участию в таких делах законных представителей несовершеннолетних для оказания им помощи зависит от усмотрения суда. При рассмотрении судами уголовных дел с участием несовершеннолетних, к участию в деле также привлекаются их законные представители. Кроме того, если в производстве по уголовному делу подозреваемый или обвиняемый не достиг совершеннолетия, то участие защитника является обязательным.

Следует отметить, что в настоящее время в научной литературе дискутируется актуальный вопрос о необходимости введения специальных (ювенальных) судов по делам несовершеннолетних.

И по нашему мнению, дела, касающиеся прав несовершеннолетних подростков должны рассматривать именно ювенальные суды. Это дает возможность избрать такую меру наказания, которая была применима именно для не достигшего совершеннолетия, тем самым содействовать его более быстрому исправлению и реабилитации. Во многих странах мира такие суды уже существуют и вносят реальный вклад в дело защиты прав детей. РК присоединилась к Минимальным стандартным правилам ООН, касающимся отправления правосудия в отношении несовершеннолетних (Пекинские правила). Эти правила содержат

положения о необходимости рассмотрения дел в отношении несовершеннолетних в специально созданных.

Реализация законодательства Республики Казахстан по обеспечению прав и интересов детей

Подлинным критерием состояния дел в любом регионе является то, насколько хорошо в этом регионе заботятся о детях – состояние их здоровья и защищенности, материальное благополучие, образование и социализация, а также насколько их любят и ценят в семье и обществе, где они родились. Реализацию всех законодательных документов на региональном уровне осуществляют местные исполнительные органы. Соответственно, от размеров финансирования, грамотности, оперативности, эффективности данных органов, будет зависеть качество жизни детей. Проведенный социологический опрос позволил оценить эффективность законодательства по вопросам защиты прав детей, соответствие международным стандартам и конвенциям, качество межведомственного взаимодействия заинтересованных сторон. В оценке участвовали руководители и работники учебных заведений, родители детей. Эффективность законодательства оценивалась по 10-балльной шкале. По данным опроса, средняя оценка эффективности – 9 баллов, что говорит о действенности и положительных результатах. В среднем 63,3% опрошенных работников учебных заведений считают, что национальное законодательство соответствует международным стандартам и конвенциям по правам детей, мнение руководителей в данной оценке несколько выше (66,4%) по сравнению со специалистами (60,1%). Около трети опрошенных (27,7%) считают, что законодательство соответствует большинству положений. Диаграмма 1. Соответствие законодательства РК принципам Конвенции о правах ребенка и других международных документов, %

Оценка межведомственного взаимодействия. Оценить меры поддержки и взаимодействия различных сторон по соблюдению прав детей предлагалось по 5-балльной шкале. Средний балл межведомственного взаимодействия составляет 4 балла. Руководители учебных заведений наиболее высоко оценили усилия школ - 4,8 балла, такого мнения придерживаются и специалисты - 4,7 баллов. По их мнению, именно школа вкладывает наибольшие усилия в реализацию и защиту прав детей.

В оценке других ведомств мнения расходятся. Средняя оценка руководителями усилий акимата и управлений (отделов) образования на уровне 4,6 баллов, социальной защиты (4,5), инспекторов ОДН (4,4), здравоохранения и родителей (4,3), маслихата 4,2. Усилия остальных участников оценены ниже 4-х баллов (бизнес, родители, НПО). По мнению специалистов учреждений 4,4 балла заслуживает вклад органов образования и социальной защиты. Работа акимата, инспекторов ОДН, родителей оценена на 4,3 балла, здравоохранения на 4,2. Удовлетворительные оценки заслужили население (3,8), НПО (3,7), бизнес (3,4).

Оценка вклада различных сторон в реализацию и защиту прав детей, (средний балл по 5-балльной шкале) следует отметить, что, несмотря на достаточно хорошую оценку межведомственного взаимодействия (4 балла), не все усилия участников процесса по защите прав детей, по мнению работников школ, точно доходят до целевых бенефициаров. Слабо на местном уровне вовлечены в процесс защиты прав детей местное население, общественные и бизнес-структуры. В оценке деятельности различных сторон очень важно иметь мнение родителей детей.

Родители имели возможность оценить поддержку прав детей со стороны различных ведомств. По результатам опроса 45,1% родителей считают, что органы образования оказывают высокий уровень поддержки, аналогичный уровень поддержки, по мнению 28,6% опрошенных, наблюдается со стороны органов здравоохранения, четверть респондентов высоко оценила старания социальной защиты. Наименьшие оценки у бизнеса и НПО, 15,9% и 12,7% соответственно.

Государственные органы, отвечающие за здоровье семей и охрану прав детей: Министерство здравоохранения, Министерство образования и науки, Комитет по охране прав детей Министерства образования и науки, Министерство труда и социальной защиты

населения, Министерство внутренних дел, Агентство Республики Казахстан по делам спорта и физической культуры. В Казахстане центральные и местные исполнительные органы несут ответственность за предоставление услуг в области здравоохранения, образования, социального обеспечения, охраны и защиты прав детей.

Законодательством определены основные базовые услуги. Услуги финансируются из республиканского и местного бюджета каждого региона. Услуги бывают государственные и частные за счет частных поставщиков. Областные управления органов государственной власти осуществляют координацию и надзор за деятельностью сектора в своем регионе. Министерства совместно с Правительством и Парламентом страны определяют ключевые направления развития государственной политики в той или иной отрасли, подготавливают законодательные акты и основные реформы.

Список использованной литературы:

1. О браке и семье. Закон Республики Казахстан – Алматы: Юрист, 2017.-60 с.
2. Уголовный кодекс Республики Казахстан – Алматы: Юрист, 2018. – 212 с.
3. Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан. – Алматы: ЮРИСТ, 2017. -348 с.
4. Насырова М.Р., Гуляева С.П. Юридический русско-казахский толковый словарь - справочник. – Орысша-казакша заңдық түсіндірме сөздік-анықтамалық. Алматы, Жеті жарғы, 2008. – 764 с.
5. Кодекс Республики Казахстан «Об административных правонарушениях» – Алматы: Юрист, 2017.-158 с.

УДК 340.1

магистрант Ертай А.Д.

ВИДЫ И СУБЪЕКТЫ ЮРИДИЧЕСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В данной статье рассмотрены вопросы о видах юридической ответственности с, применяемым к государственным служащим за совершаемые ими правонарушения, такие как уголовная, административная, дисциплинарная и гражданская. Автор выявил недостаточность изучения вопросов конституционной ответственности и в Казахстане, в частности, отмечая недостаточную разработку проблемы ответственности, процессуальные стороны ответственности Президента РК, недостаточную определенность законодательного регулирования конституционной ответственности на современном этапе развития как Российской Федерации, так и Республики Казахстан, о чем свидетельствует отсутствие четкого выделения юридических составов конституционных деликтов и мер конституционной ответственности. Автор отмечает, что указанная ситуация влечет проблемы правоприменения и отрицательно сказывается на механизме поддержания стабильности конституционного строя.

Ключевые слова: юридическая ответственность, правонарушение, правоприменение, конституционный строй, правовой статус, субъекты, деликт.

магистрант Ертай А.Д.

ЗАҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІНІҢ ТҮРЛЕРІ МЕН СУБЪЕКТІЛЕРІ.

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Бұл мақалада қылмыстық, әкімшілік, тәртіптік және азаматтық құқық бұзушылықтар үшін мемлекеттік қызметшілерге қолданылатын заң жауапкершілігінің түрлері

туралы мәселелер қаралды. Автор Қазақстандағы да конституциялық жауапкершілік мәселелерін зерделеудің жеткіліксіздігін анықтады, атап айтқанда, жауапкершілік проблемасының жеткіліксіз әзірленгенін, ҚР Президентінің жауапкершілігінің іс жүргізу жақтарын, Ресей Федерациясының да, Қазақстан Республикасының да дамуының қазіргі кезеңінде Конституциялық жауапкершілікті заңнамалық реттеудің жеткіліксіз айқындылығын атап өтті, бұл туралы Конституциялық деликтердің заңдық құрамдарының және конституциялық жауапкершілік шараларының нақты бөлінуін куәландырады. Автор аталған жағдай құқық қолдану проблемасына әкеліп соқтыратынын және конституциялық құрылыстың тұрақтылығын қолдау тетігіне кері әсерін тигізетінін атап өтті.

Түйінді сөздер: құқықтық жауапкершілік, құқық бұзушылық, құқық қолдану, конституциялық құрылыс, құқықтық мәртебе, деликт.

master student Ertay A.D.

TYPES AND SUBJECTS OF LEGAL LIABILITY.

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. This article discusses the types of legal liability applicable to civil servants for their offenses, such as criminal, administrative, disciplinary, and civil. The author has identified the lack of study of constitutional responsibility in Kazakhstan, in particular, noting the insufficient development of problems of responsibility, the procedural side of this responsibility of the President of Kazakhstan, the lack of certainty of legal regulation of the constitutional responsibility at the present stage of development of the Russian Federation and the Republic of Kazakhstan, as evidenced by the lack of a clear allocation of legal formulations of constitutional torts and constitutional responsibility. The author notes that this situation leads to problems of law enforcement and negatively affects the mechanism for maintaining the stability of the constitutional system.

Keywords: legal liability, offense, law enforcement, constitutional system, legal status, subjects, tort.

В литературе сложилось неполное представление о видах юридической ответственности, применяемым к государственным служащим за совершаемые ими правонарушения. В реальной действительности к должностным лицам применяются и другие виды юридической ответственности – в том числе политическая, гражданско-правовая, ответственность перед общественностью на основе правовых норм.

В теории государства и права традиционно различают такие виды юридической ответственности, как уголовная, административная, дисциплинарная и гражданская. В последнее время в науке все чаще поднимается вопрос о месте конституционной ответственности в институте юридической ответственности.

Конституционно-правовая ответственность впервые появилась не в правовых актах, а в научных исследованиях, причем по сравнению с другими видами юридической ответственности относительно недавно. В литературе, посвященной конституционно-правовой ответственности, нашло отражение многообразие существующих позиций по поводу юридической ответственности. Вследствие этого, а также в связи с неоднозначностью восприятия самой конституционно-правовой ответственности имеются серьезные различия в теоретических подходах к этому виду ответственности, отсутствует единство в характеризующем ее категориальном аппарате. Однако можно констатировать, что в отечественной правовой литературе - при всех разногласиях - мнения сходятся в том, что невозможно отрицать как саму необходимость такой ответственности, так и существование целого комплекса мер конституционно-правовой ответственности в российском законодательстве.

Конституционно – правовая ответственность представляет собой особый механизм гарантирования соблюдения конституционных норм. формальное закрепление идей,

положений, принципов в конституции должно найти материальные условия для их реализации, существования в обществе. Будут ли конституционные положения иметь действительное практическое применение зависит и от социального и экономического уровня развития государства, культурного уровня населения страны, юридической подготовленности общества. В настоящее время, как отмечает Салимбаева Ж.Ч., в странах бывшего СССР, бывших социалистических странах Восточной Европы концепция правового государства получила свое развитие в расширении и уточнении такого необходимого элемента (принципа) правового государства, как ответственность. Посткоммунистические страны на современном этапе в сложных исторических условиях проводят политические и правовые реформы, направленные на построение правового государства. путем проб и ошибок каждое государство стремится к намеченной цели. Но не до конца разработанность проблемы ответственности в теоретическом плане в отношении развития правового государства привела к тому, что на практике были допущены ошибки. Например, в 1989 г. институт ответственности в Польше находился в кризисе. Концепция конституционной ответственности в Польше рассматривается шире, чем американский вариант ответственности высших должностных лиц (импичмент). В Польше конституционная ответственность применима к лицам, пребывающим в должности, а также и к тем, кто ее уже не занимает, даже в течение 10 лет. Система, задуманная для предотвращения злоупотребления властью, со стороны занимающих государственные посты, превратилась в инструмент соперников, замысляющих политические вендетты.

Как отметила Салимбаева Ж.Ч. не до конца разработаны вопросы конституционной ответственности и в Казахстане, в частности, отмечая недостаточную разработку проблемы ответственности, процессуальные стороны ответственности Президента РК. С ней согласно Аджанова Ж.С., также отмечая недостаточную определенность законодательного регулирования конституционной ответственности на современном этапе развития как Российской Федерации, так и Республики Казахстан, о чем свидетельствует отсутствие четкого выделения юридических составов конституционных деликтов и мер конституционной ответственности. Автор отмечает, что указанная ситуация влечет проблемы правоприменения и отрицательно сказывается на механизме поддержания стабильности конституционного строя.

Институт конституционно-правовой ответственности в постсоветских государствах и бывших соцстранах не получил должного развития в юридической науке или рассматривался в узком его понимании, а следовательно, его практическая сторона почти не имела применения. В советской литературе в основном исследовалась проблема о государственной ответственности представительных органов.

В ходе углубления политического процесса становления правового государства теоретические взгляды о правовом государстве пополнились новыми научно-практическими изысканиями. Бывшие государства СССР столкнулись с проблемой правовой ответственности государства, его органов.

В работах современных ученых взаимная ответственность государства и граждан признается основным принципом правового государства. В середине 90-х годов в бывшем советском союзе данного принципа правового государства в научных работах прямо не называют. Это объясняется тем, что в советском союзе концепция правового государства называлась буржуазным учением. Осуществляя полный контроль над жизнью общества, государство, естественно не задавалось вопросом об ответственности самого государства перед своим народом. Ведь только при наличии взаимной ответственности можно говорить о справедливости отношений между государством и гражданином, о строительстве государства, где всеми признается верховенство права.

Государственная власть способствует сохранению суверенитета права и соблюдению правопорядка посредством института конституционно-правовой ответственности.

Значение конституционно-правовой ответственности обусловлено рядом причин. Во первых, Конституция – Основной закон страны и имеет высшую юридическую силу. Во

вторых, конституция имеет прямое действие на всей территории страны. Названные особенности конституции означают, что ее нормам должны следовать и подчиняться все. В третьих, институт конституционно-правовой ответственности выполняет функции контроля, обеспечения соблюдения, прежде всего конституционной законности.

Ответственность виновного за нарушение конституционных положений, особенно властных и должностных лиц является гарантией соблюдения Конституции.

В Конституции РК 1993 г. по вопросу защиты Конституции был посвящен раздел 4 «Гарантии соблюдения Конституции». Но в данном разделе, ни в других разделах Конституции не предусмотрен вопрос ответственности главы государства, Верховного Совета. В то время как Кабинет министров РК в соответствии с Конституцией был ответственен перед Президентом и по вопросам исполнения законов РК перед Верховным Советом.

В Конституции РК 1995 г. уже содержатся материальные и процессуальные нормы, касающиеся вопросов ответственности Президента, Парламента и Правительства. Так, история развития конституционного законодательства позволяет проследить, как меняется отношение к значению конституционно-правовой ответственности в становлении и развитии правового государства, демократического общества, процесс развития конституционализма в Казахстане. Вместе с тем прослеживается как «...стремление народа Казахстана создать демократическое общество и правовое государство...» (от преамбулы Конституции 1993 г.) постепенно претворяется в жизнь путем закрепления основных признаков правового государства в нормах Конституции РК 1995 г. и их реализации.

Конституционно-правовая ответственность имеет свои отличительные особенности от других видов ответственности. Круг субъектов конституционно-правовой ответственности может быть представлен как один из характерных отличительных признаков данного вида ответственности. Например, Президент, Парламент, депутаты Парламента, в отдельных случаях члены правительства могут быть субъектами только конституционно-правовой ответственности. Субъектами конституционно-правовой ответственности, если рассматривать ее не только в срезе юридического ракурса, но и включать в нее позитивную ответственность, будут все субъекты конституционного права (человек, гражданин, общественные организации, объединения, политические партии, административные единицы, государственные органы, государство).

Стабильное развитие государства во многом зависит от работы центральных государственных органов. Нарушение законов, превышение полномочий с их стороны могут привести к отрицательным последствиям порой общегосударственного порядка. Поэтому, исходя из уже перечисленных специфических субъектов конституционно-правовой ответственности, можно говорить о том, что названный вид ответственности имеет непосредственное влияние на процесс формирования и развития правового государства.

Другой особенностью конституционной ответственности является то, что за конституционный деликт не всегда наступает конституционная ответственность. Также особенность конституционно-правовой ответственности в том, что, если другие виды юридической ответственности имеют материальную и формальную форму определения, установленный порядок привлечения к ответственности, то в конституционном праве ответственность государства может наступать не в результате реализации санкции, а исходя из особенностей таких норм конституционного права, как, например, норма-принцип, норма-правило. Это обусловлено тем, что Конституция имеет высшую юридическую силу.

Объектом правонарушения со стороны органов государственной власти может быть закрепленный в конституции принцип разделения властей. В этом случае в соответствии с законодательством конституционную ответственность несет не отдельное лицо, а государственный орган, представляющий одну из ветвей государственной власти. Принять решение такого государственного масштаба о том, кто понесет коллективную ответственность в Казахстане – парламент или правительство, возложено на главу государства, обеспечивающего согласованное функционирование всех ветвей

государственной власти и ответственности органов перед народом. В ст. 63 п. 1 Конституции закреплено, в каких случаях Президент может распустить парламент.

Таким образом, в становлении правового государства в постсоветских странах и в частности в РК вопрос об ответственности приобретает особо актуальное значение. Его изучение позволит по новому осмыслить сущность, содержание, пути формирования демократического правового государства.

Ключевая роль в проводимой в республике административной реформе отведена внедрению всевозможных показателей исполнения поручений. При этом должен быть конкретизирован принцип ответственности в государственных структурах. Только на этой основе возможно продвижение вперед.

Правовой статус ответственного секретаря есть совокупность установленных правовыми нормами прав, обязанностей и ответственности ответственного секретаря. Статус и полномочия ответственных секретарей министерства и центрального исполнительного органа, не входящего в состав Правительства устанавливаются Президентом Республики (п. 4 ст. 21-1 Конституционного закона РК «О Правительстве РК»). В соответствии с занимаемой должностью ответственный секретарь возглавляет аппарат центрального исполнительного органа, являясь политическим государственным служащим, обладающим особым статусом, назначаемым на должность и освобождаемым от должности Президентом Республики Казахстан по согласованию с Премьер-Министром Республики и приравнен по должности к первому заместителю министра (первому заместителю председателя агентства, не входящего в состав Правительства Республики Казахстан).

В соответствии с пп.3 п. 2 он является должностным лицом и подотчетен Президенту Республики, Премьер-министру Республики и руководителю соответствующего центрального исполнительного органа; при этом контроль за его деятельностью осуществляют Глава государства либо по его уполномочию Администрация Президента Республики, а также Премьер-Министр Республики и руководитель соответствующего центрального исполнительного органа.

Обращаясь к вопросу исполнения служебных полномочий ответственным секретарем, хотелось бы обратить внимание на тот момент, что согласно пп.4 п. 2 Указа, он не прекращает своих полномочий в случае отставки Правительства, руководителя центрального исполнительного органа. Таким образом, обеспечивается определенная стабильность в государственном аппарате, и это является одной из особенностей правового статуса ответственного секретаря.

В соответствии с Указом Президента РК, ответственному секретарю предоставлен целый ряд полномочий. Часть из них касается вопросов отчасти организационного характера. Например, он осуществляет руководство аппаратом центрального исполнительного органа: организует, координирует и контролирует работу его подразделений (п.2), организует информационно-аналитическое, организационно-правовое, материально-техническое и финансовое обеспечение деятельности центрального исполнительного органа (п.3).

Ответственный секретарь в соответствующих отраслях (сферах) государственного управления обеспечивает реализацию политики, формируемой руководителем центрального исполнительного органа, выполняет его акты и поручения. В настоящее время перед государством, в частности перед государственным аппаратом поставлена задача по улучшению ситуации с предоставлением населению услуг со стороны государства. У государственных служащих должно измениться мировоззрение в части того, как должны приниматься решения, чьи интересы превыше – государства или же отдельных граждан. Мотивация служения государству должна быть заменена мотивацией обслуживания общества. Президент страны в Послании народу Казахстана 2007 г. поставил задачу четкого выделения роли «покупателя» (министерство) и «производителя услуг» (исполнитель) в рамках создания профессионального государственного аппарата, действующего на принципах корпоративного управления, транспарентности и подотчетности обществу. При таком разделении министерство должно задавать целевые нормативы, определять госзаказ и

оценивать произведенные услуги, а роль исполнителя должна заключаться в эффективном выполнении конкретной управленческой функции. В рамках проводимой административной реформы, одной из целей которой является повышение качества оказываемых государством услуг, ответственный секретарь имеет полномочие по организации разработки регламентов и стандартов оказания государственных услуг (п.17 Указа).

Указом также рассматриваются и кадровые вопросы. Ответственный секретарь после согласования с руководителем центрального исполнительного органа утверждает структуру и штатную численность органа, ведомств, а также территориальных органов в пределах лимита штатной численности центрального исполнительного органа, утвержденного Правительством Республики (п.4); осуществляет общее руководство деятельностью дисциплинарной, аттестационной и конкурсной комиссий центрального исполнительного органа, контролирует соблюдение исполнительской и трудовой дисциплины, работу кадровой службы и организацию документооборота (п.6); после согласования с руководителем центрального исполнительного органа назначает на должности и освобождает от должностей руководителей департаментов и управлений центрального исполнительного органа, руководителей и заместителей руководителей территориальных подразделений органа (п.8); согласовывает назначение руководителем центрального исполнительного органа заместителей руководителей ведомств, представляемых для назначения руководителями ведомств (п.9); назначает на должности и освобождает от должностей работников центрального исполнительного органа, за исключением работников, вопросы трудовых отношений которых отнесены к компетенции вышестоящих государственных органов и должностных лиц (п.10); по согласованию с руководителем центрального исполнительного органа решает вопросы дисциплинарной ответственности работников центрального исполнительного органа, за исключением работников, вопросы трудовых отношений которых отнесены к компетенции вышестоящих государственных органов и должностных лиц (п.12).

Для выполнения возложенных на него служебных обязанностей ответственный секретарь вправе:

- 1) давать обязательные к исполнению поручения работникам аппарата центрального исполнительного органа;
- 2) запрашивать и получать от иных государственных органов и должностных лиц информацию, документы и материалы, необходимые для решения вопросов, отнесенных к компетенции ответственного секретаря;
- 3) принимать правовые акты индивидуального применения.

Возникает также вопрос, какую ответственность несет ответственный секретарь в случае недобросовестного исполнения своих обязанностей. Так как он является должностным лицом, то его действия подпадают под нормы закона РК «О государственной службе» от 23 июля 1999 г. (ст.ст. 28-29).

Успеха при этом можно достичь тогда, когда не только изучается, но и применяется опыт других стран. Поэтому хотелось бы рассмотреть в статье опыт соседних государств. Введенная в республике должность схожа с введенной в России в 2005 г. должностью статс-секретаря. Введение в России должности статс-секретаря явилось своего рода возвращением к должностям, существовавшим еще в дореволюционный период и обуславливалась назревшей необходимостью. Как следовало из разъяснений руководителя аппарата правительства РФ С. Нарышкина «Дело в том, что в связи с административной реформой существенно снизилось качество прохождения законопроектов через органы законодательной власти. Поэтому давно существовало мнение, что было бы хорошо, чтобы существовала значимая персона в структуре правительства, которая бы могла на равных общаться с "зубрами" в Госдуме и Совете Федерации». Таким образом, перед статс-секретарем ставится основная задача, согласно которой его деятельность должна быть направлена на обеспечение эффективного участия федерального органа исполнительной власти в законодательной деятельности и осуществление федеральным органом исполнительной власти функций, связанных с нормативно-правовым регулированием в установленной сфере деятельности.

Ответственный секретарь в нашей республике представляет государственный орган во взаимоотношениях с государственными органами и иными организациями в пределах своих полномочий. Также согласно Указа Президента РК, регулирующего деятельность ответственного секретаря, ответственный секретарь обеспечивает разработку стратегических и программных документов центрального исполнительного органа (п.13) и организует разработку проектов нормативных правовых актов в пределах компетенции соответствующего центрального исполнительного органа, а также подготовку заключений по проектам нормативных правовых актов, поступивших на согласование в центральный исполнительный орган (пп.18-19). Но помимо этого на него возложен и ряд иных полномочий, то есть основная задача, стоящая перед ответственным секретарем в Казахстане – обеспечение стабильности и преемственности государственного аппарата.

В отличие от Казахстана, где ответственный секретарь назначается Президентом по согласованию с Премьер-министром, статс-секретарь в органах исполнительной власти назначается и освобождается в Кыргызской Республике Премьер-министром по рекомендации Совета по государственной службе Национальной комиссии (далее Совет) и согласия руководителя государственного органа. Как видим, в порядке назначения на должность в Кыргызской Республике предусмотрено еще получение согласия руководителя государственного органа. В нашей республике такого согласия не требуется.

При учреждении должности статс-секретаря в иных органах исполнительной и судебной власти порядок назначения статс-секретаря устанавливается Советом. Статс-секретарь может быть освобожден от занимаемой должности по основаниям, предусмотренным статьями 31-34 Закона: по представлению руководителя государственного органа - с согласия Совета и по представлению Совета - с согласия руководителя государственного органа.

Таким образом, введение новой должности в систему государственного управления преследует цели улучшения деятельности государственного аппарата. Ответственные секретари будут осуществлять реализацию решений, принятых политическим руководством, а также организационно-распорядительные и административно-хозяйственные функции. Теперь ответственный секретарь как высшее административное должностное лицо, будет обеспечивать стабильность и преемственность аппарата государственного органа в случае смены первого руководителя.

Как упоминалось, высказываемые точки зрения о сущности конституционно-правовой ответственности весьма разноречивы, однако в юридической литературе, как правило, признается наличие двух аспектов (видов) конституционно-правовой ответственности - позитивного и негативного (ретроспективного). Ответственность первого несут все субъекты конституционно-правовых отношений, ответственность второго вида связана с применением специальных мер воздействия, вытекающих из недолжного поведения субъектов конституционно-правовых отношений.

Сторонники первого вида ответственности считают, что конституционно-правовая ответственность проявляется главным образом в ее позитивной направленности - как ответственное отношение субъектов к своим конституционным обязанностям, добросовестное и эффективное их исполнение. Позитивную направленность конституционно-правовой ответственности ассоциируют с подотчетностью, юридической компетентностью. Однако эти понятия не тождественны, последние непосредственно вытекают из конституционно-правового статуса субъектов и их участия в общественных отношениях.

Представляется, что попытки рассмотрения конституционно-правовой ответственности одновременно с двух позиций могут привести, в том числе, к неприменению мер государственного воздействия к виновным в неправомерном поведении под предлогом несения ими позитивной ответственности.

Ряд авторов отдает предпочтение ретроспективному (негативному) аспекту конституционно-правовой ответственности. При этом конституционно-правовая ответственность понимается как отрицательная оценка деятельности субъекта, в результате

чего он испытывает неблагоприятные последствия - ограничение либо лишение политических, юридических или других интересов.

В свою очередь, негативную конституционно-правовую ответственность некоторые исследователи рассматривают в широком и узком смысле. В первом случае - это отдельный вид ответственности, а во втором - любая негативная ответственность за совершение всякого правонарушения. Такой подход, на наш взгляд, является излишне вольным и необоснованным.

Список использованной литературы:

1. Конституция Республики Казахстан от 30 августа 1995 г.
2. Сапарғалиев Г., Салимбаева Ж.Ч. Проблемы конституционной ответственности. – Алматы, 2001. – 152 с.

УДК 349:556.18

доктор PhD Ережепқызы Р.

КРАТКИЙ ОБЗОР МЕЖДУНАРОДНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ УСТОЙЧИВОГО ВОДОБЕСПЕЧЕНИЯ В РК

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье проанализирован вопрос об охране водных объектов. Акцент сделан на анализе правового регулирования в области использования и охраны трансграничных водных объектов на уровне ЦА, также рассмотрен вопрос о модельных нормативных актах в данной сфере. Сделаны краткие выводы по теме исследования.

Ключевые слова: воды, охрана вод, международно-правовая охрана вод, правовая охрана вод, трансграничные воды.

PhD докторы Ережепқызы Р.

ҚР-ДА ТҰРАҚТЫ СУМЕН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУДІ ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ ЖӨНІНДЕГІ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ЗАҢНАМАҒА ҚЫСҚАША ШОЛУ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аннотация. Мақалада су нысандарын қорғау туралы мәселе талданды. Орталық Азия деңгейінде трансшекаралық су объектілерін пайдалану және қорғау саласындағы құқықтық реттеуді талдауға баса назар аударылды, сондай-ақ осы саладағы модельдік нормативтік актілер туралы мәселе қаралды. Зерттеу тақырыбы бойынша қысқаша қорытындылар жасалды.

Түйін сөздер: суды, суды қорғау, халықаралық-құқықтық қорғау, суды суды құқықтық қорғау, трансшекаралық су.

doctor PhD Yerezhepkyzy R.

BRIEF OVERVIEW OF INTERNATIONAL LEGISLATION ON ENSURING SUSTAINABLE WATER SUPPLY IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Abstract. The article analyzes the issue of protection of water bodies. The focus is on the analysis of legal regulation in the field of use and protection of transboundary water bodies at the Central Asian level, and the issue of model regulations in this area is also considered. Brief conclusions on the research topic are made.

Keywords: water, water protection, international legal protection of water, legal protection of water, transboundary waters.

Казахстан является членом и активным участником различных международных комиссий и процессов, направленных на выработку и реализацию международных договорённостей по вопросам охраны окружающей среды и устойчивого развития на глобальном и региональном уровнях. Международные экологические договоры охватывают своим регулированием все основные природные ресурсы, имеющие бесценное значение для сохранения жизни всего человечества (водные, земельные, живые ресурсы, атмосферу)[1].

Первое многостороннее соглашение по трансграничным водам в регионе ЦА Странами Центральной Азии было заключено - Соглашение о сотрудничестве в сфере совместного управления использованием и охраной водных ресурсов межгосударственных источников от 18 февраля 1992 г. между Казахстаном, Киргизией, Узбекистаном, Таджикистаном и Туркменией. Странами бассейна Аральского моря были созданы единые региональные структуры: Международный фонд спасения Арала (далее МФСА), в составе которого функционирует Межгосударственная координационная водохозяйственная комиссия (далее МКВК) Центральной Азии и Межгосударственная Комиссия по устойчивому развитию (далее МКУР).

Филиалы этой организации имеются во всех странах региона. Соглашение 1992 г. между государствами Центральной Азии по существу закрепило на определенный период принципы и практику распределения вод бассейнов рек Амударья и Сырдарья в соответствии с критериями и объемами, которые были предусмотрены принятыми еще в советское время «Схемами комплексного использования и охраны водных ресурсов» (далее КИОВР) по бассейнам Амударья и Сырдарья.

МКВК Центральной Азии должна определять водохозяйственную политику в регионе с учетом интересов всех отраслей народного хозяйства, комплексного и рационального использования водных ресурсов, перспективную программу водообеспечения региона и мер по ее реализации. Исполнительными и оперативными органами Комиссии являются бассейновые водохозяйственные объединения (далее БВО) «Амударья» и «Сырдарья», созданные еще до распада СССР, которые отвечают за деятельность по использованию водных ресурсов бассейнов двух основных рек этого региона – Амударья и Сырдарья [2].

В определенной степени достижением является заключение Соглашения 1998 г. по использованию водно-энергетических ресурсов бассейна реки Сырдарья (Казахстан, Киргизия, Узбекистан), к которому присоединился и Таджикистан, сыгравшее позитивную роль в плане упорядочения водно-энергетического обмена между странами верховий (Киргизия, Таджикистан) и низовий (Казахстан, Узбекистан) бассейна Сырдарья. В настоящее время в стадии разработки находится еще целый ряд многосторонних соглашений.

Тем не менее, состояние международно-правовой базы сотрудничества стран Центральной Азии не отвечает характеру трансграничных водных проблем региона. Имеющиеся соглашения либо несовершенны с точки зрения содержания и правовой формы, либо плохо выполняются. Принятие ряда новых соглашений по разным причинам задерживается. Решение вопроса о справедливом и рациональном использовании трансграничных рек Центральной Азии является одной из приоритетных задач внешней политики Казахстана. Процесс сближения республик Центральной Азии в решении проблем взаимного использования водноэнергетических ресурсов идет замедленными темпами и характеризуется низкой эффективностью. Это обусловлено рядом причин - отсутствием достаточной правовой базы по совместному использованию водных ресурсов, приоритетом личных интересов, постоянно возрастающими потребностями в водных ресурсах.

Проблема устойчивого водообеспечения приобретает большую остроту по мере развития экономики и увеличения населения в центральноазиатских государствах. В связи с этим, необходимо принять концепцию эффективного использования водноэнергетических ресурсов Центрально Азиатского региона. Концепция должна учитывать интересы всех

государств данного водного бассейна. Для разработки указанной концепции казахстанская сторона создала Евразийский центр воды. Данная инициатива стала одним из инструментов, способствующих переходу к устойчивому развитию и пониманию проблем в сфере обеспечения населения качественной питьевой водой.

Современную нормативно-правовую базу Республики Казахстан, регулиующую вопросы использования и охраны трансграничных водных ресурсов, в настоящее время можно разбить на следующие блоки документов:

- Документы, регулирующие общие положения;
- Документы, касающиеся качества водных ресурсов;
- Документы, регулирующие вопросы исследования, мониторинга трансграничных водных объектов;
- Документы, регулирующие общие вопросы распределения и водохозяйственного использования водных ресурсов;

Одним из основных международных документов определяющих статус трансграничных водных ресурсов является Повестка дня на XXI век. Раздел II. Повестки «Сохранение и рациональное использование ресурсов в целях развития» гласит: «18.4. Трансграничные водные ресурсы и их использование имеют важное значение для прибрежных государств. В этой связи сотрудничество между этими государствами, возможно, было бы желательно в соответствии с существующими соглашениями и/или другими соответствующими механизмами, принимая во внимание интересы всех соответствующих прибрежных государств»[3] Основные обязательства Республики Казахстан в области сотрудничества по трансграничным водным ресурсам, содержащиеся в рекомендациях международных конвенций и, в частности, в «Повестке дня на XXI века» следующие:

- комплексное освоение и рациональное использование водных ресурсов;
- оценка водных ресурсов;
- охрана водных ресурсов, качества воды и водных экосистем;
- снабжение питьевой водой и санитария;
- вода и устойчивое городское развитие;
- вода для устойчивого производства продовольствия и развития сельских районов.

Правовой основой выполнения обязательств Казахстана в водохозяйственном секторе является Водный кодекс Республики Казахстан. Помимо нормативного регулирования национальных вопросов данный документ так же затрагивает и вопросы трансграничного характера.

В частности статья 15 Водного Кодекса РК определяет, что трансграничными водами являются поверхностные и подземные водные объекты, которые обозначают и (или) пересекают государственную границу Республики Казахстан, а порядок использования и охраны трансграничных вод устанавливается настоящим Кодексом, законодательством Республики Казахстан о Государственной границе и международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан[4].

Согласно Конвенции пункту 1 статьи 1, термин «трансграничные воды» означает любые поверхностные или подземные воды, которые обозначают, пересекают границы между двумя или более государствами или расположены на таких границах. В тех случаях, когда трансграничные реки впадают непосредственно в море, такие трансграничные реки подпадают под действие норм Конвенции до прямой линии, пересекающей их устье между точками, расположенными на линии малой воды на их берегах [5].

Необходимо отметить, что только Водный Кодекс является документом обязательным для исполнения, все остальные документы – Конвенции- являются декларативными и требуют наличие соответствующей национальной нормативной базы. При этом, вопросы качества водных ресурсов регулируются Экологическим Кодексом Республики Казахстан. Однако, необходимо отметить, что в Экологическом Кодексе не уделено должного внимания вопросам качества трансграничных водных объектов. На территории Казахстана сохраняется принцип

множественности органов, осуществляющих государственное управление в области использования и охраны вод и такое распределение управленческих функций не способствует реализации концепции комплексного управления водными ресурсами, ослабляет институциональную основу для их эффективного решения, создает условия для преодоления лишь последствий, но не причин загрязнения и истощения водных ресурсов. Поэтому, необходимо четко разграничить полномочия между существующими общими и специальными органами управления водными ресурсами, устранив дублирование функций (планирование, лицензирование, мониторинг, контроль, установление нормативов, управление данными, сбор информации и т.д).

Решение текущих хозяйственных вопросов отодвинуло на задний план важнейшую проблему региона – проблему качества воды. Доступ населения к чистой и безопасной питьевой воде – одна из задач Целей Развития Тысячелетия, провозглашенных ООН. Качество воды - это важный компонент интегрированного управления водными ресурсами, которому до настоящего времени не уделено должного внимания. Недавняя оценка, проведенная программой Водного Партнерства UNECE (Европейская Экономическая Комиссия ООН), свидетельствует о намерениях стран улучшить национальную политику и региональное сотрудничество с целью улучшить качество воды в регионе ЦА. Подписанное недавно Соглашение об охране окружающей среды между странами ЦА в рамках Межгосударственного Комитета по Устойчивому Развитию (МКУР), является юридической платформой для сотрудничества правительств региона в этом направлении. Одной из пяти проблем, обозначенных в Соглашении, является ухудшение качества воды.

Анализируя международные соглашения, ратифицированные Казахстаном в области регулирования качества водных ресурсов, следует отметить, что все они являются конвенциями, а именно:

- Конвенция по охране и использованию трансграничных водотоков и международных озер (Хельсинки, 17 марта 1992 года);
- Конвенции о трансграничном воздействии промышленных аварий (Хельсинки, 17 марта 1992 г.);
- Международная конвенция о гражданской ответственности за ущерб от загрязнения нефтью (Брюссель, 29 ноября 1969 г.) (с изменениями от 19 ноября 1976 г., от 27 ноября 1992 г.).

Тематически данными конвенциями покрывается значительный спектр вопросов загрязнений качества трансграничных водных объектов, таких как:

- предотвращение, ограничение и сокращение загрязнения вод и соответствующего трансграничного воздействия;
- предотвращение переноса загрязнения на другие компоненты окружающей среды; промышленные аварии и обеспечение готовности к ним и ликвидации последствий аварий, которые могут привести к трансграничному воздействию, включая воздействие аварий, вызванных стихийными бедствиями;
- проведение оценки воздействия на окружающую среду (ОВОС) в случае возникновения или неминуемой угрозы возникновения промышленной аварии, которая оказывает или может оказать трансграничное воздействие;
- ответственность собственников судов, связанная со всяким ущербом от загрязнения, которое явилось результатом утечки или слива нефти из его судна вследствие какого либо инцидента;
- прекращение умышленного загрязнения морской среды нефтью и другими вредными веществами и т.д. Однако, принимая во внимание сущность Конвенций, следует отметить, что все они несут лишь декларативный, рекомендательный характер и подразумевают разработку соответствующей нормативно-правовой базы на национальном и региональном уровне.

Деятельность ЕЭК ООН в сфере водных ресурсов в 1980-е годы все больше концентрировалась на проблемах управления трансграничными водами, на средствах и способах укрепления сотрудничества на региональном уровне в целом и между прибрежными странами, т.е. странами, граничащими с одними и теми же трансграничными водами, в

частности. Эта деятельность достигла апогея в таких политических документах, как Декларация Европейской экономической комиссии о политике в области предупреждения и борьбы с загрязнением водных ресурсов, включая трансграничное загрязнение, и Принципы Европейской экономической комиссии по сотрудничеству в области трансграничных вод[6].

Основываясь на этих документах и по итогам Встречи по охране окружающей среды (София, 16 октября – 3 ноября 1989 года) в рамках Совещания по безопасности и сотрудничеству в Европе (СБСЕ), государства-члены ЕЭК ООН согласовали текст юридически обязательного документа, который был подписан в г. Хельсинки 17 марта 1992 года как Конвенция по охране и использованию трансграничных водотоков и международных озер (Конвенция по трансграничным водам)[7].

Конвенция Европейской экономической комиссии ООН по охране и использованию трансграничных водотоков и международных озёр (Конвенция по трансграничным водам) – межправительственный договор, — рамочный документ, обеспечивающий правовую основу для регионального сотрудничества в области водных ресурсов (реки, озера и подземные воды). Хельсинская конвенция была подписана 17 марта 1992 г. и вступила в силу 6 октября 1996 г. Конвенция ратифицирована Законом РК от 23 октября 2000 года № 94-ІІ. К Конвенции принято два протокола: в 1999 г. Протокол по проблемам воды и здоровья и в 2003 г. Протокол о гражданской ответственности и компенсации за ущерб, причиненный трансграничным воздействием промышленных аварий на трансграничные воды.); Тегеранская конвенция по Каспию.

Появление этого юридического документа было своевременным, поскольку распад Советского Союза и некоторых других государств в Центральной и Юго Восточной Европе обозначал новые вызовы для регионального сотрудничества в целом и сотрудничества в сфере окружающей среды и безопасности, в частности.

Главная цель Конвенции заключается в усилении мер на местном, национальном и региональном уровнях по защите и обеспечению экологически устойчивого использования трансграничных поверхностных и подземных вод.

Основные обязательства сторон по Конвенции:

- защита трансграничных вод путём предотвращения, ограничения и сокращения трансграничного воздействия;
 - справедливое и разумное использование трансграничных вод;
- обязательство сотрудничества посредством соглашений и совместных органов.

Страны - участницы данных Конвенций обязуются разрабатывать и осуществлять политику и стратегию, а также принимать законодательные, административные, финансовые меры для выполнения положений данных соглашений. Принимая во внимание отставание разработки данной нормативной базы, а также ее недостаточную скоординированность с соседними государствами, эффективность исполнения вышеозначенных международных соглашений остается невысокой.

Одной из основных проблем при выработке единой стратегии улучшения качества воды в странах является то, что перед природоохранными и водными ведомствами стоят принципиально различные цели. Существует необходимость выработки и введения новых подходов в практику управления и использования водных ресурсов на национальном и региональном уровнях. Это включает также политику, направленную на снижение рисков и последствий аварийного загрязнения трансграничных водотоков.

Документы, регулирующие вопросы мониторинга трансграничных водных объектов анализируя правовую базу, регулиующую взаимоотношения в области обмена информацией и мониторинга количества и качества водных ресурсов, следует отметить, что в данной области имеется достаточное число как региональных, так и двусторонних Соглашений, таких как:

- Конвенция Всемирной метеорологической организации

- Соглашение между МСХ РК и Министерством водного хозяйства Китайской Народной Республики о развитии научно-исследовательского сотрудничества на трансграничных реках;

- Соглашение между Министерством охраны окружающей среды Республики Казахстан и Министерством водного хозяйства Китайской Народной Республики о взаимном обмене гидрологической и гидрохимической информацией (данными) пограничных гидростов основных трансграничных рек;

- Соглашение между Министерством сельского хозяйства Республики Казахстан и Министерством водного хозяйства Китайской Народной Республики об экстренном уведомлении Сторон о стихийных бедствиях на трансграничных реках;

- Соглашение о сотрудничестве в области активного воздействия на метеорологические и другие геофизические процессы (Москва, 16 марта 2001 г.);

- Соглашение о межгосударственной гидрометеорологической сети Содружества Независимых Государств, вступило в силу 12 августа 2003 года; - Соглашение между Правительствами стран-участниц СНГ о взаимодействии в области гидрометеорологии;

- Соглашение между Правительством Республики Казахстан, Правительством Кыргызской Республики, Правительством Республики Таджикистан и Правительством Республики Узбекистан о сотрудничестве в области гидрометеорологии (г. Бишкек, 17 июня 1999 г.);

- Соглашение Совета глав правительств Содружества Независимых Государств «О сотрудничестве в области экологического мониторинга» от 13 января 1999 г.

Основным международным документом, регулирующим вопросы сбора и обмена метеорологической информацией, является Конвенция Всемирной метеорологической организации, которая была ратифицирована Постановлением Верховного Совета Республики Казахстан о присоединении от 18.12.1992г. №1791-ХІІ. Для того, чтобы координировать, придать однообразие и улучшить метеорологическую деятельность во всем мире и содействовать эффективному обмену метеорологической информацией между странами, Конвенция учреждает Всемирную Метеорологическую Организацию (ВМО), а также устанавливает цели, обязанности, права, преимущества, льготы и структуру этой организации.

Двухсторонние и многосторонние Соглашения, заключенные Казахстаном, покрывают основные направления работ.

Список использованной литературы:

1. Шемшученко Ю.С. Плюс экологизация всей Земли (проблемы кодификации международного экологического права). Экологическое право, 2009, № 2/3. С. 82-84
2. <http://riverbp.net/>Национальный отчет по управлению возвратными водами в Республике Казахстан (на примере коллекторно-дренажных вод)
3. Повестка дня на XXI век. Принята Конференцией ООН по окружающей среде и развитию, Рио-де-Жанейро, 3–14 июня 1992 года
4. Водный кодекс Республики Казахстан от 9 июля 2003 года № 481-ІІ (с изменениями и дополнениями по состоянию на 19.04.2019 г.)
5. Конвенция по охране и использованию трансграничных водотоков и международных озер. Хельсинки, 17 марта 1992 г.; Конвенция ратифицирована Законом РК от 23 октября 2000 года № 94-ІІ
6. Концепция развития водного сектора экономики и водохозяйственной политики Республики Казахстан до 2010 года, Постановление Правительства Республики Казахстан от 21 января 2002 года № 71.
7. Доклад ООН к укреплению сотрудничества по рациональному и эффективному использованию водных и энергетических ресурсов Центральной Азии Нью-Йорк: ООН, 2004. - 126 с

ОСОБЕННОСТИ АДМИНИСТРАТИВНЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ, ПОСЯГАЮЩИХ НА ПРАВА НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИХ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье рассмотрены особенности административных правонарушений, посягающих на права несовершеннолетних, методы актуализации проблемы защиты прав и свобод, несовершеннолетних в Республике Казахстан, основные идеи формирования и реализации современной государственной молодежной политики как системы социально-экономических, политических, организационных и правовых мер, направленных на защиту прав и свобод несовершеннолетних.

Ключевые слова: административные правонарушения, социальная защита, опека (попечительство,)защита прав детей, нарушение порядка, противоправные действия.

магистрант Есенқұлов А.Б.

ӘКІМШІЛІК ҚЫЗМЕТКЕРЛЕРДІҢ АЗАМАТТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫНА ҚҰҚЫҚ БОЛАДЫ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аңдатпа. Мақалада кәмелетке толмағандардың құқықтарына нұқсан келтіретін әкімшілік құқық бұзушылықтардың ерекшеліктері, Қазақстан Республикасындағы кәмелетке толмағандардың құқықтары мен бостандықтарын қорғау проблемасын актуальдандыру әдістері, қорғауға бағытталған әлеуметтік-экономикалық, саяси, ұйымдастырушылық-құқықтық шаралар жүйесі ретінде қазіргі заманғы мемлекеттік жастар саясатын қалыптастыру мен жүзеге асырудың негізгі идеялары қарастырылады. кәмелетке толмағандардың құқықтары мен бостандықтары.

Түйін сөздер: әкімшілік құқық бұзушылықтар, әлеуметтік қорғау, қамқоршылық (қамқоршылық), балалардың құқығын қорғау, тәртіпті бұзу, заңсыз әрекеттер.

master student Esenkulov A.B.

PECULIARITIES OF ADMINISTRATIVE OFFENSES INFRINGING ON THE RIGHTS OF THE MINORS

«Kaynar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. The article considers the features of administrative offenses that infringe on the rights of minors, methods of actualizing the problem of protecting the rights and freedoms of minors in the Republic of Kazakhstan, the main ideas of the formation and implementation of modern state youth policy as a system of socio-economic, political, organizational and legal measures aimed at protecting rights and freedoms of minors.

Keywords: administrative offenses, social protection, guardianship (trusteeship), protection of children's rights, violation of order, illegal actions.

В соответствии статьи 116 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, под административным правонарушением "нарушение порядка и сроков предоставления сведений о несовершеннолетних, нуждающихся в передаче на усыновление

(удочерение), под опеку попечительство), на воспитание в семье граждан" понимается противоправное, виновное (умышленное или неосторожное) деяние (действие или бездействие) выраженное в виде нарушения руководителями организаций, в которых находятся дети, оставшиеся без попечения родителей, а также должностными лицами исполнительных органов Республики Казахстан порядка либо сроков предоставления сведений о несовершеннолетних, нуждающихся в передаче на усыновление (удочерение), под опеку попечительство), на воспитание в семье граждан или предоставление заведомо недостоверных сведений, либо иные действия, направленные на укрытие детей от передачи на усыновление (удочерение), под опеку (попечительство), на воспитание в семье граждан, за совершение которого предусматривается штраф в размере от двадцати до двадцати пяти месячных расчетных показателей.

Анализ диспозиции указанной статьи свидетельствует о том, что общим объектом данного административного правонарушения являются общественные отношения, вытекающие из условий установленного законодательством порядка защиты прав и интересов детей, оставшихся без родительского попечения или без попечения лиц, заменяющих родителей. При этом родовым объектом правонарушения являются общественные отношения, возникающие из положений законодательства, регулирующего порядок соблюдения и исполнения прав несовершеннолетних, нуждающихся в передаче на усыновление (удочерение), под опеку (попечительство), на воспитание в семье граждан.

Таким образом, законодательством установлено, что защита прав и интересов детей, оставшихся без попечения родителей, возлагается на органы опеки и попечительства.

Органами опеки и попечительства являются местные исполнительные органы. Районные и городские исполнительные органы осуществляют свои функции по опеке и попечительству через уполномоченные органы образования, социальной защиты населения и здравоохранения, а поселковые, сельские, аульные исполнительные органы осуществляют эти функции самостоятельно на основании Положения об этих органах утверждаемого Правительством Республики Казахстан.

Дальнейшее социальное благополучие и судьба ребенка, который оказался в пределах юрисдикции органов опеки и попечительства полностью зависит от степени правомерности и законности деятельности указанных органов, а так же от морального и нравственного облика их сотрудников. А проблемы устройства и обеспечения благополучия детей, оставшихся без родительского попечения для нашего государства, всегда являются первостепенными и архиважнейшими. Поэтому государство в лице органов исполнительной власти и прокуратуры осуществляет постоянный контроль и надзор за законностью деятельности органов опеки и попечительства. Поэтому пунктом 2 статьи 100 закона Республики Казахстан "О браке и семье" регламентирована компетенция органов опеки и попечительства: "органы опеки и попечительства выявляют детей, оставшихся без попечения родителей, ведут учет таких детей и, исходя из конкретных обстоятельств утраты попечения родителей, избирают формы устройства детей, а также осуществляют последующий контроль за условиями их содержания, воспитания и образования". При этом следует пояснить, что в качестве детей, оставшихся без родительского попечения следует понимать не только детей, родители которых умерли либо погибли, но и детей:

- родители которых лишены родительских прав;
- родители которых ограничены в родительских правах;
- родители которых признаны недееспособными, больными (перечень заболеваний устанавливается непосредственно Правительством Республики Казахстан);
- родители которых длительное время отсутствуют;
- родители которых уклоняются от их воспитания или от защиты их прав и интересов, в том числе при отказе родителей взять своих детей из воспитательных, лечебных и других аналогичных учреждений;
- другие случаи отсутствия родительского попечения.

Для того, чтобы дети, оставшиеся без родительского попечения, не оказались безнадзорными, брошенными либо ведущими иной асоциальный образ жизни, в соответствии статьи 102 указанного закона: "Дети, оставшиеся без попечения родителей, подлежат передаче на воспитание в семью на усыновление (удочерение), под опеку (попечительство) или по договору патроната, а при отсутствии такой возможности в учреждения всех типов (воспитательные, лечебные и другие) для детей-сирот или детей, оставшихся без попечения родителей".

Одним из важнейших условий передачи детей, является то, что в интересах ребенка при его устройстве могут быть учтены его этническое происхождение, принадлежность к определенной религии и культуре, родной язык, возможность обеспечения преемственности в воспитании и образовании.

Для более углубленного исследования проблем, связанных с адекватным пониманием механизма административных правонарушений, которые совершаются в орбите передачи детей, оставшихся без попечения родителей, указанным выше лицам, необходимо обратить внимание на юридический смысл таких правовых институтов как опека, попечительство, усыновление (удочерение).

Опека, как правило, устанавливается над детьми, не достигшими возраста 14 лет, то есть того возраста, при не достижении которого лицо, в системе судопроизводства, признается малолетним. Опека назначается над имуществом малолетнего, и если имущество малолетнего находится в другой местности, то для управления этим имуществом органы опеки или попечительства по месту его нахождения могут назначить другую опеку.

Попечительство устанавливается над несовершеннолетним в возрасте от 14 до восемнадцати лет. При этом принципиально то, что опекунами и попечителями могут быть только совершеннолетние лица обоего пола, за исключением:

- лиц, признанных недееспособными или ограниченно дееспособными;
- лиц, лишенных по суду родительских прав или ограниченных судом в родительских правах;
- отстраненных от обязанностей опекуна (попечителя) за ненадлежащее исполнение возложенных на него законом обязанностей;
- бывших усыновителей, если усыновление отменено судом по их вине;
- лиц, которые по состоянию здоровья (перечень заболеваний устанавливается Правительством Республики Казахстан) не могут осуществлять обязанности по воспитанию ребенка.

При назначении опеки и попечительства над несовершеннолетними, родители которых дееспособны и не лишены родительских прав, но не могут осуществлять их воспитание, опекуны и попечители назначаются с учетом желания родителей. Более того, при назначении ребенку опекуна (попечителя), учитываются нравственные черты и иные личные качества опекуна (попечителя), способность его к выполнению обязанностей опекуна (попечителя), отношения между опекуном (попечителем) и ребенком, отношение к ребенку членов семьи опекуна (попечителя), а также, если это возможно, желание самого ребенка.

Под усыновлением (удочерением) понимается правовой институт, при осуществлении которого несовершеннолетние, оставшиеся без родительского попечения, передаются на усыновление (удочерение) и воспитание родственникам детей, независимо от их места жительства или гражданства, гражданам Республики Казахстан, постоянно проживающим на территории Казахстана и иностранцам. При этом необходимо помнить о том, что дети, оставшиеся без попечения родителей, передаются на усыновление иностранцам только в том случае, если нет возможности передать детей родственникам детей или гражданам Республики Казахстан. Обязательным условием усыновления (удочерения) является то, что оно должно быть осуществлено только в интересах детей.

Подводя итоги вышесказанного, можно вывести резюме о том, что опекуны, попечители и усыновители (удочерители) обязаны воспитывать подопечных, заботиться об

их здоровье, физическом и психическом, нравственном и духовном развитии, заботиться об их содержании, об обеспечении ухода за ними и лечении, защите их прав и интересов.

Контроль за соблюдением указанных условий опекунами, попечителями и приемными родителями возлагается на органы опеки и попечительства.

Однако сам факт включения в Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях статьи 116 "Нарушение порядка и сроков предоставления сведений о несовершеннолетних, нуждающихся в передаче на усыновление (удочерение), под опеку (попечительство), на воспитание в семье граждан", свидетельствует о том, что сотрудники органов опеки и попечительства не всегда справляются с возложенными на них обязанностями и допускают случаи нарушения законности.

Не утешительными в этом аспекте являются и официальные сводки Генеральной прокуратуры Республики Казахстан, которые в соответствии со статьей 83 Конституции Республики Казахстан, от имени государства осуществляет следующие функции:

- высший надзор за точным и единообразным применением законов, указов Президента Республики Казахстан и иных нормативных правовых актов на территории Республики;
- высший надзор за законностью оперативно-розыскной деятельности, дознания и следствия, административного и исполнительного производства, принимает меры по выявлению и устранению любых нарушений законности;
- опротестовывает законы и другие правовые акты, противоречащие Конституции и законам Республики.
- представляет интересы государства в суде, а также в случаях, порядке и в пределах, установленных законом;
- осуществляет уголовное преследование.

В соответствии с информацией "О результате проверки о защите прав несовершеннолетних, оставшихся без родительского попечения и детей-сирот" прокуратуры Мангистауской области установлено, что только за истекший год по Мангистауской области выявлено и учтено органами опеки и попечительства 582 несовершеннолетних, оставшихся без родительского попечения. Из числа, которых:

- 193 ребенка воспитываются в Детском доме города Жанаозен;
- 87 ребенка, согласно решений суда, усыновлены и удочерены;
- 238 ребенка находятся под опекой;
- 13 детей находятся в Актауском городском детском приюте;
- 50 детей находятся в Доме ребенка;
- 1 ребенок находится в ЦВИАРНе.

Казалось бы, приведенные в качестве примера сведения благоприятно характеризуют деятельность компетентных органов Мангистауской области, сфера полномочий которых определяется проведением различных мероприятий по оказанию помощи детям – сиротам, оставшимся без родительского попечения. Ведется учет и контроль, детям оказывается помощь. Тем более, что подобная категория детей представляет собой сегодня наиболее социально незащищенный слой населения Казахстана. И забота о таких детях - великое дело. К тому же, как об этом указывалось выше, согласно пункта 1 статьи 100 закона Республики Казахстан "О браке и семье", "защита прав и интересов детей в случаях смерти родителей, лишения их родительских прав, ограничения их в родительских правах, признание родителей недееспособными, болезни родителей, длительного отсутствия родителей, уклонение родителей от воспитания детей или от защиты их прав и интересов, в том числе при отказе родителей взять своих детей из воспитательных, лечебных и других аналогичных учреждений, а также в других случаях отсутствия родительского попечения, возлагается на органы опеки и попечительства".

Между тем в ходе реализации вышеназванной проверки прокуратурой Мангистауской области установлены факты неоднократных административных правонарушений, в числе которых доминируют нарушения способов законодательно установленного порядка ведения учета несовершеннолетних, оставшихся без родительского попечения. Так, например,

согласно сведениям журнала первичного учета детей, оставшихся без родительского попечения, в Актауском городском отделе образования за период 1999 года имеются записи по первичному учету в отношении лишь 47 детей, тогда как по отчетным данным того же органа, представленного в вышестоящий орган, указывается наличие якобы учета 224 аналогичных записей, что свидетельствует о том, что при осуществлении данной работы Актауским городским отделом образования либо допущена непростительная халатность, либо осуществлена фальсификация фактов, так как по остальным 177 детям данной категории фактическая запись в журнале первичной регистрации не имеется, хотя в отчете, как видно из вышесказанного, данные сведения нашли полное отражение.

При этом необходимо указать на то, что в данном случае нарушены нормы законодательства: в соответствии с пунктом 2 статьи 100 Закона Республики Казахстан "О браке и семье" определено, что органы опеки и попечительства выявляют детей, оставшихся без родительского попечения, и ведут учет таких детей.

Кроме того, согласно подпункту 1 пункта 19 Положения "Об органах опеки и попечительства Республики Казахстан" утвержденного Постановлением Правительства Республики Казахстан от 9 сентября 1999 года за № 1346, ведение учета детей, оставшихся без попечения родителей, является обязанностью органов опеки и попечительства. Деяния по не ведению учета детей также подпадают под составы административных правонарушений, предусмотренных Особенной частью Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, а в частности статьи 116 "Нарушение порядка и сроков предоставления сведений о несовершеннолетних, нуждающихся в передаче на усыновление (удочерение), под опеку (попечительство), на воспитание в семье граждан". Чтобы не быть голословным, приведем частные примеры, подтверждающие частоту случаев совершения правонарушений, соответствующих данной статье Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

Проведенной прокуратурой города Актау проверкой в городском отделе образования установлено, что органы опеки и попечительства несовершеннолетнюю Одоевскую А., мать которой скончалась 14.03.2002 года, о чем родственниками девочки своевременно было сообщено органам опеки и попечительства, поставили на учет только 18.11. 2002 года, да и то, только после обращения гражданки Ручкиной В.Г. о назначении ее опекуном над Одоевской А. До этого девочка на учете в органах опеки и попечительства не состояла.

Данный случай характеризует наличие следующего правонарушения, допущенного органами опеки и попечительства. Согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 101 закона Республики Казахстан "О браке и семье", "орган опеки и попечительства в течении трех дней со дня получения таких сведений обязан провести обследование условий жизни ребенка и при установлении факта отсутствия попечения его родителей или его родственников обеспечить защиту прав и интересов ребенка до решения вопроса о его устройстве".

В другом случае: с заявлением в органы опеки и попечительства города Актау обратилась гражданка Жаксыбаева А.А. с просьбой назначить ее опекуном над несовершеннолетними Акбаевым М. и Дулатовым С. Принимая во внимание, что мать указанных детей скончалась 27.06.2002 года, а отец находится в местах лишения свободы, орган опеки и попечительства выносит решение от 12.09.2002 года о назначении гражданки Жаксыбаевой А.А. опекуном.

Однако данное решение принято лишь спустя три месяца после смерти матери. Более того, в материалах дела отсутствовали акт обследования условий жизни лица, претендующего на воспитание ребенка, а также акт обследования условий жизни детей, над которыми устанавливается опека.

Таким образом, практика правовых мероприятий, осуществляемых государственными органами по защите прав несовершеннолетних, очень часто выявляет случаи нарушения органами опеки и попечительства, предусмотренных законом мер по охране личных и имущественных прав детей-сирот и других несовершеннолетних, оставшихся без родительского попечения. Так, из материалов отчетности прокуратуры Мангистауской

области перед Генеральной прокуратурой Республики Казахстан можно привести и другие примеры из многочисленных случаев назначения опекунов над несовершеннолетними с нарушением норм законодательства. Так, например, во всех имеющихся на учете случаях назначения опеки над несовершеннолетними, зарегистрированными в органах опеки города Актау, лишь при назначении опекуна над несовершеннолетней Б. имеется полная опись имущества, оставшегося ребенку после смерти ее родителей. Во всех остальных случаях, связанных со смертью родителей различных детей, наследственное имущество, оставшееся несовершеннолетним от их умерших родителей, не было учтено и описано, что свидетельствует о непринятии органами опеки и попечительства мер обеспечения сохранности имущества несовершеннолетних и охраны их имущественных интересов.

В соответствии с действующим законодательством, при возникновении подобных ситуаций, предусматривается широкая сеть мероприятий, которые направлены на защиту имущественных прав несовершеннолетних. Органами же опеки и попечительства города Актау обеспечивается лишь охрана квартир несовершеннолетних, оставшихся без родительского попечения. Смысл подобной деятельности выражается в том, что в действительности органы опеки и попечительства ограничиваются лишь тем, что ими всего лишь направляются письма в ЖЭКи и в нотариальные конторы с извещением о том, что совершение сделок и других гражданско-правовых действий с квартирами подобных несовершеннолетних является возможным только с согласия органа опеки и попечительства. В то время как, в подобных случаях, с целью полного обеспечения сохранности квартир несовершеннолетних определенных в детские дома или проживающих совместно с опекунами или попечителями, органам опеки и попечительства в ЖЭКи, расположенных по месту нахождения данных квартир, необходимо направлять решения Акима города Актау с указанием права несовершеннолетнего на данную жилую площадь. Кроме того, необходимо осуществлять постоянную контроль за сохранностью квартиры за несовершеннолетними до достижения ими совершеннолетнего возраста.

В нашем случае материалы, полученные в процессе проведения проверки, свидетельствуют о том, что данные требования органами опеки и попечительства города Актау не всегда соблюдаются и тем более не всегда выполняются.

Из сказанного выше следует, что объективная сторона административного правонарушения "Нарушение порядка и сроков предоставления сведений о несовершеннолетних, нуждающихся в передаче на усыновление (удочерение), под опеку (попечительство), на воспитание в семье граждан", выражается путем осуществления противоправных действий (бездействий):

- нарушения порядка сроков предоставления требуемых сведений о несовершеннолетних, нуждающихся в передаче на усыновление (удочерение), под опеку (попечительство), на воспитание в семье граждан;
- предоставления заведомо недостоверных сведений о несовершеннолетних, нуждающихся в передаче на усыновление (удочерение), под опеку (попечительство), на воспитание в семье граждан;
- укрытия детей от передачи на усыновление (удочерение), по опеку (попечительство), на воспитание в семье граждан;
- непроведения обследования условий жизни ребенка и при установлении факта отсутствия попечения его родителей или его родственников обеспечить защиту прав и интересов ребенка до решения вопроса о его устройстве;
- несоставления акта обследования условий жизни лица, претендующего на воспитание ребенка, а также акта обследования условий жизни детей, над которыми устанавливается опека;
- неведения описи и учета наследственного имущества оставшегося несовершеннолетним от их умерших родителей;
- непринятие мер обеспечения сохранности имущества несовершеннолетних, оставшихся без попечения родителей и охраны их имущественных интересов и т.д.

Субъект данного правонарушения специальный, то есть ими являются руководители детских учреждений, в которых находятся дети, оставшиеся без попечения родителей, а также должностные лица органов опеки и попечительства, на которых законом возложена обязанность осуществлять мероприятия, направленные на защиту прав и интересов, указанных выше детей.

Конструктивной особенностью анализируемой нами административного правонарушения, на наш взгляд, является то, что с субъективной стороны данное противоправное деяние характеризуется умышленной либо неосторожной формы вины.

Причинение вреда правам и интересам ребенка по легкомыслию имеет место тогда, когда должностное лицо предвидело наступление таких последствий в результате ненадлежащего исполнения возложенных на него обязанностей, но без достаточных к тому оснований самонадеянно рассчитывало, что они не наступят.

Причинение вреда правам и интересам несовершеннолетнего по небрежности означает, что виновное должностное лицо не предвидело возможности наступления вредных последствий в результате своих действий (бездействий), хотя при должной внимательности, исполнительности и предусмотрительности должно и могло было предотвратить их наступление.

Однако небрежное и легкомысленное отношение должностного лица, к своим служебным обязанностям может сочетаться с явным умыслом. Например, в результате получения вознаграждения должностным лицом за услуги оказанные в виде неведения учета и контроля за имуществом несовершеннолетнего, от заинтересованного в этом лица. При этом виновный осознает неправомочность своего деяния, допускает, что его действия или бездействия причиняют вред правам и интересам несовершеннолетнего, или его имуществу, но желает себя так вести, так как заинтересовано в этом.

Одной из немаловажных социальных проблем для Республики Казахстан является проблема законности деятельности по усыновлению (удочерению) детей, оставшихся без родительского попечения.

Порядок усыновления (удочерения) детей, оставшихся без попечения родителей, основывается на Конституции Республики Казахстан, регламентируется законом Республики Казахстан "О браке и семье" и иными нормативно-правовыми актами, содержащими в своем составе нормы семейного права, основная идея которых выражена в том, что "усыновление или удочерение допускаются в отношении несовершеннолетних детей и только в их интересах".

Под усыновлением (удочерением) понимается правовой институт, при осуществлении которого несовершеннолетние, оставшиеся без родительского попечения, передаются на усыновление (удочерение) и воспитание родственникам детей, независимо от их места жительства или гражданства, гражданам Республики Казахстан, постоянно проживающим на территории Казахстана и иностранцам.

Очень интересны в этом аспекте положения казахского обычного права, согласно которым, "дети оставшиеся после смерти отца с матерью состоят под опекой мужского пола до 15 лет, а женского до выхода в замужество, если только мать до того времени откажется от замужества.

Напротив, если она еще при малолетстве детей пожелает вступить в брак, то дети поступают вместе с наследным имуществом под опеку ближайших родственников мужа также до совершеннолетия.

Также поступает с детьми, оставшимися после смерти отца и матери" [6, 136].

Указанные положения, как ничто иное, всесторонне отражают ментальность казахского народа в плане воспитания детей. Семья у казахов является частью аула - рода. Род представляет собой общность людей объединенных кровными (родственными) связями и дети одной отдельно взятой семьи в сознании казахов воспринимаются как дети всего аула - рода, и каждый взрослый член рода несет ответственность за воспитание и благополучие ребенка.

У казахов свято соблюдались правила воспрепятствования случаям кровосмешания. Поэтому казахи брали жен из совершенно других родов, либо с соблюдением правил "седьмого колена", то есть запрещались брачные союзы в случаях, если наблюдалось родство между желающими вступить в брак до седьмого колена.

Таким образом, жены казахов, как правило, являлись представительницами других родов, которые, по существующим в обычном казахском праве правилам, имели право вернуться в свой род. Дети всегда оставались в роду отца, и никто не имел права посягать на это право. Поэтому, в случаях смерти отца, детей растил и воспитывал отцовский род, то есть создавались для ребенка все условия, чтобы он не чувствовал себя обделенным, оставшимся без присмотра, без поддержки, сиротой и т.д.

Исходя из того, что несовершеннолетний по общепризнанным казахским обществом правилам, является сыном (дочерью) своего рода, а род продолжает существовать, то говорить конкретно именно об усыновлении (дети и без того являются детьми рода) является с точки зрения степного менталитета и нравственности не корректным и даже не этичным. Однако, учитывая, что мать оставшихся без отца детей имеет право вступить в новый брак и даже покинуть род, над имуществом сирот устанавливалась опека, где опекунами выступают ближайшие родственники отца. В случаях, "если мать выйдет вновь в замужество за брата первого мужа, то дети ее остаются под опекой ее же, впрочем, тогда уже имеют наблюдение за тем другие родственники" [2, 136].

"Если бы у детей сирот не осталось никого из родственников (выделено мной, - Д.С.), то они с имуществом или же даже без него, обществом отдаются на воспитание (усыновление, добавлено мной, - Д.С.) благонадежному и состоятельному человеку, который по вступлении их в совершеннолетний возраст, мальчиков отпускают, если они хотят, а девушку должен отдать в замужество; в вознаграждение же за воспитание он с мальчиков ничего не берет (выделено мной, - Д.С.), но с девушки получает при выдаче ее в замужество часть калыма, впрочем по согласию (выделено мной, - Д.С.) ее же" [3, 136]. То есть, если девушка не согласна отдавать приемному отцу определенную часть калыма, то приемный отец не имеет никакого морального права какими-либо способами притязать на данное имущество.

Таким образом, институт усыновления в казахском обществе соответствовал всем нормам нравственности и нормам общечеловеческих ценностей и стоял на страже непогрешимости прав детей, оставшихся без попечения родителей. "Когда дети сироты, достигнув совершеннолетия узнают, что из имущества их, часть или все опекунами утрачено, то приносят о сем жалобу Бию по разбирательству которого, если он окажется справедливым, - возвращается по принадлежности все утраченное" [3, 136].

Согласно современному казахстанскому законодательству, усыновление (удочерение) производится судом с участием органов опеки и попечительства в порядке особого производства по правилам, предусмотренным гражданским процессуальным законодательством.

Суд обязан в течение трех дней со дня вступления в законную силу решения суда об усыновлении (удочерении) ребенка направить выписку из этого решения в орган записи актов гражданского состояния и в орган опеки и попечительства по месту вынесения решения. Кроме того, усыновление (удочерение) ребенка подлежит регистрации в порядке, установленном для государственной регистрации актов гражданского состояния.

При осуществлении процесса усыновления (удочерения) должны быть соблюдены, включая перечисленные выше обязательные правила усыновления (удочерения), которые установлены законодательством Республики Казахстан "О браке и семье":

Список использованной литературы:

1. Конституция Республики Казахстан (принята на республиканском референдуме 30 августа 1995 года) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 23.03.2019 г.)
2. Жетписбаев Б.А. Теоретические проблемы административно-правового принуждения в Республике Казахстан. - Алматы: Данекер, 2001.

3. Таранов А.А. Административная ответственность в Республике Казахстан. - Алматы: "Жети-Жаргы"

УДК 374

к.ю.н., доцент Ибраев Н.С.
магистрант Ерсін Н.

К ВОПРОСУ О КОНСТИТУЦИОННЫХ ГАРАНТИЯХ ФОРМИРОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОГО ОБЩЕСТВА В КАЗАХСТАНЕ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В настоящее время, как и в период начала реформ, задачи формирования в Казахстане гражданского общества и правового государства находится на стадии своего развития и сохраняет острую актуальность. В научной статье рассматриваются вопросы исследования взаимодействия специфики формирования структур гражданского общества и развития правовой государственности в Республике Казахстан.

В условиях современных перемен полноценное, конструктивное сотрудничество органов государственной власти с институтами гражданского общества становится гарантом укрепления государственности, выступает важнейшим критерием формирования эффективных, открытых взаимоотношений между властью, гражданами и их объединениями, является фактором стабилизации и гармонизации социально-политических отношений в обществе. В связи с этим, взаимодействие общественных и государственных структур способствует объединению граждан в целостную общность; и осознанию своей роли в общественно-политической жизни, повышению гражданской ответственности, выработки механизмов согласования и координации различных интересов.

Ключевые слова: государство, право, гражданское общество, Конституция, правовое государство, реализация прав, демократическое государство, неправительственные организации, партии, конституционные гарантии.

к.ю.н., доцент Ибраев Н.С.
магистрант Ерсін Н.

ҚАЗАҚСТАНДА АЗАМАТТЫҚ ҚОҒАМНЫҢ ҚҰРЫЛЫСЫНЫҢ КОНСТИТУЦИОНАЛДЫҚ КЕПІЛДІГІ САУАЛЫНА

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан.

Аңдатпа. Қазіргі заманғы өзгерістер жағдайында мемлекеттік билік пен азаматтық қоғам институттарының толыққанды, сындарлы ынтымақтастығы мемлекеттілікті нығайтудың кепілі бола отырып, мемлекет, азаматтар және олардың бірлестіктері, әлеуметтік және әлеуметтік тиімді, ашық қатынастарды қалыптастырудың маңызды өлшемі болып табылады. Осыған байланысты қоғамдық және мемлекеттік құрылымдардың өзара әрекеті азаматтардың интеграцияланған қоғамдастыққа бірігуіне ықпал етеді; олардың қоғамдық-саяси өмірдегі рөлін түсіну, азаматтық жауапкершілікті арттыру, әртүрлі мүдделерді үйлестіру және үйлестіру тетіктерін дамыту.

Түйінді сөздер: мемлекет, құқық, азаматтық қоғам, Конституция, құқықтық мемлекет, құқықтарды іске асыру, демократиялық мемлекет, үкіметтік емес ұйымдар, партиялар, конституциялық кепілдіктер.

candidate of Law, docent Ibraev N.S.
master student Ersin N.

TO THE QUESTION OF CONSTITUTIONAL GUARANTEES OF FORMATION OF CIVIL SOCIETY IN KAZAKHSTAN

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. In the conditions of modern changes, full-fledged, constructive cooperation between state authorities and civil society institutions is becoming a guarantee of strengthening statehood, and it is an important criterion for the formation of effective, open relations between the state, citizens and their associations, social and social. In this regard, the interaction of public and state structures promotes the unification of citizens into an integrated community; and awareness of their role in socio-political life, increasing civil responsibility, developing mechanisms for coordination and coordination of various interests.

Keywords: state, law, civil society, Constitution, legal state, implementation of rights, democratic state, non-governmental organizations, parties, constitutional guarantees.

Текст любой конституции лишь фиксирует посредством нормативно-правовых положений суть той ситуации, которая сложилась в сфере реальных жизненных процессов, характерных для данного общества. Поэтому содержание конституции может быть наиболее оптимальным в том случае, когда логический строй ее положений опирается на ведущие тенденции общественного развития. Естественно, такая направленность в Конституции РК в целом отражена. Однако, наличие этой тенденции обеспечено благодаря тому, что сама Конституция построена «по образу и подобию» конституций стран, уже обладающих развитой рыночной экономикой, демократической политической системой. Если такой характер текста Конституции РК - как программного документа - является вполне допустимым, то законодательные и подзаконные акты, принимаемые на основе Конституции, должны быть построены, ориентируясь на ее принципы, положения и нормы, исходя в то же время из комплексного анализа сложившейся исторической ситуации. Существенным элементом гражданского общества является верховенство права. Это шире, чем идея правового государства. Идея правового государства пришла из немецкой политической и правовой теории, и она вначале означала ограничение государственной администрации законом. Верховенство права подразумевает, что ни один субъект не может нарушать определенные правила, в том числе и тот, кто принимает законы; меньшинство также имеет гарантированные определенные права, и, вообще сами правила устанавливаются в соответствии с определенными принципами и в рамках демократических убеждений[1].

Вот почему задачей первостепенной важности является разработка и принятие новых законов, необходимых для скорейшего становления в Казахстане гражданского общества. Эти законы можно подразделить на три части:

1. Законы, определяющие государственные гарантии прав человека и основные отношения гражданина и государства: закон «Об адвокатуре» и др.

2. Законы, обеспечивающие реализацию прав граждан избирать, быть избранными, прямо выражать свою волю по принципиальным вопросам государственной политики и участвовать в процессах управления: совершенствование закона «О выборах» в соответствии с нормами международного права, закон «О принципах местного самоуправления» и др.

3. Законы, определяющие государственные гарантии свободного формирования деятельности структур гражданского общества, прав граждан на проведение гражданских акций: законы «О праве на объединения», «О профессиональных союзах», «О благотворительной деятельности», «О некоммерческих организациях», «О публичных мероприятиях».

Причем все законопроекты должны быть в равной степени основаны на следующих принципах развитого общества:

1. Обеспечение прав человека в полном объеме, соответствующем Всеобщей декларации прав человека и международным правовым актам;

2. Обеспечение полноценного общественного диалога, предполагающего, в частности, независимость средств массовой информации от органов государственной власти и право граждан на свободное распределение и получение информации;

3. Плюрализм (от лат. pluralis - множественный), предполагающий не навязывание собственных взглядов и терпимость к противоположным убеждениям;

4. Защищенность гражданского общества от его противников - как от организаций и отдельных граждан, отрицающих ценность и принципы гражданского общества, так и от чиновников;

5. Ответственность государства перед обществом (в дополнение к уже существующей ответственности перед государством) за выполнение обязанностей государства, в частности по обеспечению:

- эффективного исполнения законодательства;
- заинтересованной реакции государства на гражданские инициативы;
- максимально возможной и беспристрастной помощи объединениям граждан в их деятельности, в том числе по проведению публичных мероприятий;
- эффективной защиты граждан и их объединений от дискриминации, обеспечение прав и свобод, насилия его пропаганды или угрозы применения.

К сожалению, законодательные акты в Казахстане принимаются, как правило, не на основе научного анализа объективного состояния государства и общества, а под давлением очередных горячих дел либо под прессингом определенных лоббистов или лоббистских группировок. Что должно быть, на самом деле, первоочередным, а что - второстепенным, пока точно никто не может знать наверняка, все это построено на интуиции. Подобная ситуация, как показывает исторический опыт, может привести к большим трудностям и тяжелым последствиям.

В послание к народу Казахстан Президент Республики К. Токаев уделил особое внимание развитию институтов гражданского общества и его взаимодействию с государством [2].

Подобный подход представляется вполне уместным и в отношении текста Конституции РК 1995 года, если рассматривать его в аспекте проблем формирования гражданского общества. В Конституции обозначена программно-политическая цель: развивать гражданское общество в Казахстане, но пока еще отсутствует юридически разработанная система государственных гарантий его становления. В силу указанных причин дальнейший анализ гарантий становления гражданского общества в Казахстане будет построен лишь на основе текста Конституции РК [1].

Конституция закрепляет политическую систему страны, форму правления и государственного устройства; определяет статус личности; формирует основу экономических отношений, устанавливает организацию и основные принципы государственной системы управления.

Самым примечательным в аспекте проблематики гражданского общества является то, что в преамбуле Конституции РК записано: «Мы, народ Казахстана... сознавая себя миролюбивым гражданским обществом, приверженным идеалам свободы, равенства и согласия, желая занять достойное место в мировом сообществе... принимаем настоящую Конституцию». Судя по процитированному тексту, гражданское общество в Казахстане уже имеется. Понятие «гражданское общество», кроме приведенного положения, нигде больше в тексте Конституции РК не упоминается. Поэтому все остальные положения, связанные с гражданским обществом, будут зависеть от интерпретации смысла и содержания этого понятия в заданном контексте, что вновь возвращает нас к началу данной главы - рассмотрению типов понимания гражданского общества.

Обобщенное определение гражданского общества предполагает разделение сфер деятельности общества и государства, хотя они и неразрывны. Мало того, при полноценном гражданском обществе государство должно служить его благополучию. Однако в те или иные периоды истории в разных странах государство относилось к обществу по-разному - дело

доходило и до репрессивно-карательного воздействия на него. В сознании целого поколения населения стран СНГ осталось отрицательное отношение к государству, исходя из пережитой советским народом общенациональной трагедии, вызванной сталинскими репрессиями, которые были представлены пропагандой как достижения советского государственного аппарата в борьбе с так называемыми «врагами народа». Система тотального контроля над инакомыслием, несколько смягченная в годы застоя, продолжавшееся давление со стороны разнообразных органов государственного контроля не способствовали преодолению и изжитию негативной установки в отношении к государственной машине в массовом сознании и психологии населения.

Несколько иной аспект раскрывается, если к определению содержания понятия «гражданское общество» мы отнесемся с позиций позитивного и позитивно-гуманистического этатизма, которые в совокупности могут быть как главенствующим государственно-политическим учением, так и выражением ментального общественного сознания, которое формируется как обобщенный итог отношения граждан к власти.

Еще один вариант раскрытия содержания гражданского общества - определение его параметров. Гражданское общество - общество с развитыми экономическими, культурными, правовыми и политическими отношениями между его членами, независимое от государства, но взаимодействующее с ним, общество граждан высокого социального, экономического, политического, культурного и морального статуса, создающих совместно с государством развитые правовые отношения. Реальность гражданского общества определяется соотношением идеала, идеального проекта и реально достигнутого состояния общества, которое действительно осуществляет такой проект. Это, в принципе, бесконечный процесс совершенствования общества, власти, политики и человека, охватывающий все без исключения стороны жизни, так же как процессы достижения свободы, равенства, справедливости и других социальных, политических, моральных и культурных ценностей.

В данном определении все логично. Однако, судя по ряду показателей которые могут обеспечивать возможность и действительность гражданского общества, то такого общества в странах СНГ, и даже в преобладающем числе передовых современных государств, еще нет. Это первое замечание по поводу данного определения.

Второе. Вопрос - каким образом гражданское общество может иметь развитую экономику, политику, культуру и так далее, будучи как бы вне государства? Если его рассматривать с позиции функционально-динамичных процессов, механизмов обеспечения жизнедеятельности общества, то придется прийти к выводу о том, что как гражданское общество не может быть вне государства, так и государство немислимо вне общества.

Несмотря на все эти замечания, вышеприведенное определение гражданского общества интересно уже тем, что параметры этого общества могут быть рассмотрены с совершенно иной позиции - а именно с позиции их достижимости на основе Конституции РК как юридического инструмента для всего комплекса современных преобразований, нацеленных в конечном счете на формирование полноценного гражданского общества, где институт государства будет ему служить.

Правовые средства и методы построения государства, подчиненного достижению целей гражданского общества, представлены в тридцати девяти статьях Конституции РК. В частности, в пункте 1 статьи 1 провозглашен статус человека как высшей ценности демократического, светского, правового и социального государства, каким утверждает себя Республика Казахстан. Если слово «утверждает» означает здесь не то, что уже есть в действительности, а то, что еще предстоит воплотить в реальность, тогда перечисленные в статье 1 признаки государства выступают в качестве конституционных норм для современного правотворческого процесса. Они тем самым, послужат основой для целенаправленного принятия новых законодательных и подзаконных актов, без которых действенность этой и других статей Конституции на практике невозможна. Только тогда, когда обновленный госаппарат начнет действовать в соответствии с новым законодательством, Конституция сможет стать реальным инструментом трансформации

общества, Правовое государство, на формирование которого направлены как юридическая, так и политическая сила Конституции РК, представляет собой средство формирования гражданского общества.

Первый - и самый актуальный - это преодоление все еще господствующего командного духа в отношении государства к своим гражданам, а следовательно и к гражданскому обществу в целом. Здесь срабатывает стереотип понимания способов преодоления силы власти государства над гражданами, обусловленный опытом прошлого. Но при этом недостает следующего акцента: каким образом можно заставить власть преодолеть свое привычное равнодушие по отношению к ее же собственным недостаткам? Очень часто инертность субъекта властных отношений объясняется, как его халатностью, так отсутствием контроля над ним.

Политические движения, партии представляют собой особую сферу общественной жизни. Во многих научных определениях гражданского общества одним из его особых признаков называется отсутствие политики. Аргументом при этом служит то, что политика - якобы дело государства и связана с деятельностью его органов. Здесь также проявляется механическое отделение сферы гражданского общества от жизни государства. В этом опять же сказывается негативный опыт прошлого. Как известно, политика всегда была выражением интересов какого-либо класса, «искусством» пользоваться государственной машиной для принуждения одних в пользу других. До тех пор, пока не будут преодолены многие недостатки современного «непрофессионального» государства, сформированы и реализованы нормы подлинно правового государства, пока само государство на основе принципов демократии и прав человека не научится гармонично регулировать интересы различных социумов, до тех пор люди будут вынуждены интересоваться политикой и принимать в ней активное участие. Ибо из-за пассивности населения - составляющей самого гражданского общества - отдельные индивидуумы в одиночку терпели, терпят и будут терпеть разного рода давления и лишения со стороны меньшинства, активно участвующего в политике.

Без борьбы за идеалы свободы, равенства, демократии невозможно установление правового государства, если даже эти идеалы провозглашены в тексте конституции. Сильное, следовательно жизнеспособное, гражданское общество - это то, которое не позволит государству отступать от продекларированных идеалов и норм правового государства. Но за все это народу придется еще долго бороться, изучить все методы и нюансы политической борьбы и активно участвовать в ней. Просто так, бездейтельно ожидать реализации идеалов гражданского общества есть утопия в новой ее версии, это будет подобно «страусовому уходу» от проблем политики. Граждане подобного общества напоминали бы граждан Римской империи, массами сидевших в Колизее и ожидавших очередных порций «хлеба и зрелищ». Поэтому сильное гражданское общество - это не просто неполитизированное общество, а общество, полностью подчинившее себе механизмы политических процессов с целью защиты своего дальнейшего гармоничного становления посредством активного и разумного участия в политике.

Ценностью признаваемых прав человека являются принципы и нормы, утверждающие, что все люди равны от рождения и имеют одинаковые от природы права. Они обеспечивают индивиду возможность действовать по своему усмотрению (это пределы свободы) или получать определенные блага (собственно право). К примеру, право на образование, предусмотренное Конституцией Республики Казахстан, можно осуществлять соответственно интересам и возможностям каждого члена общества. В Казахстане широко представлен выбор государственного и частного образования: с гуманитарным, техническим или другим профилем, с отрывом от работы или без; граждане могут обучаться в своей стране или за рубежом.

В современный период права человека становятся доминирующим способом практического решения вопросов между людьми и государством, мерилем демократичности или не демократичности, правового или не правового государства. Так, человек вправе не просить, а требовать от государства защиты прав, предусмотренных в законах и подзаконных

актах. Государственный орган не может принимать нормативно-правовой акт или иное решение, противоречащее положениям Конституции Республики Казахстан. Законодательством в достаточной мере предусмотрены способы защиты гражданином своих прав: от обращения в различные органы государственной власти, обжалования действий должностных лиц, использования средств массовой информации, правозащитных организаций вплоть до необходимой обороны с причинением вреда посягающему лицу.

С учетом того, что в настоящее время Казахстан обладает суверенитетом, а также созданными и конституционными условиями для реализации принципов современного демократического государства, то можно сказать, что в Республике идет активный процесс по формированию правового государства. Суверенитет предполагает правовую организацию верховенства государственной власти, определения правового статуса и процедуры работы всех государственных органов, установления правового положения личности, общественных объединений, всех составляющих гражданское общество.

Современный этап развития рассматриваемой концепции характеризуется закреплением принципов правового государства в конституционном законодательстве, а также, что характерно для отечественной юридической науки, обсуждением проблем формирования и построения правового государства в новых независимых государствах.

В Конституции Республики Казахстан (1995 г.) нашли свое призвание и нормативное закрепление все три основных компонента правовой государственности: гуманитарно-правовой (права и свободы человека и гражданина); нормативно-правовой (господство правового закона) и институционально-правовой (система разделения и разделения властей). Согласно Конституции (п. 1 ст.1) «Республика Казахстан утверждает себя демократическим, светским, правовым и социальным государством, высшими ценностями которого являются человек, его жизнь, права и свободы». Носителем суверенитета и единственным источником власти в Казахстане по Конституции является его многонациональный народ. В качестве основ конституционного строя Конституция закрепляет и целый ряд других принципиальных положений, определяющих новизну общественного и государственно-правового устройства постсоветского Казахстана. Для утверждения начал правовой государственности определяющее значение имеют прежде всего положения Конституция о высшей ценности человека, его прав и свобод (ст. 12), о разделении властей (п. 4 ст. 3), о прямом действии Конституции и конституционно-правовых характеристиках источников действующего права (ст. 4). Идеологические и политические характеристики конституционного строя включают в себя признание идеологического и политического многообразия, многопартийности, равенства общественных объединений перед законом [1, ст. 5].

Существенное значение для утверждения в стране либерально-демократического, государственно-правового строя имеет конституционное положение о том, что общепризнанные принципы и нормы, международные договоры Республики Казахстан являются по Конституции (п. 3 ст. 4) составной частью ее правовой системы. При этом имеют приоритет перед ее законами и применяются непосредственно.

Конституционная модель казахстанского правового государства в полном объеме все еще не осуществлена на практике. В связи с этим первоочередной задачей (и для законотворческой практики, и для юридической теории) является доведение до конца процесса формирования всех конституционных т правовых институтов, конструкций, процедур, принятие всех предусмотренных конституционных законов и других нормативных актов. Особого внимания при этом заслуживают проблемы судебной реформы и задачи формирования такой судебной системы, которая в действительности была бы мощной защитницей принципов правового государства, единой для всей страны конституционной законности и общего правопорядка. Параллельно с претворением в жизнь конституционной модели казахстанского правового государства должна вестись систематическая работа в плане преодоления внутренних недостатков самой этой модели [3].

Список использованной литературы:

1. Конституция Республики Казахстан (принята на республиканском референдуме 30 августа 1995 года) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 02.02.2011 г.) - А., 2012. – 44 с.
2. «Стратегия Казахстан-2050» Новый политический курс состоявшегося государства. Послание Президента Республики Казахстан К Токаева народу Казахстана. От 2 сентября 2019г. // <http://www.akorda.kz>
3. Теория государства и права (учебное пособие) Ибраева А.С., Сартаев С.А., Есетова С.К., Сейфуллина А.Б., Алматы Жети жарғы 2017г.

УДК 347.1

магистрант Изтелеуов Б.М.

КЛАССИФИКАЦИЯ ПРАВ ЧЕЛОВЕКА ПО МЕЖДУНАРОДНОМУ ПРАВУ И ВИДЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ В ОБЛАСТИ ПРАВ ЧЕЛОВЕКА

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы классификации прав человека по международному праву и виды международных стандартов в области прав человека. Автор рассмотрел равенство всех перед законом, право свободного передвижения, право на гражданство, право на свободу убеждений, общие права и свободы всех людей вне зависимости от общественного строя, политического режима, формы государственного устройства и формы правления, международного статуса страны, к которой принадлежит человек.

Ключевые слова: свобода человека, государственные органы, экономические и социальные права, безопасность жизни, нарушение прав, дискриминация, международные стандарты.

магистрант Изтелеуов Б.М.

АДАМ ҚҰҚЫҚТАРЫН ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ЗАҢДАРҒА ЖӘНЕ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ СТАНДАРТТАРДЫҢ ТҮРЛЕРІ БОЙЫНША АДАМ ҚҰҚЫҚТАРЫН ЖИНАЛТУ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Мақалада халықаралық құқық бойынша адам құқықтарының жіктелуі және адам құқықтары саласындағы халықаралық стандарттардың түрлері талқыланады. Автор барлығының заң алдындағы теңдігін, еркін қозғалу құқығын, азаматтығын алу құқығын, пікір білдіру құқығын, барлық адамдардың жалпы құқықтары мен бостандықтарын, әлеуметтік жүйеге, саяси режимге, басқару формасы мен басқару формасына, адам жататын елдің халықаралық мәртебесіне қарамайды.

Түйін сөздер: адамның бостандығы, мемлекеттік органдар, экономикалық және әлеуметтік құқықтар, өмір қауіпсіздігі, құқықтардың бұзылуы, кемсітушілік, халықаралық стандарттар.

master student Izteleuov B.M.

CLASSIFICATION OF HUMAN RIGHTS UNDER INTERNATIONAL LAW AND TYPES OF INTERNATIONAL STANDARDS IN THE FIELD OF HUMAN RIGHTS

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. The article discusses the classification of human rights under international law and the types of international standards in the field of human rights. The author examined the equality of all before the law, the right to free movement, the right to citizenship, the right to freedom of opinion, the general rights and freedoms of all people, regardless of the social system, political regime, the form of government and government, the international status of the country to which the person belongs.

Keywords: human freedom, state bodies, economic and social rights, life safety, violation of rights, discrimination, international standards.

Права человека носят всеобщий и универсальный характер. Всеобщность и универсальность прав человека имеет несколько измерений. Все права и свободы универсальны с точки зрения их содержания. Право на жизнь, равенство всех перед законом, право свободного передвижения, право на гражданство, право на свободу убеждений и т.д. - это общие права и свободы всех людей вне зависимости от общественного строя, политического режима, формы государственного устройства и формы правления, международного статуса страны, к которой принадлежит человек.

Всеобщность прав и свобод человека выражается и в территориальном аспекте. Везде, где бы ни находился человек, куда бы он ни переместился, в любом месте он обладает основными, естественными правами и свободами вне зависимости от того, является ли эта территория независимой, подопечной, самоуправляющейся или как-либо иначе ограниченной в своем суверенитете. Необходимо оговориться, что в соответствии с международными стандартами основные права и свободы не должны толковаться как отрицание или умаление других общепризнанных прав и свобод человека и гражданина.

Все люди, без какой-либо дискриминации, имеют права и свободы. Международные стандарты и законодательство демократических правовых государств гарантируют равенство прав и свобод человека и гражданина независимо от пола, расы, национальности, языка, происхождения, имущественного и должностного положения, места жительства, отношения к религии, убеждений, принадлежности к общественным объединениям, а также других обстоятельств. Запрещаются любые формы ограничения прав граждан по признакам социальной, расовой, национальной, языковой или религиозной принадлежности. Мужчина и женщина имеют равные права и свободы и равные возможности для их реализации.

Расширение взаимозависимости и взаимосвязанности государств между собой ведет к углублению взаимодействия их правовых систем друг с другом и с международным правом. Значительное количество международных актов рассчитано на реализацию внутри государств посредством национального законодательства. Наиболее показательны в этом аспекте международные акты о правах человека.

Международное право иерархично, так же, как и внутригосударственное. Но в данном случае, иерархия очень своеобразна. Если на вершине пирамиды внутригосударственного права стоят нормы конституционного права, то в международном праве на вершине этой пирамиды стоят основные принципы международного права, т.е. общепризнанные нормы международного права, наиболее важные и наиболее общего характера.

Принципы относительно статуса и функционирования национальных институтов защиты и развития прав человека, часто называемые Парижскими принципами (Paris Principles), были приняты в 1991 году в Париже на международной рабочей группе, собранной Центром ООН по правам человека, и затем в 1992 году были поддержаны Комиссией по правам человека. Парижские принципы представляют набор международных стандартов, которые можно использовать при мониторинге учреждения и функционирования таких организаций, как комиссии по правам человека, омбудсмены и специальные комиссии.

Иногда в отношении них употребляют выражение "jus cogens", императивные нормы международного права, т.е. нормы, отступление от которых невозможно в договорном порядке. Дело в том, что большую часть норм международного права составляют диспозитивные нормы, от которых можно отступать в договорном порядке. Например, нормы,

касающиеся неприкосновенности дипломатических работников. Однако принцип неприменения силы в межгосударственных отношениях, это уже, безусловно, императивная норма.

К императивным нормам относится и принцип уважения прав человека. Содержание его составляет обязательство всех государств уважать и соблюдать права человека и основные свободы. Необходимо сказать, что этот принцип появился только в 1945 г. и толчок для его внедрения в международное право дал Устав Организации Объединенных Наций. Именно с этого момента считается, что межгосударственное сотрудничество в области прав человека приобрело универсальный, всеобщий характер. Естественно, нужно иметь представление о том, как государства должны соблюдать права человека, как должны их обеспечивать.

Таким образом, одним из важнейших принципов современного международного права является принцип уважения прав человека. При этом государство обязуется гарантировать и соблюдать эти права вне зависимости от принадлежности человека к титульной или иной нации, определенной религиозной конфессии, профессии и т.п. В частности, Всеобщая декларация говорит (и это положение повторяется в других актах) по данному вопросу следующее: «Все люди равны перед законом и имеют право, без всякого различия, на равную защиту закона. Все люди имеют право на равную защиту от какой бы то ни было дискриминации, нарушающей настоящую Декларацию, и от какого бы то ни было подстрекательства к такой дискриминации». (Ст. 7 Декларации.)

В соответствии со ст. 1 Устава Организации Объединённых Наций, одной из целей ООН является поощрение и развитие "уважения к правам человека и основным свободам для всех без различия расы, пола, языка и религии". Как показывает практика, считается, что это косвенное закрепление в Уставе ООН принципа уважения прав человека.

Права и свободы человека неотчуждаемы и принадлежат каждому от рождения. Пока человек жив, он неразрывно связан со своими правами и свободами, они не должны быть никем и никаким образом отняты у него. Необходимо отметить, что существо прав и свобод человека выражается его достоинством, личной свободой, равенством перед законом, умением пользоваться свободой, уважением чести и достоинства других людей.

И так, что же такое права и свободы человека? Научнообразное определение: права человека это такие права и свободы, которые существенны для характеристики правового положения личности в обществе. Есть много прав, например, право перехода улицы на зеленый свет. Но, однако, к правам человека это право никак не отнесешь, оно не столь уж существенно. А вот право на труд, право на образование, свобода слова, свобода печати и т.д., это, безусловно, основные права и свободы, которые определяют "физиономию" правового статуса личности, существенные для характеристики этого статуса.

В современных условиях под основными правами человека, на наш взгляд, следует понимать права, содержащиеся в конституции государства и международно-правовых документах по правам человека, в частности, в Международном Билле о правах человека, а также Европейской конвенции о защите прав человека и основных свобод (1950 г.), Европейской социальной хартии (1961 г.). Если какое-либо основное право человека не вошло в конституцию государства, то оно должно быть признано в данном государстве независимо от его конституционного закрепления. Приоритет международного права по отношению к внутригосударственному в области прав человека является общепризнанным принципом международного сообщества [1].

Понимание под основными правами конституционных прав получило достаточно широкое распространение с середины XIX в. В специальной литературе стало обычным рассматривать конституционные права как основные права. Выделение категории основных прав человека отнюдь не означает отнесения иных прав к «второсортным», менее значимым, требующим меньших усилий государства по их обеспечению. Речь идет о другом. Основные фундаментальные права и свободы составляют стержень правового статуса индивида, в них коренятся возможности возникновения других многочисленных прав, необходимых для нормальной жизнедеятельности человека.

Основные права и вытекающие из них иные права и свободы обеспечивают различные сферы жизни человека: личную, политическую, социальную, экономическую. В соответствии с этим они и структурируются по группам и наименованиям. Отсюда — появление понятия «поколения прав человека». Если говорить не наукообразным языком, то можно сказать, что основные права человека - это такие права и свободы, без которых согласно сложившимся сейчас взглядам невозможно нормальное существование человека в обществе.

Основные права очень важны для индивида, его взаимодействия с другими людьми, с обществом и государством. От основного права может отпочковаться значительное количество других прав индивида. Например, ст. 21 Всеобщей декларации прав человека предусматривает, что каждый человек имеет право принимать участие в управлении своей страной непосредственно либо через посредство свободно избранных представителей. Это основное право порождает иные права: право на участие в самоуправлении, право выдвигать своего кандидата на время избирательной кампании, право требовать отчета у избранного депутата о выполнении им своих обязанностей, право обращаться с запросом к депутату по какому-либо вопросу, связанному с деятельностью последнего, и т. д [2].

Как видно из Устава ООН, там говорится об основных правах и свободах человека. Очень часто в выступлениях и официальных документах опускают слова "основные свободы", и говорят либо об основных правах человека, либо просто о правах человека. Верно это или нет? Дело в том, что это явления одно порядковые - права и свободы и вполне можно употреблять в качестве родового понятия термин "права человека". Ведь, что такое право, свобода? Это гарантированная законом мера возможного поведения лица.

Право предполагает правовую регламентацию порядка его осуществления. Например, право свободно покидать страну. Конечно же, это право, и, несомненно, одно из прав человека. Но нельзя покинуть страну не имея загранпаспорта, не говоря уже о въезде в другую страну, для чего необходимо получить визу, если только с этой страной не заключено соглашение об упразднении виз. Это минимальный порядок осуществления, реализации этого права.

Свобода предполагает, что ее носитель, ее адресат, сам выбирает пути, порядок ее реализации. Например, свобода совести, мысли, религии, убеждений, закрепленная в одной из статей Пакта о гражданских и политических правах. Каждый человек может быть атеистом, христианином или мусульманином, менять религию или убеждения - это его право.

Когда в Комиссии ООН по правам человека разрабатывался проект Декларации о недопустимости дискриминации на основе религий или убеждений, в проекте первой статьи было записано положение о том, что каждый человек имеет право придерживаться атеистических, теистических или религиозных убеждений и менять свои убеждения. Например, в отдельных странах церковь не отделена от государства. Поэтому пришлось пойти на компромисс и эту формулировку видоизменить так, чтобы это устроило все страны.

Таким образом, язык международных документов и казахстанское законодательство использует два понятия: «права человека» и «свободы человека». Юридическая природа, нормативное закрепление прав и свобод в правовых актах (международных документах, конституции и т.д.) не дает возможности провести четкую границу между этими понятиями. С точки зрения правомочий в отношениях «человек (гражданин) - государство», существуют определенные различия между правами и свободами человека [3].

Свободы человека - это сферы, области деятельности человека, в которые государство не должно вмешиваться. Оно только очерчивает с помощью правовых норм границы, правовое поле, в котором человек действует по своему выбору, по своему усмотрению. При этом государство не только само должно воздержаться от вмешательства в свободы конкретного человека, но и должно обеспечить защиту границ этих свобод от вторжения, вмешательства других лиц. Государство законодательно защищает правомерное поведение человека, но одновременно и ограничивает его выход за пределы своих свобод для защиты свобод других людей.

Свободы, иногда называемые негативными правами, это налагаемые на власть запреты вмешиваться в те или иные области нашей жизни. Например, свобода слова или свобода совести — это запрет вмешательства государственной власти в эти сферы

Права человека – установленные и гарантируемые государством возможности, правомочия, потенции действий человека в описанной, указанной законом сфере. В отличие от понятия «свободы человека», в «правах человека» фиксируется конкретная сфера, направление деятельности индивида. Государство обязуется обеспечить и защитить правомерные действия человека в указанной законом сфере, области. Иначе говоря, если я на что-то имею право, то власти обязаны это для меня сделать. Если мне принадлежит свобода, то власти должны воздержаться от каких-либо действий, ее нарушающих.

Тем не менее, с точки зрения права, понятия права и свободы человека идентичны. В объективном смысле права и свободы человека - это система международных и национальных правовых норм, устанавливающих правовой статус личности, закрепляющих ее положение, правило взаимоотношений между людьми, отношения личности (гражданина) и государства. В субъективном смысле права и свободы человека - это принадлежащая конкретному лицу возможность (правомочие) предусмотренной правовой нормой и защищаемого государством действия, поступка, поведения.

Возможность реализации, обеспечение гарантий и защиты прав и свобод основана на необходимости следования ряду принципов, связанных с демократическим развитием государства. Прежде всего, это понимание демократии, как ограниченной власти большинства. Ограниченной всеми правами и свободами, полагающимися отдельным людям. Большинство не имеет права нарушать эти права и свободы. Можно сказать, что права и свободы отдельного человека ограничивают волю и власть большинства.

Принцип «ограниченной власти» часто выступает под наименованием: «принцип конституционности». В наше время этот принцип находит свое выражение в главах конституции, тех разделах, в которых идет речь о правах и свободах человека. Они ограничивают и законодательную, и исполнительную власть от того, чтобы поднятием руки проголосовать или в приказном порядке осуществить действие, нарушающее права человека. Этот принцип можно сформулировать так: в демократическом обществе права и свободы человека определяют пределы власти большинства.

Вторым ключевым для понимания прав и свобод человека является понятие правового государства, т.е. государства, в котором верховенствует закон и установлены четкие и стабильные правила взаимоотношений человека и государства. Верховенство закона, по сути, представляет собой систему управления государством и регулирования взаимоотношений в обществе путем установления и применения соответствующих законов.

Несмотря на актуальность практических вопросов формирования правового государства, в настоящее время данная проблематика зачастую сводится к вопросам различных определений понятия правового государства, причем каждый из авторов считается свое определение единственно верным. Представляется, что любая из дефиниций правового государства порождена конкретными историческими условиями и имеет свою специфическую основу и природу.

В Документе Копенгагенского совещания Конференции по человеческому измерению Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе в июне 1990 года приведены международные нормы, определяющие понятие правового государства. Согласно этому документу элементами правового государства с точки зрения гарантий реализации и соблюдения основных прав и свобод человека являются:

- свободные выборы, проводимые через равные промежутки времени
- путем тайного голосования или равноценной процедуры свободного голосования в условиях, которые обеспечивают на практике свободное выражение мнения избирателями при выборе своих представителей;
- представительная по своему характеру форма правления, при которой исполнительная власть подотчетна избранным законодательным органам или избирателям;

- обязанность правительства и государственных властей соблюдать конституцию и действовать совместимым с законом образом;
- четкое разделение между государством и политическими партиями;
- в частности, политические партии не будут сливаться с государством;
- деятельность правительства и администрации, а также судебных органов осуществляется в соответствии с системой, установленной законом. Уважение такой системы должно быть обеспечено;
- вооруженные силы и полиция находятся под контролем гражданских властей и подотчетны им;
- права человека и основные свободы будут гарантироваться законом и соответствовать обязательствам по международному праву;
- законы, принятые по завершении соответствующей гласной процедуры, и административные положения и правила публикуются, что является условием их применения.
- эти документы должны быть доступны для всех;
- все люди равны перед законом и имеют право без какой бы то ни было дискриминации на равную защиту со стороны закона. В этой связи закон запрещает любую дискриминацию и гарантирует всем лицам равную и эффективную защиту от дискриминации по какому бы то ни было признаку;
- каждый человек будет обладать эффективными средствами правовой защиты против административных решений с тем, чтобы гарантировалось уважение основных прав и обеспечивалось не нанесение ущерба правовой системе;
- административные решения, направленные против какого-либо лица, будут полностью обоснованными и должны, как правило, содержать указание на имеющиеся обычные средства правовой защиты;
- независимость судей и беспристрастное функционирование государственной судебной системы должны быть обеспечены;
- независимость адвоката признается и защищается, в частности в том, что касается условий его приема на работу и практики;
- нормы, касающиеся уголовного процесса, будут содержать четкое определение компетенции в отношении уголовного производства и мер, которые предшествуют и сопровождают такое производство;
- каждое арестованное или задержанное по уголовному обвинению лицо имеет право с тем, чтобы можно было вынести решение относительно законности его ареста или задержания, быть в срочном порядке доставленным к судье или другому должностному лицу, уполномоченному законом осуществлять такую функцию;
- каждый человек имеет право при рассмотрении любого предъявленного ему обвинения или при определении его прав и обязанностей в каком-либо гражданском процессе на справедливое и открытое разбирательство компетентным, независимым и беспристрастным судом, созданным на основании закона;
- любое лицо, преследуемое в судебном порядке, имеет право защищать себя лично или без промедления через посредство выбранного им самим защитника, или, если это лицо не располагает достаточными средствами для оплаты услуг защитника, на безвозмездное получение таких услуг, когда этого требуют интересы правосудия;
- никто не будет обвинен, судим или осужден за какое-либо уголовное преступление, если только это не предусмотрено законом, который ясно и четко определяет элементы этого преступления;
- каждый считается невиновным, пока виновность его не будет доказана согласно закону.

Права и свободы человека относятся исключительно к взаимоотношениям человека и государства. Поэтому крайне важным является принцип, составляющий основу концепции прав человека: человеку разрешено все, что не запрещено законом; власти дозволено только то, что закон допускает (или власти запрещено все, кроме того, что законом ей разрешено).

Необходимо помнить, что принцип, согласно которому человеку разрешено все, что не запрещено законом, только ограничивает возможности насильственного вмешательства государства в нашу жизнь, но не уменьшает наши нравственные обязательства перед другими людьми.

На основе вышеперечисленных принципов и в ходе исторического развития мировой цивилизации сформировался перечень прав и свобод, которые принадлежат человеку в его взаимоотношениях с государственной властью, прав, защищающих человека от унижений и бесчеловечного отношения к нему со стороны могущественного, обладающего средствами принуждения и насилия, государства.

Среди международных актов по вопросам прав и свобод человека, прежде всего, следует назвать Всеобщую декларацию прав человека, принятую в 1948 году. Она была принята в форме резолюции Генеральной Ассамблеи ООН, но в дальнейшем государства признали за ее положениями юридическую силу. Центральное место в системе международно-правовых актов в области прав и свобод человека занимают также принятые в 1966 году Международный пакт о гражданских и политических правах и Международный пакт об экономических, социальных и культурных правах [4].

Существует также специализированные акты, которые нацелены на пресечение таких преступлений против личности, как геноцид и апартеид, на запрещение пыток, на ликвидацию расовой дискриминации. Ряд международных конвенций имеет целью защиту прав женщин и детей, трудовых прав. Особое место занимают акты, относящиеся к международному гуманитарному праву, которые защищают права человека в вооруженных конфликтах.

В своем исследовании мы отметили, что в международном праве различают индивидуальные и коллективные права человека. Например, права профсоюзов или право народов на самоопределение – это коллективные права. Оба международных пакта о правах человека, Пакт о гражданских и политических правах и Пакт об экономических, социальных и культурных правах начинаются со статьи, посвященной праву народов на самоопределение.

Обычно следуют классификации, установленной Пактами о правах человека. Различают экономические права, социальные права, культурные права, гражданские права и политические права. Многие предпочитают термин личные права, но мы считаем это неверным, т.к. все эти права преимущественно личные, индивидуальные. То, что мы называем личными правами, это гражданские права. Например, свобода выражения мнения, свобода убеждений и т.д. - это гражданские права, они очень тесно соприкасаются с политическими правами, но это не политические права. Политические права, это, например, избирательное право или право участвовать в управлении своим государством в более широком плане.

Сейчас от такого подхода практически отказались. Есть определенные международные механизмы, которые с большей или меньшей степенью эффективности защищают права человека на межгосударственном уровне. Вот пример, всем хорошо известный: Европейский Суд по правам человека, который чаще всего у нас в газетах называют Страсбургским судом. Он действительно расположен в Страсбурге. Раньше была и Европейская Комиссия по правам человека. Но сейчас, в связи с тем, что вступил в силу 11 протокол к Европейской Конвенции о защите прав человека и основных свобод 1950 г., структура европейского правозащитного механизма изменилась [5].

Возвращаясь к международным стандартам в области прав человека, необходимо сказать, что иногда высказывают мнение, что, и рекомендации тоже являются в определенной степени международными стандартами в области прав человека. Мы думаем, что это неверно или неточно. Дело в том, что рекомендации никого не обязывают юридически, а стандарт предполагает необходимость его соблюдения. Лучше говорить о стандартах, а не об универсально признанных правах человека - иногда такое выражение встречается в международных документах.

Список использованной литературы:

1. Нысанбаев Ә. Адам және ашық қоғам. Человек и открытое общество. Алматы: Қазақ энциклопедиясы, 1998. С.131
2. Котов А. Генетический источник права и значения правопонимания // Науч. тр. ВШП «Адилет». – 2000. - №1(7). С.112.
3. Шайкенов Н.А. Правовое обеспечение интересов личности. – Свердловск: Изд-во Урал. Ун-та, 1990. С.84.
4. Баймаханов М.О. некоторых подходах к решению проблем правопонимания // Научные труды «Адилет», 2000, №1. С.93.
5. Назарбаев Н.А. Казахстан 2030. Процветание, безопасность и улучшение благосостояния всех казахстанцев. Послание Президента страны народу Казахстана // Казахстанская правда, 1997 г. 11 октября. С. 4.

УДК 343

магистрант Қайым Е.О.

ШЕТЕЛДЕРДІҢ ҚЫЛМЫСТЫҚ АТҚАРУ ЖҮЙЕСІНДЕГІ ПЕНИТЕНЦИАРЛЫҚ ҚАУІПСІЗДІКТІ ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ ТӘЖІРИБЕЛЕРІ «Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Мақалада шетелдердің қылмыстық атқару жүйесіндегі пенитенциарлық қауіпсіздікті қамтамасыз ету тәжірибелері қарастырылған. Автор өз мақаласында батыс елдерінің пенитенциарлық теориясы мен тәжірибесінің даму тарихында бас бостандығынан айыру түріндегі қылмыстық жазаны орындау проблемасына қатысты көзқарасты қарастырған.

Түйінді сөздер: криминология, сотталғандар, зорлық зомбылық, режим, өлтіру, аутоагрессия, симуляция, қылмыстық жаза, қауіпсіздік.

магистрант Қайым Е.О.

ОПЫТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПЕНСИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СИСТЕМЕ УГОЛОВНОГО ИСПОЛНЕНИЯ Академия «Қайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье рассматриваются практики обеспечения пенитенциарной безопасности в зарубежных системах уголовного правосудия. В своей статье автор обсуждает развитие пенитенциарной теории и практики в западных странах в связи с вопросом о применении уголовного наказания в виде лишения свободы.

Ключевые слова: криминология, осужденные, насилие, режим, убийство, аутоагрессия, симуляция, уголовное наказание, безопасность.

master student Kayum E.O.

EXPERIENSE IN ENSURING PENSION SECURITY IN THE CRIMINAL ENFORCEMENT SYSTEM «Kaynar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. The article discusses the practices of providing penitentiary security in foreign criminal justice systems. In his article, the author discusses the development of penitentiary theory and practice in western countries with regard to the issue of executing criminal penalties in the form of imprisonment.

Keywords: criminology, convicts, violence, regime, murder, auto-aggression, simulation, criminal punishment, security.

Батыс елдерінің пенитенциарлық теориясы мен тәжірибесінің даму тарихында бас бостандығынан айыру түріндегі қылмыстық жазаны орындау проблемасына қатысты екі көзқарасты: репрессивті мен гуманистік жақтаушылар арасында қарама қайшылықтар байқалады. Оның негізінде түпкі қағида негізіне тұлғаның, түрме мекемесі мен қызметшілердің қауіпсіздігі, сонымен қатар мемлекет қауіпсіздігі жатады. Аталған тәсілдер пенитенциарлық тұжырымдамасында көрініс тапқан. Олардың кейбіреулері бірінші орынға жазаны қоғамның қауіпсіздігін қамтамасыз етудің түрі ретінде қойса, ал басқалары – олардың қауіпсіздігін қамтамасыз ету мен қоғамда қылмысты алдын алуға көмектесетін қылмыскерлерді түзету факторы ретінде әр түрлі құралдар қолданады. Соңғысы қылмыстық жазаны орындауда «реинтеграциялық» (ресоциализациялық) моделінің тәжірибеде қолдануда көрініс тапты. Осыған американдық және батыс еуропалық шығу тегі бар философиялық, әлеуметтік, криминологиялық, қылмыстық-құқықтық және психологиялық теориялар болысты.

Қауіпсіздікті қамтамасыз етудің бірінші тәсілі пенитенциарлық жүйе адамда жаза алдында қорқыныш қалыптастыруына негізделеді. Бұл оның кейін қайталама қылмыс жасаудан тоқтатып (заңи бағыт), сонымен қоғамның қауіпсіздігін қамтамасыз етеді. Қоғамның қауіпсіздігін қамтамасыз етудің басқа жолы – пенитенциарлық жүйеде жалпы адамдық құндылықтарды, яғни қамаудағы адамды түзетуді жүзеге асыру. Сондықтан батыс мемлекеттерінің тәжірибесінде қолданылатын қауіпсіздік модельдерін үлкен екі топқа жатқызуға болады:

1. Репрессивті модель - оның құрамында оқшаулау, жаза мен қорқыту басым болып келеді. Бұл модельге түрмеде қамау, күшейтілген тәртіп, соның ішінде толық оқшаулау тиесілі. Оған пенсильванды модельді жатқызуға болады (Филадельфия, 1786): үндемеу моделі; жеке әсер ету жүйесі, жекеше камера; оборндық модель (Оборн, 1916): мысалы, түрменің индустриалды моделі (қамалғандар күндізгі уақытта жұмыс істейді, ал түнде оларды камераға орналастыратын). батыс мемлекеттеріндегі қазіргі түрме жүйесі Оборндық жүйеден бастау алады.

2. Қоғамдық қауіпсіздіктің түзету моделі – ресоциализациялық және реинтеграциялық. XX ғасырдың 40 жылдарында жазаны өтеудің прогрессивті жүйесі пайда болды, оның құрамына режим жағдайларының қамауға алушының тәртібіне байланысты өзгеруі кірген [3]. Г. Спенсердің түзету моделі - ауытқу тәртібін түзету теориясымен байланысты [4].

Аталған қауіпсіздіктің пенитенциарлық модельдерінің әрқайсысының теориялық негізі қылмыскер мен оның психологиясына ғылыми және басқа да көзқарастар, сонымен қатар ықпал етудің кейбір тәсілдері болып табылады. Қоғамдық қауіпсіздіктің пенитенциарлық модельдерінің нақты тарихи кезеңде аталған факторлар маңыздылығына қарай бір-бірін тарихи түрде ауыстырды. Соған сәйкес, жазаны өтеп жатқан қылмыскердің көзқарастары да өзгеріп отырды.

Мысалы, ең алғашқы репрессивті модель XVII ғасырда пенитенциарлық орталықтардың қалыптасу кезеңінде батыс мемлекеттерінде қалыптаса бастады. Бұл модельдің теориялық негізі XX ғасырдың басында классикалық қылмыстық, криминология мектептердің пайда болуымен қалыптаса бастады, ал ғасырдың соңында қылмыстық құқық пен криминологияның неоклассикалық мектептерінің ықпалы негізінде дамыды. Осы пенитенциарлық жүйенің түрі келесідей жазалау мақсаттарын жүзеге асыруға бағытталды: жазалау (retribution), қорқыту (deference), жалпы және арнаулы превенциялар.

XVII ғасырдың соңы – XIX ғасырдың басында пенитенциаристтер қоғамдық қауіпсіздіктің бастапқы мақсаты ретінде - қылмыскер тұлғасын позитивті өзгерту идеясы, яғни қамалғандарды күтуде қатаң тәртіп негізінде жазаны орындауға қатал ықпал ету түсінді.

Мұндай түзету отандық ғылымда заңи деп аталады және қылмыскердің жазадан қорыққандықтан, заңды бұзбайтын тұлғаға айналуы қоғамның қауіпсіздігін қамтамасыз етеді.

Ресоциализация дегеніміз - қамалғандарға ықпал ету, онда олар дұрыс әлеуметтік байланыстарды біріктіреді және қоғамдық маңызды позициялар мен рольдерге ие болады.

Реинтеграциялық модельдегі пенитенциарлық мекемелерінде қылмыстық жазаны өтеп жатқан қамалғандардың әлеуметтік оңалтудың негізгі тәсілдеріне: жалпы білім беретін оқу, мамандандырылған оқу, әлеуметтік-психологиялық тренинг, психотерапия, діни тәрбие, есірткіден емдеу, гуманистік әлеуметтік орта мен режим, бос уақытты дұрыс өткізуді дамытушы бағдарламалар жатады.

Қазіргі таңда батыстың пенитенциарлық жүйесі үш негізгі қауіпсіздіктің түрлеріне негізделеді: бақылаушы мен реттеуші; психогенді, социогенді модельдерге [5, 6].

Қауіпсіздіктің бақылаушы және реттеуші моделі түзету мақсаттарына қарай индивидтерді бақылау шараларына – қылмысты анықтау, қамау, сот іс қарауға мен жазалауға негізделеді.

Психогенді модель қылмыскер – бұл жүйкесі бұзылған, жеке терапияны қажет ететін адам түсінігінде қалыптасады.

Социогенді модельде қылмыстылықты және қылмыстылық тәрбиені әлеуметтік факторлар: әлеуметтік дезорганизация, мәдениеттегі қайшылықтар, мәдениетті дамытудың синхронды еместігі сияқты әмбебап ықпал ету тергеуі ретінде түсіндіреді.

Жоғарыда аталғаннан, бақылау және реттеу модельдеріне бағытталған түрме жүйелері ықпал етудің құқықтық тәсілдерімен қатар тәртіпті модификациялау, реалды терапиядан, тең топтарға қысым көрсету және тағы басқа әдістерден тұрады. Психогенді модельдегі пенитенциарлық жүйелер емдеудің әр түрлі тәсілдерінен, әлеуметтік қызмет және кеңес беруден тұрады; ал социогенді модель қамалғандардың сыртқы ортамен әлеуметтік қатынасын кеңейтуге бағдарламаларына сәйкес келеді.

Соңғы жылдардың тәжірибесі сотталғандарды қоғамға пайдалы қызметін орындау қызметіне және олардың ұстау режимін бостандықтағы өмірінің жағдайына келтірудің, жартылай ерікті режимде оқшаулауды жоюға бағытталады [7].

Көптеген шетел криминолог-ғалымдар, пенитенциаристтер мен психологтар (Сазерленд Э., Кресси Д., Тафт Д., Барнс Т., Реклисс У., Титерс Н., Митфорд Д., Ройс А., Шнайдер Г., Кристи Н. және т.б.) өздерінің еңбектерінде түзету жүйесінің негізіндегі пенитенциарлық мекемелерді төрт қағидаға негіздеді [8]:

1. Қылмыскерлерді жазалаудың орнына қайта тәрбиелеуді қолдану.
2. Заң бұзушы тұлғаны позитивті өзгертудің ғылыми негізделген тәсілдерін қолдану.
3. Жасалынған қылмыстың емес, тұлға ерекшеліктерін дифференциациялау.
4. Сотталғанды өзінің түзелгендігін дәлелдегеннен кейін тез босату.

Кейбір авторлардың қамауға алынған тұлғаны позитивті өзгерту талпынысы, оның арнаулы емдеуді қажет ететін ауру адам ретінде көретіндіктен көрінеді.

Тәрбиелік ықпал етудің жекелеген нысандарын табу мақсатымен реформаторлармен жарияланған қылмыскерлерді жіктеу қағидасы батыс түрмелердің тәжірибесінде ішінара қабылданды. Себебі, түрменің «тұлғаның әлеуметтік қалпына келу» тәсіліне айналу үміті бір жағынан пенитенциарлық жүйенің қызметшілерінің консерватизміне тап болса, басқа жағынан – сотталғандардың өздерінің жаңа енгізулерге теріс қатынасына тап болады.

Сонымен қатар, Р. Кларкпен келісу қажет, ол түрмелерді «қылмыстылықтың фабрикасы» деп атайды, бірақ олардың тәжірибесіне жаңа қағидаларды енгізу, түзету мекемелерін қоғамдық емес тәртіпті алдын алудың нәтижелі құралына айналдыра алады (Кларк Р., 1975). Кларк Р. «тұлғаны әлеуметтік қалпына келтіру» сияқты жаңа нысандар қолданылатын «үлгілі» түзету мекемелеріне үлкен үміт жүктейді.

Көптеген батыс мемлекеттерінің пенитенциарист-ғалымдарында жазаны орындау жүйесінің кризисі туралы көзқарас қалыптасты. Бұл көзқарас бас бостандығынан айыру мекемелерінде сотталғандардың тәрбиелемейтіндігіне, керісінше рецидив жағдайларының көбеюіне әкеп соқтыратындығына негізделеді. Шетел авторлары қалыптасқан жағдайды

әкімшілік пен қызметшілердің патологиясының төменгі жіктеуімен түсіндіреді. Д. Клемер «Түрме қоғамы» кітабында қамаудағылармен түрме субмәдениетінің құндылықтары мен нормаларын түсінуін білдіретін «призонация» терминін енгізді [1].

Кейде қалпына келтіру немесе ресоциализация деп аталатын құқық бұзушыларды қоғамға қайтуының тәсілі ретінде тәрбиелік ықпал етуі ықпал ету модельмен қатар әділдік моделі, ресоциализация модельдерінен тұрады. Соңғылары тәрбиелік ықпал етудің модельдерінен тұрады. Әділдік моделінде мұндай ықпал ету екінші дәрежедегі мағынаға ие. Оның мағынасы – жазаны орындауды ізгілендіру болып табылады. Модель ерікті негізде қолданылады және тікелей немесе баламалы атала алмайды. Ресоциализация моделінде өмір сүретін немесе қылмыстық ортадан ауысып келген, сол қоғамда қылмыскер ғана емес, сонымен қатар қылмыстың құрбаны, қылмыскер мен құрбан тұратын топтар ықпалға тап болады.

Неміс криминологы Г. Шнайдердің ойынша психикалық немесе әлеуметтік, дене зорлық түріндегі жазалау ешқандай тәрбиелік әсері жоқ, мұндай жазалау қылмыскерді зорлықтың объектісіне айналдырады [3, 408 б.]. Ол оған нақты зардап келтіреді. Тәрбиелік ықпал ету қылмыскерге қайта қоғам мүшесі болуға көмектеседі.

Батыс пенитенциарлық теориясы мен тәжірибесінде түзету мекемелерінде қауіпсіздікті қамтамасыз етудің маңызды бағыты -қамалғандарды жіктеу болып табылады.

Шетел мемлекеттерінің пенитенциарлық жүйесінде түрме әкімшілігі шешетін мақсаттары мен мүдделеріне байланысты қамалғандарды Жіктеулаудың әр түрлі әдістемелері бар.

Қауіпсіздік мақсатымен жүргізілген ең алғашқы Жіктеу қылмыскерлерді бір-бірінен жасы мен жынысы бойынша ажыратуды қамтыған.

1519 жылы Испанияда жұмыс үйлері мен түрмелерде ерлерді әйелдерден бөлді. АҚШ-та пенитенциарий пайда болуымен ерлер әйелдерден бөлек (1790 ж.), кәмелетке толмағандар – ересектерден бөлек ұсталына бастады. Қамалғандарды ақыл-ойының дамуына байланысты бөліп ұстау ең алғаш Францияда қолданылған.

1908 жылы Англияда ашық түзету мекемелерінің борсталды жүйесі қалыптасты, осы кезде мұндай мекемелер тағы Бельгияда ашылды. Осы мекемелерінің түрінде қамалғандар нәтижелі ықпал ету мақсатымен топтарға бөлінеді.

1909 жылы АҚШ-тың Батыс пенитенциарийында қамалғандардың жай Жіктеуі өткізіле басталды. 1917 жылы осындай жұмысты Нью-Джерсидағы пенитенциарий өткізе бастады.

1929 жылы түрмелердің Федералды бюросы сотталғандардың Жіктеу методикасын жетілдіре бастады. Ұсынылған бағдарлама 1930 жылы АҚШ-та қабылданды.

АҚШ түрмелерінің әкімшілігі қауіпсіздік мақсатымен қамалғандарды қашу мен қауіп-қатерге байланысты жүйелейді. Бұл негіздерге байланысты қылмыскерлердің бес негізгі категориясын көрсетуге болады.

1. Максималды оқшаулау жағдайларында ұстанылатын тұлғалар - оларда қашу мүмкіндігі бар, өзіне және басқаларға зақым келтіру мүмкіндігі бар тұлғалар. Қауіпсіздікті қамтамасыз ету үшін оларды жекелеген камераларда ұстау қажет және оларды түрме қызметкерлерінен және арнаулы құралсыз (кісендер, ремейдер) шығаруға болады.

2. Қатаң оқшаулау жағдайында камера мен блоктарда ұсталынатын тұлғалар - түрме бөлімінде бригадаларда бақылау астында жұмыс істеуге рұқсат етіледі. Оңтүстікте, қамалғандарды жол жұмыстарына тарту кең таралған тәжірибесінде қатаң күзетілетін қамалғандар қаруланған күзеттің қадағалауымен осы жұмыстарға тартыла алады.

3. Шектеулі оқшаулау жағдайында түрме қабырғаларынан тысқары және түрме аумағында бригадада жұмыс істей алатын тұлғалар ұсталынады.

4. Түрмеден тыс жерде, қадағалаусыз жұмыс істеу мен тұруға рұқсаты бар тұлғаларды минималды оқшаулау жағдайында ұстауға болады.

5. Қала қауымында тұруға немесе оның жанында оқуға және жұмысқа қадағалаусыз баруға, университет жатақханаларында тұруға рұқсат етілетін, қоғаммен қамқорлыққа

алынған тұлға. Олар университетте оқу кезеңінде аптасына бір рет кеңес беруші алдында есеп беру қажет.

Пенитенциарлық мекемелер қамалғандардың ұстау режимін жеңілдетуге мүдделі, себебі максималды және қатаң оқшаулау минималды оқшаулау мен қоғамдық қамқорлыққа қарағанда қымбатырақ болып табылады. Кейбір юрисдикцияларда мұндай қамқоршылық тиімді болуы мүмкін, себебі сотталғандар 3-4 долларды және көлік шығындары үшін 1 долларды адалдай алады.

Сонымен қатар шектеулі мен минималды оқшаулау жағдайында және қауымда тұратын қамалғандар максималды және қатал ұсталынып отырғандарға қарағанда мерзімінен бұрын шартты босатылуға мүмкіндігі бар. Максималды оқшаулау жағдайында ұсталынып отырғандар аз ғана қылмыскерлер шартты босатылады.

Осыған сәйкес, батыс елдерінің ғалымдары мен түрме қызметшілерінің ойларына, әрбір сотталғанды режим мүмкіндіктеріне сәйкес жеңілдету экономия мақсаттары мен қамалғанды жатақхана жағдайларына бейімделу мақсаттарына жауап береді.

Германия түрмелерінде қауіпсіздік мақсатымен қамалғандарды екі топқа бөлуге болады: 1) ресоциализацияны қажет етпейтін тұлғалар; 2) ресоциализацияны қажет ететін тұлғалар (көп жағдайда меншікке қарсы қылмыстарды жасаған рецидивистер) [2].

Қамалғандарды жіктеу пенитенциарлық мекемелердің әкімшілігіне қамалғандарға мақсатты ықпал етуге көмек көрсетеді. Яғни, бұл қамалғандарды нақты жіктеу категориясына байланысты олардың әр түрлі қызметіне мақсатты ықпал ету. Сонымен қатар жіктеу маман-заңгер, әлеуметтанушы, заңгерлермен, психолог және т.б. ғылыми негіздемені қажет етті. Мысалы, АҚШ түрмелеріндегі қамалғандарды жіктеу бірнеше кезеңдерден тұрды:

1. Кәсіби емес тәсіл: мамандардың қатысуынсыз, түрме қызметшілерінің 10-12 өкілдерінен тұратын комитет қамалғандарға байланысты мінездеме жасау.

2. Жіктеу бойынша жай комитет. Ол әрбір қамаудағы тұлға туралы мағлұмат жинаған әлеуметтанушы немесе психологтың қатысуымен мінездеме құралады.

3. Пенитенциарлық мекеменің құрылымының элементі болып табылатын Біріккен комитет, себебі, белгіленген шаралар тек ұсыныстық исипатқа ғана емес, түрме бастығының орынбасарымен іс жүзінде орындалды. Ол бір топқа жіктелуге түскен барлық тұлғалар бір блокта тұрып, жұмыс істейтіндей қылып сотталғандарды топтастыды.

4. Саны шектелген 3 адамнан (режим бастығы, жүйелеу бөлімінің бастығы мен қамаудағы тұлғаға кеңес беретін маман) тұратын жіктеу бойынша кәсіби комитет.

70-жылдарда батыс мемлекеттерінің пенитенциарлық жүйелерінде қамалғандарды ЭВМ көмегімен, диагностикалық қасиеттердің әмбебаптылығы негізінде жіктеу жасалынды. Түрме қызметшілердің қылмыскер тұлғасының өзгеру мүмкіндігі туралы пікірлерінен шыға, қамалғанды ықпал етудің үш категориясының біреуіне жатқызуға болады: а) интенсивті; б) таңдамалы; в) минималды.

АҚШ-та жаңа жүйе «RAPS» атына ие болды және ол қамалған тұлғаны үш категорияның біреуіне жатқызу үшін қолданылды. Қамалғандарды разрядтарға бөлу критерийіне осы қамалғанды қайта тәрбиелеу бойынша қосымша жұмыстың көлемі мен осы жұмыстың орташаландырылған көлемі арасындағы айырмашылық жатады. ЭВМ-ге кодтық қиыстыру енгізілді, ол қамалғанды істі әр ай сайын қайта қарау мен түрмеден тыс тапсырмаларды алатыннан тұратын бірінші разрядқа немесе істі әр 6 ай сайын қайта қарау мен түрмеден тыс тапсырма алуға екінші кезегінен тұратын екінші разрядқа немесе істі жылына бір рет қайта қарау мен түрменің ішкі жұмыстарына тарту сияқты үшінші разрядқа жатқызырады.

Шетел пенитенциарлық теориясы мен тәжірибесінде қамалған тұлғаларды Жіктеудің әр түрлі негіздері қолданылады. Мысалы, кейбір түрмелер сотталғандарды олардың қылмыстық жүріс тұрысына ықпал еткен факторлардың ықпал етуіне қарай жіктейді. Осы жіктеудің негізінде әр түрлі проблемалар мен шиеленістер жатыр:

а) индивид пен қоғам құндылықтары туралы көзқарастардың арасындағы қарама – қайшылықтар;

- б) басқа адамдармен өзара қарым- қатынастан пайда болатын қақтығыс;
- в) материалдық игіліктердің керектігінен пайда болатын мәселелер;
- г) индивидтың өзіндік сана сезімінен пайда болатын мәселелер.

Пенитенциарлық қызметкерлер репрессивті модель шегінде қылмыстық-құқықтық және жеңілдетілген әлеуметтік-демографиялық жіктеу жүйелерімен шектеледі. Сонымен қатар, бұл түрме жүйелерінде ресоциализациялық қауіпсіздік моделі қолданылады, қамаудағы тұлғаларды зерттеу мен жіктеуде криминологиялық, психикалық-педагогикалық, психиатриялық ерекшеліктері есепке алынады. Әлеуметтік қалпына келтіру мақсатын жүзеге асыруда қауіпсіздікті қамтамасыз етуге бағытталған пенитенциарлық жүйенің түрі түзету ықпал етудің тәсілдерінің негізделген жүйесін қолдану үшін қамалғанды зерттеуді талап етеді.

Әдетте қамалғандарды жіктеу процесі бірнеше кезеңнен тұрады. Бірінші кезеңге әділет органдарының жіктеуге жатады, оның құрамына пенитенциарлық департаменттің өкілдері, реабилитация бөлімі, мерзіміне бұрын шартты босатылғандар мен шартты сотталғандарды қадағалау бойынша басқару өкілдері, қоғамдық бақылау ұйымдары кіреді. Жіктеу топтары құқық бұзушы туралы жалпы мәліметті (әлеуметтік мәртебе, медициналық зерттеу мәліметтері) жинайды. Екінші кезеңде түзету мекемелері мен тергеу оқшаулағышының арасындағы аралық тізбекте диагностикалық орталықтардың мамандары қамалғандарды арнаулы зерттеуді жүзеге асырады. Олар түзету мекемелерінің қызметкерлеріне ұсынылатын, қылмыскерлерді оналтуға арналған жалпы бағдарламалар құрады. Үшінші кезеңде – жіктеу комиссиялары түзету мекемелерінде қайта келген сотталғандардың жеке істерін зерттейді. Осы мәліметтердің негізінде түзету ықпалы бар нақты бағдарлама құрастырылады. Жіктеу комиссиясы құрамына жазаны өтеп жатқан тұлғаға кәсіби баға бере алатын тұлғалар кіреді: психологтар, психиатрлар, әлеуметтанушылар, режимді, тәжірибелік бөлімінің өкілдері және т.б [3].

Шетел ғалымдары мен тәжірибешілердің ойларына, қамалғандардың типологиясы мен Жіктеулаудың пенитенциарлық теориясы қамалғандардың бостандық жағдайында ресоциализация дәрежесі мен процессін болжауға мүмкіндік береді. Мұндай болжаудың мәселелері бойынша зерттеуді 1923 жылы Массачусетсте С. Уорнер жүргізді, ол мерзімінен бұрын шартты босатудың нәтижелілігін болжамдау зерттеді.

Эрнест Берджесс және оның әріптестері мерзімінен бұрын шартты босатудың нәтижелілігін болжамдауда түрмедегі мағлұматтардың 71 факторына негізделген объективті тәсілді қолданылды. Алайда, олар факторалардың жоғары түйіндесуін таппады, бұл олардың ішкі келусішіліктің жеткіліксіздігін білдіреді.

Болжамдаудың қызық экспериментін Феррис Лон (1936) жасады, оның гипотезасы бойынша қамалғандар өзінің жолдасын мерзімінен бұрын шартты босатудың нәтижелігін мерзімінен бұрын шартты босату комитетінен нақты болжамдай алады.

Мерзімінен бұрын шартты босатудың нәтижелігін болжамдау бойынша әйгілі зерттеуді Иллинойс жеріндегі Оулин түрмесінде жүргізді. Қамалғандардың жеке істері зерттеліп, ондағы мәліметтер кейін шартты босатудың жағдайларын орындаумен немесе бұзумен теңестірілді.

Иллинойстағы Оулин түрмесінде шартты босату үшін сотталғанның еркіндіктегі тәртібі келесілей факторларға байланысты болжамдану қажет: қылмыс түрі; жазаның түрі; қылмыскер түрі; отбасы жағдайы; отбасымен қарым-қатынасы; әлеуметтік жағдайы; алдыңғы жұмысы; алдыңғы тұрғылықты жері бойынша; мерзімінен бұрын шартты босатудан кейінгі жұмысы; достарының саны; тұлғаның қасиеттері; психиатр болжамы.

В. Фокс қамалғанның түрмедегі өмір жағдайына бейімделу дәрежесін анықтау шкаласын құрастырған. Бұл шкала мерзімінен бұрын шартты босатуда да нәтижелі қолданылды. Ол қамалғанды түрмеге және мерзімінен бұрын шартты босату үшін бейімделудің деңгейінің факторларының шкаласында келтірілген диагностикалық мағыналы, олардың ішкі келісушілігін тексеруден кейін іріктелген он төрт фактордан тұрады [1, 265 б.].

Атап өту қажет, мысалы, АҚШ-та ФБР қызметшілері пенитенциарлық мекемелерде сотталғандардан, олармен әңгімелесу негізінде сауалнама алады. Олардың ойларына, жауап

алу кезінде алынған құнды мәлімет әр түрлі типтегі қылмыскерлердің мінез-құлығын және себеп-салдарын түсінуге және мүмкін болашақта осы қылмыстарды алдын алуға (ерекше бұл жеңсікқұмар маньяктарға байланысты) көмектеседі.

Батыс криминолог мамандары мен пенитенциаристтер жазалаудың нәтижелігін анықтауда қылмыскерлерді түзету мақсатымен мадақтау мен тәртіпті модификациялау үшін жазалау, кейбір адамдар өз тәртібін өзгерте алмайтындығын анықтады. Сондықтан да жазалау оларға тежеушілік ықпал етпейді, қоғам қауіпсіздігіне әкеп соқтырмайды. Олардың ойынша, мадақтау мен жазалау жүйесі, осы адамдарға байланысты қолданылмау қажет. Оларды «эмоционалды жетілдіруге» мүмкіндік беретін, бақыланатын ортаға орналастыру қажет. Жазалау мен мадақтаудың дәстүрлі жүйесі рецидивті күшейтеді. Бұл жағдайда Глюк жұбайыларының зерттеулеріне сілтеме жасалынады, олар кәмелетке толмағанға дейін полицияға желінген қылмыскерлердің рецидив дәрежесі осындай желісі болмаған реформаторийда бұрын қамалғаннан жоғары болады. Бұдан адам қылмыстық юстиция әрекеті саласына қаншалықты жас түссе, соншалықты ұзақ ол жерде қалады деген қорытынды шығады.

Ересек шаққа жеткеннен кейін (әдетте 36 жас шамасында) қылмыскерді заң тәртібін сақтау жолына түсуге түрткі болатын факторлар әрекет етуді тоқтайды. Кейбір пенитенциаристтер 36 жастан кейін қылмыстарды жасауды жалғастыратындарға қатысты түзету бағдарламаларын олданду нәтиже әкелмейді деп санайды. Массачуттс реформаторийінен босатылған 510 адамдарды зерттеуі босатылғандардың 80% қайтадан қылмыстық жолға тұратындығын көрсетті. Шамамен босатылғандардың 22 % заңмен дауға түспеді.

Рецидивті зерттеу көрсеткендей ол әр түрлі түрмеде қамау мерзімінің ықпал етуімен, білімділікті жоғарылату, психологиялық және психиатриялық, медициналық және басқа да белгілі жазалау емес шараларының ықпал етуімен төмендемейді.

Көптеген шетел криминологтары мен пенитенциаристтердің пікірінше, қылмыстылық дәрежесінің қарқынды өсуіне байланысты қылмыскерді оқшаулау мен қорқыту мақсаты болып табылатын жазалау мен қорқыту (түрме жүйесінің репрессивті моделі) міндетін маңыздылығын атап көрсетеді.

Біз талдаған концепциялар мен модельдер келесідей қорытындыға әкеледі: түрме жүйесінің тарихындағы қоғам, мемлекет пен пенитенциарлық мекеменің қауіпсіздіктерін қамтамасыз етуші кез келген модель қоғамның даму деңгейіне қарай қалыптасқан экономикалық, саяси және идеологиялық көзқарастарына сәйкес келеді.

Отандық немесе шетелдік пенитенциарлық мекеменің әрбір моделі, қоғам, түзету мекемесі, қызметкерлері мен сотталғандардың қауіпсіздігін қамтамасыз етудің өзіндік тәсілдерін қарастырады. Бір жағдайларда, бұл мәселелерді шешу репрессивті шараларды күшейтуде, басқаларды қорқыту (жазалау моделі) жүзеге асырылады. Басқа модель сотталғандарды ресоциализациялауды, олардың түзетілуін қарастырады. Соңғы жағдайда сотталғанның (қамалғанның), қызметшілер мен мекеменің қауіпсіздігі тек қана жазалау режимінің элементтерімен ғана емес, белгілі негізгі түзеу тәсілдері, сотталғандардың ресоциализациясы – еңбекпен, кәсіби оқумен және кәсіби дайындықпен, бос уақытты ұйымдастырумен, тәрбие жұмыстарымен жетеді.

Біздің ойымызша, шетел пенитенциарлық теориясы мен тәжірибесінде нақты көрініс тапқан бұл түрме жүйесінің екі моделінің қарсыластығы, қауіпсіздікті қамтамасыз етеді, қоғам мен мемлекет, адам мен азамат қауіпсіздігі заманауи отандық қылмыстық атқару саясатының мүдделері мен қажеттіліктеріне, мемлекет пен қоғамның демократизациясына сәйкес емес. Осы екі амалдарды байланыстыру қажеттігі пайда болады, себебі, олардың әрқайсысы қылмыстық-атқару жүйесінің, қызметшілер мен сотталғандардың қауіпсіздігін қамтамасыз ету бойынша нақты құралдардан тұрады. Бұл проблема қоғамның ішкі қорғану құрылымында қылмыстық-атқару жүйесінің қауіпсіздік тетігін қалыптастыратын әрбір құралдар мен олардың жүйесін ұйымдастыруда әрқайсысының нәтижелілігін зерттеуден тұрады. Отандық және шетел пенитенциарлық теориясы мен тәжірибесінің даму үрдісі қауіпсіздік мәселесін

шешуде негізгі назарды, біздің ойымызша, түзетудің негізгі құралдарын жүзеге асыруға, қамалғандарды ресоциализациялауға аудару керектігін көрсетеді. Бұған бізді швейцариялық педагог Песталлоцидің, орыс педагогі Гердтің, кеңес педагогі Макаренко мен американ Макэнчидің педагогикалық эксперименттері көз жеткізеді. Оларда мекеме мен қызметшілердің қауіпсіздігі тәрбиеленушілердің қызметінің тәртібі мен бос уақыттың, оқу мен еңбекті ұйымдастырумен қамтамасыз етіледі.

Пенитенциарлық қауіпсіздікті қамтамасыз ету тетігі

Нормативтік-құқықтық және ғылыми әдебиеттерді зерттеу көрсеткендей, пенитенциарлық жүйенің қауіпсіздігін қамтамасыз ету тетігінің проблемасы, оның мемлекет пен қоғамның ішкі қауіпсіздігімен байланысы іс жүзінде әлі шешілмеген, пенитенциарлық қауіпсіздік түсінігі ашылмаған. Сонымен қатар, бас бостандығынан айыру мекемелеріндегі режим мен сотталғандар ортасында қылмыстар мен басқа да құқық бұзушылықтарды алдын алуға арналған ғылыми зерттеулерде осы проблема әртүрлі деңгейде қарастырылып кеткен болатын.

Жоғарыда айтқанымыздай «Пенитенциарлық қауіпсіздік» категориясы жеткілікті қиын және аз зерттелген мазмұнға ие, оның құрылымында оның тетігі маңызды орынға ие. Жалпы және арнаулы әдебиетте «тетік» түсінігінің техникада, биологияда (мысалы, генетикалық тетік), экономикада (нарықтық тетік және т.б.) кең қолданылуына қарамастан бірыңғай түсінігі жоқ. Техникада «тетік» термині бір немесе бірнеше денелердің (жетекшілердің) жүрісі жүйенің қалған денелерінің жүрісіне әкелетін денелердің (тетік түйіндерінің) жүйесі ретінде қарастырылады [6].

Арнаулы әдебиетте қылмыстық жауапкершілік негізінің қалыптасу механизмін зерттеушілердің бірі, Чистяков А.А. құқықтануда бұл термин әртүрлі мағына мен интерпретацияларда қолданылады: «қылмыстық – құқықтық реттеудің тетігі», «заңшығару тетігі», «түзетушілік-еңбек ықпал етудің тетігі», «басқарудың заңи тетігі», азаматтық құқықтық белсенділіктің қалыптасу тетігі және т.б. Солай тетік ретінде жұмыс істеу тәсілінің құбылысын, белгілі құбылысқа ықпал ету тәсілдерінің жүйесін немесе нақты нәтижені «алу» мақсаты болып табылатын стадиясының элементінен тұратын кезеңдердің жүйесін түсіндіруге болады. Сонымен қатар «тетік» түсінігі басқаша мағынада қолданылады: механизм ретінде құрылым, тәсіл, құрал, құрылыс, конструкция, архитектуроника элементтерінің жиынтығы түсіндіріледі. Яғни «тетік» термині тек «қызмет ету тәсілі» немесе «ықпал ету тәсілдерінің жүйесі» мағынасында ғана емес, «құрылым», «құралғы» мағынасында түсінуге болады [7].

«Құқықтық реттеу тетігі» түсінігімен кеңестік құқықтық ойдың даму тарихы байланысты. С.С. Алексеевтің «Социалистік мемлекетте құқықтық реттеу тетігі» атты кітабында бұл түсінік көптеген арнаулы құқықтық зерттеулердің негізіне алынып, заңи әдебиеттерде кең таралды. Қазіргі кезде құқықтық ғылым бұл мәселеге көңіл аудармауда, бірақ «тетік» категориясының теориялық мүмкіндіктері құқықтық зерттеулерді әліде болса толық қолданылмаған.

Қазіргі таңда «тетік» түсінігі құқықтануда басқа көзқараста қолданылуда: «заң шығару тетігі», «еңбекпен тәрбиеленудің тетігі», «басқарудың заңи тетігі» және т.б. Жалпылама «тетік» термині әрекет ету тәсілі, ықпал етудің тәсілдерінің жүйесі ретінде түсініледі.

Қауіпсіздікке байланысты, кең түрде оны қамтамасыз етудің тетігі белгілі бір ресурстардың көмегімен қауіп-қатерді жою мен болжамдау шараларының жүйесі болып танылады. Бұл жерде әр түрлі деңгейде қауіпсіздікті басқару туралы сөз қозғалуда. Ол қауіп-қатерді талдаудан және оларды жоюдан тұрады. Қауіпсіздікті қамтамасыз етудің тетігі құқықтық, ұйымдастырушылық-басқарушылық, экономикалық, техникалық, физикалық, психологиялық, ақпараттық, мәдени және т.б. аспектілерден тұрады. Қауіпсіздіктің әрбір түрі өзіндік қамтамасыз ету тетігін ұсынады.

Қауіпсіздікті қамтамасыз ету тетігін қалыптастыру негізі оның моделінің құрылуы болып табылады, ол өзара байланысты реттегі операциялар: бастапқы ақпаратты талдау, қауіпсіздік критерийлерін, оны қамтамасыз ету технологиясы жасау және т.б..

Біздің пікірімізше, пенитенциарлық қауіпсіздікті қамтамасыз ету тетігінің мазмұнына қылмыстық-атқару жүйесінің қауіпсіздігін қамтамасыз ету тетігінің теориялық-әдістемелік негізінің өзгеде элементтерімен қатар қылмыстық-атқару жүйесінің қауіпсіздігіне әсер ететін ішкі және сыртқы факторлардың жүйесі (ұйымдасқан қылмыстылық және бас бостандығынан айыру орындарындағы қылмыстық орта лидерлерінің құқыққа қайшы іс әрекеті, сотталғандар ортасындағы шиеленістер мен топтық эксцесстер, түзеу мекемелері мен тергеу оқшаулағыштарында кепілге алу, сотталғандар ортасындағы аутоагрессия және зорлық зомбылық); қауіпсіздікті қамтамасыз етудің ұйымдастырушылық, әлеуметтік, саяси, экономикалық, құқықтық және басқа тәсілдері жатады.

Пенитенциарлық қауіпсіздікті қамтамасыз ету тетігін сипаттауда көптеген ғалымдар мен мемлекет қайраткерлерінің еңбектерін еске алу қажет, соның ішінде Степашин С.В. мен Шульц В.Л. заманауи жағдайларға қатысты мемлекеттің қауіпсіздігі мәселесін терең зерттеді. Авторлар атап айтқандай, қылмыстық-атқару жүйесі сияқты кез келген қиын, үлкен әлеуметтік ұйымдар, қылмыстық-атқарушылық жүйеде нақты көрініс тапқан қарама-қайшы мүдделер мен қажеттіліктері бар адамдар, халық топтарының ұлттық және әлеуметтік қажеттіліктерін қосады. Ол әлеуметтік ұйым ретінде екі негізгі даму тенденциялары - ортаға тартқыш және сыртқа тебуші әрекетін сынайды. Бұл үрдістердің пайда болу дерекнамасы ішкі және сыртқы себептері болып табылады. Сондықтан бірінші орынға барлық қоғам мүшелерінің ауқаттылығы мен прогрессивті қамтамасыз етілуі, азаматтардың қауіпсіздігі, қызметін жүзеге асырғанда нақты әлеуметтік ұйымның, мемлекет пен қоғамның қызметі тиесілі.

Кез келген әлеуметтік құбылыстың дұрыс даму жағдайы ретінде қауіпсіздік ретінде – бұл құбылысты нақты тарихи және табиғат жағдайларында ішкі және сыртқы қақтығыстардан қорғануды қамтамасыз ететін қауіпсіз қоғамдық қатынастар деп түсіндіріледі. Соңғы факторлардың өзара әрекеті әлеуметтік ұйымның қауіпсіздігінің қауіп-қатерінің пайда болуына әкеледі. Қауіп-қатер, қауіптіліктің болуы тұрғындардың әр түрлі топтарының, қоғам институттары мен мемлекеттің, әлеуметтік ұйымдардың мүшелерінің мүдделерінің қарама-қайшылықтары мен басқа факторларға тәуелді.

Әлеуметтік, мемлекет өмірі мен қызметінің әр түрлі аясында қауіп-қатердің пайда болуының өзіндік себептері мен қақтығыстары болады, олар қылмыстық-атқару жүйесінде елеулі ерекшелікке ие. Оларға ортақ болып табылады: біріншіден, әрбір аяда кез келген қақтығыстар ішкі және сыртқы сипатқа ие. Екіншіден, қақтығыстар ішкі және сыртқы факторлардың әсерінен өзінің даму бағыты мен мазмұнын өзгертеді. Үшіншіден, теория мен тәжірибеде қақтығыстардың өзі, оларды алып жүрушілер мен субъектілер дәл анықталмайды, бұл теориялық және тәжірибелік сипаттағы қателіктерге әкеп соқтырады. Бұл тиімсіз шешімдерді қабылдауға әкеледі.

Қазіргі жағдайларда жаңа және ескі қақтығыстарды дамыту, оларды дер кезінде шешпеу қылмыстық-атқару жүйесінің қауіпсіздігіне әсер ететін қақтығыстарға әкелуден пайда болады. Бұл қақтығыстарға, мысалы, ұлтаралық қатынастар саласындағы қатынастар; қылмыстылық арасындағы, олардың таратушысы мен мемлекет арасындағы нақты орган (біздің жағдайда – ҚАЖ), қызметшілері арасындағы қарама-қайшылықтар; жазаны орындайтын, сотталғандардың өмірлік қызметі мен кәсіби білім беруші қызметшілердің мекемелері мен органдарының қылмыстылыққа қарсы қақтығыстарды, басқарудың ескі нысандары мен жаңа тәсілдер, технологиялар арасындағы қақтығыстарды айтуға болады. Біздің ойымызша, аталған факторларға қоғам мен мемлекеттің заманауи дамуында маңызды келесі факторларды қосуға болады: радикалдық құрылымдық жағдайлардың шешілетін мақсаттар мен функцияларды ұлғайту кезінде, принципіалды жаңаларын құру кезінде (мысалы, түзету мекемелерінің күзеті) сапалық және сандық жағынан ресурстық қамтамасыз етуінің дұрыс еместігі; ұйымдасқан, халықаралық қылмыстылықпен күресуде қылмыстық-

атқару жүйесінің ролін күшейту; мемлекет пен қоғам қауіпсіздігін қамтамасыз етуге тікелей қатысушылық.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Қазақстан Республикасының 2010 жылдан 2020 жылға дейінгі кезеңге арналған құқықтық саясат тұжырымдамасы туралы Қазақстан Республикасы Президентінің 2009 жылғы 24 тамыздағы №858 Жарлығы // «Әділет» Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің ақпараттық-құқықтық жүйесі // <http://adilet.zan.kz/kaz/docs/>
2. Қазақстан Республикасы Президентінің «Қазақстан Республикасындағы пенитенциарлық жүйе туралы» 2011 жылғы 26 шілдедегі Жарлығы // «Әділет» Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің ақпараттық-құқықтық жүйесі // <http://adilet.zan.kz/kaz/docs/>
3. Андрусенко Е.А. Понятие хулиганства и меры борьбы с ним: дис. ... канд. юрид. наук. - Душанбе, 1963. – 142.
4. Гришанин П.Ф., Владимиров В.А. Преступления против общественной безопасности, общественного порядка и здоровья населения: учебное пособие. - М.: Высшая школа МОП РСФСР, 1962. – 71 с.
5. Гришаев П.И. Преступления против общественной безопасности и порядка. Советское уголовное право. Часть особенная. - М.: ВЮЗИМО СССР, 1959. – С. 40.
6. Зарубин В.И. Уголовная ответственность за хулиганство: дис. ... канд. юрид. наук. - М., 2001. – 191 с.
7. Генрих Н.В. Криминологические аспекты противодействия угрозам экономической безопасности России: дис. ... канд. юрид. наук. - М., 2002. – 184 с.
8. Простова В.М. Экономическая безопасность России и проблемы прокурорского надзора: дис. ... канд. юрид. наук. - М., 1998. – 209 с.

УДК 681.3:656.2

магистрант Канапияев Е.

УГОЛОВНЫЙ ЗАКОН КАК ФОРМАЛЬНЫЙ ИСТОЧНИК УГОЛОВНОГО ПРАВА

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье анализируются вопросы, связанные с пониманием источника уголовного права. Доказывается перспективность признания в качестве источника отрасли как признаваемой официально, так и существующей фактически формы внешнего выражения уголовно-правовых предписаний. Акцентируется внимание на связи иерархии источников уголовного права с содержанием выражаемых в них нормативных предписаний.

Ключевые слова: источник уголовного права, система источников, уголовно-правовые предписания.

магистрант Канапияев Е.

ҚЫЛМЫСТЫҚ ЗАҢ ҚЫЛМЫСТЫҚ ҚҰҚЫҚТЫҚ РЕСМИ КӨЗІ РЕТІНДЕ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Берілген мақалада қылмыстық істерге қатысты сұрақтар талданады. Қылмыс түрлерінің шын мәніндегі формалары және олармен байланысты нақты көрініс ретінде жоғары сапалы тұрақтылықты ұсынудың перспективасы көрініс табады. Нормативтік нұсқаулықтарға енгізілген қылмыстық құқықтарды ұстаушылардың құқық иелеріне қатысты түсініктеріне назар аударылады.

Түйінді сөздер: қылмыс құқықтарының сақталуы, қылмыс жинау жүйелері,

CRIMINAL LAW AS A FORMAL SOURCE OF CRIMINAL LAW

«Kaynar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Abstract. The article analyzes the issues connected with understanding of a source of criminal law and formation of their system. Proved prospects of recognition as a source of branch as a recognized officially and actually existing form of external expression of criminal law provisions. Focuses on the communication hierarchy of sources of criminal law with the content expressed in these regulatory requirements.

Keywords: source of criminal law, system of sources, criminal law provisions.

Единственным формальным источником уголовного права является уголовный закон, а точнее Уголовный кодекс. Этот вывод вытекает из содержания части первой статьи 1 УК, согласно которой «уголовное законодательство Республики Казахстан состоит исключительно из настоящего Уголовного кодекса Республики Казахстан. Иные законы, предусматривающие уголовную ответственность, подлежат применению только после их включения в настоящий Кодекс». Что касается материальных источников, то таковыми, исходя из смысла части второй этой же статьи УК являются Конституция Республики Казахстан и общепризнанные принципы и нормы международного права.

Конституция Республики Казахстан содержит ряд норм уголовно-правового характера (положения о смертной казни, праве на необходимую оборону, об обратной силе закона, о круге лиц, не несущих ответственности за недонесение о совершенном преступлении, о недопустимости применения уголовного закона по аналогии и др.). Вместе с тем было бы ошибкой, на наш взгляд, сводить истокообразующую роль Конституции к созданию лишь отдельных уголовно-правовых институтов. Если Конституцию понимать как правовую основу формирования всей политики государства, а так оно и должно быть, то к источнику уголовного права нужно отнести все нормы Конституции, которые определяют направления и принципы уголовной политики, под которой понимают обычно направление деятельности законодательных и право применяющих органов в выработке общих положений уголовного законодательства, по установлению круга преступных деяний и системы наказаний, определению санкций в конкретных составах преступлений, разработке мероприятий по предупреждению преступности [1].

Уголовно-правовые запреты, равно как и любой другой социальный регулятор, с необходимостью должны быть объективированы в некоторых осязаемых формах. Наличие внешних источников выражения является и обязательным условием самого существования принципов и норм уголовного права, и предпосылкой доведения их содержания до сознания граждан, и основой правоприменительной деятельности в сфере разрешения уголовно-правовых конфликтов. В последние годы вопрос об источниках выражения уголовного права приобрел особую актуальность в связи с теми кардинальными трансформациями в сфере национального права, которые вызваны к жизни процессами международной интеграции, правовой глобализации, усиления гуманитарных и конституционных начал правового регулирования, совершенствования системы «сдержек и противовесов» между ветвями государственной власти. Проблема источников уголовного права вышла на уровень не просто фундаментальной, а методологически значимой проблемы, решение которой фактически разделило научное сообщество на два лагеря: отстаивающих тезис об Уголовном кодексе РК как о единственном источнике отечественного уголовного права и признающих уголовное право поли источникной отраслью [2].

Определение собственной позиции в этой сложной дискуссии требует обязательного предварительного обсуждения нескольких важных теоретико-правовых аспектов проблемы

источников права. Прежде всего, надо понимать, что термин «источник права» имеет множество значений. В связи с этим правильное понимание сути дискуссии и обеспечение взаимопонимания диспутантов предполагает четкое разграничение так называемых «формальных» и «материальных» источников уголовного права. Детально исследовавший этот вопрос К.В.Ображиев верно резюмирует, что термином «источник права» обозначают два различных по своей сути феномена: 1) социально-экономические, национально- культурные, политические, идеологические, географические, исторические и иные факторы, общественные или государственные структуры, под воздействием которых возникает и изменяется право (так называемые «материальные», «социальные», «политические» и т.п. источники права); 2) определенные формы, способы выражения (объективации) правовых норм, придающие им общеобязательное значение (так называемые «формальные» или «юридические» источники права, к которым относят нормативно-правовой акт, правовой обычай, нормативный договор, судебный прецедент и др.). В рамках настоящей публикации (и вообще, при обсуждении вопроса об источниках уголовного права) термин «источник» целесообразно использовать именно во втором его значении, в смысле формального источника отрасли уголовного права. Это несколько не означает мало значимости вопроса о генетических источниках уголовно-правовых норм. Напротив, форма современного уголовного права во многом предопределена его генезисом и всей предшествовавшей эволюцией. Однако учитывая особый, качественно иной круг проблем и вопросов, связанных с материальными источниками отрасли, представляется разумным на данном этапе оставить их обсуждение в стороне, приняв за данность то содержание уголовно-правовых норм, которое отражено в его формальных источниках.

Следующий теоретический нюанс исследуемой проблемы состоит в том, что государство, будучи сегодня основной, но далеко не единственной нормотворящей силой, различным образом легитимирует многообразные формальные источники права в рамках собственной правовой системы. С одной стороны, государство самостоятельно (естественно, руководствуясь историческими, политическими, национально-культурными и прочими соображениями) определяет (а в идеале и нормативно фиксирует) перечень тех видов формальных источников уголовного права, которые им признаются необходимыми, достаточными и возможными для регулирования уголовно-правовых отношений. С другой стороны, оно не может законсервировать и лишит способности к дальнейшему развитию существующую в конкретный момент времени официальную систему источников уголовного права. Интенсивные процессы нормотворчества, перераспределение и уточнение компетенционных возможностей государственных и иных органов внутри страны, необходимость скорого и оперативного решения некоторых правовых вопросов и другие факторы современной правовой жизни зачастую требуют выхода за сложившиеся легальные схемы источников права, вызывают к более гибким и эластичным правовым источникам. Надо учитывать также и то немаловажное обстоятельство, что государство, даже фиксируя легальную систему внутренних источников права, не в состоянии категорически влиять на форму нормотворчества иных субъектов права (например, международных организаций), результаты деятельности которых приобретают все большее значение в сфере уголовно-правового регулирования. В связи с этим представляется оправданным и заслуживающим поддержки суждение О.Н. Библика о том, что источники уголовного права, в зависимости от их официального признания или непризнания государством, целесообразно разделить на два вида: 1) формальные, заранее определяемые в качестве таковых государством, признаваемые им, соответствующие некоей заранее установленной, требуемой форме; 2) фактические, де-факто признаваемые государством, используемые в практике государственных органов. Очевидно, что теоретические построения системы источников уголовного права, основанные на том либо ином понимании самого феномена источника права, будут существенно различаться. Представляется все же, что актуальным потребностям право применительной практики и научного познания источников уголовного права в большей степени отвечает подход, основанный на включении в круг юридических источников не только тех форм права,

которые легализованы в государстве, но и тех, которые реально применяются, прежде всего в судах, для эффективного, качественного и, в подлинном смысле слова, правового разрешения уголовно-правового конфликта. В связи с чем можно признать справедливым суждение о том, что принципы и нормы отрасли уголовного права находят свое выражение в множестве правовых источников. Вместе с тем, такой вывод должен служить лишь отправной точкой в познании проблемы. Проникновение вглубь ее предполагает уяснение еще некоторых важных, теперь уже внутренних характеристик системы уголовно-правовых источников. Первое. Источники уголовного права Казахстана как и источники права вообще, находятся между собой в отношениях иерархической зависимости. Место источника в иерархии правовых актов определяется множеством факторов (содержанием нормативных предписаний, формой источника, субъектом, его издавшим, и т.д.). Именно в таком порядке они должны предлагаться и к изучению, и к интерпретации. Второе. Вид источника права во многом определяется спецификой образующих это право нормативных суждений. Этот, на первый взгляд, очевидный тезис мало востребован уголовно-правовой теорией, которая, как представляется, рассматривая все уголовно-правовые предписания в качестве равновеликих, не склонна к их градации. Тем не менее, некоторые важные суждения относительно взаимосвязи вида источника уголовного права и его содержания уже сделаны.

Признание Конституции страны в качестве материального источника уголовного права заставляют суды оценивать все другие законы, в том числе УК, в преломлении их в свете конституционных норм и в первую очередь норм, закрепляющих права и свободы человека и гражданина. Такой вывод следует из положений пункта 2 статьи 4 Основного закона о высшей юридической силе и прямом действии Конституции на всей территории Республики. Более того, согласно статье 78 Конституции суд не вправе применять законы и иные нормативные правовые акты, ущемляющие закрепленные Конституцией права и свободы человека и гражданина. Если суд усмотрит, что закон или иной нормативный правовой акт, подлежащий применению, ущемляет закрепленные Конституцией права и свободы человека и гражданина, он обязан приостановить производство по делу и обратиться в Конституционный Совет с представлением о признании этого акта неконституционным [3].

Следующим материальным источником уголовного права являются общепризнанные принципы и нормы международного права. Если исходить из буквального толкования статьи 4 Конституции, может возникнуть мысль о том, что международно-правовые нормы являются не только материальным, но и формальным источником уголовного права, так как пункт 3 названной статьи Конституции закрепляет приоритет международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан, перед ее законами. Между тем в реальной действительности, хотя и являясь составной частью казахстанского права, международные договоры, содержащие нормы уголовно-правового характера, никогда не смогут применяться на территории Казахстана непосредственно, поскольку, во-первых, многие международные договоры (конвенции) лишь выражают намерение государств-участников бороться с теми или иными преступлениями, не раскрывая их признаков; во-вторых, даже определяя признаки того или иного преступления, договоры, как правило, не устанавливают санкции (Конвенция по борьбе с незаконным захватом воздушных судов 1970 года устанавливает, что «каждое договаривающееся Государство обязуется применять в отношении такого преступления суровые меры наказания»); в-третьих, если договоры и указывают вид наказания, то все равно их положения нельзя применять непосредственно из-за отсутствия в них указаний о размерах и сроках наказания [4].

Таким образом, нормы уголовно-правового характера, содержащиеся в даже ратифицированных Республикой Казахстан международных договорах (конвенциях), на практике могут применяться лишь в случае включения их положений в Уголовный кодекс. Государство, присоединяясь к той или иной конвенции, вносит соответствующие изменения в свое национальное законодательство. Кроме того, некоторые уголовно-правовые нормы прямо отсылают к нормам международного права, например, части третья и четвертая статьи 6, части вторая, третья и четвертая статьи 7, статьи 158 и 159 УК и др. Именно поэтому нормы

международного права признаются материальным, а не формальным источником уголовного права Казахстана [5].

Отдельного обсуждения требует вопрос о возможности признания в качестве источника уголовного права судебного прецедента. Длительное время в науке отечественного уголовного права отстаивался тезис о недопустимости его отнесения к источнику уголовного права, хотя в реальной жизни любой следователь или судья подтвердят, что при квалификации того или иного деяния они всегда учитывают сложившуюся судебную практику в их регионе, а судья нижестоящего суда – практику вышестоящих судебных инстанций. Первым шагом к официальному признанию судебного прецедента в качестве источника уголовного права является отнесение пунктом 1 статьи 4 Конституции к действующему праву Республики нормативных постановлений Верховного Суда, основу которых составляет, как известно, обобщение судебной практики, то есть право применения. Разумеется, здесь роль прецедента далеко не та, какую он играет в англо-американской системе права. Нормативные постановления Верховного Суда выступают, по сути, в качестве актов официального толкования закона, в том числе уголовного. А это значит, что нет никаких препятствий для признания их в качестве материального источника уголовного права. Что касается судебного прецедента в «чистом виде» (судебного решения по конкретному делу), то о нем как об источнике уголовного права можно говорить, видимо, лишь как об одном из факторов, формирующих общественное правосознание, которое само по себе, поскольку играет значительную роль в законотворческом процессе, в частности в его инициировании, является материальным источником права.

Выводы. В результате исследования получены результаты по определению уголовного закона как формального источника уголовного права:

- определен важные теоретико-правовые аспекты источников права, уголовно-правовые запреты, формальные источники уголовного права;
- основаны теоретические построения системы источников уголовного права.

Список использованной литературы:

1. Уголовное право. Общая часть: учеб. / под ред. Н.И. Ветрова, Ю.И. Ляпунова. М., 1997.;
2. Лопашенко Н.А. Введение в уголовное право. М., 2014. 3. Шаргородский М.Д. Уголовный закон. М., 2008
3. Волков К.А. Судебный прецедент в уголовном праве. Хабаровск, 2016.
4. Кибальник А.Г., Соломоненко И.Г., Шибков О.Н. Принципы и нормы международного права как источники уголовного права.
5. Наумов А.В. Нормы других отраслей права как источник уголовного права // Законность. 2002.

УДК 340.1.

м. ю. н., ст.преподаватель Конарбаева М.М.

ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Данная статья посвящена проблемам современной модели государственной службы Республики Казахстан. Рассмотрены современное положение и состояние государственной службы, нормативные правовые акты, регулирующие деятельность госслужащих и регламентирующие функционирование аппарата государственной службы. Рассмотрены существующие проблемы современной модели, причины их возникновения и возможные пути решения. Выбор данной тематики

вызван актуальностью модернизации системы государственного управления и потребностью в совершенствовании системы государственной службы

Ключевые слова: государственная служба, компетенции, меритократия, противодействие коррупции.

қ.ғ.м., аға оқытушы Қонарбаева М.М.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ЖҮЙЕСІНІҢ ДАМУЫ ТУРАЛЫ МӘСЕЛЕЛЕРІ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аңдатпа. Бұл мақала Қазақстан Республикасының мемлекеттік қызметтің заманауи үлгісіндегі мәселелерге арналған. Мемлекеттік қызметтің құқықтық мәртебесі, қазіргі жағдайы және мемлекеттік қызметшілердің қызметін реттейтін және мемлекеттік қызмет аппараттарының қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілер қарастырылады. Қазіргі модельдің проблемалары, олардың пайда болу себептері және мүмкін шешімдері қарастырылған. Бұл тақырыпты таңдау мемлекеттік басқару жүйесін модернизациялаудың өзектілігі мен мемлекеттік қызмет жүйесін жетілдіру қажеттілігімен байланысты

Түйін сөздер: мемлекеттік қызмет, құзіреттілік, меритократия, сыбайлас жемқорлыққа қарсы.

Master of Law, Senior Lecturer Konarbaeva M.M.

TRENDS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE SYSTEM OF PUBLIC SERVICE IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

«Kaynar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. This article is devoted to the problems of the modern model of public service of the Republic of Kazakhstan. The current situation and state of public service, regulatory legal acts regulating the activities of civil servants and regulating the functioning of the civil service apparatus are considered. Existing problems of the modern model, the causes of their occurrence and possible solutions are considered. The choice of this topic is caused by the relevance of modernization of the public administration system and the need to improve the public service system

Keywords: public service, competencies, meritocracy, anti-corruption.

Следует признать, что ни одно государство в мире не может претендовать на роль образца в области соблюдения прав ребенка. Даже для самых демократичных и экономически развитых государств характерны рост преступности несовершеннолетних, наличие семей с низким жизненным уровнем, смертность детей из-за недостаточности медицинского обслуживания, рост беспризорных детей. Все эти факты доказывают невозможность разрешения детской проблемы только национальными средствами. Целью данной статьи является в рассмотрении вопросов становления и развития института государственного регулирования защиты прав и свобод несовершеннолетних в Республике Казахстан.

По состоянию на 2015 год в Казахстане проживает более пяти миллионов детей с рождения до 18 лет. из них, дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей - 32 362, дети с ограниченными возможностями в развитии - 148 652, дети с девиантным поведением, состоящие на учете в отделах ювенальной полиции - 13 038. Заболеваемость детей имеет тенденцию к росту. Выявлена патология у 26 % детей. По сведениям Комитета, сегодня в стране вопросами детей и детства занимаются около 600 неправительственных организации. Примерный процент детей составляет 30% от общего числа населения Республики Казахстан. Поэтому Охрана прав и защита законных интересов детей - одно из основных направлений национальной политики Республики Казахстан.

Решение возникающих проблем в жизни несовершеннолетних, на наш взгляд, должно начинаться с закрепления их правового статуса в действующем законодательстве, начиная с конституционного уровня. Реформирование отраслевого законодательства по факту закрепления и обеспечения прав несовершеннолетних, должно происходить целенаправленно, последовательно, системно, и базироваться на конституционно-правовых нормах.

Будучи разновидностью правовых норм, конституционные нормы, обладают их основными свойствами, равно как и общими признаками, присущими социальным нормам вообще. Именно конституционные нормы, юридически закрепляют положение несовершеннолетнего в обществе, государстве. Но, в Конституции Республики Казахстан, четко не определен правовой статус несовершеннолетнего, поэтому мы его выводим из закрепленного правового статуса личности в целом. Субъекты правоприменительного процесса, использовали нормы международного и национального права, которые не отражали специфики рассматриваемого субъекта - несовершеннолетнего. Это объясняется особенностью отечественного законодательства, которое рассматривало несовершеннолетнего, исключительно в контексте семейных отношений, где его правовой статус был частично поглощен правовым статусом его родителей.

Системность норм права не исключает и другую их особенность - специализацию. Между нормами права существует своего рода «разделение труда», они специализированы на выполнении какой-то одной, «своей» юридической операции: одни нормы закрепляют общие положения (нормы-принципы), другие -

вводят запреты (запрещающие нормы), третьи - направлены на применение принудительных мер в случае совершенного правонарушения (правоохранительные нормы) и т.д. [2, с. 62].

Специфика конституционно-правовых норм обусловлена особенностями общественных отношений, на регулирование которых направлены правовые нормы, образующие отрасль. К специфическим чертам исследуемых конституционных норм права, определяющих и правовое положение несовершеннолетних, в первую очередь, следует отнести:

- содержание (та сфера общественных отношений, на регулирование которых они направлены). В частности, закрепляя правовой статус, конституционная норма содержит лишь гипотезу и диспозицию, а выполнение предписаний обеспечивается по потребности санкциями других отраслей права.

- обладание наибольшей юридической силой, что означает - нормы противоречащие Конституции Республики Казахстан, подлежат отмене;

- источники, в которых они выражены - наиболее значимые нормы содержатся в Конституции Республики Казахстан;

- своеобразие вида норм (наличие норм-деклараций, норм-принципов, норм-задач, норм-дефиниций);

- особый механизм реализации (регулируют лишь существенные, главные стороны общественных отношений);

- учредительный характер содержащихся в них предписаний.

Обладая специфическими чертами по сравнению с правовыми нормами других отраслей права, конституционно-правовые нормы сами по себе очень многообразны, отличаются друг от друга по многим признакам.

Основными нормативно-правовыми актами, регулирующие правовое положение детей в Республике Казахстан являются Конституция РК, Гражданский Кодекс Республики Казахстан и Закон Республики Казахстан от 8 августа 2002 года “ О правах ребенка в Республике Казахстан”. Также существует сеть различных организаций для обучения и воспитания детей, действуют всевозможные службы по психологической, педагогической, юридической, медицинской поддержке детей. Из года в год увеличиваются бюджетные средства, выделяемые на образование, здравоохранение, социальное и культурное обеспечение детей.

Значительным событием в области защиты института детства стало принятие Конвенции о правах ребенка в 1989 году. Казахстан ратифицировал данную Конвенцию 8 июня в 1994 году, тем самым приняв на себя международные обязательства по исполнению своего законодательства в соответствии с Конвенцией. Таким образом, страна подтвердила необходимость правовой защиты детей. Основные права и обязанности ребенка закреплены в Законе Республики Казахстан «О правах ребенка в Республике Казахстан». В законе регламентированы права ребенка на охрану здоровья, на индивидуальность и ее сохранение, на жизнь, личную свободу, неприкосновенность достоинства и частной жизни, на свободу слова и совести, информацию и участие в общественной жизни, на необходимый уровень жизни, имущественные права ребенка, права ребенка на жилище, образование, свободу труда, государственную помощь, отдых и досуг, а также обязанности ребенка. В 2000 году Президентом страны подписаны факультативные протоколы к Конвенции о правах ребенка, касающиеся участия детей в вооруженных конфликтах, торговли детьми и детской проституции и детской порнографии.

На данный момент 190 государств в мире ратифицировали Конвенцию о правах детей. Конвенцию о правах человека можно вполне считать первым в мире договором по правам человека, который ратифицируют все страны мира.

Впервые в истории в рамках Конвенции был создан международный механизм контроля за выполнением положений конвенции - Комитет по правам ребенка. Он уполномочен рассматривать периодически (раз в 5 лет) доклады государств о принятых ими мерах по осуществлению положений конвенции (ст.44). Кроме того, ст.45 предусматривает, что комитет является координатором международного сотрудничества по выполнению поставленных в конвенции целей. Одно из основных новшеств - это положение, согласно которому государства должны обеспечить “широкую гласность своих докладов в своих странах” (п.6 ст.44). В нашей стране созданы государственные учреждения при Министерстве образования и науки, обеспечивающие защиту детей, а также Комитет по защите прав детей и департаменты.

В целях обеспечения наиболее полной защиты прав и охраняемых законом интересов несовершеннолетних детей предусмотрены статьи в Кодексе «О браке (супружестве) и семье».

Государственная политика Казахстана по улучшению положения казахстанских детей проводится в соответствии с принципами, целями и задачами, которое ставит перед собой мировое сообщество.

В соответствии с Конституцией РК забота о детях и их воспитание являются естественным правом и обязанностью родителей. Семья и дети находятся под защитой государства.

В целях обеспечения прав подрастающего поколения приняты законы: «Об образовании», «Об охране здоровья граждан в Республике Казахстан», «О браке и семье», «О специальном государственном пособии» и другие, в которых предусмотрены специальные главы и разделы, способствующие реализации основных положений Конвенции о правах ребенка.

Установление возраста совершеннолетия в действующем гражданском законодательстве Республики Казахстан, возраста вступления в брак, также для прохождения воинской службы с 18 лет не противоречит положениям названной Конвенции. Отдельными правами, например, на труд, ребенок вправе пользоваться наравне со взрослым с 16 лет, возраст уголовной ответственности определен с 14 лет.

Право на жизнь, закрепленное в ст.15 Конституции, отвечает требованиям нормы Конвенции. Это право в уголовно-правовом аспекте обеспечивается мерами по защите от насильственного посягательства на жизнь, физическую неприкосновенность.

На максимальное обеспечение выживания и здорового развития детей в экологически трудных зонах направлены специальные законы о защите детей Аральского и Семипалатинского регионов.

Конституция Республики Казахстан, Закон «Об общественных объединениях» гарантируют ребенку, как и любому гражданину, право свободно формировать и выражать собственные взгляды.

Вопросы гражданства детей регламентированы Конституцией, Гражданским кодексом и Законом «О гражданстве» и соответствуют требованиям Конвенции. Индивидуальность ребенка обеспечивается при рождении присвоением ему фамилии, имени и отчества в соответствии с Законом «О браке и семье». По достижении 16 лет ребенок сам вправе менять фамилию, имя, отчество по своему усмотрению.

Законы Республики Казахстан «О культуре», «О физической культуре и спорте», «О туризме» и др. предоставляют дополнительные механизмы реализации права ребенка на развитие. Таким образом, действующее законодательство Республики Казахстан закрепляет право ребенка на развитие в сфере образования, отдыха, досуга и участия в культурной жизни, что также соответствует положениям Конвенции.

Предметом постоянного внимания общественности является ход реализации положений Конвенции «О правах ребенка». Первая леди страны, председатель Фонда «Бобек» Назарбаева С.А., в целях создания механизма правовой и социальной защиты ребенка от любых форм дискриминации, инициировала разработку проектов законов «О защите прав детей», «О детских деревнях семейного типа и домах юношества», которые приняты и в настоящее время работают.

Главной целью закона «О защите прав детей» является создание максимальных правовых и социально-экономических условий для реализации и защиты прав и законных интересов детей.

Закон утверждает равноправие детей независимо от происхождения, расовой, национальной принадлежности, социального и имущественного положения, пола, языка, образования, отношения к религии, местожительства, состояния здоровья и иных обстоятельств, касающихся детей, и предусматривает меры, направленные на защиту прав ребенка, на образование, охрану здоровья и его политических прав[5].

Специальная глава посвящена государственной политике в области защиты прав и законных интересов детей. Дифференцированы полномочия центральных и местных представительных и исполнительных государственных органов в области осуществления гарантий прав ребенка.

Наиважнейшим является включение положения о государственной поддержке, в том числе в вопросах финансирования общественных и иных некоммерческих структур, осуществляющих правозащитную деятельность в отношении детей, финансирование программ и проектов которых может осуществляться на условиях госзаказа.

Глава закона «Защита прав ребенка в неблагоприятных условиях и экстремальных ситуациях» предусматривает меры защиты детей, оставшихся без родительской опеки, детей - инвалидов, включая детей с недостатками умственного и физического развития, детей - беженцев, детей, пострадавших от стихийных бедствий, аварий и катастроф.

В качестве меры защиты социальных прав детей с ограниченными возможностями, предусмотрено выделение из республиканского бюджета дополнительных средств, для получения ими образования на уровне установленных стандартов.

Предусмотрено также оказание государственной финансовой поддержки опекунами (приемным) семьям и детским деревням семейного типа. Детям - инвалидам гарантируется бесплатная специализированная медицинская, дефектологическая и психологическая помощь, выбор учебного заведения и трудоустройство в соответствии с возможностями.

Предусмотрена специальная статья, запрещающая участие детей в военных действиях. Детям - беженцам, лишившимся жилья и личного имущества в результате военных действий, вооруженных конфликтов, предоставляется право на защиту своих интересов.

Органы опеки и попечительства по месту нахождения таких детей должны принимать меры для розыска родителей или родственников, оказывать материальную, медицинскую и иную помощь, при необходимости определять их в лечебно-профилактическое, интернатное,

другое учебно-воспитательное учреждение. Детям - беженцам, в случае потери родителей, обеспечивается такая же социальная защита, как и любому ребенку, оставшемуся без родительской опеки.

В специальной главе, посвященной механизмам защиты прав и законных интересов детей, закреплены полномочия государственных органов и неправительственных организаций, а также судов, органов прокуратуры, внутренних дел, опеки и попечительства, нотариата и общественных объединений.

Таким образом, в Казахстане активно создаются дополнительные условия для обеспечения более полной реализации прав детей.

В Казахстане существует достаточно много программ по защите института детства: по предупреждению и борьбе с различными формами насилия в отношении детей. Например, в 2011 году, завершилась государственная программа «Дети Казахстана». На постоянной основе реализуются такие проекты, как: «Город, дружелюбный к ребенку» и «Дорога в школу», правоохранительные органы регулярно выходят на рейды «Дети в ночном городе», во всех областях страны созданы департаменты по защите прав детей, работают городские и региональные телефоны доверия, несколько лет назад был запущен телефонный номер национальной «горячей линии» 150, при Президенте республики функционирует национальная комиссия по делам семьи и женщин и т.д. На реализацию каждой программы и каждого проекта выделяются бюджетные средства в крупных размерах.

Есть примеры, весьма положительного опыта решения проблемы сиротства. По данным Министерства образования и науки РК, было принято решение о материальном стимулировании казахстанских граждан, принявших на воспитание в семью детей, оставшихся без попечения родителей, в размере 10 месячных расчетных показателей (в 2012 году составляет 1618 тенге).

Многие дети, размещенные в учреждениях опеки в Казахстане, проводят все свое младенчество, детство и подростковый возраст в учреждениях по опеке, теряя при этом какое-либо вообще общение с семьями. Дети, которые покидают данные учреждения в возрасте 18 лет, более подвержены риску быть безработными, бедными, в конфликте с законом, а также они более подвержены насилию и такой эксплуатации, как торговля людьми и сексуальное насилие.

Правительство Казахстана признает проблему, с которой оно столкнулось, и оно полностью вовлечено в реформу социальной защиты и развития служб социальной защиты. К примеру, последний Закон «О специальных социальных услугах» (2009 год), представляет собой прогресс, так как он вводит такое понятие как «службы поддержки семей». Данный вид законодательства истолковывается в качестве подтверждения обязательства Правительства относительно преобразования системы защиты ребенка. Однако он не решает все существующие проблемы. Новизна данной темы и отсутствие практического опыта среди основных заинтересованных сторон, являются самыми серьезными проблемами для Казахстана. Кроме того, существующая система охраны ребенка очень разрознена, так как ряд различных органов местного и центрального уровня принимает решения относительно защиты детей без наличия мер по координации или посредничеству.

Правительство также предприняло некоторые попытки по преобразованию некоторых таких интернатных учреждений в заведения, ориентированные на семью, однако, данные меры являлись маломасштабными и непродуманными. До сих пор нет какой-либо готовой к применению главной стратегии по преобразованию существующей интернатной системы, таким образом, многие виды деятельности, направленные на преобразование системы, имеют незначительное воздействие. Более того, Правительство продолжает инвестировать в «старую» систему опеки детей, тем самым содействуя созданию новых учреждений. Кроме того, отсутствует традиция, когда община может стать альтернативой семейному уходу или не проводится оценка потребностей каждого отдельного ребенка с учетом его исходной общины, а также не разрабатывается план на будущее ребенка.

Существует очень мало социальных работников и социальных служб, которые могут поддержать и помочь семьям в тяжелое время, таким образом, предотвращая институционализацию ребенка. Кроме того, общественность Казахстана рассматривает уход в специальном учреждении в качестве обоснованного и «самого легкого» решения.

Несмотря на принятые меры в Республике наблюдается целый ряд проблем, связанных с оказанием помощи и поддержки детям. Дети лишены права выбора. Школьные программы содержат большое количество ненужной для жизни информации. В реальности очень много школ оборудовано мебелью, нарушающей все санитарные нормы.

Но чаще всего получается, что на словах дети абсолютно защищены от суровых реалий жизни, но на деле не всегда эти права соблюдаются. Ребенок должен расти в атмосфере любви и добра, в семье, среди близких и любящих людей.

Одной из функций средств массовой информации является информационно-просветительская. Однако, печатная продукция, программы телевидения и радио в значительной степени не обеспечивают правовое просвещение, чтобы каждый ребенок и каждый человек знал свои права. Необходимо также повышать уровень осведомленности населения о положениях Конвенции по правам ребенка.

В Конвенции о правах ребенка провозглашается, что человечество обязано дать ребенку лучшее, что оно имеет. Также в Статье 3 Конвенции сказано: «Все действия в отношении ребенка должны в полном объеме учитывать его интересы».

К сожалению, не могу не сказать о детском труде. С одной стороны в самом главном законе для детей написано, что каждый ребенок имеет право на свободу труда, свободный выбор рода деятельности и профессии. Дети с четырнадцатилетнего возраста вправе по разрешению родителей, в свободное от учебы время участвовать в общественно-полезном труде, доступном им по состоянию здоровья и развитию, не наносящем вреда физическому, нравственному и психическому состоянию ребенка, а также имеют право на получение профессии. Запрещается принимать или привлекать ребенка на тяжелые физические работы и работы с вредными или опасными условиями труда" (ст. 16 Закон "О правах ребенка").

Но что мы видим на самом деле? Молодые люди работают на мойках, на автостоянках, работают кондукторами, грузчиками. Молодые девушки в свою очередь работают официантками. А их работодатели зачастую нарушают их права.

К числу наиболее острых проблем относится семейное насилие. Потенциальными жертвами жестокого обращения в семье являются дети. Именно родители большей частью повинны в причинении физического насилия и психического воздействия на детей. Что же касается зарубежных стран, в частности Европы, очень строго соблюдаются права детей по отношению родителей к детям, строго следят за тем, как родители относятся к своим детям, следят за тем, чтобы дети не подвергались насилию в семье.

Отсутствие взаимопонимания и заботы со стороны взрослых, неблагоприятная атмосфера, неспособность ребенка справиться со стрессами, отсутствие жизненного опыта, это то, что вводит ребенка в состояние депрессии, утраты самоуважения. Затем ребенок прибегает к более пагубным средствам саморазрушения: злоупотребление токсичными препаратами и алкоголем, доступ к огнестрельному оружию, преступность.

Мое мнение заключается в том, что нам необходимо усилить контроль со стороны Департаментов по защите прав детей, а также других государственных органов за соблюдением и исполнением детского права. Проводить анкетирование по выявлению фактов нарушения прав детей, акции, конференции в защиту детства, общаться не только с взрослыми, а в первую очередь, с детьми.

Наше будущее- в наших детях. И в наших руках создать то самое светлое будущее. Это должно быть в сознании каждого, чтобы обеспечить нашим детям счастливое детство.

Список использованной литературы:

1. Конвенция о правах ребенка

2. Всеобщая декларация прав человека
3. Конституция Республики Казахстан
4. Кодекс РК «О браке (супружестве) и семье».
5. Закон Республики Казахстан от 8 августа 2002 года № 345-І “О правах ребенка” в Республике Казахстан
6. Закон от 20.12.1991 года 'О гражданстве Республики Казахстан'
7. Закон Республики Казахстан от 13.12.2000 N 113-2 "О детских деревнях семейного типа и домах юношества"

УДК 340

магистрант Кусман Б.Қ.

МҰРАНЫҢ СУБЪЕКТИЛЕРІ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ ЖАҒДАЙЫ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Мақалада мұраның субъектілері және олардың құқықтық жағдайы қарастырылған. Бұл жағдайда туу жасына және жоғары мәртебеге қатысты болжам жіктеледі. Мақала авторының айтуынша, оны қонақжайлылық орнатқан қағидаттармен заңда дұрыс табуға шақырады.

Түйінді сөздер: мұраның субъектілері, өсиет, мұра қалдырушы, заңдылық, құқықтық қатыныстар, асырап алынған балаларға, ереже.

магистрант Кусман Б.К.

СУБЪЕКТЫ НАСЛЕДИЯ И ИХ ПРАВОВОЙ СТАТУС

Академия «Қайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье рассматриваются предметы наследования и их правовой статус. В статье автора наследники призваны наследовать по закону, в соответствии с правилами, установленными государством.

Ключевые слова: субъекты наследования, завещание, наследование, законность, правоотношения, усыновление, правила.

master student Kusman B.K.

HERITAGE ENTITIES AND THEIR LEGAL STATUS

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. The article addresses the subjects of heritage and the protection of their rights. This is a chance to get the high school age and status. According to the author of the article, it is a donkey to find a way to break the law with the Koglu settlers.

Keywords: subjects of inheritance, testament, inheritance, legality, legal relations, adoption, rules.

Мұра қалдырушы қайтыс болар алдында мүлкі жайлы ешкімге өсиет етпесе немесе өсиет еткеннен кейін де мүлік иесіз қалса ғана мұрагерлер-заң бойынша мұраға ие болуға шақырылады. Яғни, заң бойынша мұрагер болу дегеніміз-заң арқылы тағайындалған адамдардың мұрагерлікке алынуы. Заң бойынша мұраға ие болу да мұра қалдырушының еркін емес, ол мемлекет белгілеген ережелер бойынша қатаң жүзеге асырылады.

Заң бойынша мұраға ие болу мына жағдайларда жүзеге асырылады.

- мұра өсиет бойынша қалдырылмағанда;
- өсиет бойынша танылған мұрагер мұрадан бас тартса немесе оны алмасы;
- өсиет бойынша танылған мұрагерді мұра алудан шеттенкенде;
- егер өсиет толық немесе жартылай негізсіз болса, яғни өсиет жарамсыз болып табылса;

- егер өсиет бойынша танылатын мұрагер мұра қалдырушыдан бұрын қайтыс болып кетсе;

- егер өсиет қалдырушы өзінің өсиетін жойғанда.

Азаматтық құқық бойынша мұрагер болып мұра қалдырушы қайтыс болғанда тірі қалған азаматтар заңды ұйымдар және мемлекет болып табылады.

Барлық азаматтар туылған кезінен бастап, қайтыс болғанына дейін мұрагер бола алады. Есі ауысу немесе ақылы кемдігі салдарынан өзінің әрекетіне жауап бере алмайтын азаматтар да мұрагер болып танылады. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексінің 26-бабына сәйкес әрекет қабілеттілігі жоқ деп танылған есі ауысқан немесе ақылы кем адамның атынан келісімдері оның қамқоршысы жасайды.

Сондай-ақ, мұрагерлік құқық бойынша кез-келген азамат өзінің шыққан тегіне, әлеуметтік және мүліктік жағдайына, ұлтына және нәсіліне, жынысына, біліміне, тіліне, діни нанымына, атқарылатын қызметіне, тұратын орнына және басқа да жағдайларға қарамастан мұрагер бола алады.

Мұрагер - заң бойынша және өсиет бойынша мұралық мүлікке ие болу құқығы азаматтық заңдармен бекітілген.

Қазақстан Республикасы Азаматтық Кодексінің 1083-бабына сәйкес мұралық мүліктер мынадай жағдайларда мемлекетке өтеді:

- егер мұралық мүлікті мұрагерлердің ешқайсысы қабылдаса;
- егер өсиет қалдырушы мұрагерді мұраға ие болу құқығынан айырған болса.

Егер мұрагерлердің біреуі ғана мемлекеттік пайдасы үшін бас тартса, мұралық мүліктің бұл мұрагерге тиесілі үлесі мемлекетке өтеді. Сонымен қатар, азаматтық заңдарда мұраға ие болу құқығы жоқ азаматтардың болатындығы көрсетілген.

Мұрагер - заң бойынша және өсиет бойынша мұралық мүлікке ие болу құқығы азаматтық заңдармен бекітілген.

Қазақстан Республикасы Азаматтық Кодексінің 1083-бабына сәйкес мұралық мүліктер мынадай жағдайларда мемлекетке өтеді:

- егер мұралық мүлікті мұрагерлердің ешқайсысы қабылдаса;
- егер өсиет қалдырушы мұрагерді мұраға ие болу құқығынан айырған болса.

Егер мұрагерлердің біреуі ғана мемлекеттік пайдасы үшін бас тартса, мұралық мүліктің бұл мұрагерге тиесілі үлесі мемлекетке өтеді. Сонымен қатар, азаматтық заңдарда мұраға ие болу құқығы жоқ азаматтардың болатындығы көрсетілген [2].

Қазақстан Республикасы Азаматтық Кодексінің 1045-бабының 1-тармағына сәйкес, мұра қалдырушыға қарсы, мұрагерлердің әлде біреуіне қарсы немесе мұра қалдырушының өсиетіне білдірілген еркін жүзеге асыруға қарсы бағытталған өздерінің қылмыстық әрекеттері арқылы олар мұраға ие болуға жол беретін себептері сот тәртібі бойынша расталса, заң бойынша да, өсиет бойынша да мұраға ие болу құқығынан айырылады.

Азамат, С. қасақана, әдейі әкесін өлтіргені үшін Шымкент қалалық сотының үкімімен Қазақстан Республикасының Қылмыстық Кодексіне қасақана кісі өлтіруге көрсетілген бап бойынша 10 жыл бас бостандығынан айырылады.

Әкесі тірі кезінде мемлекеттік қауіпсіздендіру инспекциясымен сақтандыру туралы шарт жасасқан. Бұл шарт бойынша азамат С. сақтандыру сомасын алушы болып тағайындалған. Сондықтан соттың шығарған үкімінің негізінде Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексінің 1045-бабының 1-тармағына сәйкес, азамат С. сақтандыру сомасын алуға құқы жоқ болып табылады.

Сондай-ақ, балаларынан мұра ашылар кезде, бұл балалары жөніндегі ата-аналық құқыларынан айырылған ата-аналар және мұра қалдырушыны асырау жөніндегі заң бойынша

өздеріне жүктелген міндеттерді орындауға қасақана бұлттарып жүрген ата-аналар, жасы толған балалар, егер бұл жағдай сот тәртібі бойынша расталған болса, онда олардың заң бойынша расталған болса, онда олардың заң бойынша мұраға ие болу құқы жоқ.

Мысалы, Шымкент қалалық сотына азаматша Д.-дан арыз түсті. Ол арызда былай деп көрсетілген: азаматша Д.-ның қызы қайтыс болып, мұра ашылды. Мұрагерлік құқық туралы куәлік алуға әкесі де арыз берді. Азаматша Д. қайтыс болған қыз әкесінің арызын негізсіз деп сұрайды, өйткені қызының тірі кезінде ол алимент төлемеген, ақша және материалдық көмек көрсетуден әдейі жалтарып отырған.

Сонымен қатар, сот құжаттарына қайтыс болған қыздың күнделігі айғақты зат ретінде берілді. Өйткені, қайтыс болған қыз өзінің күнделігінде әкесінің өзіне қарамағанын, әкесімен араласпағанын жазған. Сондықтан Шымкент қалалық соты Қазақстан Республикасы Азаматтық Кодексінің 1045-бабының 2-тармағын басшылыққа ала отырып, қайтыс болған қыздың әкесін заң бойынша мұрагер болу құқығынан айырды.

Жоғарыда көрсетілген жағдай тек қана заң бойынша мұраға ие болу құқық бермейді. Егер мұра қалдырушы өсиет қалдыратын болса, жоғарыда айтылғандай азаматтардың өсиет бойынша ие болу құқығы бар.

Қазақстан Республикасы Азаматтық Кодексінің 1061-бабына сәйкес, заң бойынша мұраға ие болатын мұрагерлердің алты кезегі көрсетілген.

Заң бойынша мұраға тең үлеспен ие болатын мұрагерлер мыналар болып табылады: бірінші кезекте-қайтыс болған адамның балалары (оның ішінде асырап алған балалары да), жұбайы және ата-аналары (бала асырап алушылар), сондай-ақ, қайтыс болған адамның, ол қайтыс болғаннан кейін туған нәрестесі.

Заң бойынша балалары ата-анасының қайтыс болғаннан кейін заңды мұрагері болып табылады. Бұл жерде “баласы” деп мұра қалдырушының ұлдары мен қыздары, яғни некеден туған және соған теңестірілген ұл-қыздарын айтамыз. Жанұя құқығының негізі бойынша егер ата-анасы заңды некеде болса, онда балалары екеуінен кейін де заңды мұрагер болады. Ал, егер балалары некесіз туған болса, онда ол тек қана анасының өлімінен кейін оның заңды мұрагері болып табылады.

Алайда бұл ереженің кейбір ерекшеліктері бар. Біріншіден, егер балалар КСРО Жоғарғы кеңесінің 8-шілде 1944 жылғы қаулысында, осы қаулы шыққанға дейін болса, анасы заңды некеде тұрмаса да, баланың әкесі азаматтық хал актілерін жазу кітабында әкесі болып жазылса, онда бұл бала тек қана анасының емес, әкесінің де қайтыс болғаннан кейінгі заң бойынша мұрагері болып табылады.

Екіншіден, егер баланың әкесі азаматтық хал актілерін жазу бөлімінде өз еркімен баланың әкесі екенін білдірсе, онда бұл бала әкесі қайтыс болғаннан кейін заң бойынша мұрагер болып табылады.

Қазақстан Республикасы “Неке және отбасы туралы” Заңының 46-бабына сәйкес, бал-неке бұзылған, оны жарамсыз деп табылған кезден бастап екі жүз жетпіс күн ішінде туған жағдайда, егер өзгеше дәлелденбесе, анасының бұрынғы жұбайы баланың әкесі болып табылады.

Баланың анасы мен некеде тұрмайтын адамның әке болуы баланың әкесімен анасының азаматтық хал актілерін жазу бөліміне бірлесіп арыз беруі жолмен, ал, анасы қайтыс болған, ол әрекетке қабілетсіз деп танылған, анасының тұратын жерін анықтау мүмкін болмаған жағдайларда немесе ол ата-ана құқығынан айырылған жағдайда - қорғаншы және қамқоршы органның келісімімен бала әкесінің арызы бойынша, мұндай келісім болмаған жағдайда- сот шешімімен белгіленеді.

Әке болуды анықтау туралы бірлесіп арыз беру бала туғаннан кейін мүмкін емес немесе қиын деп ұйғаруға негіз болатын мән-жайлар болған кезде болашақ баланың бір-бірімен некеде тұрмайтын ата-анасы анасы жүкті болған кезде азаматтық хал актілерін жазу органына сондай арыз беруге құқылы.

Бір-бірімен некеде тұрмайтын ата-аналардан бала туған жағдайда және ата-ананың бірлескен арызы немесе бала әкесінің арызы болмаған кезде баланың нақты адамнан туу тегі

ата-аналарының біреуінің, бала қорғаншысының арызы бойынша, сондай-ақ баланың кәмелетке толғаннан кейінгі өз арызы бойынша сот тәртібі мен белгіленеді.

Сондықтан баланың тегін анықтау үшін мұра қалдырушы өлген күні емес, баланың туған күні үлкен роль атқарады.

Мұрагер болып табылатын “асырап алынған балаларға” келсек, Қазақстан Республикасы “Неке және отбасы туралы” Заңының 77-бабы бойынша баланы асырап алу тәртібі заңды жүзеге асырылғанда, бұл балалар – асырап алушы ата-анасының мұрагері болып табылады.

Егер бала туған әкесі тірі кезінде асырап алынса, ол өз әкесінің заңды мұрагері болу құқығынан айырылады. Ал, егер өз әкесі қайтыс болғаннан кейін асырап алынса, сонда ол өз әкесінің заңды мұрагері болып қалады. Ал, егер балалары некесіз туған болса, онда ол тек қана анасының өлімінен кейін оның заңды мұрагері болып табылады.

Алайда бұл ереженің кейбір ерекшеліктері бар. Біріншіден, егер балалар КСРО Жоғарғы кеңесінің 8-шілде 1944 жылғы қаулысында, осы қаулы шыққанға дейін болса, анасы заңды некеде тұрмаса да, баланың әкесі азаматтық хал актілерін жазу кітабында әкесі болып жазылса, онда бұл бала тек қана анасының емес, әкесінің де қайтыс болғаннан кейінгі заң бойынша мұрагері болып табылады.

Екіншіден, егер баланың әкесі азаматтық хал актілерін жазу бөлімінде өз еркімен баланың әкесі екенін білдірсе, онда бұл бала әкесі қайтыс болғаннан кейін заң бойынша мұрагер болып табылады.

Қазақстан Республикасы “Неке және отбасы туралы” Заңының 46-бабына сәйкес, бал-неке бұзылған, оны жарамсыз деп табылған кезден бастап екі жүз жетпіс күн ішінде туған жағдайда, егер өзгеше дәлелденбесе, анасының бұрынғы жұбайы баланың әкесі болып табылады.

Баланың анасы мен некеде тұрмайтын адамның әке болуы баланың әкесімен анасының азаматтық хал актілерін жазу бөліміне бірлесіп арыз беруі жолмен, ал, анасы қайтыс болған, ол әрекетке қабілетсіз деп танылған, анасының тұратын жерін анықтау мүмкін болмаған жағдайларда немесе ол ата-ана құқығынан айырылған жағдайда - қорғаншы және қамқоршы органның келісімімен бала әкесінің арызы бойынша, мұндай келісім болмаған жағдайда- сот шешімімен белгіленеді.

Әке болуды анықтау туралы бірлесіп арыз беру бала туғаннан кейін мүмкін емес немесе қиын деп ұйғаруға негіз болатын мән-жайлар болған кезде болашақ баланың бір-бірімен некеде тұрмайтын ата-анасы анасы жүкті болған кезде азаматтық хал актілерін жазу органына сондай арыз беруге құқылы.

Бір-бірімен некеде тұрмайтын ата-аналардан бала туған жағдайда және ата-ананың бірлескен арызы немесе бала әкесінің арызы болмаған кезде баланың нақты адамнан туу тегі ата-аналарының біреуінің, бала қорғаншысының арызы бойынша, сондай-ақ баланың кәмелетке толғаннан кейінгі өз арызы бойынша сот тәртібі мен белгіленеді.

Сондықтан баланың тегін анықтау үшін мұра қалдырушы өлген күні емес, баланың туған күні үлкен роль атқарады.

Мұрагер болып табылатын “асырап алынған балаларға” келсек, Қазақстан Республикасы “Неке және отбасы туралы” Заңының 77-бабы бойынша баланы асырап алу тәртібі заңды жүзеге асырылғанда, бұл балалар – асырап алушы ата-анасының мұрагері болып табылады.

Егер бала туған әкесі тірі кезінде асырап алынса, ол өз әкесінің заңды мұрагері болу құқығынан айырылады. Ал, егер өз әкесі қайтыс болғаннан кейін асырап алынса, сонда ол өз әкесінің заңды мұрагері болып қалады.

Сонымен қатар тәжірибеде мынандай жағдайларда кездесуі мүмкін: қайтыс болғаннан кейін туған нәрестені қайтыс болған әкесінің заңды мұрагері деп таниды.

Мысалы: азамат С. Қадиров пен азаматша М. Төлегенова 1998 жылдың қазан айынан бастап некеге тұрмай-ақ бірге тұра бастады. Ал, 1999 жылдың маусым айынан С. Қадиров құрылыс жұмысында, үстіне плита құлап қайтыс болды.

Осы жылдың шілде айында М. Төлегенова бала туды. Шымкент қалалық соты М. Төлегенованың арызы бойынша қайтыс болған С. Қадировты туған баланың әкесі деп тапты.

Сонымен балаларды заңды мұрагер деп танудың негізінде баланың сол әке – шешеден туғанын заңды түрде айғақтайтын дәлел негізделеді. Осы жерде айта кететін нәрсе, азаматтық заң бойынша өгей балалар өгей әке-шешенің, өгей әке-шешесі өгей баласының заң бойынша мұрагері бола алмайды.

Заң бойынша бірінші кезектегі мұрагерлер санатына қайтыс болған адамның жұбайы да кіреді. Олар заңды мұрагер болу үшін, бір-бірімен заңды некеде тұруы шарт. Қазақстан Республикасы “Неке және отбасы туралы” Заңының 13-бап 1-тармағына сәйкес, некені қию азаматтық хал актілерін жазу органдарында жүргізіледі. Некені заңды түрде тіркеу-мемлекеттік және қоғамдық мүдделерді, сондай-ақ жұбайлар мен балалардың меншік және мүліктік құқылары мен мүдделерін қорғау мақсатын көздейді.

Сонымен қатар бірінші кезектегі мұрагер болып табылатын заңды некедегі жұбайларға қоса, соған “теңестірілген азаматтарды” да айта аламыз. Заңды некеге “теңестірілген” деген түсінік діни салт бойынша некесі қиылған адамдарға байланысты айтылып отыр.

Бұл тұжырымдамада КСРО Жоғарғы Кеңесінің 1944 жыл 8-шілдедегі Қаулысы бойынша осы қаулы шыққан уақытқа дейін некелік қарым-қатынаста болған, некесі діни салт бойынша қиылған жұбайларға негізделген. Бірақ бұл жағдайдың растығын Қазақстан Республикасы Азаматтық істер жүргізу кодексінің 244-бабының 4-тармағына сәйкес, жергілікті сот анықтап беруі керек.

Мысалы: Қызылорда қаласы мемлекеттік нотариалдық кеңсесіне азаматша Н.А. Петрова жазбаша арызбен мұрагерлік құқық туралы куәлік беруді өтінді. Оның жолдасы К.К. Петров 1999 жылдың 16 қаңтарында қайтыс болды. Осындай жазбаша арызбен азаматша В.А. Иванова қайтыс болған адаммен үш жыл бірге тұрғанын көрсетіп нотариалдық кеңсеге келді. Мемлекеттік нотариус Қазақстан Республикасы Азаматтық Кодексінің 1073-бабын ескере отырып, В.А. Иванованың арызын қанағаттандырды. 1999 жылғы 30-желтоқсандағы Қызылорда облыстық соты бұл істі қарай отырып, қалалық соттың шешімін мынандай жағдайларға байланысты өзгертті: қайтыс болған азамат К.К. Петров 1943 жылдан бері азаматша Н.А. Петровамен заңды некелік қатынаста тұрған, ал, азаматша В.А. Ивановамен үш жылдай бірге тұрып, ортақ шаруашылық жүргізген.

В.А. Иванованың айтуы бойынша, ол үш жыл бойына қайтыс болған адаммен бірге тұрып, ауырған кезінде қарап, күтіп, көмек көрсеткен. Сондықтан ол заңды мұрагермін деп санайды. Соттың ұйғарымы бойынша, В.А. Иванова Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексінің 1047-бабына сәйкес, мұра ашылған күннен бастап бір жылдың ішінде мұраны қабылдап алған мұрагерге өзінің талаптарын қоюға құқылы [4, 38 бет].

Егер неке заңды түрде бұзылмайтын болса, онда заң бойынша бұрынғы жұбайы неке бұзылған кезден бастап мұрагерлік құқықтан айырылады. Соттың заңды күшіне енген шешімі негізінде некені бұзу үшін жұбайлардың біреуінің немесе екеуінің арызы бойынша ажырасу азаматтық хал актілерін жазатын бөлімдерде тіркелуі қажет, ол тіркелмеген болса, онда неке жойылған болып табылады.

Қайтыс болған адамның ата-аналары да заң бойынша бірінші кезектегі мұрагерлер болып табылады. Бұл мұрагерлердің мұра қалдырушымен туыстық қатынастарының дәлелі мыналар болады: балалары, жұбайы жөніндегі азаматтық хал актілерін жазатын бөлімдердің куәліктері, туу туралы кітаптан үзінділер, төлқұжаттағы жазулар, сондай-ақ туыстық қатынастыр (ата-анасы екендігі туралы) фактісін анықтау жөніндегі соттың заңды күшіне енген шешімдерінің көшірмесі.

Егер ата-аналардың мұрагер болуға тиісті біреуі мұра ашылған уақыт қарсаңында тірі болмаса, онда ұсыну құқығы бойынша мұра қалдырушының немерелері мен шөберелері заң бойынша мұрагерлері болып табылады. Бұл мұрагерлер мұра қалдырушының ата-анасына тиесілі мұра мөлшеріне тең үлеске ие болады.

Түркістан қаласы мемлекеттік нотариалдық кеңсесіне азаматша Д. Юлдашева мен азамат С. Құрбанбаев 1998 жылдың ақпан айында қайтыс болған шешесі М. Құрбанбаевадан

қалған мұраға мұрагерлік құқық туралы куәлік беру туралы арызбен барды. Бұған қоса нотариалдық кеңсеге болған адамның немересі Т.Құрбанбаев та арыз берді.

Сонымен қатар тәжірибеде мынандай жағдайларда кездесуі мүмкін: қайтыс болғаннан кейін туған нәрестені қайтыс болған әкесінің заңды мұрагері деп таниды.

Мысалы: азамат С. Қадиров пен азаматша М. Төлегенова 1998 жылдың қазан айынан бастап некеге тұрмай-ақ бірге тұра бастады. Ал, 1999 жылдың маусым айынан С.Қадиров құрылыс жұмысында, үстіне плита құлап қайтыс болды.

Осы жылдың шілде айында М. Төлегенова бала туды. Шымкент қалалық соты М. Төлегенованың арызы бойынша қайтыс болған С. Қадировты туған баланың әкесі деп тапты.

Сонымен балаларды заңды мұрагер деп танудың негізінде баланың сол әке – шешеден туғанын заңды түрде айғақтайтын дәлел негізделеді. Осы жерде айта кететін нәрсе, азаматтық заң бойынша өгей балалар өгей әке-шешенің, өгей әке-шешесі өгей баласының заң бойынша мұрагері бола алмайды.

Заң бойынша бірінші кезектегі мұрагерлер санатына қайтыс болған адамның жұбайы да кіреді. Олар заңды мұрагер болу үшін, бір-бірімен заңды некеде тұруы шарт. Қазақстан Республикасы “Неке және отбасы туралы” Заңының 13-бап 1-тармағына сәйкес, некені қию азаматтық хал актілерін жазу органдарында жүргізіледі. Некені заңды түрде тіркеу-мемлекеттік және қоғамдық мүдделерді, сондай-ақ жұбайлар мен балалардың меншік және мүліктік құқылары мен мүдделерін қорғау мақсатын көздейді.

Сонымен қатар бірінші кезектегі мұрагер болып табылатын заңды некедегі жұбайларға қоса, соған “теңестірілген азаматтарды” да айта аламыз. Заңды некеге “теңестірілген” деген түсінік діни салт бойынша некесі қиылған адамдарға байланысты айтылып отыр.

Бұл тұжырымдамада КСРО Жоғарғы Кеңесінің 1944 жыл 8-шілдедегі Қаулысы бойынша осы қаулы шыққан уақытқа дейін некелік қарым-қатынаста болған, некесі діни салт бойынша қиылған жұбайларға негізделген. Бірақ бұл жағдайдың растығын Қазақстан Республикасы Азаматтық істер жүргізу кодексінің 244-бабының 4-тармағына сәйкес, жергілікті сот анықтап беруі керек.

Мысалы: Қызылорда қаласы мемлекеттік нотариалдық кеңсесіне азаматша Н.А. Петрова жазбаша арызбен мұрагерлік құқық туралы куәлік беруді өтінді. Оның жолдасы К.К. Петров 1999 жылдың 16 қаңтарында қайтыс болды. Осындай жазбаша арызбен азаматша В.А. Иванова қайтыс болған адаммен үш жыл бірге тұрғанын көрсетіп нотариалдық кеңсеге келді. Мемлекеттік нотариус Қазақстан Республикасы Азаматтық Кодексінің 1073-бабын ескере отырып, В.А.Иванованың арызын қанағаттандырды. 1999 жылғы 30-желтоқсандағы Қызылорда облыстық соты бұл істі қарай отырып, қалалық соттың шешімін мынандай жағдайларға байланысты өзгертті: қайтыс болған азамат К.К. Петров 1943 жылдан бері азаматша Н.А. Петровамен заңды некелік қатынаста тұрған, ал, азаматша В.А. Ивановамен үш жылдай бірге тұрып, ортақ шаруашылық жүргізген.

В.А. Иванованың айтуы бойынша, ол үш жыл бойына қайтыс болған адаммен бірге тұрып, ауырған кезінде қарап, күтіп, көмек көрсеткен. Сондықтан ол заңды мұрагермін деп санайды. Соттың ұйғарымы бойынша, В.А. Иванова Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексінің 1047-бабына сәйкес, мұра ашылған күннен бастап бір жылдың ішінде мұраны қабылдап алған мұрагерге өзінің талаптарын қоюға құқылы.

Егер неке заңды түрде бұзылмайтын болса, онда заң бойынша бұрынғы жұбайы неке бұзылған кезден бастап мұрагерлік құқықтан айырылады. Соттың заңды күшіне енген шешімі негізінде некені бұзу үшін жұбайлардың біреуінің немесе екеуінің арызы бойынша ажырасу азаматтық хал актілерін жазатын бөлімдерде тіркелуі қажет, ол тіркелмеген болса, онда неке жойылған болып табылады.

Қайтыс болған адамның ата-аналары да заң бойынша бірінші кезектегі мұрагерлер болып табылады. Бұл мұрагерлердің мұра қалдырушымен туыстық қатынастарының дәлелі мыналар болады: балалары, жұбайы жөніндегі азаматтық хал актілерін жазатын бөлімдердің куәліктері, туу туралы кітаптан үзінділер, төлқұжаттағы жазулар, сондай-ақ туыстық

қатынастыр (ата-анасы екендігі туралы) фактісін анықтау жөніндегі соттың заңды күшіне енген шешімдерінің көшірмесі.

Егер ата-аналардың мұрагер болуға тиісті біреуі мұра ашылған уақыт қарсаңында тірі болмаса, онда ұсыну құқығы бойынша мұра қалдырушының немерелері мен шөберелері заң бойынша мұрагерлері болып табылады. Бұл мұрагерлер мұра қалдырушының ата-анасына тиесілі мұра мөлшеріне тең үлеске ие болады.

Түркістан қаласы мемлекеттік нотариалдық кеңсесіне азаматша Д. Юлдашева мен азамат С. Құрбанбаев 1998 жылдың ақпан айында қайтыс болған шешесі М. Құрбанбаевадан қалған мұраға мұрагерлік құқық туралы куәлік беру туралы арызбен барды. Бұған қоса нотариалдық кеңсеге болған адамның немересі Т. Құрбанбаев та арыз берді. Ал, егер балалары некесіз туған болса, онда ол тек қана анасының өлімінен кейін оның заңды мұрагері болып табылады.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы, 30 тамызда 1995ж. (өзгерістер ментолықтырулар енгізу туралы 2007 ж. мамырдың 21-і №254-III) Заңы // Егемен Қазақстан газеті 2007 жылғы 22 мамыр.
2. Республикасының Азаматтық Кодексі, (Жалпы бөлім 1994 ж. 24 желтоқсан.
3. Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексі, 1999 ж. 22 шілде (өзгерту, Қазақстан толықтырумен).
4. Қазақстан Республикасының “Мемлекеттік тәуелсіздік туралы” Заңы, 1991 ж. 16 желтоқсан.
5. Қазақстан Республикасының “Авторлық құқық және сабақтас құқықтар туралы” Заңы, 1996 ж. 10 маусым.
6. Қазақстан Республикасының “Тұрғын үй қатынастары туралы” Заңы, 1997 ж. 16 сәуір.

УДК 374

магистрант Қапбаров А.А.

К ВОПРОСУ О ФУНКЦИЯХ ГЛАВЫ ГОСУДАРСТВА И ПРОБЛЕМЫ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ В РК

Академия «Қайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы главного назначения государства, а также функций главы государства, которые выражает сущность и социальное назначение основных направлений его деятельности в различных сферах общественной жизни, которые различаются характером объекта, непосредственной цели, сил, материально-технических средств и методов осуществления.

Ключевые слова: Глава государства, функция, функции главы государства Республики Казахстан, Президент.

магистрант Қапбаров Ә.А.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА МЕМЛЕКЕТ БАСШЫСЫ ФУНКЦИЯЛАРЫ ЖӘНЕ ОЛАРДЫ ОРЫНДАУ МӘСЕЛЕЛЕРІ САУАЛЫНА

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аңдатпа. Мақалада мемлекеттің негізгі мақсаты, сондай-ақ нысанның сипатына, тікелей мақсатына, күштеріне, материалдық-техникалық құралдары мен жүзеге асырудың әдіс-тәсілдеріне қарай ерекшеленетін, әлеуметтік өмірдің әртүрлі салаларындағы қызметінің

негізгі бағыттарының мәні мен әлеуметтік мақсатын білдіретін мемлекет басшысының функциялары қарастырылады.

Түйін сөздер: Мемлекет басшысы, қызметі, Қазақстан Республикасы мемлекет басшысы, Президент.

master student Kapbarov A.A.

TO THE QUESTION OF FUNCTIONS OF THE HEAD OF THE STATE AND THE PROBLEMS OF THEIR IMPLEMENTATION IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

«Kaynar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. The article discusses the main purpose of the state, as well as the functions of the head of state, which expresses the essence and social purpose of the main directions of its activities in various areas of social life, which differ in the nature of the object, immediate goal, forces, material and technical means and methods of implementation.

Keywords: Head of state, function, functions of the head of state of the Republic of Kazakhstan, President.

Функция, как и многие другие обществоведческие понятия, не является собственно юридической и политической категорией. Данное понятие заимствовано из других наук. При включении же этого термина в понятийный аппарат правовой науки его первоначальное значение утрачивается и наполняется другим смыслом. В теории государства функция означает направление, предмет деятельности того или иного политико-правового института, содержание этой деятельности, ее обеспечение.

Исходя из этого при анализе функций главы государства необходимо учитывать следующие моменты. Содержание функции главы государства складывается из совокупности однородных аспектов государственной деятельности, при этом сходные стороны государственной деятельности объединяются в одну функцию, основываясь на специфику и характер тех общественных отношений, на которые они воздействуют. Функции главы государства охватывают все аспекты государственной деятельности в целом, не умаляя значения отдельных органов в осуществлении определённых функции государства. Функции главы государства носят комплексный, собирательный характер; в них воплощается сосредоточение усилий государства на решающих, жизненно важных направлениях его внутренней или внешней деятельности.

Функции главы государства устанавливаются в зависимости от основных задач, стоящих перед государством на том или ином этапе его развития и представляет собой средство реализации этих задач. Функции главы государства во многом зависят от системы государственного правления (президентской, полу президентской или парламентской) и определяются различными внутренними и внешними факторами. К примеру, кризисные явления в экономической жизни страны требуют концентраций усилий главы государства на решение экономических задач. Рост уровня преступности актуализирует функцию главы государства по своевременному обеспечению практических действий по усилению борьбы с ней, выявлению и устранению причин и условий, которые её порождают. Угроза внешней агрессии мобилизует главу государства на подготовку населения страны к её отражению.

Таким образом, под функциями главы государства Республики Казахстан следует понимать обусловленные его социальным предназначением, определенные Конституцией, наиболее важные, основные и постоянно присущие главе государства направления его деятельности, зависящие от системы государственного правления, от внутренних и внешних факторов, от основных задач, стоящих перед государством на том или ином этапе его развития и представляющие собой средство реализации этих задач.

Функции главы государства следует отличать от его полномочий. Если функции – это основные направления деятельности государства и государственных органов, то полномочия означают строго очерченный перечень прав и обязанностей, а также способов их реализации,

представляемых должностному лицу. При этом полномочия - это укрупненные или конкретизированные права и обязанности главы государства, которыми он наделяется в целях реализации своих функций. К примеру, анализ конституционных норм позволяет сделать вывод о том, что нередко лишь формальные моменты – степень детализации, расположение в той или иной статье позволяет определить, что регулирует данная конституционная норма: функцию или полномочие.

Функции главы государства необходимо также отличать от видов государственной деятельности, которые могут осуществлять либо специально уполномоченные на то органы, либо структурные подразделения различных органов государства.

Кроме того, функции главы государства нельзя отождествлять с формами и методами их реализации: конкретная функция главы государства представляет собой единство содержания, форм и методов осуществления государственной власти, неразрывно связанных с данным направлением государственной деятельности.

Рассмотрим функции главы государства Республики Казахстан. Прежде всего, отметим, что вся деятельность государственных органов, в том числе и главы государства в современном обществе в принципе должна быть сосредоточена на достижении основной цели: благо человека, его нравственное и материальное благополучие, максимальная правовая и социальная защищённость.

Функции главы государства Республики Казахстан можно классифицировать по различным основаниям. По продолжительности действия функции Президента можно подразделить на постоянные и временные (чрезвычайные). Постоянные функции осуществляются Президентом в течение всего срока его полномочий. Временные функции прекращают своё действие с решением определенной задачи, как правило, имеют чрезвычайный характер.

Также функции Президента можно подразделить на единоличные (не требующие контрассигнирования со стороны Премьер-министра и министерств), и коллегиальные (осуществляемые Президентом после соответствующего контрассигнирования).

Жизнь любого современного общества осуществляется в двух основных сферах - внутри страны и на международной арене, соответственно основные направления деятельности Президента зависят от того, в какой сфере общественной жизни они реализуются и условно подразделяются на внешние и внутренние.

В зависимости от распространённости функции главы государства можно подразделить на общие и специфические. При этом общие функции – это функции, присущие главам государств большинства стран мира, специфические – это функции, присущие главе отдельного государства. По нашему мнению, специфические функции главы государства Республики Казахстан относятся к таковым ещё и потому, что они не могут быть реализованы никаким другим государственным органом, кроме Президента. По своей значимости данные функции можно назвать конституционными. Вместе с тем, конституционные функции представляют собой сложные политико-правовые явления и взаимно переплетаются, что составляет сложность вычленить ту или иную функцию в чистом виде и определить функциональную принадлежность конкретного полномочия или действия.

Рассмотрим конституционные функции главы государства Республики Казахстан. Конституционные функции Президента указаны в статье 40 Конституции Республики Казахстан, положения которой развиваются и конкретизируются в компетенциях, закрепленных в ст. 44 Основного закона. В соответствии со ст. 40 Конституции Республики Казахстан Президент:

- является главой государства, его высшим должностным лицом, определяющим основные направления внутренней и внешней политики государства и представляющим Казахстан внутри страны и в международных отношениях;
- является символом и гарантом единства народа и государственной власти, незыблемости Конституции, прав и свобод человека и гражданина;

- обеспечивает согласованное функционирование всех ветвей государственной власти и ответственности органов власти перед народом.

Функция возглавлены государства и определения его основных направлений внутренней и внешней политики, а также представительства Казахстана внутри страны и в международных отношениях. Данная конституционная функция Президента Республики Казахстан кардинально меняет его место в государственном механизме, в системе разделения власти. Это означает, что именно Президент Республики Казахстан определяет стратегию развития государства, его долгосрочные приоритеты, общие ориентиры его эволюции. По существу данная функция означает определение дальнейшей судьбы страны и представляет собой самую ответственную конституционную функцию, предопределяющую содержание других конституционных функций и конкретных полномочий главы государства Республики Казахстан.

На первый взгляд кажется, что более демократичным было бы возложить данную конституционную функцию на Парламент, который является высшим представительным органом государства, выражающим коллективную волю народа. Однако ввиду возможности кризисов в работе высшего представительного органа подобное возложение нежелательно.

Президент Республики Казахстан и Парламент Республики Казахстан в равной степени являются выразителями воли народа (т.к. они получают свои мандаты от народа через всеобщие выборы). При этом Парламент формируется по различным территориальным округам разными субъектами политического процесса, поэтому объективно олицетворяет собой многообразие народа Казахстана. Президент же избирается всем народом Казахстана, поэтому олицетворяет собой единство народа Казахстана. В связи с этим мандат Президента является всеобъемлющим, более того, он является персонифицированным воплощением государственного суверенитета. Именно Президент осуществляет наиболее полное представительство народа Казахстана и на него возлагается вышерассмотренная конституционная функция.

Кроме того, здесь необходимо учесть и фактор отсутствия развитой многопартийности. Как показывает опыт многих стран, для того, чтобы Парламент мог эффективно выполнять функцию представительства необходимо наличие развитой многопартийной системы.

По нашему мнению, именно исходя из данной конституционной функции Президент наделяется правом в особо ответственных случаях обращаться прямо к народу, направлять ежегодные послания, назначать референдум. Данная конституционная функция главы государства особенно ярко находит свое выражение при решении судьбы конституционных поправок и в условиях чрезвычайных ситуаций. Именно поэтому данная конституционная норма отвечает требованиям суверенного Казахстана.

Глава государства выполняет громадный объем работы, возлагаемый на него как лидера страны. Функция представительства от имени народа как внутри, так и вне страны. Внутри страны Президент осуществляет данную функцию при участии в работе Парламента как непосредственно, так и через своих представителей, а также при участии в работе Правительства. На международной арене он осуществляет данную функцию при совершении официальных действий от имени страны.

Президент Республики Казахстан после выборов в Парламент не позднее 30 дней со дня опубликования итогов выборов созывает первую сессию Парламента нового созыва (ст. 59 Конституции Республики Казахстан). Также Президент председательствует на заседаниях Правительства при рассмотрении особо важных вопросов. По нашему мнению, есть настоятельная необходимость законодательного определения перечня «особо важных вопросов», поскольку председательствование Президента при рассмотрении таких вопросов сформулировано не просто как его право, а как его обязанность. При этом следует исходить из конституционных полномочий Правительства.

Функция символа и гаранта единства народа и государственной власти, незыблемости Конституции, прав и свобод человека и гражданина. В соответствии со ст. 1 Конституции Республики Казахстан высшими ценностями в государстве являются человек, его жизнь, права

и свободы. Соответственно, признание, соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина есть обязанность государства. Возложение на Президента обязанности быть гарантом Конституции, прав и свобод человека и гражданина означает, что он призван действовать персонально. Для обеспечения данной функции ведущие подсистемы правоохранительных органов переведены в непосредственное подчинение и подотчетность главе государства (Комитет национальной безопасности, Прокуратура Республики Казахстан).

Как гарант обеспечения прав и свобод человека глава государства Казахстана активно содействует проведению судебно-правовой реформы. Становление Казахстана в качестве государства с сильной президентской формой правления позволили полностью ликвидировать уродливое наследие тоталитаризма. В стране провозглашены и реализовываются такие демократические ценности, как свобода слова и печати, вероисповедания, обеспечено равноправное развитие всех народов. По данным статистики в Казахстане проживают представители более чем 130 наций и народностей.

Демократия предполагает жесткий спрос и высокий уровень ответственности каждого члена общества. Именно поэтому на сегодня главной проблемой является вопрос качественного функционирования государственного аппарата, борьба с коррупцией в государственных структурах, борьба с преступностью и правонарушениями в обществе в целом. Государство, его органы получают от народа полномочия и действуют от имени народа и в интересах народа. Если же государство, его органы нарушают эти конституционные обязанности, то речь должна идти о нанесении вреда демократии, т.е. власти народа. Например, любой гражданин, орган печати имеют право получать от органов любой инстанции сведения, не являющиеся государственным, служебным или коммерческим секретом. Ведь граждане должны знать, как функционирует правительство, другие государственные органы.

Особый характер функций Президента как гаранта прав и свобод человека и гражданина Гарантом прав и свобод Президент в основном выступает в процессе взаимодействия с другими органами государственной власти. Он принимает необходимые организационные и правовые меры для обеспечения реализации прав и свобод человека и гражданина. Важнейшим способом гарантирования прав и свобод является право вето Президента на принимаемые Парламентом законы, право отмены, приостановления действия актов правительства, акимов областей, городов республиканского значения и столицы Республики, нарушающих права и свободы граждан. Президент также обладает правом помилования граждан.

Как гарант прав и свобод человека, Президент Республики Казахстан обеспечивает незыблемость Конституции. Для этого Президент обладает необходимыми полномочиями. Так, право конституционной инициативы о внесении изменений и дополнений в Конституцию принадлежит только Президенту. Чувствуя ответственность перед народом, Президент относится весьма критично к предложениям о внесении изменений и дополнений в Конституцию Республики Казахстан.

Как гарант незыблемости Конституции Президент обладает правом обращения в Конституционный Совет по вопросам соответствия принимаемых Парламентом законов Конституции, по вопросам официального толкования Конституции, что способствует уяснению содержания положений Конституции, их правильной реализации. Сложность задач по обеспечению общественного согласия обусловлена не только многонациональностью населения, но и его многоконфессиональностью. Сегодня в Казахстане проживают как мусульмане, так и православные, буддисты, протестанты, католики и др. Таким образом, в настоящее время для Казахстана особо актуальной проблемой выступает обеспечение духовного согласия. И здесь неизмеримо высока роль Президента, вся деятельность которого направлена на выработку в казахстанском обществе культуры мира и толерантности.

В выступлениях Президента неоднократно подчеркивается, что в Казахстане должна преобладать идея многонациональной модели развития, что речь может идти только о

строительстве многонационального государства, в котором не должно быть дискриминации по этническому, языковому, религиозному и иным признакам

Функция обеспечения согласованного функционирования всех ветвей государственной власти и ответственности органов власти перед народом. Одной из злободневных проблем переходного периода, переживаемого нашей республикой является неспособность ветвей власти эффективно взаимодействовать между собой. Это и было одной из причин принятия Конституции Республики Казахстан 1995 года.

В соответствии с действующей Конституцией каждый государственный орган в рамках своей компетенции обязан выполнять функции, которые направлены на реализацию Конституции и законодательства страны. Президент же призван охранять устойчивость государства в целом, всей сложной системы управления.

Мировая практика показывает, что в условиях переходного периода необходим особый институт авторитетного арбитра, который, не состоя с другими институтами государственной власти в прямых отношениях власти-подчинения, обеспечивает их согласованное функционирование. Этим институтом является глава государства. В этом аспекте можно выделить и такую функцию главы государства как обеспечение непрерывности и стабильности государственной власти. Это главное условие успешного функционирования государственной власти и выполнения ею своего предназначения в обществе. Президент Республики Казахстан постоянно подчеркивает свою обращенность к историческим корням. Свидетельство тому – объявление 1999 г. Годом единства и преемственности поколений.

Согласованное функционирование всех ветвей государственной власти обеспечивается Президентом, прежде всего, двумя основными конституционными методами – политической координацией и политическим арбитражем. Президент вправе использовать согласительные процедуры, а также различные формы контактов с органами законодательной и исполнительной власти. Хотя по Конституции Республики Казахстан, Президент не является главой исполнительной власти, он связан с ней наиболее тесно. Президент имеет определенные рычаги воздействия и на законодательную и судебную ветви власти (более подробно данные полномочия Президента нами рассмотрены ниже).

Политическая координация работы всех государственных институтов находит своё яркое выражение в полномочии Президента обращаться с ежегодным посланием к народу Казахстана о положении в стране и основных направлениях внутренней и внешней политики республики. В этой связи высшие государственные органы обязаны соизмерять свою деятельность с намеченными главой государства ориентирами, согласовывать свою работу в рамках системы сдержек и противовесов.

Президент методами политического арбитража и координации способен вывести страну из возможных тупиковых ситуаций. Однако это ни в коем случае не означает нарушение разделения государственной власти.

Функция обеспечения согласованного функционирования органов государства, являясь новой для конституционной практики Казахстана, производна от других функций главы государства.

Общие функции главы государства Республики Казахстан можно классифицировать на внутренние и внешние. Внутренние функции Президента – это основные направления деятельности Президента страны по управлению внутренней жизнью общества. Их классификацию целесообразно проводить по сферам деятельности государства. Выделяются экономическая, социальная, контрольная, идеологическая, организаторская функции.

Экономическая функция главы государства Республики Казахстан выражается в выработке и координации Президентом стратегических направлений развития экономики страны в целях создания рыночных отношений. Президент Республики Казахстан воздействует на экономическую жизнь общества в целом, что выражается в определении основных направлений деятельности государства, в том числе и экономических, его участии в формировании Правительства, определении государственного бюджета и контроле за его

выполнением; в координации программ экономического развития в масштабе страны, финансировании программ промышленных и научных исследований.

Социальная функция Президента выражается в деятельности главы государства, призванной обеспечивать социальную защищенность личности, нормальные условия жизни для всех граждан государства независимо от непосредственного их вклада в экономику страны. Данная функция во многом обусловлена ст. 1 Конституции Республики Казахстан, в которой Казахстан определяется как социальное государство.

Данное направление деятельности Президента предполагает, во-первых, создание условий для распределения социальных благ независимо от трудового вклада в целях обеспечения достойного уровня для таких категорий лиц, как пенсионеры, дети, безработные и т.д.; во-вторых, Президент должен поощрять выделение необходимых средств на нужды здравоохранения, просвещения, строительство жилья для нуждающихся членов общества. Тем самым обеспечивается реализация тех социальных прав, которыми должны в максимальном объеме пользоваться все граждане государства. В этом случае Президент в правовом государстве является гарантом реальной социальной защищенности всех граждан страны.

Функция контроля осуществляется Президентом в самых различных формах и самыми различными методами. Право отлагательного вето Президента, налагаемое им на законы, принимаемые Парламентом, по существу и есть контроль за соответствием законов Конституции.

Президент контролирует правотворческую деятельность органов исполнительной власти, может отменить или приостановить полностью, или частично действие актов Правительства, акимов областей, городов республиканского значения и столицы. Думается, что в этой области необходимо установить порядок и процедуру проверки законности и целесообразности актов органов исполнительной власти. Требуют четкого определения и возможные последствия отмены Президентом таких актов.

Одной из форм контроля за деятельностью органов государства является систематическое заслушивание членов Правительства и правоохранительных органов. Поддержание стабильного правопорядка в стране – одна из важнейших функций Президента, всех государственных органов.

Организаторская функция заключается в активном участии Президента в формировании всех ветвей государственной власти. Президент назначает 7 сенаторов Парламента, подбирает первых руководителей Правительства, Национального Банка и других высших органов с согласия Парламента, назначает министров. Таким образом, Президент формирует политических служащих высших и местных органов исполнительной власти.

Президент определяет структуру Правительства, а также образует, упраздняет центральные исполнительные органы Республики Казахстан, не входящие в состав Правительства. Президент активно формирует и судебную власть. Председатель Верховного Суда, Председатели коллегий и судьи Верховного Суда избираются Сенатом по представлению Президента, основанного на рекомендации Высшего Судебного Совета. Судьи областного звена назначаются Президентом по рекомендации квалификационной коллегии юстиции. При этом Президент не может по своему усмотрению подбирать судей. В этой работе важную роль играют и Сенат, и Высший Судебный Совет, и Квалификационная коллегия юстиции.

Список использованной литературы:

1. Конституция Республики Казахстан. А., 1998
2. Конституция Республики Казахстан. Научно-правовой комментарий Алматы: Жеты Жаргы.
3. Чиркин В.Е. . Основы сравнительного государственоведения. М.: Артикул. 1997. С. 99. (352с.)

4. Черниловский З.М. Институт президентуры в свете исторического опыта // Советское государство и право. 1991.

УДК 334

магистрант Нуров Н.А.

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ПРОТЕСТА КАК ОСНОВНОГО ПРАВОВОГО АКТА ОРГАНОВ ПРОКУРАТУРЫ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье автор раскрыл роль и значение протеста как основного правового акта органов прокуратуры, Апелляционные жалобы и протесты рассматриваются: вопросы апелляционных жалоб и протестов с правовой точки зрения, определены основания и формы участия прокурора в рассмотрении гражданских дел в суде.

Ключевые слова: протест, правовой акт, уголовное преследование, правоотношения, полномочия, апелляционная жалоба, правовое регулирование.

магистрант Нуров Н.А.

ПРОКУРАТУРА ОРГАНДАРЫНЫҢ НЕГІЗГІ ҚҰҚЫҚТЫҚ ҚЫЗМЕТІНІҢ ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ РӨЛІ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕРІ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Мақалада автор наразылық білдірудің рөлі мен маңызын прокуратура органдарының негізгі құқықтық актісі ретінде ашты, өтініштер мен наразылықтар қаралады: өтініштер мен наразылықтар құқықтық тұрғыдан қаралады, сотта азаматтық істерді қарауға прокурордың қатысуының негіздері мен формалары анықталды.

Түйін сөздер: наразылық, құқықтық акт, қылмыстық қудалау, құқықтық қатынастар, өкілеттік, апелляция, құқықтық реттеу.

master student Nurov N.A.

THE ROLE AND SIGNIFICANCE OF THE PROTEST AS THE BASIC LEGAL ACT OF THE PROCUREMENT BODIES

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. In the article, the author revealed the role and significance of the protest as the main legal act of the prosecution authorities, appeals and protests are considered: issues of appeals and protests from a legal point of view, the grounds and forms of participation of the prosecutor in the consideration of civil cases in court are determined.

Keywords: protest, legal act, criminal prosecution, legal relationship, authority, appeal, legal regulation.

В соответствии со ст. 19 Закона РК «О прокуратуре» «прокурор приносит протест на противоречащие Конституции, законам и актам Президента республики нормативные и иные правовые акты, решения и действия государственных органов и должностных лиц» .

В юридической литературе протест понимается как документ прокурора (его заместителя), содержащий обращенное к компетентному органу либо должностному лицу обязательное для рассмотрения требование об отмене противоречащего закону акта, решения или о приведении их в соответствие с законом, либо о прекращении незаконного действия должностного лица, восстановлении нарушенного права

Протест приносится в принявший его орган или вышестоящий орган. В таком же порядке опротестовываются незаконные решения и действия должностного лица. Протест прокурора подлежит рассмотрению соответствующим органом или должностным лицом в десятидневный срок. Орган или должностное лицо обязаны известить прокурора о дне рассмотрения протеста. Сроки рассмотрения протеста в суде определяются законодательством.

Протест прокурора представляет собой одно из основных правовых средств реагирования прокурора на выявленные нарушения закона.

Протест приносится на правовой акт в случае его противоречия закону. В нем заключается требование об устранении имеющихся противоречий, приведении акта в соответствие с действующим законодательством либо его отмене. Сфера применения протеста ограничена только правовыми актами. Высказываемые в теории суждения о возможности опротестования также действий с позиции современного правового регулирования деятельности органов прокуратуры не могут, как представляется, считаться состоятельными.

К примеру, согласно ст. 385 Гражданско-процессуального кодекса РК прокурор имеет право обжаловать, опротестовывать судебные акты, вступившие в законную силу. Протест на вступивший в законную силу судебный акт вправе приносить:

1) Генеральный прокурор Республики Казахстан - в надзорную коллегия областного и приравненного к нему суда, коллегия по гражданским делам и надзорную коллегия Верховного суда Республики Казахстан;

2) заместители Генерального прокурора Республики Казахстан - в надзорную коллегия областного и приравненного к нему суда и коллегия по гражданским делам Верховного суда Республики Казахстан;

3) прокуроры областей и приравненные к ним прокуроры - в надзорную коллегия областного и приравненного к нему суда.

Согласно ст. 390 ГПК РК протест должен содержать:

1) наименование суда, в который приносится протест;

2) указание на судебные акты, которые опротестовываются;

3) изложение существа дела, по которому вынесены судебные акты;

4) указание, в чем состоит неправильное применение или толкование нормы материального права или существенное нарушение норм процессуального права, повлекшие вынесение незаконного судебного акта, либо на признанный Конституционным Советом Республики Казахстан неконституционным нормативный правовой акт, на основании которого вынесен судебный акт;

5) предложение или выводы должностного лица, принесшего протест.

Согласно ст. 332 ГПК РК прокуроры также вправе приносить протест на решения суда первой инстанции, не вступившие в законную силу в апелляционном порядке. Право принесения протеста принадлежит прокурору, участвовавшему в рассмотрении дела. Генеральный прокурор Республики Казахстан и его заместители, прокуроры областей и приравненные к ним прокуроры и их заместители, прокуроры районов и приравненные к ним прокуроры и их заместители в пределах своей компетенции вправе опротестовать судебное решение независимо от участия в рассмотрении дела. Апелляционные жалобы и протесты рассматриваются:

1) коллегией по гражданским делам областного и приравненного к нему суда - на решения, вынесенные районными и приравненными к ним судами;

2) коллегией по гражданским делам Верховного суда Республики Казахстан - на решения, вынесенные областными и приравненными к ним судами по первой инстанции.

Жалоба, протест могут быть поданы (принесены) в течение пятнадцати дней после вынесения судом решения в окончательной форме.

Апелляционные жалоба или протест должны содержать:

1) наименование суда, которому адресуется жалоба или протест;

2) наименование лица, подающего жалобу или протест;

- 3) обжалуемое или опротестовываемое решение и наименование суда, вынесшего это решение;
- 4) указание, в чем заключается неправильность рассмотрения дела;
- 5) обоснование того, в чем заключается незаконность или необоснованность решения со ссылкой на законы, иные нормативные правовые акты и материалы дела;
- 6) указание, обжалуется или опротестовывается полностью или в части и внесения каких изменений требует лицо, подающее жалобу или протест;
- 7) перечень прилагаемых к жалобе или протесту документов;
- 8) дату подачи (принесения) жалобы, протеста и подпись лица, подающего (приносящего) жалобу, протест. К жалобе прилагаются также документы, подтверждающие уплату государственной пошлины. К жалобе, поданной представителем, должна быть приложена доверенность или иной документ, удостоверяющий полномочия представителя, если в деле не имеется такого полномочия,

Лицо, подавшее апелляционную жалобу, вправе отказаться от нее в суде апелляционной инстанции до вынесения им постановления. Прокурор, принесший апелляционный протест, или вышестоящий прокурор вправе отозвать протест до вынесения судом апелляционной инстанции постановления. Об отзыве протеста суд извещает лиц, участвующих в деле.

О принятии отказа от жалобы и отзыва протеста суд выносит постановление, которым прекращает апелляционное производство, если решение не обжаловано другими лицами или не опротестовано вышестоящим прокурором

Принесение протеста следует рассматривать не только как право, но и как обязанность прокурора. Протест приносится во всех случаях выявления актов, противоречащих закону. Исключение может быть сделано лишь для ситуаций, при которых отмена незаконного акта не может повлечь реальных юридических последствий и по существу будет носить формальный характер.

Согласно УПК РК прокурор (ст. ст. 62, 190, 197 УПК) обладает широкими полномочиями в стадиях возбуждения уголовного дела и предварительного расследования. В них он осуществляет уголовное преследование и надзор за исполнением законов органами дознания и предварительного следствия и для обеспечения режима законности в их деятельности реализует властно-распорядительные полномочия.

По окончании предварительного расследования прокурор определяет дальнейшее движение уголовного дела. Законченное расследованием дело может быть принято судом к рассмотрению лишь после утверждения прокурором обвинительного заключения и вынесения им постановления о предании суду.

В судебном разбирательстве прокурор, осуществляя уголовное преследование, поддерживает перед судом государственное обвинение, пользуясь равными правами с другими участниками судебного разбирательства. Эта функция выполняется им в течение всего разбирательства дела, независимо от занятой позиции, в том числе и тогда, когда он отказывается от обвинения (ст. ст. 307, 317 УПК).

Государственный обвинитель принимает активное участие в исследовании доказательств, высказывает суду свои соображения о применении уголовного закона и меры наказания в отношении подсудимого или обосновывает свой отказ от обвинения.

Прокурор обязан реагировать на каждый факт нарушения законности в судебном заседании путем обращения к суду с просьбой о его устранении.

В случаях, когда прокурор не согласен с вынесенным в судебном заседании приговором, считает его незаконным и необоснованным, он вправе в пределах своей компетенции принести в вышестоящий суд протест.

При осуществлении апелляционного производства и пересмотре дела в порядке надзора участвующий в них прокурор поддерживает протест, принесенный им или другим полномочным на то прокурором, и высказывает свое мнение по поводу законности и обоснованности обжалованных решений (ст. ст. 396, 409, 460).

В стадии исполнения приговора прокурор принимает меры к своевременному и законному обращению приговора к исполнению, вносит на рассмотрение суда вопросы, возникшие в связи с исполнением приговора, и участвует в рассмотрении судьей этих вопросов (ст. 455 УПК).

При производстве по делу в стадии возобновления производства по делу ввиду вновь открывшихся обстоятельств прокурор возбуждает производство по делу, проводит соответствующую проверку, дает органу предварительного следствия поручение о производстве расследования, по окончании проверки или расследования направляет дело со своим заключением в суд или прекращает возбужденное им производство по вновь открывшимся обстоятельствам (ст. ст. 474, 475 УПК).

Правом принесения протеста наделены только прокурор и его заместитель. Помощники прокурора, прокуроры отделов могут осуществлять подготовку проектов протестов, но полномочиями приносить их от своего имени не обладают.

Опротестование актов осуществляется в пределах компетенции прокуроров соответствующих уровней. Прокуроры районов, городов вправе приносить протесты на правовые акты органов местного самоуправления, органов государства на местном уровне, их должностных лиц. Правовые акты министерств и ведомств могут быть опротестованы только Генеральным прокурором РК и его заместителями. Вышестоящий прокурор вправе действовать в пределах компетенции нижестоящих прокуроров и приносить протесты на правовые акты не только своего уровня, но и стоящих уровнем ниже. В тех случаях, когда прокурор выявляет незаконные акты органов, должностных лиц, надзор за законностью деятельности которых осуществляет вышестоящий прокурор, он должен подготовить проект протеста и представить его в вышестоящее звено прокурорской системы.

Определение органа, в который приносится протест, производится прокурором исходя из конкретных обстоятельств, характеризующих состояние законности в органе, издавшем незаконный правовой акт, содержание установленных в акте противоречий и актуальность их устранения, масштабы распространенности нарушений, представленных в подлежащем опротестованию акте. Протест приносится в орган, издавший противоречащий закону правовой акт, при наличии данных о реальности серьезного и ответственного подхода к его рассмотрению.

В вышестоящий орган представляется целесообразным приносить протест в тех случаях, когда есть основания рассчитывать на его более объективное, по сравнению с органом, издавшим правовой акт, отношение к протесту, а также при наличии сведений о том, что аналогичные нарушения могут иметь место в практике иных органов данной системы.

Необходимость обращения прокурора в суд с заявлением о признании противоречащего закону правового акта недействительным возникает в условиях, свидетельствующих о заведомой предумышленности нарушения закона, о неспособности принятия правильного решения органом, издавшим правовой акт, в ситуациях повышенной общественной значимости отмены незаконного акта либо требующих профессионального юридического анализа обстоятельств, обусловивших противоречие акта закону.

Заявление в суд направляется в соответствии с действующими положениями процессуального законодательства о подведомственности и подсудности дел. В законе форма протеста не определяется, однако в практике прокурорского надзора, по существу, единственной признается письменная форма. Устные протесты, хотя и могут иметь место, встречаются редко.

В протесте прокурор требует отмены акта, когда он полностью не соответствует закону, или внесения в него изменений, дополнений, устраняющих противоправность. Удовлетворение протеста влечет за собой издание другого акта отменяющего, изменяющего или дополняющего опротестованный, либо прекращение незаконного действия, носящего продолжаемый характер. Отмена, изменение или дополнение актов, не исполненных до рассмотрения протеста, автоматически устраняет правонарушение. Если же издание акта или совершение действия повлекло последствия, то в протест включается требование об их

устранении, о восстановлении нарушенного права. Например, в протесте на приказ руководителя государственного предприятия о списании в убыток недостачи или порчи ценностей вопреки закону прокурор требует восстановить их стоимость на балансе и отнести ее за счет виновных; в протесте на приказ о приеме на материально ответственную должность лица, имеющего судимость за корыстное преступление, - прекратить трудовой договор.

Если опротестованный акт направлен издавшим его органом или должностным лицом другим органам, предприятиям, учреждениям, организациям или должностным лицам либо опубликован в печати, то в протесте предлагается оповестить получателей либо поместить в печати сообщение о его отмене или изменении. Приостановление опротестованного акта означает прекращение его действия на время до рассмотрения. Действие опротестованных нормативных актов приостанавливается во всех случаях. Индивидуальные акты приостанавливаются, если они не исполнены или исполнены частично. Рассмотрение протеста включает в себя ознакомление с ним или его обсуждение коллегиальным органом и принятие по нему решения (о полном или частичном удовлетворении требований прокурора либо их отклонении, о мерах по устранению нарушений закона). В десятидневный срок со дня поступления протеста соответствующий орган или должностное лицо принимает решение по требованию прокурора и сообщает ему о результатах рассмотрения, а при отклонении указывает мотивы. Соблюдение этого срока не зависит от периодичности заседаний коллегиального органа. Для получения более подробной информации об удовлетворении протеста или мотивах его отклонения прокурор может истребовать копию акта, изданного по результатам рассмотрения.

Несмотря на то, что прокурор отнесен к лицам, участвующим в деле, его полномочия имеют определенную специфику.

Во-первых, как и все иные участвующие в деле лица, прокурор обладает правами, предусмотренными ст. 47 ГПК.

Во-вторых, не будучи стороной по спорному правоотношению, прокурор обладает некоторыми правами, предоставленными сторонам. Например, он может отказаться от заявленного им иска, изменить основание или предмет иска, уменьшить или увеличить размер исковых требований.

В-третьих, в силу закона прокурор, выполняя свои полномочия, совершает действия, которые не вправе совершать иные участвующие в деле лица:

прокурор обязан опротестовать незаконное, необоснованное судебное решение, определение, постановление. Как результат, прокурор вправе принести апелляционный, надзорный, частный протесты;

прокурор дает заключение по вопросам, возникающим в ходе судопроизводства, и по существу дела во всех судебных инстанциях;

прокурор вправе истребовать дело из суда, чтобы разрешить вопрос о наличии оснований для принесения протеста;

прокурор вправе приостановить исполнение судебного решения, принося протест в порядке надзора.

Правовое положение прокурора в гражданском процессе надо отличать от иных субъектов гражданских процессуальных правоотношений.

В отличие от сторон прокурор не выступает субъектом спорных материально-правовых отношений, когда подает иск. Прокурор защищает интересы других лиц, а не собственные. Именно поэтому он не управомочен на некоторые действия, которые могут совершать стороны (например, заключение мирового соглашения).

Правовое положение прокурора отлично от статуса государственных органов, хотя они также защищают интересы других лиц. Но эти органы могут обращаться в суд в защиту чужих интересов в случаях, указанных в законе, прокурор же обладает правом возбуждения значительно большего количества дел. Прокурор дает заключение в процессе по вопросам законности и обоснованности, государственные органы — в рамках своей компетенции. В отличие от представителя прокурор, участвуя в суде, действует от своего имени.

Законодательно определены основания и формы участия прокурора в рассмотрении гражданских дел в суде. В законе указаны следующие основания участия прокурора в гражданском судопроизводстве:

1) когда это предусмотрено законом (ч. 2 ст. 55 ГПК). В определенных случаях закон прямо указывает на обязательность участия прокурора в рассмотрении некоторых категорий дел (дела о признании гражданина недееспособным или ограниченно дееспособным — ст. 299 ГПК, об оспаривании гражданином законности нормативных правовых актов- ч. 2 ст.284 ГПК, о лишении родительских прав - п.2 ст. 68 ЗоБС, об ограничении родительских прав- п.4 ст. 71 ЗоБС, об отмене усыновления ребенка- п.2. ст.96 ЗоБС). Указание в законе на участие прокурора в рассмотрении гражданских дел обязательно как для прокурора, так и для суда, рассматривающего дело. При неявке прокурора слушание дела должно быть отложено;

2) по инициативе суда. Несмотря на то, что закон не предписывает участия прокурора в рассмотрении определенной категории дел, суд может счесть это обязательным при разбирательстве конкретного дела. В этом случае суд (судья) выносит определение. Если прокурор не явился, то суд (судья) вправе либо отложить дело, либо рассмотреть его без участия прокурора; .

3) по инициативе прокурора. Прокуроры участвуют в рассмотрении гражданских дел исходя из их актуальности, сложности, общественного и социального значения, состояния законности на определенной территории и пр. Как показывает практика, они участвуют в рассмотрении дел, возбужденных по заявлению прокурора, а также дел о восстановлении на работе, о выселении без предоставления жилого помещения, о возмещении государством ущерба, нанесенного собственнику преступлением, об освобождении имущества от ареста, по искам граждан к средствам массовой информации о защите чести и достоинства, по жалобам на решения, действия, бездействие должностных лиц, государственных органов и общественных организаций.

Законом предусмотрены две формы участия прокурора гражданском судопроизводстве:

1) обращение в суд с заявлением с целью возбуждения гражданского дела;

2) вступление в начатый процесс для дачи заключения.

Участие прокурора в указанных формах возможно на любой стадии гражданского судопроизводства в исковом, особом исковом или в особом производстве.

Рассмотрим обращение прокурора в суд с заявлением с целью возбуждения гражданского дела в соответствии со стадиями судопроизводства.

Рассмотрение дел в суде первой инстанции. Прокурор вправе обратиться в суд с иском, заявлением о защите прав, свобод и законных интересов граждан, прав и законных интересов организаций, общественных или государственных интересов. Вместе с тем прокурор не может обращаться в суд по делам интимного характера, например о расторжении брака, если при этом не нарушаются права недееспособного лица. Заявление должно основываться на проверенных материалах и соответствовать предъявляемым законом требованиям. Судья вправе отказать в принятии заявления прокурора, если для этого есть основания, указанные в ст. 153 ГПК. Исковое заявление, заявления по другим видам судопроизводства, подаваемые прокурором, не облагаются государственной пошлиной. Лицо, в чьих интересах подан иск прокурором, извещается о возникшем процессе.

В ходе судебного разбирательства прокурор в своей правовой позиции не связан позицией истца. Он вправе отказаться от заявленных требований, что не лишает лицо, в чьих интересах был подан иск, права требовать рассмотрения дела по существу. Если же это лицо не желает рассмотрения, то производство по делу прекращается. Новое обращение в суд с тождественным иском недопустимо.

Апелляционная инстанция. Прокурор наделен правом принесения апелляционного и частного протеста. В соответствии с ч. 3 ст. 332 ГПК право принесения протеста принадлежит прокурору, участвовавшему в рассмотрении дела. Генеральный прокурор Республики Казахстан и его заместители, прокуроры областей и приравненные к ним прокуроры и их

заместители, прокуроры районов и приравненные к ним прокуроры и их заместители в пределах своей компетенции вправе опротестовать судебное решение независимо от участия в рассмотрении дела. Прокурор обязан опротестовать незаконное, необоснованное решение, даже если оно состоялось в пользу истца. В процессе апелляционного пересмотра дела прокурор поддерживает протест.

Список использованной литературы:

1. Конституция Республики Казахстана. – Алматы, 2007. – С. 34.
2. Концепция правовой политики Республики Казахстан на период с 2010 до 2020 года: Утверждена Указом Президента Республики Казахстан от 24 августа 2009 года // Казахстанская правда. – 2009. – 28 августа.
3. Кодекс чести сотрудников органов и учреждений прокуратуры Республики Казахстан (Правила служебной этики сотрудников органов и учреждений прокуратуры). Утвержден приказом Генерального Прокурора Республики Казахстан .

УДК 342

магистрант Отан А.К.

КОНСТИТУЦИОННО-ПРАВОВОЙ МЕХАНИЗМ ЗАЩИТЫ ПРАВ И СВОБОД ЧЕЛОВЕКА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье автор рассмотрел конституционно-правовой механизм защиты прав и свобод человека в республике Казахстан. Автор определил роль конституции в правовом государстве, где условием его эффективного формирования выступает создание конституционно-правового механизма защиты прав человека, раскрыл главную функцию государств, которой является охрана прав и свобод человека и гражданина, собственности, правопорядка и других жизненно важных ценностей.

Ключевые слова: защита прав, правовое государство, приоритетность, правосубъектность, самозащита, защита прав человека, права и свобода личности, общественные организации.

магистрант Отан Ә.Қ.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА АДАМ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН ҚҰҚЫҚТАРДЫ ҚОРҒАУ ҮШІН КОНСТИТУЦИОНАЛДЫҚ-МЕХАНИЗМ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Мақалада автор Қазақстан Республикасындағы адам құқықтары мен бостандықтарын қорғаудың конституциялық құқықтық механизмін қарастырған. Автор конституцияның құқықтық мемлекеттегі рөлін анықтады, мұнда оның тиімді қалыптасуының шарты адам құқықтарын қорғаудың конституциялық-құқықтық механизмін құру болып табылады, мемлекеттердің негізгі функциясын ашты, ол адамның және азаматтың құқықтары мен бостандықтарын, меншік, заңдылық және басқа да өмірлік құндылықтарды қорғау болып табылады.

Түйін сөздер: құқықтарды қорғау, заңның үстемдігі, басымдылық, заңды тұлға, өзін-өзі қорғау, адам құқығын қорғау, адам құқықтары мен бостандықтары, қоғамдық ұйымдар.

master student Otan A.K.

THE CONSTITUTIONAL-LEGAL MECHANISM FOR THE PROTECTION OF HUMAN RIGHTS AND FREEDOMS IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. In the article, the author considered the constitutional legal mechanism for the protection of human rights and freedoms in the Republic of Kazakhstan. The author defined the role of the constitution in the rule of law, where the condition for its effective formation is the creation of a constitutional and legal mechanism for protecting human rights, revealed the main function of states, which is the protection of human and civil rights and freedoms, property, the rule of law and other vital values.

Keywords: protection of rights, rule of law, priority, legal personality, self-defense, protection of human rights, human rights and freedom, public organizations.

Из установленной нами выше роли конституции в правовом государстве следует, что условием его эффективного формирования выступает создание конституционно-правового механизма защиты прав человека. В этой связи в Казахстане с момента обретения независимости идет процесс формирования целостного конституционно-правового механизма защиты прав и свобод человека и гражданина.

В современной науке и практике государств выделяются следующие основные способы защиты прав человека:

- самозащита прав и свобод человека;
- государственная защита прав и свобод человека;
- в рамках государственной защиты в отдельный способ можно выделить судебную защиту прав и свобод.

Каждый из указанных способов защиты подразделяется на целый ряд подсистем. Специфика этой деятельности обуславливает необходимость функционирования многоканальной системы обеспечения прав и свобод граждан, которые должны иметь выбор способов, механизмов и средств восстановления и защиты своих нарушенных прав.

Сегодня одним из дискуссионных является вопрос о соотношении таких способов защиты, как самозащита и государственная защита прав и свобод человека. Так, по мнению некоторых авторов, в защите прав и свобод человека приоритетная роль отводится государству. Государство, как наилучшая форма политической организации общества, имеет разнообразные функции, направленные на удовлетворение различных потребностей человека. Одной из функций государства является охрана прав и свобод человека и гражданина, собственности, правопорядка и других жизненно важных ценностей. В этой связи важнейшим способом защиты прав и свобод человека выступает государственная защита.

В противовес этому обосновывается мнение о том, что более важная роль отводится самозащите, но при этом не умаляется и значимость государственной защиты прав и свобод человека. По мнению Д.С. Сапарбаевой, в качестве конституционного принципа защиты прав и свобод человека выступает всеобъемлющая самозащита. Г. Лупарев отмечает, что в условиях тоталитарной системы значительно доминировал административный способ. Это было обусловлено, во-первых, вековыми отечественными традициями всевластия чиновников, охотно подменявшими суды, во-вторых, тотальным характером советской государственности, бравшей на себя решение всевозможных вопросов бытового и социального обеспечения населения. С разрушением тоталитарной государственности и продвижения по пути к правовому государству основным средством защиты прав человека должен стать суд.

По нашему мнению, приоритетность самозащиты характерна для правового государства. Более того, именно от развитости способностей граждан защищать свои права зависит судьба правового государства, которое не станет реальностью до тех пор, пока у граждан не сформируется устойчивое чувство нетерпимости к посягательствам на их права, честь и достоинство. Только когда граждане обладают развитой правовой культурой, правосознанием, неременным элементом которых является культура защиты своих прав,

государственные органы начинают уважать права человека, соблюдать их. В этой связи формирование правового государства зависит от развитости культуры граждан защищать свои права, их правосознания и правовой культуры. Поэтому в Казахстане, который стремится стать таковым, более приоритетной должна быть самозащита, то есть в случаях, когда попираются права граждан, они должны активно использовать предусмотренное законодательством право защищать свои права всеми способами, не запрещенными законом, такими, например, как обращение в исполнительную и законодательную власть, обжалование действий должностных лиц, обращение в средства массовой информации и др. Это право, по определению А. Смаң, именуется «правом петиций».

Приоритетность самозащиты не умаляет государственную защиту. Хотя, как мы сказали выше, государственная защита преобладает в условиях этатистского государства, где личность не обладает самостоятельностью, инициативностью, развитым правовым сознанием и культурой, и уровень защиты прав человека находится в прямой зависимости от государства, деятельности его органов. Тем не менее даже в условиях правового государства зачастую человек не всегда может достаточно эффективно противостоять диктату чиновников и консервативной общественной морали. В этой связи М Какимова отмечает, что «в реальной жизни существует несправедливость, нередко приходится сталкиваться с ситуациями, когда допускается неуважение к человеческому достоинству, порой его унижение, равнодушно-бюрократическое отношение к человеку; право, проникнутое такими принципами, как справедливость и гуманизм, призвано активно помогать устранению такого рода негативных явлений. И важно отметить, что гуманизм и справедливость заключаются в том, что в первую очередь должна быть обеспечена защита прав и законных интересов граждан». В указанных ситуациях именно государство призвано защитить права и свободы человека и гражданина, обеспечивались и защищались в полном объеме. Здесь также можно привести мнение А.П. Асылбекова: «Государственная власть на то и власть, что она не только ставит достижение определенных целей, но может и обязана добиваться ее решений».

Рассмотрим каждый из способов защиты прав и свобод в отдельности.

Самозащита – это способ, при котором человек защищает свои права предоставленными законом средствами, но без обращения к уполномоченным органам. В статье 13 Конституции РК провозглашаются права человека на признание правосубъектности и защиты своих прав и свобод всеми, не противоречащими закону способами, включая необходимую оборону, а также право на получение квалифицированной юридической помощи. В современной теории право на юридическую помощь относится к конституционным гарантиям прав и свобод человека и конституционным гарантиям правосудия. Это право предполагает, что каждый, кто нуждается в квалифицированной юридической помощи, может получить ее.

Провозглашение в ст.1 Конституции РК приоритета человека, его жизни, прав и свобод по-новому расставило акценты в развитии конституционного, гражданского, уголовного, уголовно-процессуального, гражданско-процессуального и других отраслей казахского законодательства. Конституция Республики Казахстан содержит необходимый с точки зрения современной мировой конституционной практики перечень процессуальных и институциональных гарантий обеспечения полноценного статуса личности. К числу процессуальных гарантий относятся: право на судебную защиту, в том числе на обжалование в суд незаконных действий и решений органов государственной власти и местного самоуправления, а также их должностных лиц; право на защиту и некоторые другие процессуальные гарантии. В ряду процессуальных гарантий находится тесно связанное с правом на защиту и правосудием конституционное право граждан на получение квалифицированной юридической помощи, в том числе право пользоваться услугами адвоката с момента задержания, ареста или предъявления обвинения. Право на юридическую помощь Конституция Республики Казахстан включает в число основных прав личности. Согласно ст.13 п.3 каждый имеет право на получение квалифицированной юридической помощи. В случаях, предусмотренных законом, юридическая помощь оказывается бесплатно.

Защита прав личности и юридическая помощь относятся к условиям правовой активности личности и становятся актуальными категориями общественных отношений. Право на юридическую помощь в том или ином виде закреплено в абсолютном большинстве конституций стран мира. В последние десятилетия право на юридическую помощь получило закрепление как на национальном уровне большинства стран мира, так и на международном. Согласно п.«d» п.3 ст.14 Международного пакта и гражданских и политических правах каждый обвиняемый в уголовном судопроизводстве имеет право защищать себя лично или через посредство выбранного им самим защитника. Это право, как следует из принятых Восьмым конгрессом ООН по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями «Основных принципов, касающихся роли юристов», предполагает возможность обвиняемого обратиться к любому юристу (в том числе к лицам, выполняющим функции юристов) за помощью отстаивания и защиты его прав на всех стадиях уголовного разбирательства.

К самозащите также правомерно отнести деятельность граждан по защите своих прав с помощью создания общественных объединений, в том числе и неправительственных правозащитных организаций. Право на свободу объединений предусмотрено в ст. 23 Конституции РК. Данное право можно отнести к политическим свободам. Общественное объединение – это добровольное формирование, возникшее в результате свободного волеизъявления граждан, объединившихся на основе общности интересов. Общественные объединения создаются гражданами в целях реализации и защиты их прав и свобод, развития активности и самодеятельности.

Долгое время в отечественной общественной науке и практике преобладало мнение о том, что общественные формирования должны интегрироваться в вертикальную управленческую структуру. Идеологическим обоснованием этого служила идея «единого руководства» в интересах пролетариата или народа: «Все организации должны вести работу в одном направлении, ибо они обслуживают один класс пролетариев». Сегодня нам необходимо преодолеть такое отношение к общественным объединениям и создать необходимые условия для всемерного развития их деятельности, что должно дать возможность для децентрализации механизма принятия решений, постепенного преобразования его в демократическом направлении. Именно в этом случае становится практически невозможным всеобъемлющий контроль над личностью и обществом со стороны государства.

В современной американской общественной мысли существует теория о трехзвенной структуре общества, состоящего из государственного, коммерческого и некоммерческого секторов. Ценность подобной системы заключается в том, что создаваемые здесь разнообразные социопрофессиональные группы диффузируют общественные конфликты и противоречия.

Но для формирования подобной системы регулирующее воздействие государственных органов на все общественные структуры должно быть строго ограниченным как по пределам, так и по направлениям его реализации. Ограничение самостоятельности общественных объединений неизбежно приводит к их превращению в придатки официальных структур. По австрийскому философу В. фон Гумбольдту, «именно многообразие, возникшее из объединения многих, есть высшее благо, которое может дать общество, и это многообразие постепенно утрачивается, если возрастает вмешательство государства... Чем большее воздействие оказывает государство, тем более сходным становится не только воздействие, но все, находящиеся под этим воздействием».

В Республике Казахстан действует специальное законодательство, регулирующее реализацию права граждан на объединение, а также создание, функционирование и прекращение деятельности общественных объединений. Это Законы РК «Об общественных объединениях», «О политических партиях», «О профессиональных союзах».

Одним из важнейших видов общественных объединений являются политические партии. Назначение политической партии заключается в представительстве интересов различных социальных слоев общества, активном содействии интеграции социальных групп,

а также способствовании разрешению существующих в обществе внутренних противоречий демократическими методами.

Несмотря на то, что в Республике Казахстан в настоящее время действует целый ряд политических партий, реальная многопартийность в Казахстане находится на стадии формирования. В этой связи требуется дальнейшее совершенствование законодательства РК с целью обеспечения реального участия политических партий в осуществлении государственной власти. Исходя из значимости общественных объединений в процессе формирования правового государства, необходимо создавать адекватные условия для их развития.

Рассмотрим деятельность государства по защите прав и свобод человека.

Современные государства обладают одной из важнейших функций – правоохранительной. Государство для реализации функции по охране и защите прав и свобод человека и гражданина выполняет различные задачи:

1) превентивную (вне или до нарушения правовой нормы) – удержать субъекта в рамках правомерного поведения;

2) во время правонарушения – пресечь противоправные действия (бездействия), предотвратить их негативные последствия;

3) после нарушения права – изобличить виновного, привлечь его к юридической ответственности, принять меры по восстановлению нарушенных субъективных прав.

Решение проблемы защиты прав и свобод личности заключается сегодня в том, что власть и все государственные органы должны быть жестко ориентированны на их реализацию и охрану. В этой связи важнейшим элементом конституционного механизма защиты прав и свобод граждан является защита прав человека государством посредством различных органов. Для реализации указанных функций и задач создаются необходимые государственные органы власти и управления.

Прежде всего, государственная защита прав и свобод человека – это конституционно-правовая защита различными ветвями государственной власти. Рассмотрим те из государственных органов, которые включаются в конституционно-правовой механизм защиты прав и свобод человека и гражданина. Данному вопросу посвящена научная работа известного специалиста в области конституционного права Д.М. Баймахановой.

Права и свободы личности являются главным ориентиром законотворчества и правоприменительной практики. Правоохранительная функция государства реализуется в правотворческой, правоохранительной и правореализующей формах, а также в организационных формах. Одной из важнейших форм является правотворческая, т.е. путем установления дозволений, предписаний и запретов. С помощью права государство воздействует на сознательное поведение людей, побуждая их к правомерному поведению. Отсюда важная роль в конституционно-правовом механизме защиты прав и свобод человека отводится Парламенту. Это обусловлено тем, что одним из важнейших условий жизнедеятельности граждан, государства и общества являются проблемы ее упорядоченности и стабильности, которые в первую очередь выражаются в определенных правилах поведения, оптимально способствующих совместному проживанию и деятельности людей. И в этом аспекте неумолимо значение права, как организующего фактора, устанавливающего свод формализованных норм общественного поведения. Как отмечает академик С.З. Зиманов, «...законотворчество – дело нелегкое, тем более для нового суверенного государства, не имевшего достаточного опыта в этой сфере. Это обстоятельство, однако, не может служить оправданием встречающихся грубых промахов в структуре и содержании законов..., тем более, что их вполне можно избежать. Все это ослабляет эффективность закона, создает размытость, двоякость прочтения, из-за чего иногда возникает настоящая путаница».

Парламент РК осуществляет деятельность по охране и защите прав и свобод человека и гражданина в основном через свою законодательную деятельность, т.е. путем принятия новых законов, внесения изменений и дополнений в уже действующие акты в целях детализации в текущем законодательстве конституционно-правовых норм о правах и

свободах, а также дальнейшего развертывания и совершенствования комплексной системы гарантий каждого основного права и свободы. Еще один срез работы Парламента в этой сфере составляет работа депутатов с избирателями в избирательных округах, с их обращениями, жалобами и заявлениями. Представляется, что можно было бы в нормах Регламентов Парламента РК, Сената и Мажилиса особо закрепить обязанность депутатов выезжать в округа для работы с избирателями не реже 4 раз в год, что позволило бы оперативно реагировать депутатам на случаи нарушения прав избирателей со стороны государственных органов и их должностных лиц.

В литературе высказываются и другие предложения по совершенствованию законодательной деятельности высшего законодательного и представительного органа в области защиты прав человека. Отмечается, что, к сожалению, Основной закон страны, раскрывая предметы ведения данного государственного органа (ст.53-57), не включил в них охрану и защиту прав человека. Поэтому в целях определения юридических процедур, направленных на обеспечение и защиту прав и свобод человека и гражданина, необходимо внести изменения и дополнения в Конституцию республики, установив при этом перечень полномочий в данной области деятельности в отдельности для Сената и Мажилиса Парламента. Представляется обоснованным наделение Палат Парламента контрольными функциями за соблюдением прав человека в РК. Анализируя данное предложение, можно отметить, что, на наш взгляд, таких изменений в Конституцию РК, в ее ст.53-57 можно не вносить, так как деятельность по защите прав и свобод человека и гражданина Парламент осуществляет через другие свои полномочия, в частности через принятие законов. Но, думается, можно особо закрепить за Парламентом право заслушивать отчеты или послания Комиссии по правам человека при Президенте РК, а также послания Уполномоченного по правам человека (омбудсмена). Аналогичная точка зрения высказывалась в некоторых последних диссертационных исследованиях. Комиссия по правам человека в своем информационном сообщении должна дать оценку работы центральных исполнительных органов (прежде всего правоохранительных) в соответствующей сфере, обратить внимание на возможно имеющиеся факты проявлений должностных злоупотреблений, связанных с нарушением прав и свобод граждан.

Комиссия по правам человека – это консультативно-совещательный орган при Президенте РК. Данный орган относится к несудебным органам защиты прав и свобод человека.

В соответствии со своим Положением Комиссия является совещательным и консультативным органом при Главе государства, содействующим реализации его конституционных полномочий гаранта прав и свобод человека и гражданина .

Список использованной литературы:

1. Конституция республики Казахстан (принята на республиканском референдуме 30 августа 1995 года) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 23.03.2019 г.)
2. Ибраева, А.С. Правовая культура. Проблемы теории и практики. – Алматы: Жеты жаргы, 2002. – 350 с.
3. Сартаев, С.С. Высший представительный орган государственной власти Казахской ССР. – Алма-Ата: Казахстан, 1972. – с.; Сартаев С.С. Жизнь. Штрихи к портрету С.С. Сартаева. – Алматы: КИПМО, 2002. – 728 с.
4. Сапаргалиев Г.С. Становление конституционного строя Республики Казахстан. – Алматы, 1997. – С.152-160.

**ҚР МЕМЛЕКЕТТІК ИННОВАЦИЯЛЫҚ ДАМУЫН АТҚАРУШЫ ОРГАНДАРДЫҢ
ҚҰҚЫҚТЫҚ ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ ЖАҒДАЙЫ**
«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Мақалада ҚР мемлекеттік инновациялық дамуын атқарушы органдардың құқықтық қамтамасыз ету жағдайы қарастырылған. Автор мақаласында дамыған елдердің ғылыми-инновациялық және техникалық саладағы жетістіктері бүгінгі таңда бәсекелестікке қабілеттілігін анық көрсетті.

Түйін сөздер: мемлекеттік инновациялық даму, жетістіктер, атқарушы лрган, құқықтық қамтамасыз ету, ұлттық заңнама, норма түзушілік, бәсекелестікке қабілеттілігі.

магистрант Румхан С.Ж.

**ГОСУДАРСТВО ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**
Академия «Қайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье рассматривается состояние правового обеспечения исполнительных органов государственного инновационного развития Республики Казахстан. Авторская статья наглядно показывает, что достижения развитых стран в научной, инновационной и технической сферах сегодня конкурентоспособны.

Ключевые слова: государственное инновационное развитие, достижения, исполнительный орган, правовое обеспечение, национальное законодательство, нормотворчество, конкурентоспособность.

master student Rumkhan S.Zh.

**STATE OF LEGAL SUPPORT OF THE STATE BODIES EXECUTIVE OF THE STATE
INNOVATION DEVELOPMENT OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**
«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. The article considers the state of legal support of the executive bodies of state innovative development of the Republic of Kazakhstan. The author's article clearly shows that the achievements of developed countries in the scientific, innovative and technical fields are competitive today.

Keywords: state innovative development, achievements, executive body, legal support, national legislation, rulemaking, competitiveness.

Жұмыстың екінші тарауының бірінші тараушасында біз әлемдік инновациялық жүйелерді басқарудың шетелдік тәжірибесімен жақыннан таныс болдық. Дамыған елдердің ғылыми-инновациялық және техникалық саладағы жетістіктері бүгінгі таңда бәсекелестікке қабілеттілігін анық көрсетті. Қазақстан тәуелсіздігін алған жылдан бастап, шетелдік инвестицияларды тартуды мақсат етіп, соған байланысты құқықтық реттеу механизмін құра бастады. 1998 жылға дейін Қазақстандағы индустриалды-инновациялық саясаты шикізатты өндірумен шектеліп келді. Сонан соң елдің экономикалық өсімі мен шетелдік капиталдың мұнай секторына құйылу салдарынан, Қазақстанның бюджеттік қоры әлемдік нарықтық бәсекелестікке шығуға мүмкіндік бере бастады. Ел экономикасына жаңа технологиялық инновациялар тартылды, Президент Н.Ә. Назарбаев инновациялық идеяларды жыл сайын халыққа Жолдау түрінде баяндап келеді.

Қазақстан Республикасының Атазаңы азаматтардың заң шеңберінде дербес кәсіппен айналысуға және мемлекеттік мүлікті пайдалануға мүмкіндік береді. Монополиялық ұстанымдар еліміздің қабылдаған нормативтік құжаттармен реттеліп, қадағаланып отырады. Республиканың ұзақ мерзімді инновациялық жобалары «Қазақстан – 2030» Стратегиясы мен «Қазақстан – 2050» Стратегиясында нақтыланып көрсетілген. Сондықтан инновациялық дамуды құқықтық механизмдер арқылы реттеудің нақтыланған құрылымы қалыптасқан. Осы орайда зерттеп отырған тақырыпта Қазақстандағы заңнамалық актілер, соның ішінде отандық инновацияларды әлемдік деңгейде бәсекелестігін арттырудың механизмдері, атқарушы органдардың басқару механизмдерін реттеу мәселелері, шетелдік инвестицияларды құю барысындағы құқықтық мүмкіндіктері және бәсекелестікті арттырудың жолдары қарастырылады.

2002 жылы қабылданған Қазақстан Республикасының Құқықтық саясат тұжырымдамасы елдің 2010 жылға дейінгі кезеңге арналған құқықтық жүйесі дамуының негізгі бағыттарын айқындады. Өткен жылдары мемлекеттік және қоғамдық институттардың қарыштап дамуына ықпал ететін, Қазақстанның орнықты әлеуметтік-экономикалық дамуын қамтамасыз ететін бірқатар аса маңызды заңнамалық актілер қабылданды. Ұлттық заңнаманың негізгі салаларының (конституциялық, әкімшілік, азаматтық, банктік, салық, қаржы, кеден, экологиялық, қылмыстық, қылмыстық-іс жүргізу, қылмыстық-атқарушылық заңнама) айтарлықтай жаңаруы болды. Жаңа кодификациялық актілер: 2003 жылы – Орман, Жер, Кеден, Су кодекстері; 2007 жылы – Еңбек, Экологиялық кодекстер; 2008 жылы – Бюджет, Салық кодекстері әзірленіп, қабылданды. Мемлекет норма түзушілік процесін жаңа сапалы деңгейге көтеруге мүмкіндік беретін, олардың қатарында: заң жобалары қызметін перспективті жоспарлау; нормативтік құқықтық актілер жобаларына ғылыми (құқықтық, сыбайлас жемқорлыққа қарсы, криминологиялық және басқалар) сараптамалар енгізу, қабылданатын заңдарды толық қаржылық қамтамасыз ету процестері бар, шаралар қабылдады. Сонымен қатар, әлемдік экономика мен саясатта болып жатқан іргелі өзгерістер, жаһандану процестері, сондай-ақ елдің ішкі даму серпіні қол жеткізілгенмен шектеліп қоймайды. Ұлттық құқықтың уақыттың жаңа талабына сәйкестігін қамтамасыз ету мақсатында мемлекеттің норма түзушілік және құқық қолдану практикасын одан әрі жетілдіру қажет.

XXI ғасырдың бірінші он жылдығы Қазақстанда конституциялық құрылыстың жаңа кезеңімен атап өтілді. 2007 жылғы 21 мамырда «Қазақстан Республикасының Конституциясына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Заң қабылданып, онда ел үшін қағидаттық маңызды жаңалықтар жарияланды. Бұл ретте уақыт тезінен өткен мемлекеттік құрылыстың қазақстандық үлгісінің өлшемдері негізінен сақталды. Конституциялық реформа барысында осы үлгі аясында Парламент палаталарының рөлі мен ықпалын арттырған билік қатынастарының жүйесі жаңғыртылды, олар бүгінде мемлекеттегі істің жай-күйіне бұрынғыдан да үлкен жауапкершілік алады.

Азаматтық қоғам институттарының жан-жақты дамуы, мемлекет пен қоғам қатынастарының үйлесімділігі бағдарының нәтижесінде мемлекеттік және қоғамдық институттардың неғұрлым белсенді өзара іс-қимылына конституциялық тыйымдар мен шектеулер алып тасталды, бүгінде еліміздің ішкі жағдайы мен қажеттіліктеріне толықтай сай келетін жергілікті өзін-өзі басқару жүйесі жаңартылды. Сот төрелігін іске асыру кезінде соттардың тәуелсіздігін нығайтуға бағытталған сот-құқықтық реформаның жаңа кезеңіне конституциялық деңгейде қарқын берілді. Жүргізілген реформа осылайша мемлекет пен қоғам институттарын одан әрі демократияландыруға бағытталған. Конституцияда танылған осы жүйелі шешімдердің барлығы Қазақстан Республикасының ағымдағы заңнамасында одан әрі іске асуға тиіс.

Норма түзушілік қызметтің тиімділігін арттыру мақсатында қолданыстағы заңнаманы жүйелеу, заңнама салалары бөлігінде одан әрі топтастыру; оны ескірген және қайталама нормалардан арылту, құқықтық реттеудегі олқылықтардың орнын толықтыру, қолданыстағы құқықтағы ішкі қайшылықтарды жою; заңдардағы сілтеме нормаларды азайту және

Конституцияға сәйкес заңнамалық актілер қабылдана алатын мәселелер тобы шеңберінде тікелей қолданылатын заңдарды қабылдау практикасын кеңейту жөніндегі жұмысты жалғастыру қажет.

Құқық шығармашылығы қызметін құқық салаларының және құқықтық жүйенің даму үрдістеріне ұдайы мониторингке, нормативтік құқықтық актілерді қолдану практикасын талдауға негізделетін болжамды-талдаулы қамтамасыз етуге ерекше көңіл бөлу керек. Бұл реттеу мазмұны мен әдістері бойынша норма түзушілік және құқық қолдану қызметінің әрбір актінің - оны әзірлеу, қабылдау, қолдану, өзгерістер мен толықтырулар енгізу, күші жойылды деп тану немесе жаңа акт әзірлеу жөніндегі барлық кезеңін айқын көрсететін қазіргі заманғы жүйе жасауға мүмкіндік береді. Осындай рәсімдер мен тетіктер арқылы мемлекеттік органдардың норма түзушілік қызметі оңтайланып, жүйеге түседі [1]. Бұл ретте құқықтық мониторинг кезіндегі әлеуметтік әдістерді кең қолдану құқықтық саясатты жүзеге асыру барысында қоғамдық пікірді неғұрлым ескеруге мүмкіндік береді.

Нормативтік құқықтық актілерді бағалаудың халықаралық стандарттары енгізілетін болады, бұл азаматтардың, қоғам мен мемлекеттің мүдделерін неғұрлым толық ескеруге, құқық нормаларының тиімділігін, үнемділігін және ұтымдылығын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. Акт жобаларының ғылыми сараптамаларының барлық түрлерін олардың өлшемдерін, міндеттерін, сондай-ақ оларды жүргізу сатыларын анықтау арқылы нормативтік бекітудің маңызы зор. Сараптамаға нақ осындай көзқарас құқық шығармашылығы процесі барысында нормативтік құқықтық актілер қабылдаудың қаржы-экономикалық, әлеуметтік-саяси салдарларын толықтай есепке алуға мүмкіндік береді.

Қазақстан Республикасының халықаралық шарттарының жобаларына да ғылыми сараптама енгізу қажеттігі туындауда. Осылайша, ғылыми сараптама жүйесін дамыту қоғам мен мемлекеттің қазіргі заманғы жай-күйі мен перспективаларына жауап беретін нормативтік құқықтық актілер жобаларын дайындау міндетін шешуге көмектеседі. Қазіргі уақытта құқықтық реттелуі кодекстермен жүзеге асырылуы тиіс заңнаманың 17 саласы заң деңгейінде анықталды. Сонымен қатар, кодификациялау – заңнаманы жүйелеудің жалғыз құралы емес. Басқа да құралдарды, мәселен, бір заңнамалық актіде белгілі бір қатынастарды реттейтін құқық нормаларын біріктіруді білдіретін топтастыруды пайдаланған дұрыс. Осыған байланысты нысанасы кешенді сипаттағы құқықтық қатынастарды реттеу болатын «топтастырылған» немесе «кешенді» заң ұғымдарын енгізу және заңнамалық бекіту перспективті болып табылады.

Кодификациялауға келсек, құқықты жүйелеудің осы жоғарғы нысанын таразылап және неғұрлым шектеулі түрде, негізінен, кодификациялаусыз тиімді құқықтық реттеуге қол жеткізу мүмкін болмайтын біртектес қоғамдық қатынастар салаларында қалыптасқан құқық салаларына пайдалану керек. Кез келген кодекстің қабылдануына ауқымды норма түзушілік және құқық қолдану практикасы, оған мұқият мониторинг, талдау және бағалау, жүйелік негізге қойылған алғышарт болуы тиіс. Құқық саласы кодификациялау деңгейіне дейін «ісіп-жетілуі» тиіс.

Кез келген қоғамда әлеуметтік маңызды мүдделердің күрделі жүйесі болады. Мұндай мүдделерді іске асыру заң шығармашылығы процесіндегі ресми және бейресми мүдделік қолдау тетіктері арқылы жүзеге асырылады. Осыған байланысты мүдделік қолдау тәрізді құбылысқа заңдылық ая беріп, соған сай заң жобаларын әзірлеуді, талқылауды және Парламенттің қабылдауын насихаттаумен байланысты қатынастарды регламенттеу қажет. Норма түзушілік қызметке жұртшылықтың, үкіметтік емес ұйымдардың және жеке кәсіпкерліктің мүдделерін білдіретін бірлестіктердің өкілдерін кеңінен және тұрақты негізде тарту қажет. Нормативтік құқықтық актілердің сапасын және тұтастай алғанда мемлекеттік аппаратта құжаттармен жұмыс мәдениетінің деңгейін айқындайтын заң техникасының деңгейін тұрақты жетілдіру және арттыру қажет. Құқықтық реттеу тетіктерін жетілдіру перспективалары көп жағдайда құқық шығармашылығы және құқық қолдану процесіне ақпараттық технологияларды кеңінен енгізумен байланысты. Осыған байланысты, «электрондық үкімет» инфрақұрылымының базалық құрамдас бөліктерін қалыптастыру,

нормативтік құқықтық актілер дерекқорын жасау және тиімді енгізу мақсатында Нормативтік құқықтық актілердің электрондық форматтағы эталондық банкінің жұмыс істеуі ұтымды болып табылады. Сонымен бірге заңнамаға нормативтік құқықтық актінің электрондық түрін көздейтін ережелерді енгізу қажет, бұл ұлттық құқықты ақпараттандыруда маңызды қадам болады.

Норма түзушіліктің қолданыстағы практикасын жетілдіру жөнінде бұдан әрі шаралар қажет. Заңдардың елде жүргізіліп жатқан өзгерістерге барабар мазмұны мен сапасы мемлекеттік билік институттарының тиімді қызмет етуі, биліктің заңнамалық және атқарушы салаларының сындарлы және серпінді өзара іс-қимылын қамтамасыз ету арқылы қамтамасыз етілетін болады. Демек, қоғам дамуының қазіргі заманғы үрдістеріне, жинақталған тәжірибеге және қазақстандық мемлекет пен қоғамның таяу және алыс перспективалары туралы ғылыми негізделген, іргелі ұсынымдарға сүйенген бірыңғай құқықтық саясат қажет.

Осыған байланысты Қазақстанның ұлттық құқықты дамытудың негізгі бағыттарына сараптама жасап өткен жөн. Қазақстан Республикасы Конституциясының мемлекеттің заңнамалық, ұйымдастырушылық және басқа да шараларымен жүзеге асуы тиіс құқықтық идеялары мен принциптерін одан әрі іске асыру қажет. Мемлекеттік және қоғамдық институттардың қуатын елдің негізгі заңының барлық конституциялық айқындамаларда қамтылған жасампаз әлеуетінің жүзеге асырылуы төңірегінде шоғырлануы тиіс. Заңнаманы жетілдіру процесінде және құқық қолдану қызметі барысында Конституцияның үстемдік принциптерін және төменгі деңгейдегі актілердің жоғары деңгейдегі актілердің нормаларына сәйкестігін бұлжытпай сақтаған жөн. Елдегі заңдылық режимін және құқықтық жүйенің тұрақтылығын да, сонымен қоса қолданыстағы Конституция шеңберінде ұлттық құқықтың қарышты дамуын да қамтамасыз ететін жүйелі шаралар қажет. Құқықтық саясатқа кешенді көзқарас барлық нормативтік-құқықтық базаны мемлекет дамуының жалпы стратегиясы тұрғысында, оның ішінде нәтижелілік, ашықтық және есептілік принциптерінде, азаматтардың құқықтары мен бостандықтарын, қоғам мен мемлекеттің мүдделерін қамтамасыз ететін мемлекеттік басқарудың сапалы жаңа моделін жасау жөнінен жаңғыртуға мүмкіндік береді.

Ұлттық құқықтық жүйенің негізі конституциялық құқық болып табылады. Оның қарыштап дамуы 2007 жылғы конституциялық реформа нәтижесінде елеулі түрде жаңарған Қазақстанның қолданыстағы Конституцияның принциптері мен нормаларына сүйенеді. Еліміздің Негізгі заңында көрініс тапқан идеялар мен принциптер ұлттық құқықтық жүйенің негізгі бағыттары мен даму тетіктерін, оның ішінде конституциялық құқықты ұзақ мерзімді перспективада айқындайды. Яғни, Конституцияның принциптері мен нормаларын, ең алдымен, мемлекеттік билік органдары мен оның лауазымды адамдарының қызметінде толыққанды іске асыру, бұл ретте Конституцияны тікелей қолданумен қатар ағымдағы заңнама және құқық қолдану арқылы оның әлеуетін қамтамасыз ету маңызды міндет болып табылады. Еліміздің Конституциясында бекітілген Республика қызметінің түбегейлі принциптерін, атап айтқанда қоғамдық келісім мен саяси тұрақтылық, барша халықтың игілігі үшін экономикалық даму, қазақстандық патриотизм, мемлекеттік өмірдің неғұрлым маңызды мәселелерін демократиялық әдістермен шешу сияқты, сақтау мен іске асыру елдің орнықты әлеуметтік-экономикалық және саяси-құқықтық дамуын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді [2].

Қазақстан Республикасы конституциялық құрылысының негізі, мемлекеттің егемендігі мен біртұтастығы конституциялық заңнаманы және оны қолдану практикасын жетілдіру арқылы нығаятын болады. Конституциялық құқықты дамыту перспективалары мемлекеттің құрылымын, мемлекеттік биліктің біртұтастығын, оның тармақтарының жұмыс істеу тетіктерін және Қазақстан Республикасының бүкілхалықтық сайланған Президенті тарапынан стратегиялық басшылықпен, бақылаумен және төрелікпен олардың өзара іс-қимылын анықтайтын қолданыстағы конституциялық заңдарды жетілдірумен байланысты. Конституциялық заңдылық режимін, Конституцияның принциптері мен нормаларын нақты түсіндіру, ұлттық құқық пен құқық қолдану практикасын дамыту бағдарын қалыптастыруды

қамтамасыз етудің маңызды тетіктерінің бірі Конституциялық Кеңес қызметінің тиімділігін арттыру және мемлекеттің құқықтық саясатында оның нормативтік қаулыларын толығымен іс жүзіне асыру болып табылады.

Республикада құқықтық мемлекет принциптерін одан әрі бекіту процесінде, бір жағынан, адамның және азаматтың конституциялық құқықтары мен бостандықтарын жүзеге асырудың ең жоғары ықтимал кепілдігіне қол жеткізу, ал екінші жағынан барлық мемлекеттік органдардың, лауазымды тұлғалардың, азаматтар мен ұйымдардың конституциялық міндеттерді бұлжытпай және толық орындауы маңызды. Адамның және азаматтың құқықтары мен бостандықтарын қамтамасыз ету үшін Қазақстанның Конституциясы талап ететіндей, тегіне, әлеуметтік, лауазымдық және мүліктік жағдайына, жынысына, нәсіліне, ұлтына, тіліне, дінге көзқарасына, нанымына, тұрғылықты жеріне немесе кез келген өзге жағдаяттарға қатыссыз құқықтары мен бостандықтарының теңдігіне кепілдік беретін жағдай жасау болып табылады. Бұл мәселе еліміздің көпұлтты және көпдінді болуына байланысты, себебі отандық инновациялық дамуында өзге ұлтты кәсіпкерлер молынан кездеседі. Олардың отандық инновациялық қатынастарды дамытуда пайдасы мол. Осы орайда ұлттық келісімді сақтау мен нығайтуда, Қазақстанның көпұлтты халқының бірлігін қамтамасыз етуде құқықтық тетіктердің рөлі арта түсетін болады.

Бүгінгі таңда Қазақстанның өмір сүру сапасының стандарттары жоғары, серпінді, қазіргі заманғы мемлекет ретінде қарышты да орнықты дамуы адами әлеуетті, азаматтардың іскерлігін жандандыру, азаматтық қоғам институттарын нығайту негізінде ғана мүмкін болады. Осыған байланысты азаматтық қоғам институттарының дамуына және азаматтық бастамаларды іске асыру мүмкіндігіне қосымша қарқын беретін құқықтық құралдар қажет.

Үкіметтік емес ұйымдардың мәртебесін жетілдіру керек, құқықтық реттеу тетіктері үкіметтік емес ұйымдар қызметінің ерекшеліктерін, сондай-ақ қоғамдық бірлестіктерді мемлекеттік қолдауды қамтамасыз етуді ескеруі тиіс.

Ақпарат мәселелерін реттейтін нормативтік-құқықтық реттеуді жетілдіру мәселесі аса маңызды салардың бірі болып табылады. Осы қызмет және оның құқықтық реттелуі тұтас алғанда кепілді сөз бостандығына, адамның жеке өміріне, жеке және отбасылық құпияларына, хат жазысу, телефон арқылы сөйлесу және өзге де алысқан хабарларының құпиясына қол сұғылмауына конституциялық құқықтарының сақталуын, сондай-ақ мемлекеттік құпиялар туралы заңнама талаптарының сақталуын ескере отырып, заңда тыйым салынбаған тәсілдермен кез келген ақпаратты еркін алуға және таратуға бағытталуы тиіс.

Азаматтық бастамаларды дамыту жергілікті өзін-өзі басқару мәселелерімен тығыз байланысты. Мемлекет пен азаматтық қоғам тоғысындағы бұл институт өзін нығайту мен дамытуды талап етеді. Атап айтқанда, жинақталған тәжірибені ескере отырып, мемлекеттік басқару мен жергілікті өзін-өзі басқару функцияларының аражігін ажыратып қана қоймай, сонымен қатар жергілікті өзін-өзі басқару органдарын жергілікті маңызы бар мемлекеттік функцияларды іске асыруға кең ауқымда тарту қажет. Бұл ретте, мемлекеттік басқару мен өзін-өзі басқарудың тиімді жүйесін жасау мақсатында осы жұмысты мемлекеттік биліктің әр түрлі деңгейлерінің арасындағы қызмет салаларының, функциялары мен жауапкершілігінің аражігін одан әрі ажыратумен бір мезгілде жүргізу қажет.

Қазақстанда мемлекеттік басқару жүйесін дамыту тиімді де жинақы мемлекеттік аппарат құруға, жаңа басқару технологияларын енгізуге, әкімшілік рәсімдерді жетілдіруге бағытталған әкімшілік реформаны құқықтық қамтамасыз етумен тығыз байланысты. Ал бұл – құқықтың әкімшілік тәрізді саласын реттеу аясы, оның маңызды міндеті – биліктің барлық деңгейінде мемлекеттік аппараттың тиімді жұмыс істеуін қамтамасыз ету. Осыған байланысты мемлекеттік басқару саласындағы әкімшілік құқық:

– мемлекеттік органдар арасындағы құзыретті ұтымды және нақты бөлуді қамтамасыз етуге;

– нарықтық экономика жағдайында артық мемлекеттік реттеуді, оның ішінде бақылау-қадағалау функцияларын болдырмауға;

- биліктің атқарушы тармағы органдарының мемлекеттік функцияларды іске асыруының шарты мен тәртібін регламенттеуге;
- мемлекеттік басқару органдарының азаматтармен және ұйымдармен өзара іс-қимылын қамтамасыз етуге және ұйымдастыруға бағытталуы тиіс.

Сонымен қатар экономиканы мемлекеттік реттеудің рөлі артып отырған қазіргі жағдайда әкімшілік құқық мүмкіндіктерін кеңейту және оның реттеуші әлеуетін жаңа қоғамдық қатынастарға қолдану туралы сөз еткен жөн. Әкімшілік құқықты одан әрі дамыту кезінде, мүмкіндігіне қарай, мемлекеттің, азаматтардың және біржақты-билік принциптеріне негізделген мемлекеттік емес ұйымдардың арасындағы қарым-қатынастардағы қалыптасқан дәстүрлі тәсілдерден бас тартқан жөн. «Билік және бағыну» принциптерінен толық көлемде бас тарту мүмкін емес, алайда әріптестік-жәрдемдесу, функционалдық-клиенттік, тікелей қорғау принциптерін қолдану аясын кеңейту керек. Осыған байланысты, тіркеу, рұқсат ету-лицензиялық рәсімдерді оңайлату, коммерциялық және коммерциялық емес ұйымдардың қызметіне мемлекеттік органдардың заңсыз араласуына тосқауыл қою жөніндегі жұмысты жалғастыру қажет. Сонымен бірге азаматтардың мемлекеттік емес ұйымдарға өздерінің құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау, оның ішінде қарау мерзімін сақтау, ұйымдар мен олардың лауазымды тұлғаларының өз қызметтерін тұтынушылардың өтініштерін қараудағы жауапкершілігін белгілеу мәселелері бойынша өтініштерімен байланысты қатынастарды реттеу қажет. Осылайша, әкімшілік құқық қазіргі жағдайда мемлекеттік-билік қатынастарының ғана саласын қамтымайды. Әкімшілік құқық аясында мемлекеттік мекемелердің азаматтармен және ұйымдармен жариялы, яғни мемлекеттік қызметтерді ұсыну кезіндегі қатынастары да бар. Бұл ретте мемлекеттік қызметтердің құқықтық табиғаты Конституциялық Кеңістің тиісті шешімінде атап өткендей әдеттегі мемлекеттік функциялардан өзгеше.

Іс жүзінде азаматтарға және ұйымдарға мемлекеттік қызметтер көрсету саласындағы қатынасты реттейтін әкімшілік құқықтың жаңа институты туындайды. Бұл институттың жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін тиісті құқықтық негіз керек. Барабар әкімшілік-құқықтық реттеу мемлекеттік қызметтер көрсетудің стандарттарын толыққанды енгізуді талап етеді. Мемлекеттік қызметтер тізілімін кеңейту, жаңа технологияларды пайдалана отырып, олардың орындалуына тиімді сыртқы бақылау мәселесі қарастырылған жөн. Әкімшілік құқықты дамытуды билік пен бағыныстың дәстүрлі сатылас қатынасы арқылы ғана емес, әрі әлеуметтік, көбінесе әр бағыттағы мүдделер, арнасы арқылы да қарастыру қажет. Әкімшілік құқықтың көмегімен азаматтар мен ұйымдардың мемлекет кепілдік берген құқығы іске асырылады, өйткені осы құқықтарды қамтамасыз ету мен қорғау мемлекеттің жариялы мүддесі болып табылады. Бұл ретте әкімшілік құқық субъектілері (органдар және мемлекеттің лауазымды адамдары, жергілікті өзін-өзі басқару органдары) жариялы мүддені жеткізуші болып табылады, олардың міндеті азаматтар мен ұйымдардың құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау және іске асыру. Басқаша айтқанда, азаматтар мен ұйымдардың жариялы мүдде дәрежесіне көтерілген құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау және іске асыру, әкімшілік құқықтың құқық қорғау функцияларының қазіргі заманғы мазмұны деген сөз.

Қоғамдық өмірдің көптеген күрделілігіне негізделген қазіргі жағдайда, аралас қатынастар жиі туындайды, соған байланысты әкімшілік құқық әрекетінің шегінің мәселелерін, оның құқықтың басқа салаларымен және ең алдымен әкімшілік құқықтың азаматтық құқықпен аралас (әкімшілік-азаматтық) құқықтық қатынастар туындаған кезіндегі арақатынасы мәселелерін шешілгені абзал. Мемлекеттік органдарды бақылау мен қадағалау бір жағынан мемлекеттік басқару функциялары және екінші жағынан заңдылықты қамтамасыз ету тәсілдері бола отырып, әкімшілік құқықтың өзекті мәселесі болып қала береді.

Конституциялық Кеңістің тиісті қаулысымен мемлекеттік органдардың бақылау және қадағалау өкілеттіктерінің арақатынасы туралы мәселе шешілді. Бұл ретте, еліміздің мемлекеттік органдардың құзыреті шегінде оларға бақылау және қадағалау өкілеттіктерін беруде конституциялық шектеулер жоқтығы расталды. Яғни, қадағалау өкілеттігі прокуратурадан басқа, өзге де мемлекеттік органдарға жүктелуі мүмкін. Осылайша,

прокурорлық қадағалаумен қатар атқарушы биліктің уәкілетті лауазымды тұлғаларының заңда көзделген әкімшілік мәжбүрлеу шаралары жағдайларын қолдана отырып, бағынысты емес субъектілерге – азаматтар мен ұйымдарға қатысты жүзеге асыратын, әкімшілік заңнамамен реттелетін қызмет салаларындағы заңдылықты сақтауды қамтамасыз ету мақсатындағы әкімшілік қадағалаудың болуы заңдылық. Яғни, азаматтар мен ұйымдардың құқықтары мен заңды мүдделерін қатаң сақтау кезіндегі әкімшілік қадағалаудың міндеті әкімшілік құқықтық режимді сақтауды қамтамасыз ету.

Мемлекеттік бақылау мен қадағалауды жетілдірудің перспективалы бағыттары: олар, бақылау-қадағалау органдарының жүйесін оңтайландырумен; кәсіпкерлерге ғана емес, сонымен қатар құқықтың басқа да субъектілеріне қатысты бақылау-қадағалау өкілеттіктерінің ауқымын реттеумен және қысқартумен; әкімшілік-қадағалау қызметін құқықтық реттеу деңгейін арттырумен байланысты.

Мемлекеттік қызмет саласындағы қатынастар да әкімшілік құқықты реттеудің нысаны болып табылады. Оның дамуының басым бағыттар ретінде: мемлекеттік саяси және әкімшілік қызметтің аражігін неғұрлым нақты ажырату; мемлекеттік қызметте адам ресурстарын басқарудың жаңа институттарын қалыптастыру және жұмыс істеп тұрғандарын жаңғырту; мемлекеттік қызметке кәсіби және жеке сипаттары негізінде іріктеудің жаңа әдістерін енгізу; еңбекке ақы төлеудің және ынталандырудың жаңа принциптерін енгізу; мемлекеттік қызметшілердің түпкілікті нәтижеге бағдарланған қызметін бағалаудың қазіргі заманғы жүйесін енгізу күтіледі.

Әкімшілік құқықтың маңызды құрамдас бөліктерінің бірі даму перспективасы әкімшілік құқық бұзушылық туралы заңнаманы жаңартумен байланысты, негізінде адамның және азаматтың құқықтары мен бостандықтары туралы тікелей қолданыстағы мәнін, мазмұнын анықтайтын және заңдарды қолданумен конституциялық нормаларды тану жатуға тиіс – әкімшілік-деликтілік құқық болып табылады. Әкімшілік құқық бұзушылықтар туралы заңнама бұзылған құқықтарды қалпына келтіруге, әкімшілік-құқықтық шаралармен қоғамдағы құқықтық жанжалдардың алдын алуға барынша бағытталуы тиіс. Бұл ретте әкімшілік-құқықтық санкцияларды қалыптастыру кезінде олардың қоғамдық қауіптілік деңгейі мен құқық бұзушылық сипатына сәйкестік принципі мүлтіксіз сақталуы тиіс.

Әкімшілік құқық бұзушылықтар туралы істерді қарау жөнінде сот және соттан тыс инстанциялар арасындағы өкілеттіктердің аражігін ажыратудың, яғни әкімшілік істерді сотта және соттан тыс қарау тәртібі арақатынасының нақты тұжырымдамасын айқандаған жөн. Бұл ретте соттың әкімшілік жаза қолдану жөніндегі өкілеттігін кеңейту мүмкіндігі, сондай-ақ әкімшілік сот өндірісіндегі жарыспалылық қағидатын дамыту туралы тезис өзекті күйінде қала береді.

Әкімшілік-деликтілік құқық үшін әкімшілік-деликтілік заңнамамен қорғалатын құқықтық қатынастар ауқымын неғұрлым нақты анықтау және тиісінше әкімшілік-құқықтық және қылмыстық-құқықтық санкциялардың аражігін нақты ажырату мәселелері өткір болып табылады. Тағы бір маңызды бағыт әкімшілік іс жүргізу құқығын дамыту болып табылады, оның нәтижесі Әкімшілік іс жүргізу кодексін қабылдау болар еді. Бұл ретте әкімшілік-іс жүргізу заңнамасының реттеудің нысанын нақты анықтау қажет. Бұл тұрғыда әкімшілік құқық бұзушылықтар туралы нақты істерді шешу тәртібін заңнамалық регламенттеу мәселелері өзектілігін сақтайды. Сондай-ақ әкімшілік-іс жүргізу құқығын дамытумен байланысты мемлекет пен азамат (ұйым) арасында жариялы-құқықтық қатынастардан туындаған құқық туралы дауды шешетін әкімшілік әділет мәселесін қараған жөн. Яғни, іс жүргізу оқшаулау мен жариялы-құқықтық сипаттағы жанжалдарды шешу тәртібінің заңдылығы мәселелері қаралуға жатады. Осылайша, әкімшілік сот ісін жүргізу қылмыстық және азаматтық іс жүргізумен қатар сот төрелігін жүзеге асырудың толыққанды нысаны болуы тиіс.

Еліміздің технологиялық-инновациялық даму мәселесі тікелей салықтық жүйенің реттелуіне байланысты екендігі анық. Осы орайда салық заңнамасы одан әрі жетілдіруді талап етеді. Дамыған, айқын салық заңнамасы – қолайлы инвестициялық ахуалды қалыптастыруға, отандық және шетелдік инвестицияларды тартуға ықпал ететін аса маңызды шарттардың бірі.

Осыған байланысты салық заңнамасы елдің индустриялық-инновациялық стратегиясымен тікелей байланысты болуы тиіс: ол шикізаттық емес секторларды дамытуға және елде жаңа технологияларды енгізуге көмектесуі тиіс. Осыған байланысты Қазақстан Республикасы бірқатар заңдарды қабылдады.

Салық ауыртпалығын азайту жалпы әлемдік үрдіс болып табылады. Салық заңнамасын жетілдіру кезінде салық салу жүйесін жасаудың жалпыға танымал мынадай принциптеріне негізделген алдыңғы қатарлы шетелдік тәжірибені пайдаланған дұрыс: салықтар мүмкіндігінше аз болуы тиіс; оларды алуға жұмсалған шығындар да неғұрлым аз болуы тиіс; салық бәсекелестікке кедергі болмауы тиіс; салық мемлекеттің экономикалық саладағы құрылымдық саясатына сәйкес болуы тиіс; салық кірістерді әділ бөлуге бағытталуы тиіс; салық жүйесі қосарланған салық салуға жол бермеуі тиіс.

«Бас» компания өзара байланысты бір топ кәсіпорындар атынан бір немесе бірнеше салықты төлейтін және осындай өзара байланысты кәсіпорындар тобы осы салық бойынша бірыңғай салық төлеуші ретінде қаралатын шоғырландырылған салық салу институтын енгізу мүмкіндігі туралы мәселені ойластырған жөн. Салық есептілігін оңайлату, жекелеген салық түрлерін реформалау, салық төлеушілердің жекелеген санаттарын салық жағынан ынталандыруды қамтамасыз ету жөніндегі жұмысты жалғастырған жөн.

Кеден заңнамасы кедендік ережелер мен рәсімдерде халықаралық сауданы және алмасуды дамытуға кедергі келтіретін алшақтылықтарды жою мақсатында кедендік рәсімдерді оңайлату және үйлесімді ету бағытында дамуы, сондай-ақ халықаралық ынтымақтастықты ынталандыру мәселелері өзектілігін арттырып отыр. Артық әкімшілік кедергілерді азайту мақсатында кедендік ережелер мен рәсімдерді тұрақты жетілдіру және олардың тиімділігін арттыру; кедендік ережелер мен рәсімдерді қолдану кезінде болжамдылықты, дәйектілікті және ашықтықты қамтамасыз ету қажет; мүдделі тараптарға барлық қажетті ақпарат берілуі тиіс; кедендік әкімшілік етудің тәуекелдерді басқару негізінде бақылау және аудит әдістері секілді қазіргі заманғы әдістерді қолдану; ақпараттық технологияларды барынша пайдалану; халықаралық кедендік стандарттарды енгізу қажет.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Указ Президента Республики Казахстан. Стратегия индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2003-2015 годы: утв. 17 мая 2003 года.
2. Послание Главы государства Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана «конструктивный общественный диалог – основа стабильности и процветания казахстана» от 2 сентября 2020 г.

УДҚ343

магистрант Сактапбергенов Н.А.

К ВОПРОСУ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Антикоррупционная политика предполагает разработку и осуществление разносторонних и последовательных мер государства и общества по минимизации причин и условий, порождающих коррупцию в разных сферах жизни и побуждающих государственного служащего к совершению коррупционных действий. Однако следует учитывать, что предлагаемые основные направления не могут считаться исчерпывающими. Они должны корректироваться не только по мере осуществления отдельных мероприятий, но и с учетом результатов глубокого анализа явления коррупции, ее причин, мотивации коррупционного поведения, более серьезной и объективной оценки прямых и косвенных экономических и

других потерь (подчеркнуто автором). Антикоррупционные меры, по мнению населения, зачастую воспринимаются как бессистемная, поверхностная работа с низким результатом. Сложилось мнение, что борьба с коррупцией – это задача государства. Подобное отношение, укоренившиеся в обществе недоверие и стереотипы значительно ослабляют противодействие коррупции. В условиях реализации масштабных задач Стратегии «Казахстан – 2050» и цели вхождения Казахстана в 30-ку самых развитых стран мира предпринимаются действия по качественному повышению эффективности противодействия коррупции в стране.

Ключевые слова: антикоррупционная политика, антикоррупционные меры, противодействие коррупции

магистрант Сактапбергенов Н.А.

СЫБАЙЛАС ЖЕМҚОРЛЫҚҚА ҚАРСЫ ЗАҢНАМАНЫ ЖЕТІЛДІРУ МӘСЕЛЕСІ ТУРАЛЫ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аңдатпа. Сыбайлас жемқорлыққа қарсы саясат мемлекет пен қоғамның өмірдің түрлі салаларында сыбайлас жемқорлықты тудыратын себептер мен жағдайларды азайту және мемлекеттік қызметшіні сыбайлас жемқорлық әрекеттерін жасауға итермелейтін кешенді және дәйекті шараларды әзірлеуді және жүзеге асыруды қамтиды. Алайда, ұсынылып отырған негізгі бағыттарды түбегейлі қарастыруға болмайтындығын ескеру қажет. Олар жекелеген шаралар қабылданған кезде ғана емес, сонымен қатар сыбайлас жемқорлық құбылысын, оның себептерін, сыбайлас жемқорлық мінез-құлқын ынталандыру нәтижелерін, тікелей және жанама экономикалық және басқа шығындарды неғұрлым байыпты және объективті бағалау нәтижелерін ескере отырып түзетілуі керек (автор атап өткен). Халықтың пікірінше, сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-шаралар көбінесе нәтижесіз, нәтижесіз, жүйесіз, үстірт жұмыс ретінде қабылданады. Сыбайлас жемқорлықпен күресу мемлекеттің міндеті деп есептелді. Мұндай көзқарастар, қоғамдағы терең сенімсіздік пен стереотиптер сыбайлас жемқорлыққа қарсы күресті айтарлықтай әлсіретеді. «Қазақстан-2050» Стратегиясының ауқымды міндеттерін және Қазақстанның әлемнің ең дамыған 30 мемлекетінің қатарына қосылу мақсаттарын іске асыру тұрғысында елімізде сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл сапасын жақсарту бойынша іс-шаралар жүргізілуде.

Түйін сөздер: сыбайлас жемқорлыққа қарсы саясат, сыбайлас жемқорлыққа қарсы шаралар, сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл.

undergraduate Saktapbergenov N.A.

TO THE QUESTION OF IMPROVING ANTI-CORRUPTION LEGISLATION

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. Anti-corruption policy involves the development and implementation of comprehensive and consistent measures by the state and society to minimize the causes and conditions that give rise to corruption in various spheres of life and encourage the public servant to commit corruption actions. However, it should be borne in mind that the proposed main areas cannot be considered exhaustive. It should be adjusted not only as individual measures are taken, but also taking into account the results of an in-depth analysis of the phenomenon of corruption, its causes, motivation for corrupt behavior, a more serious and objective assessment of direct and indirect economic and other losses (emphasized by the author). According to the population, anti-corruption measures are often perceived as unsystematic, superficial work with a low result. It was believed that the fight against corruption is the task of the state. Such attitudes, deep-rooted distrust in society and stereotypes significantly weaken the fight against corruption. In the context of the implementation of the large-scale objectives of the Kazakhstan-2050

Strategy and the goal of Kazakhstan joining the 30 most developed countries of the world, actions are being taken to improve the quality of anti-corruption in the country.

Keywords: anti-corruption policy, anti-corruption measures.

Одной из основных проблем современного состояния государственной службы является недостаточная эффективность деятельности органов государственной власти и их аппаратов. Этот важнейший показатель состояния государственной службы остается пока на низком уровне, и одна из причин — высокая коррумпированность государственных служащих.

За весь период независимости развития Казахстана одним из приоритетных направлений реформирования системы государственного управления стала борьба с коррупционными правонарушениями в системе государственной службы. В числе основных направлений реализации антикоррупционной политики избраны были следующие.

Во-первых, создание правовой базы борьбы с коррупцией. В Казахстане с момента обретения независимости осуществлялись отдельные меры по борьбе с коррупцией, однако точкой отсчета здесь можно считать 1998 г., когда был принят первый Закон «О борьбе с коррупцией». На базе этого закона были разработаны и приняты: Государственные программы борьбы с коррупцией на 1999-2000 гг. и на 2001-2005 гг. Программные документы в наиболее систематизированном, обобщенном виде содержат те меры, которые были приняты и реализованы в рамках антикоррупционной политики. Издан ряд Указов Президента РК о борьбе с коррупцией, в том числе «О мерах по совершенствованию системы борьбы с преступностью и коррупцией» (2000 г.).

Кроме того, правовую базу борьбы с коррупцией составляют неспецифические законодательные акты, в которых отражены те или иные антикоррупционные меры, к примеру, Закон «О государственной службе в Республике Казахстан», ряд законов, направленных на обеспечение прозрачности экономической политики, и др.

14 апреля 2005 г. Президент Казахстана подписал Указ «О мерах по усилению борьбы с коррупцией, укреплению дисциплины и порядка в деятельности государственных органов и должностных лиц», на основе которого принята Государственная программа по борьбе с коррупцией на 2006-2010 гг.

Во-вторых, создание специализированных органов по борьбе с коррупцией. Для повышения ответственности госслужащих и недопущения злоупотребления властью в 1997 г. в Казахстане был утвержден Высший дисциплинарный совет РК, а также дисциплинарные советы на местах. Затем дисциплинарный совет был преобразован в Государственную комиссию РК по борьбе с коррупцией. В 2000 г. Госкомиссия по борьбе с коррупцией была упразднена, а дисциплинарные советы на местах были переподчинены Агентству по делам государственной службы. Для противодействия коррупции в экономической сфере учреждено Агентство РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью. Ныне на базе этого Агентства и Агентства Республики Казахстан по делам государственной службы образовано новое ведомство — Агентство по делам государственной службы и противодействия коррупции Республики Казахстан.

Указом Президента РК от 14 апреля 2005 г. образованы дисциплинарные советы Агентства РК по делам государственной службы в областях, городах Астане и Алматы, упразднены дисциплинарные советы областей, городов Астаны и Алматы (теперь дисциплинарные советы Агентства по делам государственной службы и противодействию коррупции).

В-третьих, была проведена серьезная работа по предупреждению коррупции в сфере государственной службы. В частности, внедрена должностная квалификация с достаточно четкими стандартами обязанностей должностных лиц каждой категории и квалификационных требований, предъявляемых к ним. Сдача соответствующего экзамена и прохождение конкурса — обязательное условие занятия административных должностей (кроме категории «политических» должностей). По оценке экспертов, данная система подборки и расстановки

кадров в полной мере соответствует методам построения государственной службы в западных странах.

Указ Президента РК от 14 апреля 2005 г. «О мерах по усилению борьбы с коррупцией, укреплению дисциплины и порядка в деятельности государственных органов и должностных лиц» предусматривает в сфере государственной службы реализацию таких мер, как разработка законодательной нормы о запрете на занятие должностей в органах государственной власти для лиц, совершивших коррупционные преступления.

Также были разработаны Типовое положение о проведении аттестации государственных служащих, сотрудников правоохранительных органов, Кодекс чести государственного служащего РК. Кроме того, в результате мер по обеспечению прозрачности проведения конкурсов на занятие вакантных должностей административных государственных служащих эта система стала более транспарентной.

В своем Послании народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050» Глава государства Н.А.Назарбаев особо отметил повышение качества государственных услуг населению, которое должно стать важным аспектом противодействия коррупции и повышения доверия граждан к деятельности государственных органов. Для решения этой задачи необходимо объединить усилия государственных органов и институтов гражданского общества, которые с помощью населения страны смогут обуздать эту социальную болезнь.

Таким образом, на сегодняшний день в Казахстане создана солидная нормативно-правовая база для борьбы с коррупцией: Закон РК «О борьбе с коррупцией», Указ Президента страны «О дополнительных мерах по усилению борьбы с преступностью и коррупцией и дальнейшему совершенствованию правоохранительной деятельности в РК», отраслевая программа по противодействию коррупции РК на 2011-2015 гг., Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования борьбы с коррупцией», который ввел конфискацию имущества, добытого преступным путем, и т.д. Кроме этого, в 2011-2013 гг. Парламент страны принял 19 законов, направленных на борьбу с коррупцией, среди которых Закон «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан», направленный на создание единой правовой основы для проведения контрольно-надзорной деятельности государственных органов.

На предыдущих этапах развития казахстанского государства были достигнуты общепризнанные результаты, наметились очевидные положительные тенденции в деле противодействия коррупции, усиление и развитие которых станут залогом успешной реализации Антикоррупционной стратегии на 2015-2025 гг. [2].

Вместе с тем борьба с коррупцией должна вестись не только карательными методами, необходима информационно-воспитательная работа среди населения, направленная на пропаганду правового воспитания и неприятие различных форм коррупционных деяний.

Коррупция по своей природе достаточно различна — от коррупции в высших эшелонах власти до коррупции в любом городском или поселковом учреждении, предоставляющем услуги (жилищно-коммунальный комплекс, образование, здравоохранение, социальная помощь и т.д.). В частности, при осуществлении права собственности злоупотребление чиновников своим служебным положением, как правило, связано с управлением государственной собственностью.

В ходе деятельности по оказанию услуг населению (государственных гарантий), а также при осуществлении защитной функции государству приходится заключать договоры с самостоятельными хозяйствующими субъектами на исполнение отдельных видов деятельности, а также на производство и поставку определенных товаров, например, поставка мебели и учебников для школ, оборудования для больниц, компьютеров для органов государственной власти и т.д. В этом случае явление коррупции возникает, как правило, на этапе распределения государственных заказов.

Средствами регулирования социально-экономических процессов являются предоставление различных льгот и прав (на вылов биоресурсов, пользование участками Лесного фонда и др.) или наложение ограничений (по цене, объемам производства, объемам

экспорта и импорта и т.д.). Здесь коррупция возникает в ситуациях, когда отдельным хозяйствующим субъектам или даже целым отраслям необъективно, без учета государственных интересов, даются льготы и права или наоборот — к ним применяются ограничения.

К сожалению, в Казахстане прочные коррупционные связи между бизнесом и государственными чиновниками становятся обычным делом. Чем теснее такие связи, тем больше возможностей появляется у нечистых на руку бизнесменов: государственные заказы, важные контракты, секретная информация. На уровне акиматов — это проведение всевозможных тендеров на товары и услуги, на выделение земельных участков и т.п. И наконец, «низовая» коррупция — повсеместная дача взяток дорожным полицейским, медработникам, учителям, «столоничальникам» за быстрое получение какой-нибудь справки и т.д. Главная причина подобной ситуации состоит в том, что мы боремся с последствиями и осложнениями, а не с самой болезнью и условиями, которые ее порождают.

Для того чтобы выявить антикоррупционную составляющую, необходимо определиться с понятием коррупции и факторами, влияющими на нее.

Под коррупцией в Законе Республики Казахстан от 2 июля 1998 г. № 267-І «О борьбе с коррупцией» понимается не предусмотренное законом принятие лично или через посредников имущественных благ и преимуществ лицами, выполняющими государственные функции, а также лицами, приравненными к ним, с использованием своих должностных полномочий и связанных с ними возможностей либо иное использование ими своих полномочий для получения имущественной выгоды, а равно подкуп данных лиц путем противоправного предоставления им физическими и юридическими лицами указанных благ и преимуществ [4].

Среди факторов, порождающих коррупционную преступность в системе государственной службы, предлагается различать правовые, экономические, организационно-управленческие, психологические, социокультурные.

Правовой фактор, с одной стороны, отражает то, что главная проблема в сфере правового обеспечения противодействия коррупции — это отсутствие целенаправленного антикоррупционного законодательства, которое полностью определило бы порядок взаимодействий представителей власти и носителей интересов, власти и гражданского общества, власти и граждан. С другой стороны, органы законодательной власти также являются объектами коррупционных интересов, а часть представляющих их законодателей различного уровня — активными участниками коррупционных действий. Такое положение тормозит развитие правового обеспечения противодействия распространению коррупции, создает условия для ее расширенного воспроизводства. Кроме того, сами государственные служащие отмечают недостаточность правовой регламентации их деятельности, что тоже объективно способствует распространению коррупции в органах власти.

Экономические факторы выступают общими причинами и условиями распространения коррупции. К ним могут быть отнесены: нечеткое государственное регулирование экономики; монополия государства на определённые услуги; низкий уровень экономического развития; высокий уровень инфляции; отсутствие благоприятного режима деятельности предприятий и предпринимателей, особенно по уплате налогов; отсутствие прозрачности процессов разгосударствления собственности, решения различных экономических и хозяйственных вопросов; общая бедность и рост имущественной дифференциации; экономический кризис, неустойчивость экономической ситуации; разрешительный принцип, охватывающий практически все сферы экономической активности; высокий уровень теневой экономики и т. д.

В Казахстане экономические факторы обусловлены, прежде всего, тем, что в результате хода реформ, процесса разгосударствления собственности, массовой приватизации, неупорядоченности экономических отношений возникли условия использования государственными чиновниками своих должностных полномочий для влияния на экономические процессы в стране с целью создания новых возможностей для различного рода и размера должностных злоупотреблений. Это влияние сегодня является тем «товаром»,

которым обладает определенная часть высокопоставленных работников государственного аппарата и который становится объектом коррупционных и криминальных интересов.

Психологический фактор показывает взаимосвязь профессионально-должностных и нравственных качеств государственных служащих, а также степень социальной толерантности населения к коррупции в обществе.

Нравственно-психологическими признаками коррупционеров являются: доминирование универсальных ценностей, сложившихся на основе индивидуализма и прагматизма; алчное отношение к деньгам; отрицание значения честного и производительного труда; игнорирование традиционных нравственно-правовых норм; авантюризм моральной саморегуляции; цинизм, импульсивность и склонность к риску при принятии решений; эгоизм. Значительное развитие этих признаков свидетельствует о психологической готовности человека к коррупционным правонарушениям.

Оценка влияния социокультурных факторов на уровень коррупции в системе государственной службы является очень сложной задачей ввиду «нематериальности» и латентности этой сферы. Однако именно культурную предрасположенность госслужащего следует рассматривать как основную причину коррупции, поскольку культурные и социальные факторы могут способствовать или препятствовать созданию условий, в которых возможность получения дополнительного дохода ведет к соответствующему поведению.

Список использованной литературы:

1. Назарбаев Н.А. Послание Президента РК — Лидера Нации народу Казахстана. Стратегия Казахстан-2050: новый политический курс состоявшегося государств // Казахстанская правда. — 2012. — 14 дек.
2. Антикоррупционная стратегия Республики Казахстан на 2015-2025 годы. Указ Президента Республики Казахстан от 26 декабря 2014 года № 986 // [ЭР]. Режим доступа:<http://adilet.zan.kz/>
3. Отчет с заседания Правительства Республики Казахстан // Казахстанская правда. — 2013. — 13 дек.
4. Закон Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией» от 2 июля 1998 г. № 267-І (с изм. и доп. по сост. на 29.12.2014 г.) // [ЭР]. Режим доступа:<http://adilet.zan.kz/>
5. Денисов С.А. Совершенствование уголовно-правовых средств противодействия коррупции в России на основании использования опыта Соединенных Штатов // Уголовная юстиция: состояние и пути развития: Материалы регион. науч.-практ. конф. — Тюмень: Изд.-полигр. центр «Экспресс», 2003. — С. 240-243.
6. Масловский В. Правовые меры борьбы с коррупцией: зарубежный опыт // Организованная преступность Дальнего Востока: общие и региональные черты: Учеб. пособие. — Владивосток, 2004. — 462 с.
7. Тудоровский Я. В Китае все по плану // Аргументы и факты. — 2011. — № 46 (1619).

УДК343

магистрант Сактапбергенов Н.А.

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОГО ПРАВОСОЗНАНИЯ ГРАЖДАН РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. данная статья раскрывает проблемы, связанные с коррупцией в Республике Казахстан, подходы изучения данного противоправного явления и

международный метод борьбы с коррупцией, формирование антикоррупционной культуры и формирование антикоррупционного сознания среди граждан РК.

Ключевые слова: коррупция, антикоррупционная культура, антикоррупционное сознание, антикоррупционная политика.

магистрант Сактапбергенов Н.А.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ АЗАМАТТАРЫНЫҢ ANTI-CORRUPTION АЛҒАШҚЫ БІЛІМДІЛІК СЕНА ҚҰРЫЛЫМЫНЫҢ МӘСЕЛЕЛЕРІ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Мақалада Қазақстан Республикасындағы сыбайлас жемқорлықпен күресу жолдары қарастырылады. Қазақстан азаматтары арасында сыбайлас жемқорлыққа қарсы мәдениетті қалыптастыру және осыған қарсы құқықтық сананы қалыптастыру анықталады.

Түйінді сөздер: сыбайлас жемқорлық, сыбайлас жемқорлыққа қарсы мәдениеті, сыбайлас жемқорлыққа қарсы сана, сыбайлас жемқорлыққа қарсы саясат.

undergraduate Saktapbergenov N.A.

PROBLEMS OF FORMATION OF ANTI-CORRUPTION LEGAL AWARENESS OF CITIZENS OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. this article reveals the problems associated with corruption in the Republic of Kazakhstan. Approaches to the study of this illegal phenomenon and the international method of combating corruption. The formation of anti-corruption culture and the formation of anti-corruption consciousness among the citizens of Kazakhstan.

Keywords: corruption, anti-corruption culture, anti-corruption consciousness, anti-corruption policy.

Понимание сущности антикоррупционной правосознания невозможно без уяснения содержания понятия «коррупция», понимания исторических корней этого антисоциального явления. Понятие коррупции широко используется в современной научной и общественно-политической литературе. Слово «коррупция» (от лат. «corruptio») имеет множество значений: порча, упадок, подкуп, обольщение, совращение, притон, превратность, расстраивать дела, подвергать разрушению.

Анализ древних источников показывает, что коррупция появилась практически вместе с возникновением государственного аппарата и была в той или иной степени присуща всем странам в различные исторические периоды развития.

Одним из первых свидетельств существования коррупции являются архивы Древнего Вавилона (вторая половина XXIV в. до н. э.), а позднее и знаменитые Законы вавилонского царя Хаммурапи (XIX в. до н. э.).

Достаточно обширные сведения о коррупции содержатся в античном наследии. Древнегреческие мыслители Платон и Аристотель в своих работах неоднократно упоминали о разлагающем и разрушающем воздействии злоупотребления властью и взяточничества на экономическую, политическую и духовную жизнь общества, называли корысть причиной коррупции, недопустимой в государственном управлении.

Так, Аристотель в работе «Политика» выделял коррупцию как важнейший фактор, способный привести государство если не к гибели, то к вырождению. Борьбу с коррупцией Аристотель считал основой обеспечения государственной стабильности. Именно в римском праве слово «коррупция» приобрело юридическую форму. Примером этому служит один из древнейших сводов римского права – Законы XII таблиц (V в. до н. э., лат. *leges duodecim tabularum*). Следовательно, данное социальное зло существовало испокон веков.

Антикоррупционные меры должны осуществляться на всех уровнях управления и направлениях деятельности. Одним из таких направлений антикоррупционной борьбы является общественно-просветительская, связанная с воспитанием управленца, формированием антикоррупционного правосознания.

Считается, что многие люди просто не знают своих прав и поэтому дают взятки. Что нужен правовой ликбез, начиная со школы. Для этого надо активнее и шире использовать возможности СМИ, издательской деятельности.

Особую роль должна играть профилактика коррупционных злоупотреблений, делающая коррупционный сговор трудноосуществимым. Одним из таких вариантов решения может стать формирование антикоррупционного правосознания, опирающегося также на предусмотренную в Плате реализацию прав граждан на получение достоверной информации, повышение независимости средств массовой информации, создание системы контроля деятельности государственных и муниципальных служащих со стороны институтов гражданского общества. При этом, должна быть выработана оптимальная система взаимодействия институтов гражданского общества и средств массовой информации с государственными органами, исключая возможность неправомерного вмешательства в деятельность государственных служащих.

Следует воспитывать у правоприменителей уважительное отношение к закону. Необходимо усиление антикоррупционной составляющей при преподавании учебных дисциплин, предусматривающих изучение правовых и морально-этических аспектов управленческой деятельности в федеральных государственных образовательных учреждениях высшего и послевузовского профессионального образования. Все это должно обеспечиваться усилением государственного контроля за качеством работы образовательных учреждений высшего и среднего профессионального образования, осуществляющих подготовку юридических кадров, разработкой и внедрением в практику механизма их общественной аккредитации со стороны общественных образовательных, научных и промышленных структур.

Повышение качества правового просвещения возможно лишь при поддержке со стороны государства широкого участия общественных и религиозных организаций в деятельности, направленной на формирование в обществе нетерпимого отношения к коррупции. Требуется повышение правовой культуры общества в целом и осуществление ряда других мер. При этом, крайне важно, чтобы антикоррупционная работа строилась на использовании мер упреждения. Формирование антикоррупционного правосознания у будущих управленцев, государственных и муниципальных служащих должно базироваться на ряде принципиальных, последовательных подходов и действий учебных заведений.

Коррупция - проблема мирового масштаба, так как она присуща всем странам мира, независимо от политического устройства и уровня экономического развития. Коррупция - это антисоциальное зло, которое существует даже в государствах с развитой рыночной экономикой и демократическим режимом. Об этом свидетельствуют данные, взятые с Индекса восприятия коррупции, составляемые международной неправительственной организацией Transparency International, в котором ежегодно публикуется отчет, с целью отражения оценки уровня восприятия коррупции, аналитиками и предпринимателями. Ежегодный анализ данной организации свидетельствует о том, что нет в мире такого государства, в котором не присутствовало бы это антисоциальное зло.

Республика Казахстан, согласно Конституции, утверждает себя демократическим, светским, правовым и социальным государством. Коррупция же в свою очередь подрывает демократические основы и устои государства, где все должно быть прозрачно и честно. Подрывая экономическую систему государства, мешает развитию бизнеса и предпринимательства. В демократическом государстве все граждане равны перед законом. А совершая коррупционное правонарушение, этот основной принцип равенства нарушается, так как в обход закону, выгоду получает тот, кто является участником этого правонарушения. Коррупция выходит за рамки национальных границ и требует глобального подхода,

подрывает государственные и международные институты власти и экономики. Она стала серьезно угрожать верховенству закона, демократии и правам человека, подрывать доверие к власти, принципам государственного управления, равенства и социальной справедливости, препятствовать конкуренции, затруднять экономическое развитие и угрожать стабильности демократических институтов и моральным устоям общества.

Борьба с коррупцией в Казахстане поставлена на государственно-политический уровень и контролируется непосредственно Главой государства. В 2014 году было ликвидировано Агентство Республики Казахстан по борьбе с экономической и коррупционной преступностью. И был образован новый государственный орган по борьбе с коррупцией - Агентство по делам государственной службы и противодействию коррупции. Агентство Республики Казахстан по делам государственной службы и противодействию коррупции является государственным органом, непосредственно подчиненным и подотчетным Президенту Республики Казахстан. Осуществляет руководство в сфере государственной службы, оценку и государственный контроль за качеством оказания государственных услуг, а также в пределах, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, руководство и межотраслевую координацию по предупреждению, выявлению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений.

Проблема коррупции существует во всех странах, в том числе и в Казахстане, тормозя социально-экономический прогресс, она различается лишь своими характерными проявлениями и масштабами.

Общеизвестно, что коррупция ведет к снижению эффективности государственного управления, инвестиционной привлекательности страны, сдерживает поступательное социально-экономическое развитие. Казахстан целенаправленно и поэтапно следует курсу на создание эффективных, институтов и механизмов противодействия коррупции.

Стратегия Президента «Казахстан-2050» возводит коррупцию в ранг прямой угрозы национальной безопасности и нацеливает государство и общество на объединение усилий в борьбе с этим негативным явлением.

Если до недавнего времени мы говорили о борьбе с коррупцией, то в соответствии с главным идеологическим документом теперь мы говорим о противодействии коррупции. Если раньше антикоррупционная политика ограничивалась выявлением и привлечением к ответственности виновных, то отныне акцент в противодействии коррупции смещен на предупреждение, превенцию, профилактику коррупции.

Преодоление коррупции невозможно лишь на законодательном уровне. Необходимо участие общества. Только тесное партнерство государства и общества позволят успешно противостоять коррупции, необходимо повышать активную гражданскую позицию. А для этого должны быть сформированы антикоррупционное сознание и антикоррупционная культура среди населения.

Существуют различные формы общественного сознания, с помощью которых люди осознают окружающую их природу, общество и самих себя. Выделяют моральное (нравственное), политическое, правовое, эстетическое, религиозное сознание.

Понятие «антикоррупционное сознание» содержит в себе все формы общественного сознания. Это интегративное понятие, так как оно вбирает в себя информацию из самых разных наук, изучается в различных учебных дисциплинах. Таким образом, антикоррупционное сознание находится в прямом взаимодействии с иными формами общественного сознания и обладает всеми качествами и характеристиками, свойственными общественному сознанию вообще. Антикоррупционное сознание – это совокупность понятий, теорий, представлений и чувств, взглядов и эмоций, оценок и установок, выражающих отношение людей к коррупции как социальному злу.

Специфика антикоррупционного сознания состоит в том, что оно отражает, а затем воспроизводит жизненные реалии через призму негативного, нетерпимого отношения к конфликтам интересов во всех его проявлениях. Оно требует установления общеобязательных норм поведения. Антикоррупционное сознание очерчивает границы морального и

аморального, правового и неправового, правомерного и противоправного. Оно требует морально-нравственных, идеологических, правовых мер для обеспечения антикоррупционного поведения. Антикоррупционному сознанию присущи определенность и категоричность.

Антикоррупционная культура - это способность человека сознательно и нравственно противостоять коррупции. Важно то, что содержанием такого человека является и правовая культура. Антикоррупционная культура выражает способность человека противостоять коррупции на основе высокой моральной, правовой, политической и других культур. Антикоррупционная культура приобретает в настоящее время статус объективно необходимого явления, ее в процессе социализации должны освоить все дееспособные члены общества.

В Законе Республики Казахстан «О противодействии коррупции» определено понятие «формирование антикоррупционной культуры», под которым понимается «деятельность, осуществляемая субъектами противодействия коррупции в пределах своей компетенции по сохранению и укреплению в обществе системы ценностей, отражающей нетерпимость к коррупции». А также понятия, отражающие комплекс мер образовательного, информационного и организационного характера, посредством которых осуществляется формирование антикоррупционной культуры. Каждый гражданин Республики Казахстан должен быть честным и неподкупным, обладать антикоррупционным сознанием и антикоррупционной культурой.

Республика Казахстан, являясь субъектом международного права, и являясь развивающимся молодым государством, должно рассматривать и перенимать опыт успешных стран в борьбе с коррупцией. А таких стран немало. В пример можно рассматривать опыт таких государств, как Сингапур, Грузия, Соединенные Штаты Америки и так далее.

Международный опыт показывает, что и в зарубежных странах важную роль в борьбе с коррупцией играет общественность. Помимо этого, видно, что во многих зарубежных странах общественность проявляет нетерпимость по отношению к коррупции среди чиновников. Поэтому в этих странах граждане, столкнувшиеся с коррупционными правонарушениями, проявляют активную гражданскую позицию и всегда готовы быстро реагировать на подобные явления путем информирования компетентных органов о факте коррупции. К примеру, любой гражданин США, столкнувшийся с фактом коррупционного правонарушения, может написать в специальный веб-сайт, созданный ФБР США, известную ему информацию.

В Сингапуре действуют авторитарные методы борьбы с коррупцией. В этом государстве за коррупцию предусмотрена смертная казнь и гражданин этого государства, который совершил подобное преступление, считается позором для семьи. Правительство держит под контролем бюрократию и успешно справляется с задачей предупреждения фактов коррупции. Кроме того, государственным служащим была поднята заработная плата до достойного уровня, как рядовым государственным служащим, так и высшим должностным лицам.

Помимо этого, в Сингапуре, в целях профилактики коррупции, с чиновниками, особенно из правоохранительных органов, проводятся регулярные беседы о ловушках коррупции. В этой стране авторитарные методы работают во многом благодаря искреннему желанию политического руководства противостоять коррупции.

Одним из факторов антикоррупционных действий в зарубежных странах является обеспечение материального и социального достатка государственных служащих на должном уровне. Общеизвестно, что большое количество коррупционных деяний бывает в тех странах, где низкая заработная плата чиновников, которая даже ниже зарплаты в частном секторе.

Рассматривая антикоррупционный опыт Грузии, можно отметить, что их опыт по борьбе с коррупцией уникален и успешен, и многие его аспекты могут быть адаптированы и применены в странах, где существуют аналогичные проблемы.

Еще 10 лет назад коррупция пронизывала практически все сферы жизни Грузии. Взятки требовались для того, чтобы получить большинство государственных услуг – от получения водительских прав или паспорта до регистрации имущества и бизнеса, строительства дома или поступления в вуз. С тех пор меры, принятые правительством в рамках политики «нулевой терпимости», резко сократили масштабы неофициальных платежей в различных государственных службах. Эксперты Всемирного банка отмечают, что сегодня «по большинству показателей Грузия значительно приблизилась к наиболее развитым странам Евро - союза». В этой связи необходимо отметить, что важная роль в политике противодействия коррупции отводится формированию антикоррупционной культуры в обществе, которая реализуется через пропаганду и образование, а также посредством организации просветительских мероприятий для различных целевых групп: населения, школьников, студентов, СМИ, неправительственного сектора, представителей бизнеса. В основу антикоррупционного образования положено обучение этическим нормам, как государственных служащих, так и студентов высших учебных заведений.

Эффективная практика Грузии в формировании антикоррупционной культуры заключается в проведении обучающих семинаров-тренингов для широкой аудитории, в которую входят студенты, школьники, НПО и так далее. Данные тренинги по антикоррупционной тематике проводят практики, т. е. те люди, которые сами непосредственно занимаются нормотворчеством и координационной деятельностью в области противодействия коррупции, также привлекаются известные зарубежные эксперты.

С позиций дня сегодняшнего необходим качественно иной подход к теории и практике образовательной и воспитательной работы молодежи. Необходимость укрепления и развития институтов гражданского общества, повышение уровня правовой культуры, распространение в обществе необходимых знаний о своих гражданских правах и обязанностях, выработка навыков по применению этих знаний в повседневной жизни, восприятие коррупционных проявлений как нарушение своих гражданских прав и способность эти права защищать, становятся актуальной задачей для всей системы образования Казахстана. Для этого, прежде всего, необходимо педагогическое осмысление цели, особенностей содержания, форм, методов и средств антикоррупционного образования и воспитания детей, и молодежи разных возрастных групп.

Анализ коррупции как социального явления показывает, что многие исследователи не уделяют должного внимания духовно-нравственным факторам и поэтому зачастую редко кто связывает их с причинами возникновения коррупции. Как известно, нарушения равновесия в социально-экономической системе и эмерджентные флуктуации в ней возникают не только из-за присущего человеку иррационального экономического поведения, но и из-за низкого уровня морального сознания. Необходимо отметить, что моральное сознание - одна из форм общественного сознания и включает в себя ценности, идеалы, нормы и принципы поведения, целевые установки, эмоции, чувства, переживания, убеждения, волевые акты и другие идеальные факторы.

Оно является отражением жизненно-практического и исторического опыта людей в форме индивидуальных и коллективных представлений, выполняет функции механизма социальной преемственности, регулирования и организации жизнедеятельности, обеспечивает оценку результатов поведения личности.

Следует отметить, что одной из причин роста коррупционных проявлений является не в малой степени безудержная пропаганда вещизма и потребительства в медийной среде и, прежде всего, на телевидении. В частности, этому во многом способствуют прямые и косвенные рекламные кампании, в которых звезды шоу-бизнеса демонстрируют и проповедуют так называемый гламурный образ жизни. Несмотря на то, что эти рекламные продукты и телепередачи, представляющие собой ту же самую скрытую рекламу, многократно осуждались общественным мнением, они по-прежнему не уходят с экранов.

Поэтому сущность антикоррупционного образования и воспитания должны быть направлены к интериоризации, то есть переводу антикоррупционных требований общества во

внутренние ценностные установки и убеждения каждого гражданина. Став таковыми однажды, они станут базовым вектором внутренних установок в его последующей жизни. В этом смысле об антикоррупционном образовании и воспитании можно говорить, как о двуедином процессе. С одной стороны, предполагается формирование у обучающихся необходимых знаний и представлений о соответствующем моральном идеале, о нравственном и безнравственном поведении, моральных принципах и нормах. С другой стороны, антикоррупционное воспитание заключается в создании у человека глубокой внутренней потребности поступать и действовать в соответствии с воспринятыми и усвоенными им элементами нравственного сознания.

Именно поэтому к числу первоочередных задач социальной политики государства относится нравственное воспитание. Психологам давно известно, что поведение человека в социуме в значительной степени складывается под влиянием подражания, психического заражения, внушения и убеждения. Поэтому, чтобы снизить уровень коррупции, ученые рекомендуют воспользоваться различными сочетаниями таких методов, приемов и средств воспитания, как:

- убеждение, путем прямого психолого-педагогического вмешательства в процессы формирования направленности личности с целью воспитания соответствующего морального сознания и нравственных качеств, противостоящих коррупции;

- подражание известным и авторитетным личностям, обладающим высоким моральным авторитетом для людей и способным служить эталоном безупречного нравственного поведения;

- формирование ценностных ориентаций, морально-нравственных установок, навыков и привычек морально-нравственного поведения в экономических отношениях, несовместимых с коррупцией;

- организация гармоничной системы стимулирования, главное назначение которой - это усиление синергетического взаимодействия первых трех основных методов.

В заключении, хотелось бы отметить, что необходимо усилить профилактические меры по предупреждению коррупции, активизировать средства массовой информации (телевидение, пресса, интернет, социальные ролики) по профилактике коррупции, то есть побольше писать и говорить об этом, формировать у граждан антикоррупционное сознание и антикоррупционную культуру. Увеличить заработную плату госслужащим до достойного уровня, усилить уголовную ответственность за совершение коррупционных правонарушений, повысить материальное поощрение лицам, сообщившим о факте коррупционного правонарушения.

Борьба с коррупцией в Республике Казахстан не кратковременная кампания, а важнейшая государственная задача в деле закрепления независимости суверенного государства, обеспечения национальной безопасности, нужна сильная разветвленная государственная власть, сильная политика государства в социальной сфере, опора на народ и гласность. Таким образом, для искоренения коррупции, должно бороться все общество. Только когда в обществе создастся атмосфера нетерпимости к коррупции, можно рассчитывать на положительные результаты в борьбе с этим злом.

Список использованной литературы:

1. О противодействии коррупции: Закон Республики Казахстан от 18 ноября 2015 года № 410-V. <http://adilet.zan.kz>.
2. Закон Республики Казахстан О государственной службе Республики Казахстан (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.06.2018 г.) от 30.11.16 г. № 26-VI. <http://adilet.zan.kz>.
3. Указ Президента Республики Казахстан от 26 декабря 2014 года № 986 «Об антикоррупционной стратегии Республики Казахстан на 2015–2025 годы».
4. Georgian Anti-Corruption Action Plan, 2014–2016. Secretary of the anti- corruption council.

5. Индекс восприятия коррупции (англ. Corruption Perceptions Index, CPI) – ежегодный рейтинг государств мира, отражающий оценку уровня восприятия коррупции аналитиками и предпринимателями по десятибалльной шкале. Составляется компанией «Transparency International» с 1995 года. [https:// ru.wikipedia.org](https://ru.wikipedia.org) – 5 сентября 2015 года.
6. Антикоррупционная политика: учебное пособие / под ред. Г. А. Сатарова. – М., 2004. – 368 с.
7. Дамаскин О. В. Коррупция: состояние, причины, противодействие. – М., 2009. – 304 с.
8. Добреньков В. И., Исправников Н. Р. Коррупция: современные подходы к исследованию. – М., 2009. – 207 с.

УДК 347

магистрант Салықбай С.Б.

**БІРІНШІ ИНСТАНЦИЯ СОТЫНЫҢ ЖӘНЕ ЖОҒАРЫ ТҰРҒАН СОТ
ҰЙҒАРЫМДАРЫНЫҢ ЗАНДЫ КҮШІ**
«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аңдатпа. Мақалада бірінші инстанция сотының және жоғары тұрған сот ұйғарымдарының заңды күші, сот шешімімен реттелетін жеке қатынастарға қатысты заңды күшінің шегінің болмауы және қоғамдағы қолданыстағы құқықтық қатынастарының барлық жиынтығына қатысты шектің болуы арасында айқын айырмашылықтары қарастырылған.

Түйін сөздер: мен заңды мүдделері, шешім, мемлекеттік органдар, лауазымды тұлғалар, кассация, апелляция, құқықтар, заңды күші.

магистрант Салықбай С.Б.

**ПРАВОВАЯ ВЛАСТЬ ПЕРВОГО ИНСТАНЦИОННОГО СУДА И ОРГАНИЗАЦИЙ
ВЫСОКОУСТАНОВЛЕННОГО СУДА**
Академия «Қайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье рассмотрены различия между правоспособностью суда первой инстанции и решениями вышестоящих судов, отсутствием юридической силы в отношении частных отношений, регулируемых решением суда, и наличием ограничения на весь спектр правовых отношений в обществе.

Ключевые слова: брокер, петиция, правительство, должностные лица, кассация, жалоба, права, правоохранительные органы.

master student Salykbay S.B.

**LEGAL AUTHORITY OF THE FIRST INSTANCE COURT AND HIGHLY
ESTABLISHED COURT ORGANIZATIONS**
«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. The article provides for clear differences between the legal capacity of the court of first instance and higher court rulings, the lack of legal force for private relationships governed by a court decision, and the existence of a limit for the entire range of legal relationships in society.

Keywords: broker, petition, government, officials, cassation, complaint, rights, law enforcement.

Дәстүр бойынша, заңды күшінің мазмұны, мәні мен маңызы сот шешіміне қатысты ғылыми, оқу және тәжірибелік әдебиетте ашылады. Сонымен қатар, бірінші сатылы соттың және жоғары тұрған соттардың ұйғарымдарының заңды күшіне ену мүмкіндігі мәселесі айтарлықтай қызығушылық тудырып отыр. Диссертация қорғаушының сот ұйғарымдарының заңды күшіне ену мәселесін баяндаудың жалпы тәсілі жан-жақты зерттеу жүргізуге қажет. Осы мәселені жарықтандыру, бір мезгілде сот шешімінің өзінің заңдыкүшінің құқықты табиғатын терең ашуға мүмкіндік береді.

Іс жүргізу құқығы теориясындағы көзқарасқа сәйкес бірінші сатыдағы сот ұйғарымдарының барлығы бірдей заңды күшіне енеді. Келтірілген пікірді, атап айтқанда, Абдуллина З. К., Воронков Г. В., Червякова С. Л. ұстанады, сот ұйғарымының белгілі бір түріне тән нақты қасиеттер жиынтығын көрсету үшін олармен сот ұйғарымдары жан-жақты талдауға ұшыраған болатын.

Бірінші сатыдағы сотпен шығарылатын ұйғарымдар өте алуан түрлі; олар мазмұны, мәні, шығарылған тәртібіне және шағымдану тәсілі бойынша әр келкі; ұйғарымдардың құқықтық табиғатының алуан түрлілігіне қарамастан, оларды оны шығарған орган біріктіреді. Олардың бірі істі сот талқылауына дайындау және істі тындау процесінде туындайтын жеке сұрақтарды шешеді; басқалары - азаматтық іс қозғауға кедергі келтіреді немесе іс бойынша іс жүргізуді шешім шығармай аяқтайды; үшіншісі – сотпен орнатылған шешім бойынша немесе оны орындауға байланысты шығарылады; төртінші - заңдылықты бұзушылық анықталған жағдайларда сот тарапынан әрекет ету қажеттілігіне байланысты. Сот ұйғарымдарының маңыздылығы бірдей емес, сондықтан бірінші сатыдағы соттың барлық ұйғарымдарының заңды күшін, олардың мәнін және процесте тағайындауын есепке алмай, тану мүмкіндігі күмәнді ұсынылады.

Осы мәселе бойынша даулы көзқарас М.А. Гурвичпен айтылған болатын. Ғалымның пікірі бойынша, оларды орнатқан соттардың өзімен жойылуы (қайта қаралуы) мүмкін емес ұйғарымдар ғана заңды күшіне енеді. Ұқсас позицияны Д. И. Полумордвинов ұстанады, ол болжады: "оларды сотпен орнатқан, заңды күшіне ену бойынша өзгертілуі немесе жойылуы мүмкін емес ұйғарымдарды және кез келген өзге де сот үшін қайта айналмайтын ұйғарымдарды ажырату қажет. Бірінші жағдайда сот ұйғарымы заңды күшіне формальды түрде енеді ... Екінші жағдайда сот ұйғарымы материалдық заңды күшіне енеді, яғни кез келген процесте оның тұжырымдылық және тұрақтылық қасиеттеріне иеленеді". Кейбір ұйғарымдар жойылмайынша, ол соттың өзімен қайта қаралуы мүмкін емес мағынада сот алдындағы мәселені түпкілікті шешедітінін авторлар негізді түрде көрсетті.

Басқа сот ұйғарымдары мұндай ерекшелікке ие емес, сондықтан олармен шешілген сұрақ сотпен шексіз қайта шешілуі мүмкін. Сонымен қатар, тұрақтылық сот қаулысының қасиеттерінің тек бірі болып табылады, осыған байланысты, оның болуы не болмауы өз бетінше, неге сол немесе өзге сот қаулысы заңды күшіне енеді немесе енбейтіндігін түсіндіре алмайды. Тұрақтылығы жоқ ұйғарым заңды күшіне ие емес; сонымен қатар, тұрақты болып табылатын, ұйғарымдардың барлығы бірдей заңды күшіне енбейді. Чечина Н. А. болжайды, "материалдық және іс жүргізу құқығы нормаларының қолдану актілері бола тұра, қолданылған норманың негізінде нақты қарым-қатынастардың субъектілерімен іс-әрекет тәртібі мен міндеттерін орындауды белгілейтін бірінші сатыдағы соттың ұйғарымдары заңды күшіне ие болады".

Сотпен бір мезгілде материалдық нормалардың және іс жүргізу құқығын қолдана отырып, ұйғарымдардың заңды күшіне ену мүмкіндігін ғалым әділ байланыстырды. Сонымен қатар, заңдыкүшіне енетін және енбейтін ұйғарымдарды ажырату үшін мұндай нұсқау жеткіліксіз. Сот ұйғарымы заңды күшіне құқықты қолдану актісі ретінде емес, туындаған дауды реттеу қаулысы болып енетіні маңызды болып табылады. Соңғы жұмыстарында Чечина Н. А. бекітеді, "іс бойынша іс жүргізумен аяқталатын ұйғарымдар заңды күшіне ие". Сонымен қатар, осындай критерий жеткілікті ортақ болып табылады, өйткені, заң оған сәйкес, іс бойынша іс жүргізу шешім шығармай аяқталуы мүмкін, кең ауқымды негіздерді қарастырады. Бұл ретте, осындай негіздер бойынша шығарылатын ұйғарымдардың барлығы бірдей емес,

біріншіден, материалдық және іс жүргізу құқығы нормаларын қолдану актілері болып табылады, екіншіден, мәні бойынша тараптар арасындағы дауды реттейді, және, үшіншіден, ерекшеліктілік қасиетіне ие.

Белгілі қарама-қайшылығымен Ю.Н. Чуйковтың көзқарастары сипатталады. Ғалым бекітеді, сот шешімімен бірдей сот төрелігінің актілеріне жеке ұйғарымдар және талап-арыздан бас тартуымен немесе бітімгершілік келісім бекітуге байланысты, іс бойынша өндіріс олармен тоқтатылатын, ұйғарымдар ғана жатады. Алайда, заңды күші тек осы ұйғарымдарға тән туралы қорытынды, олармен жасалып отырған жоқ. Нәтижесінде, заңға сәйкес олар шағым жасалуы мүмкін сот актілері заңды күшіне енеді, деп санайды автор.

Келтірілген құқықтық позиция жеткілікті даулы болып табылады, өйткені сот ұйғарымдарының заңды күшіне енуі қатаң формальды критерийге (егер заңмен шағымдану мүмкіндігі көзделген жағдайда - ұйғарым заңды күшіне енеді, егер қарастырылмас - заңды күшіне енбейді) тәуелділікке қойылады. Сонымен қатар, процессуалдық заңға сәйкес, оларға жеке шағымдар берілмейтін, бірінші сатылы соттың ұйғарымдарына білдірген қарсылықтар кассациялық (апелляциялық) шағымға енгізілуі мүмкін, және сөйтіп, сот шешімінің күшін жоюға әкеп соғуы мүмкін (ҚР АПК-нің 429, 446 баптары).

Диссертация қорғаушының пікірінше, қандай ұйғарымдар заңды күшіне енетіні туралы мәселені зерттеген кезде, формалды тәсілмен шектелуге болмайды.

Неге нақты сот ұйғарымы заңды күшіне енеді немесе енбейтінін анықтау қажет. Өйткені, сол немесе өзге де сот ұйғарымына заңды күші өкілеттілігін беру, мақсат болып табылмайды және оның құқықтық табиғатына сәйкес келуі тиіс.

Іс жүргізушілік әдебиетте "сот төрелігін іске асыру кезінде және іс жүргізу заңдарымен белгіленген тәртіппен орнатылатын нақты істер бойынша соттан шығатын барлық қаулылар сот төрелігінің актілерін білдіреді және бұған қатысты сот шешімдері және сот ұйғарымдары арасындағы айырмашылықтар жоқ" туралы пікір айтылды.

Сотпен қандай да бір қаулыны қабылдау, мұндай қаулының сот төрелігінің актісі болып табылатындығы туралы куәландырмайтыны ұсынылады.

Құрамында мәлімделген талаптарға соттың жауабы бар ғана сот қаулысы сот төрелігінің актісі болып танылуы мүмкін. Соттың барлық өзге қаулылары сот төрелігінің актілері болып табылмайды. Олай болмаған жағдайда тараптар арасындағы дау мәні бойынша әлі шешілмеген (реттелмеген), ал нақты іс бойынша қазірдің өзінде сот төрелігінің актілері белгісіз көп шығарылған жағдай қалыптасуы мүмкін. Кейбір ғалымдар материалдық құқық мәселелері бойынша сот төрелігі актілерін және сондай-ақ, процессуалдық құқық мәселелері бойынша пайымдауларды қамтитын кең мағынадағы сот төрелігі актілерін ажыратуды ұсынады. Өйткені сот талқылауының мақсаты осы іске қатысушы тұлғалардың дәл осы материалды-құқықтық қатынастарын реттеу болып табылады, ал әр түрлі іс жүргізу мәселелерін шешу істі дұрыс қараудың тек негізі болып табылады, өйткені, іс жүргізу мәселелері бойынша сотпен шығарылған ұйғарымдардан кейін сот төрелігі актілерінің мағынасын мойындау күмәнді болып ұсынылады.

Заңды күшіне сот ұйғарымы осы екі тараптардың бөлінбес бірлігі ретінде процессуалдық құжат және сот төрелігі актісі ретінде енеді. Тек осындай сот ұйғарымы заңды күші бар болып танылуы мүмкін, себебі онымен жай ғана іс жүргізу құқығының сол немесе өзге де мәселесі шешіліп қана қоймай, сонымен қатар, бір мезгілде іске қатысушы тұлғалар арасындағы материалдық-құқықтық қарым-қатынастар мәні бойынша реттеледі.

Заңды күші санатын жеңілдетуге және жалпы міндеттілікпен, тұрақтылықпен немесе бұлтартпайтындықпен араластыруға болмайды. Сот ұйғарымы белгілі бір құқықтық қасиеттерге ие болуы мүмкін, және дегенмен заңды күшіне енбеуі мүмкін. Тұрақтылық, бұлтартпайтындық, жалпы міндеттілік сот ұйғарымдарына, юрисдикциялық органдар арасында соттың ерекше мәні және орнымен шартталған, өктемшілікті хабарлайды. Алайда, бұл сот төрелігі актісінің емес, іс жүргізу құжатының өктемшілігі; ол заңды күші бар жалғыз (жалпы ереже бойынша) сот қаулысының күші мен өктемшілігіне қосымша ретінде .

Көп жағдайда соттың қарауына берілген материалдық құқықтық мәселе сот шешімі арқылы шешіледі. Сондықтан, ең алдымен, дәл шешім заңды күшіне енеді. Сонымен бірге, жекелеген жағдайларда шешім шығаруға мұқтаждық болмай қалады. Осындай жағдай талапкердің талап қоюдан бас тартқан жағдайында немесе онымен және жауапкер арасындағы бітімгершілік келісім жасасу жағдайында қалыптасады. Өйткені бұл жағдайларда сот талқылауының пәні жойылады (материалдық құқықтық қатынас даулы болудан қалады), сондықтан сот іс бойынша өндірісті тоқтату туралы ұйғарым шығарады. Мұндай ұйғарымдарды сот шешімімен қатар сот төрелігі актісі ретінде қарау керек. Өйткені, талапкердің талап қоюдан бас тартуы, оның құқықтары қазірдің өзінде қалпына келтірілгені (немесе олар бастапқыда бұзылған жоқ, не оның оларды қалпына келтіруге қызығушылығы жоқ) туралы куәландырады, сондай-ақ бітімгершілік келісім жасау, тиісті татуластыру мәміленің шарттарын іске асыру нәтижесінде талапкердің құқықтары мен заңды мүдделері толық қорғалатынын куәландырады. Талап қоюшының талап қоюдан бас тарту қабылданғанға дейін немесе тараптардың бітімгершілік келісімін бекітуге дейін сот осы әрекеттер заңға қайшы келмей ме және олар басқа тұлғалардың құқықтары мен заңды мүдделерін, бұзбайды ма (ҚР АПК-сі 48 бап), соны тексереді. Осы мағынада талап-арыздан бас тартуымен немесе бітімгершілік келісім жасауға байланысты іс бойынша іс жүргізуді тоқтату туралы ұйғарым мәлімделген талаптарға, өтініш берушінің сотқа жүгінуі кезінде қойылған материалдық құқық сұрақтарына (талап-арыздан бас тартуымен байланысты іс бойынша іс жүргізуді тоқтату өзінің мағынасы бойынша талаптан бас тарту туралы сотпен шешім шығарумен ұқсас, ал соттың бітімгершілік келісімді бекітуі талапты жалпы немесе ішінара қанағаттандыру туралы шешім қаулысымен ұқсас) соттың ерекше жауабын білдіреді.

"Талапкердің талап қоюдан бас тартуына байланысты немесе сотпен тараптардың бітімгершілік мәмілесін бекітуіне байланысты істі тоқтату туралы соттың ұйғарымы даулы материалдық құқықты қорғау мәселесі бойынша сот төрелігі актісі болып табылады, осыған байланысты ол сот шешімінің заңды күшінің барлық қасиеттеріне ие" деп бекіткен В.С. Курылевтің пікірімен келісу керек. Сот шешімдерінің заңды күші мен талап-арыздан бас тартуымен (бітімгершілік келісім жасаумен) байланысты іс бойынша іс жүргізуді тоқтату туралы ұйғарымдардың арасына теңдік белгісін қоюға болмайды, өйткені бұл ұйғарымдар азаматтық құқық туралы дауды шешпейді, оны екі тараптың немесе талап қоюшының еркі бойынша реттейді, деген Г. В. Воронковтың бекітулері күмән тудырады. Г.В. Воронковпен көрсетілген айырмашылық (дауды шешу немесе реттеу) бұл жағдайда таза терминологиялық сипатқа ие және осы сот қаулыларының мәнін қозғамайды.

Талап-арыздан бас тартумен немесе бітімгершілік келісім жасаумен (сот шешімі сияқты) байланысты іс бойынша іс жүргізуді тоқтату туралы ұйғарымдар, оның нақты іс бойынша сот төрелігінің жүзеге асырылғандығын және тараптардың құқықтарын сотпен қорғау қамтамасыз етілгенін куәландырады. Тиісінше, мұндай ұйғарымдар сот шешімімен қатар заңды күшіне енеді, осыған байланысты, оларға қайта қарауды болдырмау қасиеті және ұқсасісті бірінші сатыдағы сотпен шешу тән (ҚР АПК-сі 151, 277 баптар), сондай-ақ шешімге тиісті барлық өзге де құқықтық қасиеттерге ие.

Баяндалған көзқарас жоғары тұрған инстанциялардағы соттардың ұйғарымдарының заңды күшіне қатысты бірнеше жалпы тұжырымдарды қалыптастыруға мүмкіндік береді. Іс жүргізу заңы апелляциялық, кассациялық және қадағалау сатыларындағы сот ұйғарымының (ҚР АПК -нің 430, 431, 453, 455 баптары) заңды күші туралы тікелей айтады. Алайда, бұл жағдай өзінен-өзі жоғары тұрған соттардың барлық ұйғарымдары дәл заңды күшіне иелігін дәлелдемейді. Кодекстегі осындай ұйғарымдардың заңды күші туралы ескерту, олар кассациялық (апелляциялық) тәртіппен қайта қаралуға жатпайтынын, яғни процессуалдық құжаттар ретінде бұлтартпайтындық қасиетке ие екендігін нақты білдіреді. "Дәл осындай мағынада іс жүргізу заңында, сондай-ақ қадағалау тәртібімен (ҚР АПК-сі 435 бап) заңды күшіне енген сот қаулыларын шағымдану мүмкіндігі туралы ескертулер айтылатын. Сонымен қатар, кейбір жағдайларда жоғары тұрған соттардың ұйғарымдары заңды күшіне ие болады. Бұл іс жүргізу құқығы мәселелерін шешкен кезде ғана емес, сондай-ақ, олармен мәлімделген

немесе өзге де талаптарды мәні бойынша шешілетін не реттелетін, азаматтық істер бойынша сот төрелігі актілері ретінде әрекет жасаған кезде болады (яғни егер олармен сот шешімі өзгертін болса, жаңа шешім шығарылатын немесе талапкердің талап қоюдан бас тартуына байланысты іс бойынша өндіріс тоқтатылатын немесе тараптардың бітімгершілік келісімі бекітілетін болса). Дегенмен оларды сот төрелігі актілері емес, іс жүргізу құжаттары ретінде сипаттайтын тиісті құқықтық қасиеттерге ие болуы мүмкіндігі бар барлық өзге де сот ұйғарымдары заңды күшіне енбейді.

Біздің еліміздің іс жүргізу құқығы теориясында сот шешімінің заңды күшінің объективті шектерінің құрамы туралы сұрақ пікірталасты болып табылады. Д. И. Полумордвинов заңды күшінің объективті шектерін " өйткені ол өз көрінісін талаптан тапқан себеппен, сотта дауласатын тараптар қатынастарына және үшінші тұлғаларға " таратты. Бұл көзқарасты Зейдер Н.Б. қолдады, ол былай деп жазды: "талап талапкердің өзімен, сондай-ақ, өз бастамасы бойынша сотпен өзгеруге ұшыраса да заңды күшінің объективті шектері даулы қатынастармен анықталады". Л.Н. Завадская да заңды күшінің объективті шектерін даулы қатынастармен анықтайды.

Осындай көзқарасқа Чечина Н. А. Қарсы келеді: "шешімнің заңды күші талап-арызда айқындалған құқықтық қатынастарға емес, шын мәнінде олардың ақиқаттығы сотпен анықталған, тараптар арасындағы қарым-қатынастарға таралады". Мұндай құқықтық позицияға теориялық негіздің себебі М. А. Гурвичтің пікірі болды: "заңды күшінің объективті шектері, шешіммен расталған немесе өзгертілген құқық және міндетпен (құқықтық қатынаспен) шешімнің қоданылуын шектейді". Келтірілген көзқарастар Н.И. Масленниковамен әрі қарай дамытылды. Мынадай тұжырымға келді: "заңды күшінің объективті шектері барлық жағдайларда сот шешімінің мәнімен анықталады", осыған байланысты: "сот талқылауының мәні және сот шешімі мәнінің арасындағы айырмашылықты жүргізуді" ұсынды, өйткені "сотпен қорғауға заңмен қорғалатын болжамды емес, нақты құқықтар мен мүдделер жатады". Басқа да авторлармен ұқсас пікірлер айтылды .

Диссертация қорғаушының пікірінше, сот талқылауының мәні дау (сұрақ) туралы қарастырылып жатырған құқықтық қатынастар (субъективті құқықтары мен міндеттері) болып табылады. Олардың болуы немесе болмауы сотпен белгіленген, туындаған даудың салдары болып табылған, белгісіздік, күмәнді және шарттылықтан босатылған сол құқықтық қатынастар сот шешімінің мәні болуы мүмкін және болуға тиісті. Тиісінше, бірінші және екінші жағдайда да әңгіме талапкермен (өтініш беруші) көрсетілген ол туралы дау (сұрақ) сот отырысында қаралған және сот шешімі арқылы шешілген бәрі бір сол құқықтық қатынастар туралы. Мәлімделген талаптарды (ҚР АПК-сі 48 бап, 225 бап) өзгерту (кеңейту) мүмкіндігі жоғарыдағыларды теріске шығармайды, өйткені, мұндай өзгеріс тараптардың жарыспалылық және тең құқылықтық принциптерінің әрекетін ескере отырып, кез келген жағдайда сот талқылауының тиісті мәні болуға тиісті, осыған байланысты іске қатысушы тұлғаларға өзгертілген талаптарға қатысты түсініктер беруге, өтініштер мәлімдеуге, дәлелдемелер табыс етуге және т. б. құқық берілуі тиесілі.

Осылайша, келтірілген екі көзқарастар арасындағы түбегейлі айырмашылықтар жоқ; алайда, сот шешімімен орнатылған құқықтық қатынастарды, заңды күші объектісі ретінде қарастыратын ғалымдардың пікірі неғұрлым дәл ұсынылады, өйткені заңды күші дәл шешімді (сот талқылауын) сипаттайды, осыған байланысты заңды күші талап-арызда (өтініште) көрсетілген емес, сот шешімінде көрсетілген құқықтық қатынастарға таралады.

Заңды күшінің объективті шектері туралы мәселемен өткен ғасырдың ортасындағы кеңестік ғылыми әдебиетте жүргізілген шешімнің "себептері" заңды күшіне енген ме деген ораймен, пікірталастар байланысты. Қойылған мәселеге қатысты екі көзқарас айтылды.

Д. И. Полумордвинов шешімнің себептері заңды күшіне енбейді деп санаған. Бұл тұжырым автор дәлелдеді: шешімнің себептері сот бәсекесінің мәні болып табылмайды, олар тек жанама, қосалқы мәнге ие: олар сот шешімдерінің негізділігін және көз жеткізерлігін қамтамасыз ететін, сонымен қатар жоғары тұрған сотпен шешімнің дұрыстығын тексеру үшін, сот шешімін түсіндіру үшін және т. б. қажет.

Осындай көзқарасқа әділ сынды С.Н. Абрамов айтты: сот шешімінің себептері шағымданудың мәні болуы мүмкін, сондықтан олар заңды күшіне енеді. Ғалым себептердің мазмұнын қосалқы және жанама деп тануға қарсылық білдірді, егер дәлелдер негізінде шешімнің дұрыстығын тексеруге болатын болса, онда олардың мағынасы өзгеше. Автор атап көрсеткен болатын, егер Д.И. Полумордвиновтің позициясын ұстасақ, онда сот шешімін, сотта қараудың бұрынғы емес пәні болып табылатын, материалдармен негіздей алады, бұл азаматтық іс жүргізу принциптеріне, соның ішінде бәсекелестік пен диспозициялық /қалпына келтірушілік/ принциптеріне қарама-қайшы келеді. С. Н. Абрамовтың позициясын М.А. Гурвич және А.Ф. Клейнман қолдады. М.А. Гурвич пайымдады: осы мәселенің тек қана мұндай шешімі азаматтық процестің объективті шындық принципіне сәйкес келеді, ал А.Ф. Клейнман бекітті: егер сот шешімінің себептері заңды күшіне енбейтін болса, онда преюдициалдық ретіндегі шешімнің заңды күшіне енудің мұндай құқықтық салдарының болуы мүмкін емес

Айта кету керек, кейіннен Д.И. Полумордвинов, С.Н. Абрамовпен келісіп, өз көзқарасын қайта қарастырды: сот шешімінің себептері заңды күшіне енеді, өйткені "сот шешімі бірыңғай тұтастықты білдіреді және сот шешімінде тұжырымдалған соттың түпкілікті резолюциясын, осы резолюцияның тікелей негізі болып табылатын, нақты мән-жайларды белгілеуден кесіп тастау дұрыс болмас еді". Д.И. Полумордвиновтің өзінің бастапқы көзқарастарынан бас тартуы, осы мәселе бойынша іс жүзінде пікірталасты тоқтатты және қазіргі уақытта сот шешімінің себептерінің заңды күшіне ену мүмкіндігі отандық процессуалдық ғылымда жалпыға танымал болып табылады (осыған диссертация қорғаушы толығымен қосылады).

Сонымен қатар, заңды күшіне енетін шешімнің себептері ретінде дәл нені түсіну қажет деген мәселеге тоқталып кету қажет.

Іс жүргізу әдебиетінде айтылған: "шешімнің себептері деп істі шешкен кезде олардың болуы немесе болмауы сотпен белгіленетін не фактілер, не құқықтық қатынастар, не субъективті құқық болып табылады. Шын мәнінде, олар жөнінде сот шешімінің себептері туралы айтуға болмайды, себебі - осы фактілерді, құқықтық қатынастар және құқықты растауға сотпен істі зерттеу бағытталған. Осы фактілер, құқықтық қатынастар және субъективті құқықтың болуы туралы немесе болмауы туралы сот өз қорытындыларын негіздеу үшін келтірілетін пайымдауларды сот шешімінің себептері деп есептеу керек". Келтірілген көзқарас күмән келтіреді. "Себеп" термині көп мәнді болып табылады және өзінің мазмұнымен сотпен белгілеген заңды фактілер мен құқықтық қатынастарды, сондай-ақ шешім қабылдау кезінде сот басшылыққа алған заңдарды, іс бойынша жиналған дәлелдемелерді, оларды бағалауды, әртүрлі дәлелдерді, сот талқылауының барысын және онымен іс бойынша белгілі бір шешімді қабылдаудың себебін көрсететін, дәлелдер мен ойларды қамтуы мүмкін. Шешімнің себебі соттың тек қана логикалық пайымдаулары болып табылады деген пайымдауға жеткілікті негіздер жоқ.

Ғалымдардың басым көпшілігінің пайымдауынша, шешімнің себептері, сот резолюциясының негізі болып табылатын, іс жүзіндегі мән-жайларды белгілеген бөлігінде ғана, заңды күшіне енеді. Қалған бөлігінде шешімнің себептері заңды күшіне енбейді, өйткені шешімнің пәнін белгілеу тәсілі болып табылмайды, қандай дәлелдердің көмегімен фактілер және құқықтық қатынастар орнатылды және оларды сол немесе өзге түрде бағалай отырып, сот нені басшылыққа алғанын көрсете отырып, сот қызметінің тек әдістемесін ашады; дәлелдемелер және оларды бағалау дербес болмайтын және істің мән-жайына қатысты қызметтік сипатқа ие; белгіленген фактілерге заңдық біліктілікті бере отырып, мұндай фактілерді және тараптардың нақты қарым-қатынастарын белгілеу бойынша қызметпен салыстырғанда, сот жаңадан ештеңе жасамайды; соттың пайымдаулары және ойлары сол немесе өзге дәрежеде субъективті сипатқа ие, соның салдарынан шешімнің негізіне алынған, объективті шындық фактілерін белгілеуден айтарлықтай ерекшеленеді; судьялар тәуелсіз және заңға ғана бағынады, осыған байланысты құқықты қолдану бойынша ешқандай бұрын

айтылған пайымдаулар құқықты өзге де түсінуге және ұқсас жағдайларда сол нормалары қолдануға кедергу жасауға қабілетті емес .

Басқа процессуалистер заңды күшінің объективті шектерін баяндау кезінде себептердің сол бір немесе өзге бөлігінде шешімнің себептерінің заңды күшіне ену туралы сұрақты айналып өтеді, алайда, қорытындыға келгенде, сондай-ақ сот белгілеген фактілер мен құқықтық қатынастар заңды күшінің объектісі екендігін көрсетеді .

Қойған мәселелерді бірнеше басқаша түсіну К. С. Юдельсонмен ұсынылды, ол болжады: заңды күшінің объективті шектері қаралатын істің пәнімен анықталады, ал заңды күші фактілері туралы, құқықтық қатынастар, құқықтары мен міндеттері туралы соттың тұжырымдарына, соттың өз бұйрығына таралады. Сонымен қатар, "қаралатын істің мәні " терминінің мазмұнын автор нақты анықтамаған; сондай-ақ фактілер, құқықтық қатынастар туралы соттың тұжырымдары және бұйрық қандай мағынада істі қараудың пәні болып танылуы мүмкіндігі мәлімделмеген.

Заңды күші объектісіне қоланылатын баяндалған тәсілдер жеткіліксіз болып ұсынылады, өйткені шешімнің сол немесе басқа құрамдас бөлігіне заңды күшінің таралу мүмкіндігі іс жүргізу құқығы теориясында сот шешімі, оны сот төрелігі актісі ретінде сипаттайтын, қасиеттерінің ерекше мазмұнымен байланыспайды.

Сонымен қатар, сот төрелігі актісі ретінде, сот шешімінің қасиеттері мен элементтерінің (пәні, негізі, мазмұны) дәл арақатынасы арқылы оның заңды күшінің объективті шегі анықталады. Заңды күшінің объективті шегінің сот шешімінің сол немесе өзге де құрамдас бөлігіне таралу мүмкіндігі шешімді сот төрелігі актісі ретінде айқындайтын, құқықтық қасиеттерінің ерекшеліктерімен негізделеді.

Сот шешімінің ерекшелігі ол туралы дау (сұрақ) сотпен қаралған және шешілген құқықтық қатынаспен (құқықтар және міндеттермен, құқықтық мән-жайлармен), сондай-ақ, онымен өтініш беруші өзінің материалдық-құқықтық талабын байланыстырған, оның болуы немесе жоқтығы сот шешімімен анықталған (яғни, ерекшеліктіліктің мазмұны шешімнің мәні мен іс жүзіндегі негізімен байланысты) заңды маңызды мән-жайлармен негізделеді. Ерекшеліктілік көріну үшін мәлімделген талап немесе өзге де талап сотпен қалайша шешілгендігінің елеулі маңызы жоқ, өйткені өтініш беруші, соттың резолютивті ұйғарымдарының сол немесе өзге де мазмұнына қарамастан, сотқа ұқсас талаппен жүгінуге құқылы емес. Алайда, ол жаңа талап-арызбен өзге де субъективті құқықтарын (жалпы құқықтық) қорғау туралы сотқа жүгіну мүмкіндігінен айырылған жоқ), сол сияқты жаңадан мәлімделген талаптарды негіздеу үшін, олар туарлы мәселе сотпен қаралмаған және шешілмеген, жаңа мән-жайларға сілтеме жасауға құқылы.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Қазақстан Республикасының азаматтық кодексі
2. 30 тамыз 1995 жылғы Қазақстан Республикасының Конституциясы// <http://adilet.zan.kz/>.
3. 24 тамыз 2009 жылғы Қазақстан Республикасының Президентінің Жарлығымен бекітілген 2010 жылдан 2020 жылға дейінгі кезеңдегі Қазақстан Республикасының құқықтық саясатының Тұжырымдамасы // <http://adilet.zan.kz/>.
4. Қазақстан Республикасының Азаматтық процестік кодексі» Қазақстан Республикасының Кодексі 2015 жылғы 31 қазандағы № 377-V ҚРПЗ//<http://adilet.zan.kz/kaz/docs/>
5. Гражданский процесс: Учебник / Общ. ред. С.Н. Абрамова. М., 1948. С. 289-291.

УДК 347

магистрант Сафиолла Р.Қ.

ПРОЦЕССУАЛДЫҚ ҚҰҚЫҚ МИРАСҚОРЛЫҚТЫ ҚҰҚЫҚТЫҚ РЕТТЕУ МӘСЕЛЕЛЕРІ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Автор мақаласында процессуалдық құқық мирасқорлықты құқықтық реттеу мәселелерін, құқықтық қатынастарды туындату, өзгерту және тоқтату түріндегі құқықтық салдар туындататын заңи фактілердің кешені қарастырған.

Түйін сөздер: процессуалдық құқық, мирасқорлық, заңи фактілер, құқықтық қатынастар, азаматтық құқық, конституциялық норма, диспозиция.

магистрант Сафиолла Р.К.

ПРОЦЕССУАЛЬНО-ПРАВОВЫЕ ВОПРОСЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ НАСЛЕДОВАНИЯ

Академия «Қайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье автора изложены вопросы правового регулирования процессуального права и совокупности правовых фактов, которые имеют правовые последствия в виде изменения, прекращения правоотношений.

Ключевые слова: процессуальное право, правопреемство, правовые факты, правоотношения, гражданское право, конституционная норма, диспозиция.

master student Safiolla R.K.

PROCEDURAL AND LEGAL ISSUES OF LEGAL REGULATION OF INHERITANCE

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. The author's article outlines the issues of legal regulation of procedural law and the set of legal facts that have legal consequences in the form of change, termination and termination of legal relations.

Keywords: procedural law, succession, legal facts, legal relations, civil law, constitutional provision, disposition.

Алдыңғы бөлімде айтылғандай, процессуалдық құқық мирасқорлық бір мезгілде бұрын пайда болған күрделі бірыңғай процессуалдық құқықтық қатынастар өзгерген кезде жаңа қарапайым процессуалдық құқықтық қатынастар туындататын процессуалдық құқықтың заңи фактілерінің де және материалдық құқықтың да, процессуалдық құқықтың да заңи фактілерінен тұратын іс жүзіндегі фактілерінің де негізінде пайда болатын заңи факті.

Әдебиетте іс жүзіндегі факті деп құқықтық қатынастарды туындату, өзгерту және тоқтату түріндегі құқықтық салдар туындататын заңи фактілердің кешені түсініледі. Құқық мирасқорлықты құрайтын іс жүзіндегі құрам қарапайым процессуалдық құқықтық қатынастарға да, күрделі бірыңғай процессуалдық құқықтық қатынастарға да қатысты аталған үш құқықтық салдарды туындатады

Процессуалдық құқық мирасқорлықтың пайда болуын заң даулы немесе сотпен анықталған материалдық құқықтық қатынастармен байланыстырады. Бірақ, жұмыстың бірінші бөлімінде көрсетілгендей, бұл әрқашанда орын ала бермейді. Сонымен қатар, процессуалдық құқық мирасқорлықпен материалдық құқықтағы құқық мирасқорлық арасында күрделі өзара байланыстың бар екендігі туралы қорытынды жасалаған болатын. Процессуалдық сукцессия материалдық, сондай-ақ процессуалдық құқықтық заңи фактілерден тұратын іс жүзіндегі құрамның қалыптасуы нәтижесінде пайда болады. возникает в результате накопления фактического состава,

Осы тарауда қандай заңи фактілердің материалдық құқық мирасқорлықтың негізі болып табылатындығын қарастыру қажет, оларды зерттеу негізінде процессуалдық сукцессияны құрайтын бүкіл іс жүзіндегі құрамның белгілері туралы қорытынды жасау қажет.

Әдебиетте процессуалдық сукцессияның негізі ретінде азаматтық құқықтың заңи фактілерін бөліп қарастыру кеңінен тараған: мұрагерлік, құқықтар мен міндеттердің басқа тұлғаға өтуімен заңды тұлғаны тарату, сондай-ақ талапты басқаға беру немесе борышты аудару. Бірақ басқада жолдары бар. Авторлардың бір қатары процессуалдық құқық мирасқорлық үшін заңмен белгіленген негіздерді «тарылтуды» қолдаған. Сондай авторлардың бірі М.А. Гурвичтің пікірінше, егер процесстегі тараптарды ауыстыру қажеттілігі даулы азаматтық құқықтық қатынастардағы субъективтік өзгерістерден туындаса, онда мұндай ауыстыруға заңның арнайы нормасына сәйкес ғана жол берілуі мүмкін. Дегенмен автор әрі қарай атап көрсеткендей, дауласушы тұлға қайтыс болғанда немесе қайта құру кезінде заңды тұлға таратылғанда орын алатын құқық мирасқорлық туралы қолданыстағы заңда белгіленген ережеден басқа заңда міндеттемелік құқықтық қатынастарда да және заттық немесе өзгеде абсолюттік құқық аясында да жеке азаматтық құқық мирасқорлық орын алған жағдайларда сукцессияға жол беру туралы ереже жетпейді. Сонымен қатар, енжар тарап жағында азаматтық сингулярлық құқық мирасқорлық орын алатын болса (қарызды аудару), онда тәжірибеде (процесс кезінде) мұндай жағдайлардың сирек кездесеуіне байланысты жауап беретін жақта сәйкес процессуалдық құқық мирасқорлық белгілеудің қажеті болмайды. Көріп отырғанымыздай, М.А. Гурвичтің көзқарасының басқа авторлардың көзқарасынан айырмашылығы келесіде біріншіден, процессуалдық сукцессия үшін негіздер процессуалдық заңда тікелей аталуы тиіс, екіншіден, құқық мирасқорлықтың негізі ретінде міндеттемелік құқықтық қатынастардағы да, сондай-ақ абсолюттік құқықтық қатынастардағы құқық мирасқорлық танылуы мүмкін. Көріп отырғанымыздай қарама-қайшылық орын алып отыр. Өйткені егер процессуалдық құқық мирасқорлыққа заңның арнайы нормасымен ғана жол берілетін болса, онда ол үшін негіздердің жабық тізімін белгілеу қажет. Міндеттемелік және абсолюттік құқықтық қатынастардағы тұлғалардың ауысуы – арнайы норманың диспозициясы болу үшін тым кең белгі. Заңның арнайы нормасында сәйкес ереже болған кезде ғана процессуалдық құқық мирасқорлыққа жол беріледі деген пікірін білдіре отырып, М.А. Гурвич материалдық құқық мирасқорлық пен процессуалдық сукцессияның әртүрлі терең мағыналы құбылыстар екендігін көрсеткісі келген. Процессуалдық құқық мирасқорлық үшін заңмен белгіленген негіздер тізбесінің жабық немесе үлгілі болып табыла ма деген мәселеге қатысты кәзіргі әдебиетте екі көзқарас қалыптасқан. М.С. Шакарянның пікірінше, ол үлгілі болып табылады. Бұл пікірмен Е.А. Трещева келіспейді. Оның пікірінше, ««міндеттемедегі тұлғалардың ауысуының өзгеде жағдайларына» сілтеме жасау құқық мирасқорының процесске кіру негіздер тізбесін кеңейту мүмкіндігін білдірмейді, өйткені азаматтық заңнама заңда қарастырылған жағдайлардан басқа міндеттемедегі тұлғалардың ауысуының өзге жағдайларын қарастырмайды. Бұл тек қана талапты басқаға беру және борышты аудару». Біздің пікірімізше, мұндай көзқарасты негізді деп тануға болмайды. Сот тәжірибесіндегі біркелкілік және анықтылық қандай да бір норманы шектемелі талдау нәтижесінде қалыптаспайды. Сондай-ақ әдебиетте міндеттемедегі тұлғалардың ауысуының өзгеде жағдайларында орын алатын процессуалдық құқық мирасқорлыққа мысал ретінде мүлікті тегін пайдалану шарты бойынша несие беруші мүлікті оқшаулауын келтіруге болады. Г.Л. Осокинамен келісуге болады. Оның пікірі бойынша процессуалдық құқық мирасқорлықтың негізінде азаматтық заңнамада көрсетілген міндеттемелердегі тұлғалардың өзгеруі (талап ету құқығын беру және борышты аудару) ғана емес, сондай ақ заңда көрсетілген өзгеде негіздер орын алуы мүмкін. Сонымен қатар әдебиетте өзгеше пікірлер айтылған болатын. Атап айтқанда Л.А. Гросьтың пайымдауынша, материалдық құқықтағы, сәйкесінше процессуалдық құқықтағы мирасқорлық борышқордың міндеттемесін міндеттеме бойынша борышқор болып табылмайтын үшінші тұлға, оның кепіл болушымен немесе кепіл берушімен орындау нәтижесінде пайда болуы мүмкін. Цивилистикалық әдебиетте борышқормен қарызды төлеп

қойған кепіл болушымен арасында пайда болатын міндеттеменің құқықтық табиғаты туралы мәселе даулы болып табылады.

Процессуалдық құқық мирасқорлықтың негізі туралы айта отырып, материалдық құқықтың қай салаларының заңи фактілері процессуалдық сукцессия үшін негіз болатындығын анықтау қажет. Жоғарыда атап өткеніміздей, әдебиеттерде мұндай негіз ретінде азаматтық құқықтың заңи фактілерін ғана қарастырған болатын. Д. Валеевтың пікірінше, егер міндеттеме азаматтық құқықтық қатынастардан емес басқа еңбек, отбасылық және өзгеде құқықтық қатынастардан туындайтын болса, онда азаматтық кодекстің талап ету құқығын беру және қарызды ауыстыру туралы нормаларына сілтеме жасай отырып, құқық мирасқорлықты жүргізуге болмайды, өйткені азаматтық кодекс тек қана азаматтық құқықтық қатынастарды реттейді. Осы ойды Д.В. Носов жалғастыра отырып, келесідей пікір қалдырған, құқық мирасқорлықты процессуалдық құқық салаларында заңи бекіткен кезде еңбек, отбасылық, әкімішілік, конституциялық және өзгеде заңнаманың нормаларына сәйкес сілтеме жасау қажет.

Біздің пікірімізше, сәйкес процессуалдық нормаларды кеңінен талдаған дұрыс болып табылады. Шындығында, құқық мирасқорлық тек қана азаматтық құқықта емес, сондай ақ басқа құқық салаларында орын алуы мүмкін. Мысалы, жоғарыда көрсеткеніміздей, заңды тұлғаны қайта құрған кезде құқық мирасқорлық ондай заңды тұлға қатысатын еңбек құқықтық қатынастарында орын алуы мүмкін.

Процессуалдық құқық мирасқорлықты туындататын материалдық құқықтың заңи фактілерін толығырақ қарастырайық.

Бұрын атап кеткеніміздей, жеке тұлғаның қайтыс болуы нәтижесінде орын алатын әмбебап құқық мирасқорлық тарихи алғаш рет заңнамамен реттелді. Әдебиетте мұрагерлік құқық мирасқорлықтың пайда болу негізі ретінде заңды немесе мұрагердің келісімін тану туралы пікірлер айтылған болатын. Біздің пайымдауымызша, аталған жағдайда процессуалдық сукцессияны туындататын материалдық құқықтың заңи фактісі ретінде мұраны қабылдауды қарастыру қажет. Б.Б. Черепяхин атап кеткендей, әмбебап құқық мирасқорлығының елеулі ерекшелігі болып мұрагерлікте анық көрінетін, құқықтық ізашарадың мүлкінің құрамына кіретін барлық құқықтар мен міндеттердің құқықмирасқорға бірыңғай актімен өтуі табылады. Процесстің бұрынғы қатысушысының мұрагері немесе мұрагерлері аталған тұлғаның процессуалдық мәртебесі қандай болғандығына қарай процесске әртүрлі жағдайда қатысады. Істе тарап болып табылатын азамат қайтыс болған жағдайда, егер даулы құқықтық қатынастар құқық мирасқорлығына жол беретін болса, онда сот іс бойынша өндірісті тоқтата тұруы қажет (ҚР АПК-нің 272-бабы). Азаматтың қайтыс болуы фактісі және құқық мирасқорлыққа жол беретін даулы құқықтық қатынастың сипаттамасы соттың сәйкес ұйғарымында көрсетіледі. Іс бойынша тоқтатылған өндірісті қайта жандандыру ҚР АПК-нің 276-бабына сәйкес құқық мирасқорын анықтағаннан кейін жүргізіледі. Әдебиетте көрсетілгендей, іс бойынша өндірісті қайта жандандыру мерзімінің анықсыздығы тәжірибеде белгілі бір проблемалар туғызуда. Сот тәжірибесі мұраны заңи қабылдау үшін азаматтық заңнамамен белгіленген алты айлық мерзімді негізге алады. Н.В. Ласкина мен О.В. Степаненконың пайымдауынша, мұрагерлікті қабылдау іс жүзіндегі әрекеттерді жасау арқылы жүргізілген кезде анықсыз жағдай орын алады. Мұрагерлікті іс жүзінде қабылдау, сонымен қатар үшінші тұлғалардан мұра қалдырушыға тиесілі ақша қаражаттарын, атап айтқанда жауапкерден өндіріп алынатын қарызды алудан тұрады. Авторлардың пікірінше, мұндай жағдайларда сот іс бойынша өндірісті құқық мирасқор заңи қабылдаған сәтке дейін, ең аз дегенде жарты жылға тоқта тұруға міндетті. «Жауапкер процесстен тыс қарызды төлеп тастаса, ал талапкер құқық мирасқорда процесске кіру үшін себебтер жойылса. Бұл жерде іс бойынша өндіріс аяқталып, нәтижесі анық болатын: іс бойынша өндірісті тоқтату жағдайлары көрініп тұр. Сонымен қатар сот РФ АІЖК-нің 215-бабының 2-тармағындағы ережемен байланысты және алты айлық мерзім өткенге дейін өндірісті тоқтатуға мүмкіндігі болмайды». Авторлар мұндай жағдайда сотқа талапкердің құқық мирасқоры іс жүзінде мұраға кіргендігі, ал жауапкер қарызды өтегендігі туралы

жеткілікті дәрежеде дәлелдемелерді бере отырып, жауапкерге іс бойынша өндірісті қайта жандандыру құқығын беруді ұсынады. Біздің пікірімізше, жауапкердің мұндай құқығы кәзіргі кезде бар. Тараптардың біреуі қайтыс болған жағдайда процессуалдық заң іс бойынша өндірісті қайта жандандыру үшін жалпы шарт ретінде аталған тұлғаның құқықмирасқорын анықтауды қарастырған. Бұл жерде мерзім туралы, кімнің бастамасымен іс бойынша өндірісті қайта жандандыру жүзеге асатындығы да айтылмаған. Мұндай мәселемен жүгінуге істің нәтижесіне процессуалдық мүдделі іске қатысушы кез келген тұлға құқылы. Бұл тұлға өзінің өтінімхатын негіздеу үшін мұраны қабылдағаны туралы куәландыратын іс жүзіндегі, сондай ақ заңи фактілерді көрсетуге құқылы. Іс бойынша өндірісті қайта жандандыру үшін қажетті мерзім заңмен анықталмаған. Бірақ оны нақтылаудың қажеті жоқ, өйткені іс кез келген уақытта іске қатысушы тұлғалардың бастамасы бойынша жанданады. Осы жерде процесстің әрі қарай жылжуына ықпал ету үшін оған қатысушылардың белсенділігін талап ететін азаматтық іс жүргізудің диспозитивтілік қағидасы өзінің бейнесі. Н.В. Ласкина мен О.В. Степаненко процессуалдық құқық мирасқорлық туралы норманы тәжірибеде қолдану кезінде орын алатын тағы бір проблеманы көрсеткен. Олардың пікірінше, егер талапкердің құқық мирасқоры процесске кіруден мүлдем бас тартса, мәселе шешімін таппай қалады, өйткені іс бойынша өндірісті тоқтатуға соттың құқығы жоқ. Бұл соттардың жұмысына кері ықпалын тигізеді және жауапкерді анықсыздық жағдайында қалдырады. Авторлар іс бойынша өндірісті тоқтату үшін қосымша негіз бекіту арқылы бұл проблеманы шешуді ұсынады. Қосымша негіз ретінде - «егер даулы құқықтық қатынастар құқық мирасқорлыққа жол берсе немесе істе тарап немесе дербес талабы бар үшінші тұлға болып табылатын заңды тұлғаны қайта құрылатын болса, азаматтың қайтыс болуына байланысты (құқық мирасқорлық фактісінің туындағанын растайтын жеткілікті дәрежеде дәлелдеме болған жағдайда, орын алған дау туралы құқық мирасқорын ескерткен жағдайда) іс бойынша тоқтатылған өндірісті қайта жандандыру үшін белгіленген мерзімнің өтуін» көрсету қажет. Біздің пайымдауымызша, аталған жағдайда іс бойынша өндірісті тоқтату үшін негіздерді ұлғайтудың қажеті жоқ. Егер талапкер құқық мирасқор тоқтатылған процесске кіруге ниет білдірмесе, жауапкер процессті қайта жандандыруды талап етуге құқылы. Бұл жағдайда сот іс бойынша өндірісті қайта жандандыруы және процессуалдық құқық мирасқорлықты жүзеге асыруы тиіс. Талапкердің құқық мирасқоры іс бойынша өндірісті қайта жандандыру туралы тиісті түрде ескертілсе және себебсізден сот отырысына екі рет келмей қалған жағдайда, ал жауапкер істі мәні бойынша қарауды талап етпесе, онда талап қараусыз қалдырылады немесе егер жауапкер оны талап етсе, талапкердің құқық мирасқорына қатысты істі мәні бойынша шешуі тиіс.

Процессуалдық құқық мирасқорлық үшін тағы бір негіз болып заңды тұлғаны қайта құрылуы табылады.

Әдебиетте заңды тұлғаны қайта құрылуы деп азаматтық айналымда заңды тұлғаның қызмет етуі үшін оның мүліктік жиынын сақтап қалу кезінде және оның құқықтары мен міндеттерінің құқық мирасқорлық тәртібінде басқа тұлғаларға өтуі кезінде заңды тұлғаның салыстырмалы тоқтауы]. Заңды тұлғаны қайта құру нәтижесінде әмбебап деп сипатталатын құқық мирасқорлық орын алады: заттар, мүліктік және ерекше құқықтар, сондай ақ мүліктік міндеттер беріледі. Бірақ әдебиетте басқа пікір айтылған: әмбебап құқық мирасқорлық бөлініп шығудан басқа, қайта құрудың барлық нысандарында орын алады. Соңғы жағдайда сингулярлық құқық мирасқорлық орын алады, себебі қайта құрылған заңды тұлға өзімен бірге құқықтар мен міндеттердің бір бөлігін сақтап қалады, ал бөлінетін ұйымға құқықтар мен міндеттердің белгілі бір жиынтығы, сондай ақ жекелеген құқықтар берілуі мүмкін.

Заңды тұлғаны қайта құру ұзақ уақыт алатын, жеткілікті дәрежеде күрделі, тармақталған процедура ретінде қарастыруға болады. Сәйкесінше, бұл жерде мұрагерлікпен байланысты жағдайдағы сияқты ҚР АПК-нің 272-бабына сәйкес іс бойынша өндірісті тоқтата тұру үшін негіздің пайда болу сәті құқық мирасқорды анықтау сәтімен сәйкес келмейді.

Бірақ оқиғалар қатарына жатқызылған адам өлімі фактісімен байланысты орын алатын мұрагерлікке қарағанда заңды тұлғаны қайта құру сәйкес заңды тұлғаның еріктері бойынша жүзеге асатын заңи әрекеттерді немесе актілерді жасау арқылы жүзеге асады. Соттың іс

бойынша өндірісті тоқтата тұру міндеті мұндай жағдайда құқықты теріс пайдалануға мүмкіндік беруі мүмкін, мысалы, жауапкерді қайта құрумен байланысты сотта істі қарауды созып алу арқылы жауаптылықтан құтылуы мүмкін.

Д.Б. Абушенконың әділетті пікірі бойынша, беру актісінде (бөлу балансында) даулы құқықтың көрсетілмеуі, қайта құрудың екі нысаны: бөлу және бөліп шығару үшін ғана процессуалдық құқық мирасқорлықты жоққа шығарады. Бөлу және бөліп шығару кезінде бөлу балансында даулы құқықтың көрсетілмеуі оның субъектісіне қатысты құқықтық анықсыздық тудырады. Қалған жағдайларда – бірігу, қосылу және қайта құру кезінде оның жалғыздығына байланысты субъектіге қатысты ешбір анықсыздық орын алмайды.

Бұл жерде соттың дербестігін арттыру маңызды, себебі оның қарауымен нақты өмірлік жағдайларға құқық нормаларын дұрыс қолдану қамтамасыз етіледі. Іс бойынша өндірісті тоқтата тұру қажеттілігі істің нақты мән жайларын басшылыққа ала отырып сотпен анықталуы тиіс. Атап айтқанда болашақ құқық мирасқорына қатысты анықтылық болуы қажет, себебі іс бойынша өндірісті тоқтата тұрудың мақсаты аталған жағдайдан тұрады.

Әдебиеттерде пікірталас тудырып жатқан заңды тұлғаны қайта құру кезінде орын алатын процессуалдық құқық мирасқорлықпен байланысты проблемалардың бірі болып жария құқықтық қатынастардан туындайтын істердегі құқық мирасқорлық табылады.

Мұндай істердегі соттық қараудың пәні болып табылатын құқықтық қатынастардың ерекшеліктері, ондай істерді қарау кезінде пайда болатын құқықтық қатынастардың субъектілерінің құқық мирасқорлығының ерекшелігін туындатады.

Жария құқықтық қатынастардың ерекше сипаты бірінші кезекте олардың биліктік құрамдас элементтерінен көрінеді. Бұл субъектілер арасындағы байланыстың вертикалды сипатына негізделген биліктік және бағыныштылық қатынастары.

Т.В. Сахнованың пікірі бойынша, жария құқықтық қатынастардан туындайтын істер бойынша іс жүргізудің ерекшелігі мүдделі тұлғаның сотта құқығын емес (мысалы, жүріп тұру еркіндігіне конституциялық құқық) лауазымды тұлғаның әрекетін (әрекетсіздігін) (мысалы, тұрғылықты жері бойынша тіркеуден бас тарту) заңсыз деп танудан тұратын заңды мүддесін қорғаудан тұрады.

Осылай нақты процессте қорғау объектісі болып табылатын заңды мүддені қорғау арқылы конституциялық құқық жанама қорғалады. Жағдайдың бұлай орын алуы азаматтық процесстік заңнамада конституциялық құқықтар мен бостандықтарды қорғаудың жанамалық тетігінің орын алуымен байланысты және ол жария құқықтық қатынастардан туындайтын істер бойынша іс жүргізу құрылымы түрінде заңмен қарастырылған .

Әдебиетте айтылғандай, процессуалдық құқық мирасқорлық институтын қолдану мүмкіндігі туралы процессуалдық заңнама нормаларын сөзбе сөз оқу ҚР АПК-нің 55 және 56-бабтарында қарастырылған тәртіп бойынша атқару билік органдарының сотөндірісіне қатысу жағдайда тараптар үшін ол норманы қолдануды жоққа шығарады.

Екі кодекстеде орын алатын процессуалдық құқық мирасқорлықтың негіздері тек қана жеке және заңды тұлғаларға қатысты қолданылады, бірақ жария құрылымдарға қолданылмайды. Н.С. Бандоринаның пікірінше, мемлекеттік (конституциялық) құқықтық қатынастардың субъектілік құрамының өзгеру жағдайын көрсететін сәйкес нормаларды енгізе отырып процессуалдық құқық мирасқорлықтың негіздерін ұлғайту қажет.

Мұндай құқық мирасқорлықтың негізі болып сәйкес заңды күші бар, оның құқықтық ізашарының құзыретіне бұрын кірген құқықтық қатынастар аясында қолданыстағы, атқару билік органының құзыретін бекітетін нормативтік құқықтық акті табылады.

Ю.А. Попованың пікірі бойынша, мұндай жағдайда құқық мирасқор болып құзыретіне шешім қабылдау, заңи маңызы бар әрекеттер жасау және сотта дауланатын құқығы өткен мемлекеттік билік органы табылады.

Е.А. Трещева пайымдауынша, аталған органдардың лауазымды тұлғаларының құқық мирасқорлығы мысалы, оларды лауазымнан алып тастағанда немесе сотта іст қарау кезінде ол қайтыс болған жағдайда орын алуы мүмкін. Басшы болып табылмайтын лауазымды тұлғаның құқық мирасқоры ретінде орнынан алып тастаған тұлғаның орнына мемлекеттік немесе өзге

органның лауазымды тұлғалар құрамынан тағайындалған жеке тұлға емес, органның өзі қатысуы қажет. Аталған пікірмен келісуге болады, өйткені лауазымды тұлғаның құқықтық мәртебесінің ерекшелігі олар мүддесін білдіретін органның құзыретімен байланысты жария функцияларды олардың орындауынан тұрады.

Заң процессуалдық құқық мирасқорлық үшін келесі негіз ретінде талапты беруді қарастырған.

Аталған жағдайда материалдық құқықтың заңи фактісі ретінде сәйкес азаматтық-құқықтық мәміле цессия келісім-шартын жасау болып табылады.

Міндеттемеде тұлғалардың өзгеруі мәміле болып табылмайды деген пікір айтылған болатын. А.В. Юдиннің пікірінше, цивилистикалық доктринада келісім шарт (мәміле) ретіндегі цессияның табиғаты туралы немесе мәміле болып табылмайтын міндеттемедегі тұлғаларды өзгерту туралы пікірталас бар. Бқл тұжырымн растау үшін М.И. Брагинский мен В.В. Витрянскийдің «Договорное право» атты еңбегінен үзінді келтірген: «цессия мәмілеге сәйкес немесе заңның негізінде цедентпен цессионариге белгілі бір құқықты беруінен тұрады. Осы арқылы бірінші жағдайда берудің өзі негіз ретінде цедент пен цессионаридi байланыстыратын келісім шартты алады. Бірақ бұл келісім-шарт болып цессия емес, цессияның мәнін құрайтын құқықтың өтуіне арқа сүйейтін мәміле табылады». Автордың пайымдауынша, егер цессияны мәміле деп санайтын пікірлерге қосылсақ, онда талапты беру мүлдем жаңа ұқсас емес процесстің пайда болуына әкеліп соқтырады; екінші пікір азаматтық немесе төрелік процесстерге негізделген, ол бойынша цессияны жүзеге асыру даудың жаңа пәнін, негізін және тараптарын туындатпайды.

Цессияның мәнін мәміле ретінде немесе өзге нәрсе ретінде түсінумен процесстердің біреуі құқықты беру негізінде пайда болатын, сол процесстердің ұқсастығы туралы мәселе арасында өзара байланыс болмайды.

Цивилистикалық әдебиеттерде цессияның табиғатыны қатысты орын алған пікірталас цессия мәміле немес «басқа» бір нәрсе болып табылады деген сұрақты қозғамайды. ҚР АҚ-нің 147-бабына сәйкес азаматтар мен заңды тұлғалардың азаматтық құқықтары мен міндеттерін белгілеуге, өзгертуге немесе тоқтатуға бағытталған әрекеттері мәмілелер деп танылады. Бұл тұрғыдан талап ету құқығын беру немесе қарызды ауыстыру сөзсіз сәйкес құқықтар мен міндеттерді өзгертуге бағытталған әрекет болып табылады (оның субъектілік құрамына қатысты). Цивилистикалық әдебиеттерде цессия келісім шарты келісім шарттың дербес түрі болып табыла ма немесе оның шарттарына қарай сатып алу сату (сыйға тарту) келісім шартының бір түрі болып табыла ма деген пікірталас қана бар. Сәйкес әрекеттердің қандай да бір келісім шарт түріне жататындығын қарамастан, дербес мәміле болып табылатындығына ешкімде күмән туғызбайды. Осыған байланысты субъективтік азаматтық құқықтың бір тұлғадан екінші бір тұлғаға өтуінің негізінде жатқан келісім шарттың атауы қандайда бір процессті ұқсас деп тану үшін немесе керісінше, бастапқыға ұқсас емес деп тану үшін негіз болып табылатындығы түсінікісіз.

Міндеттемедегі тұлғалардың ауысуына қатысты процесстердің ұқсастығы проблемасы, сәйкесінше процессуалдық құқық мирасқорлықтың шегі туралы мәселе бір процесстің уақыттағы шегі - сәйкесінше материалдық-құқықтық мағынадаға құқық мирасқорына оның құқықтық ізашарымен басқа процессте жасаған әрекеттердің процессуалдық салдары тарайма деге сұрақ туындайды. Әрі қарай бұл проблема басқада авторлармен қозғалған болатын.

Жалпы құқықтық қатынастарға және процессуалдық құқықтық қатынастардың жеке өзіне динамикалық даму тән екендігін ескерсек, онда құқық мирасқорлықтың тоқтауыда процессуалдық құқықтық қатынастар тоқтаған сәтте орын алуы мүмкін.

Осыған байланысты материалдық құқықтағы құқық мирасқорлық өзімен бірге процессуалдық құқық мирасқорлықты туындатпайды - келесідей жағдайда, егер, мысалы, іс бойынша талап арыздан бас тартылса, ал сәйкес сот актісі заңды күшіне енсе. Бұл талабынан бас тартылған (немесе ол бойынша іс жүргізу тоқтатылған) талапкердің құқық мирасқоры сол негіздер және пән бойынша, сол жауапкерге қайтадан талап қоюға құқығының бар екендігін білдірмей ме?

Қалыптасқан құқық қолдану тәжірибесі және түсініктемелерлер, сондай-ақ азаматтық іс жүргізу ғылымының өкілдері мұндай жағдайдың туындауына жол бермелмейтіндігін көрсетеді, біріншіден, құқықтарды теріс пайдаланудан іске қатысушы тұлғалардың мүдделерін қорғау қажеттілігіне байланысты; екіншіден, құқық мирасқорлығы кезінде процессуалдық құқықтық қатынастарды (сондай-ақ материалдық құқықтық қатынастарды) жалғастыруға байланысты.

Мұндай ұсатаным үшін теориялық негіз болып процессуалдық құқық мирасқорлықтың материалдық құқық мирасқорлықтың іс жүргізудегі «бейнесі» екендігі туралы пікір табылады. Басқаша айтқанда, егер материалдық құқықтық қатынастарда құқық мирасқорлық орын алатын болса, ол процессуалдық құқықтық қатынастарда да орын алуы тиіс. Бірақ мұндай көзқарасты жақтаушылардың өздері атап көрсеткендей, азаматтық іс жүргізу заңнамасында қолданылып жүрген «даулы құқықтық қатынастар» термині жеткілікті деңгейді шартты болып табылады: шын мәнісінде түптің-түбі ешқандай материалдық құқықтық қатынастар, мысалы, талапкер мен жауапкер арасында орын алмауы мүмкін. К.И. Комиссаров атап өткендей, іс жүргізудің материалдық құқыққа негізделуі, оның «әрқашанда бағыныштылық» сипатта болатындығын білдірмейді. Бұл дегеніміз процессуалдық құқық мирасқорлықты материалдық құқық мирасқорлыққа тікелей тәуелді етіп қою негізсіз екендігін білдіреді.

Сонымен қатар осы зерттеудің бірінші бөлімінде біз процессуалдық құқық мирасқорлық азаматтық процессуалдық құқықтық қатынастар динамикасының бір түрі болып табылатындығы туралы қорытындыға келген болатынбыз. Бірақ берілген талап ету құқығы бойынша материалдық құқық мирасқорымен жаңа талап қоюы жаңа процессуалдық құқықтық қатынастардың пайда болуына әкеліп соқтырады.

Осыған байланысты талапкердің құқық мирасқорымен сол негіздер және пән бойынша, сол жауапкерге берілген талапты бастапқы талаппен ұқсас деп сануға болмайды, өйткені жаңа талапкер бұрынғы талапкердің процессуалдық мағынадағы емес, материалдық-құқықтық мағынадағы құқық мирасқоры болып табылады. Бұл дегеніміз мұндай негіздер бойынша аталған жағдайда талап-арызды қабылдаудан бас тартуға жол берілмейді. Осы ойды Д.Б. Абушенко әрі қарай дамытқан. Оның пікірі бойынша, егер мүдделі субъект (болжамалы материалдық құқық мирасқор) пайда болып қойған процессуалдық құқықтық қатынастардың құқықтық салдарын қабылдауға келіспесе, онда кез келген және әрбір субъектке берілген соттық қорғануға құқық оның барлық кепілдіктерімен, толық түрде жүзеге асуы тиіс (бұл жаңа сот ісін қозғаған кезде ғана орын алуы мүмкін). Бірақ бірінші бөлімде атап кеткеніміздей, құқық мирасқорлыққа қатысушылардың еріктеріне материалдық құқықтың заңи фактілерінің алдында артықшылық мән беруге жол берілмейді. Аталған фактілер сотпен олардың жиынтығында ескерілуі тиіс. Д.Б. Абушенкомен ұсынылған тәсіл процессуалдық құқықты оның «негізі» - материалдық құқықтан ажырауына әкеліп соғуы мүмкін. Егер процессуалдық құқық мирасқорлық процедурасына тараптардың барлығының келісімі болған кезде ғана оған жол берілетін болса, онда процессуалдық құқық мирасқорлық процедурасының қажеті бар ма деген сұрақ туындайды? Сонымен қатар орын алуы мүмкін құқықты теріс пайдалануменде мәселе шешілмей отыр. Бұларға қарамастан біздің пайымдауымызша, құқық мирасқорлық тек бір ғана іс жүргізудің шегімен шектелуі тиіс.

Әдеттегі тәсілді жақтаушылар құқықтық қатынастардың субъектілерінің біреуінің өзгеруі соттық қорғану пәнінің өзгергендігін білдірмейді деп қарсылық білдіруі мүмкін. Мұндай қарсылыққа жауап ретінде келесідей дәлелдер орын алуы мүмкін. Таза логикалық қасиеттің дәлелі ретінде субъекті объекті және мазмұн сияқты құқықтық қатынастың ажырамас элементі болып табылатындығын келтіруге болады. Бірақ сол негіз және пән бойынша басқа жауапкерге берілген жаңа талап басқа процессуалдық құқықтық қатынастар туындататындығы еш күмән келтірмейді. Осыған ұқсас құқық мирасқорлығы кезінде де бұрынғы субъектінің орнына жаңа субъектінің пайда болуы талаптардың ұқсастығын жоққа шығарады. Мұндай тәсіл кезінде процессуалдық сукцессия мен тиісті емес тараптарды ауыстыруды орын алуы мүмкін шатастыруға байланысты сыни пікірлер айтылуы мүмкін. Бірақ іске қатысушы тұлғаларды ауыстыру үшін қажетті негіздердің айырмашылығына қарай

мұндай шатастыру мүмкін емес, мысалы, тиісті емес талапкер ауыстырылуға жатпайды, ал бұл құқық мирасқорлықта орын алмайды. Тәжірибелік қасиетіне дәлел ретінде іс жүргізуге өзге тұлғаның қатысуы оның барлық қозғалысын және де оның нәтижесін де түгелдей өзгертіп жіберетіндігі табылуы мүмкін. Процессуалдық сукцессор сукцедентке қарағанда өзге дәлелдемелер ұсынуы мүмкін және де процессті құқық ізашарына қарағанда жақсырақ жүргізуі мүмкін.

Құқық мирасқорының мүдделерін қорғау артықшылығының пайдасына соттық қорғану, сотәділдігіне қолжетімділікті қамтамасыз ету құқығының мүмкіндігінше кеңею үрдісі, оны жетілдіру дәлел бола алады. Шындығында соттық қорғану құқығы, сотқа жүгіну құқығы субъективтік материалдық құқықтан әлде қашан бөлінген болатын және іс жүргізу ғылымында оның элементі немес өкілттігі ретінде қарастырылмайды.

Бірақ жаңа талап беру арқылы адал емес құқық мирасқор сот шешімінің заңды күшінің қолданысын енсеруге ұмтылатын жағдайлар анықталмаған болып қалуға бұл жағдайда процессуалдық құқықтарын теріс пайдалануға қарсы амал-тәсілдердің, атап айтқанда жеңіліп қалған жаққа сот шығыстарын жүктеудің бар екендігін және олардың түрлерінің кеңейіп келе жатқандығын ұмытпау қажет.

Сондай-ақ процессуалдық сукцессор жағында көп тұлғаның пайда болуы мүмкін екендігін ұмытпаған жөн. Бұл жағдайда бұрын шешілген талаппен жаңа ұсынылған талаптың ұқсастығы туралы айтуға келмейді.

Іс жүргізу аяқталғаннан кейін процессуалдық құқық мирасқорлыққа жол беру мәселесі ең алдымен талаптардың ұқсастығы туралы мәселемен байланысты, сәйкесінше іс жүргізудің ұқсастығы туралы мәселеменде, сондай-ақ іс жүргізудің аяқталу сәті туралы мәселеменде байланысты.

Талаптардың ұқсастығын әдетте оның құрамының элементтерін анықтаумен байланыстырады. Атап айтқанда бір авторлар талап екі элементтен – пән және негізден ғана тұрады деп санайды, ал қалғандары оның құрамына аталған екі элементтен басқа тағыда тараптар кіреді деп көрсетеді.

Г.Л. Осокина талаптың тарап сияқты элементінің бар екендігімен тиісті емес тарапты тиісті тараппен ауыстырған кезде істі қарау неге басынан бастап жүргізілетіндігін, ал процессуалдық құқық мирасқорлық кезінде істі қарау неге әрі қарай жалғасатындығын түсіндіреді. Тиісті емес тарапты тиісті тараппен ауыстыру өзгеруді емес, ол бір талапты басқа талаппен ауыстыруды тудыратын субъектілік құрамның өзгеруін білдіреді. Бұл жағдайда сот бұрынғы талаппен емес жаңа талапты қарайды, осыған байланысты тиісті емес тарапты ауыстырғаннан кейін істі қарау басынан бастап басталады. Процессуалдық құқық мирасқорлық кезінде бұл орын алмайды. Тараптар бұрынғы болып қала береді, тек қана қайсы бір тарап жағында қатысатын нақты жеке немесе заңды тұлға алмасады.

Г.Л. Осокинаның тараптар талаптың элементі болып табылады деген пікірімен келісе отырып, біз оның жоғарыда келтірген тұжырымымен келіспейміз. Іс жүргізуде тарап болып табылатын тұлғаларды нақты жеке немесе заңды тұлға деп бөлген кезде автордың не ойлағаны түсіну қиын. Бізге белгілі тараптар – бұл құқықтары мен міндеттері туралы дауды сот шешуі тиіс тұлғалар. Сонымен, құқық мирасқорлық орын алған іс бойынша шешімді қабылдаған кезде сот құқық мирасқордың құқықтары мен міндеттері туралы мәселені шешеді, яғни жаңа тұлғаның, сәйкесінше жаңа тараптың құқықтары мен міндеттері туралы мәселені шешеді.

Бұл аталғандар құқық мирасқорлығы кезінде талап өзінің сыртқы ұқсастығын жоғалтады. Бірақ ҚР АПК-нің 53-бабының 2-тармағына сәйкес, іс жүргізуде құқықтық ізашармен жасалған әрекеттер іс жүргізуге кірген құқық мирасқоры үшін міндетті болып табылады [2]. Бірақ егер іс жүргізу аяқталса, бұл ереже біздің пікірімізше, басқа (кейінгі) процесстерге қолданылмайды.

Құқықты қолдану құқық қолдану актісін шығарумен аяқталады. Процессуалдық құқықтық қатынастардың тоқтатылуы сот қаулысын шығарумен байланысты (шағымдалған жағдайда – аяқты сот актісін). Сонымен құқық қолдану процесі болып табылатын іс жүргізудің аяқталу сәті аяқты сот актісімен байланысты. Бірінші сатыдағы сотта іс жүргізу

шешім, ұйғарым қабылдаумен аяқталады, тексеріс сатысындағы сотта жаңадан ашылған мән-жайлар бойынша сот актісін қайта қарау нәтижесі бойынша аяқталады, іс жүргізу егер сот актісін орындау қажет болса, сот актісін орындаумен аяқталуы мүмкін. Бірақ, егер талаптан бас тартылса және шешім күшіне енсе, онда оны орындау туралы айтуға келмейді. Бұл жағдайда біздің пайымдауымызша, іс жүргізу аяқталды деп саналады және даулы міндеттеме бойынша сингулярлық құқық мирасқорлық кезінде құқық мирасқорға құқықтық ізашарадың процессуалдық іс-әрекеттерінің міндеттілігі туралы ереже қолданылмайды, өйткені мәселе жаңа процесс туралы қозғалатын болады.

Материалдық және процессуалдық құқық мирасқорлық арасындағы айырмашылықты анықтай отырып, процессуалдық құқық мирасқорлықтың ерекше бір белгісіне назар аудару қажет. Кез келген процессуалдық әрекет бұл процессуалдық заңи факті, процессуалдық құқық мирасқорлық арнайы жолмен бекітіледі – аталған жағдайда сот ұйғарымы түрінде бекітіледі. Бірақ, егер іс бойынша іс жүргізу аяқталса (тоқтатылса), онда мұндай ұйғарым шығаруға соттың құқығы да, міндеті де болмайды. Процессуалдық әрекет үшін процессуалдық нысанның болмауы бұл оның жарамсыздығын туындататын өрескел кемшілік. Сондықтан материалдық құқық мирасқор талап қойған кезде сотта бұрын шешілген талапқа ұқсас деген уәж бойынша мұндай талапты қабылдаудан бас тартуға немесе іс бойынша іс жүргізуді тоқтауға негіз болмайды.

Ұқсас дауды шешу үшін сотқа жүгінген тұлғаның құқық мирасқорымен берілген талапты сот қабылдап қойса, сот әріқарай қандай іс-әрекет жасауы қажет деген сұрақ туындауы мүмкін. Егер талапты қанағаттандырып қойса, онда бұрын қабылданып қойған сот шешімінің заңды күшінің проблемасы шешілмей қалады. Классикалық доктринадан туындағандай, сот шешімінің заңды күші тек қана тараптарға ғана емес, сондай-ақ олардың құқық мирасқорларына тарайды. М.А. Гурвич атап көрсеткендей, құқықтық қатынастардың құрамдас элементі болып табылатын құқықтар мен міндеттер басқа тұлғаға өткен кезде, құқықтық қатынастардың анықтылығы және даусыздығы жоғалмайды. Мұндай жағдайларда өтудің заңға сәйкестігі ғана даулануы мүмкін, бұған қатысты сәйкес сот процесі орын алуы мүмкін.

Бұл проблема екі қарама-қайшы тұжырымды жолмен шешілуі мүмкін. Бірінші жолы адалдығы болжамдалатын құқық мирасқордың мүддесін қорғау мақсатында сот шешімінің заңды күшінің қолданыс шегін шектеу. Мұндай презумпцияны заңшығарушы енгізе отырып, құқық мирасқордың оның құқықтық ізашарының соттық қорғану құқығын бұрын қолданғандығын білгендігін және білуі тиіс екендігін дәлелдеуді борышқорға міндеттеуі мүмкін. Егер презумпция жоққа шығарылса, онда бұрын қабылданған шешімді ескерместен, сот істі мәні бойынша қарауы тиіс. Бұл жол несие берушінің мүддесін қорғауға ыңғайлы болып табылады. Бірақ жоғарыда назар аударған сол баяғы тәуекелдіктер орын алуы мүмкін: бұл тараптардың біреуін қанағаттандырмаған заңды күшіне енген сот шешімін еңсеру мақсатында құқықтарын теріс пайдалану. Бұл проблема өз құқықтарын теріс пайдаланған тарапқа сот шығыстарын өтеу міндетін жүктеу арқылы шешілуі мүмкін.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Мауленов К.С., Ихсанов Е.У. Авторское право Республики Казахстан: монография. - Алматы, 2012. - 228 с.
2. Матвеева Т.И. Патентная система и вопросы охраны интеллектуальной собственности. - СПб., 1998. - 158 с.
3. Близнец И.А. Основы регулирования интеллектуальной собственности в Российской Федерации / под ред. И.С. Яценко. – М.: ИНИЦ Роспатента, 2003. - 269 с.

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО СЕКТОРА: НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЙ АСПЕКТ

КНУ им. Аль-Фараби. Алматы. Казахстан

Аннотация. Представленная статья посвящена анализу современного состояния развития энергетического комплекса страны на основе ее наиболее важного сектора – нефтяного, что позволяет проследить наличие важных проблем, которые в той или иной степени, специфичны для всего энергетического комплекса страны.

Выделение таких проблем позволяет сделать вывод о необходимости выработки единого государственного подхода к понятию «энергетическая безопасность» как важного фактора развития энергетического комплекса и как важного вопроса экономики страны, защиты интересов государства и общества.

В статье сделана попытка авторского подхода к понятию «энергетическая безопасность» как экономической и как правовой категории. Кроме того, дано понятие «обеспечение энергетической безопасности».

В целом, сделан вывод о необходимости дальнейшей разработки понятийного аппарата, и в первую очередь относительно энергетической безопасности. Топливная энергетика как одна из наиболее обеспечительных отраслей для экономики страны должна быть всесторонне защищена.

Ключевые слова: Энергетическая безопасность, международные соглашения, атомная энергетика, инновационные проекты, энергоресурсы, топливно-энергетический комплекс.

Смагулова Д.С., Джангабулова А.К., Michel Remi Njiki

ЭНЕРГЕТИКАЛЫҚ СЕКТОРДЫҢ ДАМУ МӘСЕЛЕЛЕРІ: НОРМАТИВТІК-ҚҰҚЫҚТЫҚ АСПЕКТ

Әл-Фараби ат. ҚҰУ. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Ұсынылған мақала мұнай секторы негізінде елдің энергетикалық кешенінің дамуының қазіргі жай-күйін талдауға арналған. Мұндай проблемаларды бөлу энергетикалық кешенді дамытудың маңызды мәселесі ретінде және ел экономикасының, мемлекет пен қоғамның мүдделерін қорғаудың маңызды мәселесі ретінде «энергетикалық қауіпсіздік» ұғымына бірінғай мемлекеттік тәсілді әзірлеу қажеттігі туралы жасауға мүмкіндік береді. Мақалада экономикалық және құқықтық санат ретінде энергетикалық қауіпсіздікті қамтамасыз ету ұғымы берілген. Жалпы алғанда, ұғымдық аппаратты одан әрі әзірлеу қажеттілігі туралы және бірінші кезекте энергетикалық қауіпсіздікке қатысты қорытынды жасалды. Отын энергетикасы ел экономикасы үшін барынша қамтамасыз ететін салалардың бірі ретінде жан-жақты қорғалуға тиіс.

Түйін сөздер: энергетикалық қауіпсіздік, халықаралық келісімдер, атом энергетикасы, инновациялық жобалар, энергоресурстар, отын-энергетикалық кешен.

Smagulova D. S., Zhangabylov A. K., Michel Remi Njiki

PROBLEMS OF ENERGY SECTOR DEVELOPMENT: LEGAL AND REGULATORY ASPECT

KNU named after al-Farabi. Almaty. Kazakhstan

Annotation. This article is devoted to the analysis of the current state of development of the country's energy complex based on its most important sector – oil, which allows us to trace the presence of important problems that are more or less specific to the entire energy complex of the country.

The identification of such problems allows us to conclude that it is necessary to develop a unified state approach to the concept of "energy security" as an important factor in the development of the energy complex and as an important issue of the country's economy, protecting the interests of the state and society.

The article attempts the author's approach to the concept of "energy security" as an economic and legal category. In addition, the concept of "ensuring energy security" is given.

In General, it is concluded that it is necessary to further develop the conceptual framework, and first of all with regard to energy security. Fuel energy, as one of the most secure sectors for the country's economy, must be comprehensively protected.

Keywords: Energy security, international agreements, nuclear power, innovative projects, energy resources, fuel and energy complex.

Нормальное функционирование современного общества без энергоносителей не представляется возможным, о чем свидетельствуют бесчисленные примеры. По самым скромным подсчетам: «Динамика конечного потребления будет определяться, с одной стороны, технологическим прогрессом, а с другой стороны – быстрым ростом спроса на все виды энергии из-за индустриализации (производственный сектор), урбанизации и роста уровня жизни в развивающихся странах (коммунальный сектор), автомобилизации (транспортный сектор). Все указанные процессы будут наиболее интенсивны в развивающихся стран. Потребление энергии мировой промышленностью к 2030 г. может составить от 3,0 до 3,7 млрд тн.э. и от 3,9 до 4,1 млрд тн.э. к 2050 году. ... Потребление энергии в коммунальном и сервисном секторах к 2030 г. может составить от 3,9 до 4,3 млрд тн.э. и от 3,9 до 4,9 млрд тн.э. к 2050 году. ... Потребление энергии на транспорте к 2030 г. может составить от 2,4 до 3,2 млрд тн.э. и от 2,0 до 4,0 млрд тн.э. к 2050 г. ... Общее конечное потребление энергии (включая информационный сектор) к 2030г. может составить от 9,5 до 9,8 млрд тн.э. и от 10,0 до 13,0 млрд тн.э. к 2050 году» [1].

Осознание проблемы пришло уже давно, и энергия является одним из определяющих факторов которые влияют на определение места государства в регионе и в мировом пространстве в целом, а также внутренние факторы - перспективы развития различных отраслей экономики и в целом экономическое развитие страны. Не менее острой является проблема влияния развития энергетического сектора на экологию Земли в целом.

Эти две проблемы тесно переплетены между собой, и их решение становится критической точкой для будущего планеты. В этой связи, вопросы энергетической безопасности актуальны для современного и будущих поколений.

Казахстан – является страной обладающей большими возможностями для развития энергетического сектора экономики. Казахстан обладает огромными природными ресурсами, в числе которых уголь, нефть, газ, уран, что позволяет стремиться войти в десятку основных производителей энергоресурсов мира.

В соответствии с данными Национального Энергетического Доклада: «На мировой арене особенно заметна роль Казахстана как производителя энергоресурсов. В 2014 г. его доля в добыче мировых первичных энергоресурсов составила 1,1 % (двадцатое место в мире по данному показателю). По доказанным запасам нефти, угля и урана Казахстан входит в первую десятку стран, а по запасам природного газа – в первую 20-ку стран мира. Кроме того, Казахстан является мировым лидером по добыче урана, а также ежегодно входит в первую десятку стран мира по добыче угля и в первую двадцатку – по добыче нефти. За последние два десятилетия страна увеличила объем добычи нефти почти в четыре раза и выступает в роли нового мирового «тяжеловеса» в этой категории. Ожидается, что в течение последующих двух десятилетий наибольший прирост добычи нефти среди стран Содружества Независимых Государств (СНГ) будет наблюдаться именно в Казахстане» [2].

Производство энергетики в Казахстане ежегодно растет и в 2019 году составил 21% от национального ВВП. Так по данным Рейтингового Агентства РФЦА «Добыча угля составила 32,6 млн. тонн н.э, объемы потребления нефти в качестве энергоносителя увеличились с 9,0

млн. тон в 2005 г. до 12,7 млн. тонн. Объемы потребления природного газа возросли с 4,8 млн. н.э. в 2005 г. до 7,8 млн. н.э., Республика Казахстан обладает богатыми запасами урана и производит ежегодно до 23 тыс. тонн урана. Производство и рост потребления природного газа увеличилось до 1,8 млн. тонн н.э.» [3].

Соответственно, по данным «Национального Энергетического Доклада – 2019»: «энергоресурсы сохраняют за собой первостепенную роль для экономики. На текущий момент нефтегазовый сектор обеспечивает 1/5 ВВП (в 2018 21,3 %) Казахстана, около 2/3 совокупной энергетической выручки (70% в 2018 г.), и почти половину государственного бюджета страны (44% в 2018 г.). Топливо-энергетический комплекс занимает лидирующие позиции по привлечению в Казахстан прямых иностранных инвестиций» [4].

Вместе с тем, энергетический комплекс Казахстана сталкивается с целым рядом проблем, решение которых должно влиять на дальнейший рост экономики Казахстана. При этом, следует отметить, что эти проблемы, в подавляющем большинстве случаев актуальны для мировой системы энергетики в целом.

В первую очередь, это нестабильность цен на нефть. Так, например, в 2019 году цены на нефть марки Brent составили в среднем 66 долл. США за баррель, по сравнению с 2011 годом, когда за эту же нефть давали 110 долл. США. При этом показательно, что именно нефть является первопричиной многих мировых конфликтов современного периода развития международных отношений. И тут прослеживается обратная цепочка, когда международные конфликты то положительно, то отрицательно сказываются на цене на нефть. Так, по данным IHS Market цена на нефть к 2040 году будет достигать всего лишь 66 долл. США за баррель нефти. Эта угроза диктует предпринятие серьезных мер по диверсификации экономики нефтяного сектора, на котором базируется экономика целого ряда стран, в том числе и Казахстана.

Это прежде всего внедрение технологии, которые позволили бы снизить себестоимость добычи нефти, так, например введение технологии Big Data, облачные вычисления и искусственный интеллект позволили при всем «шатании» рынка получить прибыль впервые за 5 лет. Внедрение таких технологии диктуется острой необходимостью, в том числе и в следствие находок новых месторождений нефти. Так, например, в горных районах Туркестанской области обнаружены новые месторождения общим объемом до 50 млн. тонн [5], еще три месторождения обнаружены в Атырауском регионе. Такие открытия радуют, но в целом не решают проблемы.

По данным экспертов «Более 60% добычи обеспечивает три крупных проекта – Кашаган, Карачаганак и Тенгиз. ... Три супергиганта – Тенгиз, Карашаганак и Кашаган, которые по сути и обеспечивают большую часть доходов в казахстанскую экономику, будут доминировать еще долго, прогнозируют эксперты. Пик добычи нефти придется на 2035 год. Но после объемы добычи пойдут на спад. На сегодня в Казахстане известны 277 нефтяных месторождений. За последние 10 лет открыто порядка 50. Но те, что вышли на коммерческую добычу, были открыты еще в советское время» [6].

Такое расточительство объясняется, прежде всего, тем, что «легкая нефть» закончилась и на добычу оставшейся придется применять нано- и иные высокие технологии, стоимость которых очень высока. Кроме того, отечественные специалисты также отмечают и тот факт, что «разведка нефти и газа обходится в разы дороже поиска твердых полезных ископаемых. И гарантий, что вложения окупятся, никто не дает. Потому и инвесторы вкладывать в поиск нефти не спешат» [6]. Это в свою отталкивают иностранных и отечественных инвесторов. Так, например, «Консорциум NCOС, акционерами которого являются Казмунайгаз (16,88% акций), Shell, ExxonMobil, Total и итальянская Eni (по 16,81%), а также китайская CNPC (8,33%) и японская Inpex (7,56%) заявил об отказе от планов освоения месторождения Каламкас-море, Решение наших партнеров связано с низкой рентабельностью этих проектов на фоне высоких капитальных затрат» [7]. Также, иностранные инвесторы не спешат вкладываться в геологоразведку.

Вопросы геологоразведки также вызывают большие переживания со стороны специалистов, которые отмечают, что «За последние 2 года в геологоразведку было инвестировано 374 млрд тенге, что составило около 4% от всей суммы инвестиций в казахстанскую экономику. Согласно Программе развития геологической отрасли с 2015 по 19 годы ежегодно в отрасль планировалось направлять по 40 млрд тенге. Однако в этом году выделено всего 8» [6], что также отрицательно сказывается на уровне добычи нефти в регионе.

Не менее острой проблемой современной экономики становится экологическая составляющая, которая привлекает внимание всей мировой общественности.

Парижское соглашение по климату 2015 года требует применения существенных мер по защите экологической ситуации, а именно принятие регулирующих меры по снижению содержания углекислого газа в атмосфере с 2020 года. Основная цель данного Соглашения заключается в том, чтобы «удержать прироста глобальной средней температуры намного ниже 2°C сверх доиндустриальных уровней и приложения усилий в целях ограничения роста температуры до 1,5°C, признавая, что это значительно сократит риски и воздействия изменения климат» [8].

Ратификация Казахстаном данного соглашения 2 августа 2016 года обязывает нас как сторону соглашения, а также наших иностранных инвесторов установить целевые показатели сокращения выбросов парниковых газов от производственной деятельности в атмосферу. Это, в свою очередь требует внедрения новейших технологии, которые также являются особо затратными и снижают себестоимость получаемого продукта. Так, по последним подсчетам, международные нефтяные корпорации планируют тратить на внедрение технологии по снижению выбросов парниковых газов 7 млрд. долл США, что составит 5% от общего объема капиталовложения в данную сферу.

Вместе с тем, по данным экологов, выбросы газов продолжают расти в силу того, что Китай и Индия продолжают наращивать «грязную» экономику. 1 июля 2017 года США вышли из Парижского соглашения объяснив это тем, что «Не выходя из соглашения от нас требуют те же страны, чьи торговые ограничения обходятся Америке в триллионы долларов, и которые во многих случаях небрежно относятся к своему вкладу в наш критически важный оборонный альянс» [9].

Выше перечисленные проблемы в нефтяном секторе еще более актуализируются на фоне проблем государственного регулирования.

Нефтяной сектор подвергается жесткому государственному регулированию. В частности, сохраняется регулирование цен на розничную продажу нефтепродуктов. 4) ст. 7 Закона Республики Казахстан от 20 июля 2011 года № 463-IV «О государственном регулировании производства и оборота отдельных видов нефтепродуктов» устанавливает, что государственное регулирование производства и оборота нефтепродуктов обеспечивается, в том числе путем «установления условий и ограничений при осуществлении оптовой и розничной реализации нефтепродуктов» [10].

Установление цен на розничную продажу, лимитирование количества импорта и экспорта, периодические запреты и пр. деформируют рыночный характер развития. Приводят к отсутствию стимула для развития данного сектора экономики страны «поскольку выручка «нэтбэк» при ее поставке внутри страны является ниже аналогичного показателя при поставках на экспорт». [4] Данный фактор дестабилизация нефтегазового сектора экономики страны особо актуализируется в свете членства Казахстана в ЕАЭС. Низкая стоимость нефтепродуктов в Казахстане позволяет вывозить их в страны ЕАЭС. Казахстанские нефтеперерабатывающие заводы под влиянием процессинга и не подверженные рыночным механизмам проигрывают российским НПЗ, которые работают по правилам рынка.

Кроме того, ситуация в данной сфере складывается таким образом, что Казахстан, несмотря на то, что 3 нефтеперерабатывающие заводы выпускают рекордное количество продукции «в сентябре 2019 отечественными НПЗ было произведено 465,6 тыс. тонн бензина – больше еще не было. По сравнению с сентябрем 2018 объемы выросли почти на 23%. По итогам 9 месяцев в республике было выпущено 3,25 млн тонн бензина — на 14,7% выше

показателей трех кварталов 2018. Импорт же за это время составил 18,7 тыс. тонн. Это намного меньше, чем в январе-августе 2018 (587,1 тыс.)» [11].

Эти и многие другие аспекты развития энергетической промышленности Казахстана оказывают влияние на состояние энергетической безопасности страны. При этом энергетическая безопасность рассматривается во многих странах как составляющая национальной безопасности и это подход необходимо развивать и в Казахстане.

Понятие «энергетическая безопасность» не дано ни в одном нормативном акте Республики Казахстан. Однако, оно достаточно часто применяется во всех НПА в области электро- и иной энергетики. Так Концепция развития топливно-энергетического комплекса Республики Казахстан до 2030 года ставит целью развития ТЭК в долгосрочной перспективе является повышение эффективности использования энергоресурсов для содействия роста экономики и качества жизни населения, а также укреплению внешнеэкономических связей, а стратегическими приоритетами развития ТЭК:

- 1) энергетическая безопасность;
- 2) развитие ресурсной базы;
- 3) улучшение экологии [12].

Вместе с тем, мы до сих пор не приступили к разработке понятия «энергетическая безопасность». Это, по всей видимости, связано с тем, что Казахстан как страна, обладающая солидными энергетическими ресурсами, не является особо энергозависимой. Однако, приведенные выше цифры об импорте некоторых энергоресурсами показывает, что нам есть, о чем беспокоиться.

Теоретический спор о понятии энергетической безопасности ведется уже давно и основной подход выработанный учеными в данной области заключается в том, что данный термин должен включать в себя «состояние защищенности отдельных граждан, общества и экономики в целом от угроз надежному топливно- и энергообеспечению, а также как система надежного и безопасного движения топливно-энергетических ресурсов и сопутствующих факторов производства в глобальном масштабе, обеспечивающая устойчивое экономическое и социальное развитие в мире» [13].

В Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года представлено довольно объемное определение национальной энергетической безопасности, в котором сказано, что «основным содержанием энергетической безопасности являются устойчивое обеспечение спроса достаточным количеством энергоносителей стандартного качества, эффективное использование энергоресурсов путем повышения конкурентоспособности отечественных производителей, предотвращение возможного дефицита топливно-энергетических ресурсов, создание стратегических запасов топлива, резервных мощностей и комплектующего оборудования, обеспечение стабильности систем энерго и теплоснабжения» [14].

Такой подход прослеживается и в отечественной практике. Так, анализ Закон Республики Казахстан от 9 июля 2004 года № 588-III «Об электроэнергетике» устанавливает, что «государственное регулирование в области электроэнергетики осуществляется в целях:

- 1) максимального удовлетворения спроса потребителей энергии и защиты прав участников рынка электрической и тепловой энергии путем создания конкурентных условий на рынке, гарантирующих потребителям право выбора поставщиков электрической и тепловой энергии;
- 2) обеспечения безопасного, надежного и стабильного функционирования электроэнергетического комплекса Республики Казахстан;
- 3) единства управления электроэнергетическим комплексом Республики Казахстан как особо важной системой жизнеобеспечения хозяйственно-экономического и социального комплексов страны» [15].

Энергоэффективность и энергосбережение являются главной задачей, которая ставится перед энергоотраслями Казахстана, что подчеркивается Концепцией развития

топливно-энергетического комплекса Республики Казахстан до 2030 года, которая ставит следующие задачи:

- 1) повышение энергоэффективности промышленности за счет модернизации мощностей и реализации программы мероприятий по повышению энергоэффективности;
- 2) снижение уровня потерь в электрических и тепловых сетях;
- 3) снижение удельных затрат на выработку электрической и тепловой энергии;
- 4) снижение потребления тепла в жилищном секторе;
- 5) подготовка кадров в области энергосбережения и повышения энергоэффективности;
- 6) масштабная пропаганда энергосбережения среди населения [12].

То есть, суть государственного регулирования, заключается, главным образом, в обеспечительной функции, а именно в обеспечении граждан, общества и экономики страны энергетическими ресурсами. С одной стороны, данный подход является правильным. Однако, на наш взгляд, данный подход является узким и не охватывает всего объема отношений, которые должны входить в данную правовую и экономическую категорию.

Как экономическая категория, энергетическая безопасность может рассматриваться как необходимое условие поддержания требуемого уровня национальной и экономической безопасности на основе эффективного использования топливно-энергетического потенциала страны, устойчивое развития экономики страны, надежное энергоснабжение субъектов хозяйственной деятельности и населения в настоящее время и на перспективу, а также способность реализовывать свою стратегию на мировом рынке. Это очень немаловажно для Казахстана, который стремится занять 9 место в мире по экспорту энергоресурсов.

Тогда как, как правовая категория, энергетическая безопасность должна, на наш взгляд, рассматриваться как состояние защиты от реальных и потенциальных угроз безопасности всего энергетического комплекса страны в целях его устойчивого развития и достижения, поставленных перед ним целей и задач.

Достижение энергетической безопасности в свою очередь, представляет собой огромный комплекс мероприятий по обеспечению бесперебойную работу всего топливно-энергетического комплекса страны на основе эффективного и экологичного использования внутренних и внешних ресурсов для удовлетворения всеобщих потребностей в энергоносителях экономически доступными энергетическими ресурсами приемлемого качества.

Соответственно, считаем, что для Казахстана необходимо и в дальнейшем разрабатывать понятийный аппарат, и в первую очередь относительно энергетической безопасности. Топливная энергетика как одна из наиболее обеспечительных отраслей для экономики страны должна быть всесторонне защищена.

Список использованной литературы:

1. Мировая энергетика – 2050 // http://www.energystrategy.ru/editions/docs/WB_2050_101-218.pdf
2. Национальный Энергетический Доклад – 2015 // <http://www.kazenergy.com/upload/document/NationalReport15-Russian.pdf>
3. Энергетика Республики Казахстан. Рейтинговое Агентство РФЦА // https://kase.kz/files/ra_rfca_reports/rfca_energy_30_10_16.pdf
4. Национальный Энергетический Доклад – 2015 // http://www.kazenergy.com/upload/document/energy-report/NationalReport19_ru.pdf
5. На юге Казахстана могут открыть новые месторождения нефти // <https://inbusiness.kz/ru/last/na-yuge-kazahstana-mogut-otkryt-novye-mestorozhdeniya-nefti>
6. Три новых месторождения нефти и газа появились на карте Казахстана // <https://oil-gas.kz/ru/press-tsentr/novosti/724-tri-novykh-mestorozhdeniya-nefti-i-gaza-poyavilis-na-karte-kazahstana>

7. Акционеры Кашагана вернули Казахстану месторождение Каламкас-море // [https:// ru.sputniknews.kz/economy/20191021/11817435/kalamkas-mestorozhdenie-vozvrat.html](https://ru.sputniknews.kz/economy/20191021/11817435/kalamkas-mestorozhdenie-vozvrat.html)
 8. Парижское соглашение // [https:// unfccc. Int / files / meetings / paris _ nov _ 2015 / application / pdf/paris_agreement_russian_.pdf](https://unfccc.int/files/meetings/paris_nov_2015/application/pdf/paris_agreement_russian_.pdf)
 9. США официально уведомили о выходе из Парижского соглашения // [https:// www. ridus. Ru /news/311995](https://www.ridus.Ru/news/311995)
 10. Закон Республики Казахстан от 20 июля 2011 года № 463-IV «О государственном регулировании производства и оборота отдельных видов нефтепродуктов» // https://online.zakon.kz/document/?doc_id=31034349#pos=137;-60
 11. Конец эпохи: государство снова хочет регулировать цены на бензин // [https:// 365 info. Kz / 2019/10/konets-epohi-gosudarstvo-snova-hochet-regulirovat-tseny-na-benzin](https://365info.kz/2019/10/konets-epohi-gosudarstvo-snova-hochet-regulirovat-tseny-na-benzin)
 12. Постановление Правительства Республики Казахстан от 28 июня 2014 года № 724. Об утверждении Концепции развития топливно-энергетического комплекса Республики Казахстан до 2030 года // [https://tengrinews.kz/zakon/pravitelstvo_respubliki_kazahstan_premier_ministr_rk/promyishlennost /id-P1400000724/](https://tengrinews.kz/zakon/pravitelstvo_respubliki_kazahstan_premier_ministr_rk/promyishlennost/id-P1400000724/)
 13. Татаркин А.И., Куклин А.А., Мызин А.Л. Энергетика и экономическая безопасность регионов России. - М., 2007.
 14. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года // [http:// kremlin. ru /supplement/424](http://kremlin.ru/supplement/424)
 15. Закон Республики Казахстан от 9 июля 2004 года № 588-III «Об электроэнергетике» // [https:// online.zakon.kz/document/?doc_id=1049314#pos=231;-24](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1049314#pos=231;-24)
- УДК 343

магистрант Узбекбаев Е.Р.

КВАЛИФИЦИРУЮЩИЕ ПРИЗНАКИ И БОРЬБА С ВОВЛЕЧЕНИЕМ НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНЕГО В ПРЕСТУПНУЮ И АНТИОБЩЕСТВЕННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье рассматриваются положение малолетних и несовершеннолетних лиц обществе, второе десятилетие переживающем глобальные преобразования политического, экономического, социального, правового и иного характера, отличается определенной двойственностью. С одной стороны, идет процесс формирования нормативной базы, закрепляющей и расширяющей их правовой статус. Представляется рост преступности несовершеннолетних, изменение ее количественных и качественных показателей.

Ключевые слова: вовлечение несовершеннолетних в преступную деятельность, предупреждение, профилактика, антиобщественные действия, педагоги, школа несовершеннолетие.

магистрант Узбекбаев Е.Р.

КӘМЕЛЕТКЕ ТОЛМАҒАН АДАМДЫ ҚЫЛМЫСТЫҚ ЖӘНЕ ҚОҒАМҒА ҚАРСЫ ІС-ӘРЕКЕТКЕ ТАРТУДЫҢ САРАЛАУ БЕЛГІЛЕРІ ЖӘНЕ ОЛАРҒА ҚАРСЫ КҮРЕС

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аңдатпа. Мақалада екінші онжылдықта саяси, экономикалық, әлеуметтік, құқықтық және өзге де табиғатта жаһандық өзгерістерге ұшыраған кәмелетке толмағандардың және кәмелетке толмағандардың жағдайы туралы айтылады. Бір жағынан, олардың құқықтық мәртебесі бекіту мен кеңейту үшін нормативтік-құқықтық базаны қалыптастыру процесі. Ол, балалар арасындағы қылмыстың, оның сандық және сапалық көрсеткіштердің өзгеруі арттыру

сияқты. Кәмелетке толмағандарды қылмыс жасауға тартуға және кәмелетке толмағандарды қоғамға қарсы әрекеттер жасауға тартуды қамтамасыз ету.

Түйін сөздер: кәмелетке толмағандарды қылмыстық әрекетке итермелеу, алдын алу, қоғамға қарсы әрекеттер, мұғалімдер, мектеп, азшылыққа қатыстыру.

undergraduate Uzbekbaev E.R.

QUALIFYING SIGNS AND COMBATING INVOLVEMENT OF A MINOR IN CRIMINAL AND ANTI-SOCIAL ACTIVITIES

Academy «Kainar». Almaty. Kazakhstan

Annotation. The article discusses the position of minors and minors in a society that has experienced global transformations of a political, economic, social, legal and other nature for the second decade, and is distinguished by a certain duality. On the one hand, there is a process of forming a regulatory framework that consolidates and expands their legal status. It appears the growth of juvenile delinquency, the change in its quantitative and qualitative indicators.

Keywords: involvement of minors in criminal activity, prevention, prevention, antisocial actions, teachers, school, minority.

Одним из основных и актуальных вопросов в сфере преступлений, совершаемых несовершеннолетними, является вовлечение их в преступную и иную антиобщественную деятельность. Расследование уголовных правонарушений в данной сфере представляет собой определенную сложность для правоохранительных органов; о противоречивости правоприменительной практики по данному виду правонарушений, наличии большого количества разного рода недостатков и ошибок.

Анализируя литературные источники, можно сделать вывод, что до настоящего времени нет единого мнения о степени социальной опасности вовлечения несовершеннолетних в преступную или иную антиобщественную деятельность, мало внимания уделяется изучению лиц, виновных в этих деяниях, а криминогенная ситуация среди молодежи растет и усложняется. На низком уровне находится деятельность государственных органов по выявлению и пресечению подростковой преступности. Не по всем делам о преступлениях несовершеннолетних принимаются меры к выявлению взрослых лиц, причастных к совершению преступления, к выяснению их роли в вовлечении подростков в преступления. Отдельные исследования посвящены либо уголовно-правовым, либо криминологическим и социальным проблемам. Криминалистические проблемы вовлечения несовершеннолетних в преступную и иную антиобщественную деятельность в литературе практически не освещаются.

Преступность несовершеннолетних, проблемы ее предупреждения, вызывали со стороны государства и общества всегда повышенное внимание. Совершение уголовных правонарушений подростками свидетельствует о недостатках не только их воспитания, но и о проблемах социального характера, существующих в обществе.

Несовершеннолетние признаются одним из самых уязвимых звеньев общества. Именно поэтому приобретает важность развитие законодательства по закреплению их прав и защиты на максимально необходимом уровне.

Защита ребенка и охрана его от дурного влияния прежде всего должна исходить из семьи. Необходимо на должном уровне проводить работы с неблагополучными семьями.

Профилактическая работа в правоохранительных органах недостаточно эффективна. Мало или практически никогда не проводятся воспитательные работы с несовершеннолетними в общеобразовательных учреждениях. Вовлечение несовершеннолетних в совершение преступлений и антиобщественную деятельность отличается высоким уровнем латентности; они остаются не выявленными или не раскрытыми.

По мнению экспертов из числа сотрудников правоохранительных органов, реальная преступность в разы превышает регистрируемую.

В связи с этим проблемы вовлечения несовершеннолетних в преступную или иную антиобщественную деятельность, анализ динамики этой категории преступлений, изучение специфики расследования данной категории дел, личностные характеристики вовлекаемых и вовлеченных требуют нового осмысления и научной разработки.

По статистическим данным, каждый одиннадцатый несовершеннолетний совершает преступные действия в нетрезвом состоянии. Подавляющее большинство тяжких преступлений связано с алкогольным или наркотическим опьянением. Так, на сегодняшний день каждый третий учащийся в возрасте от 14-17 лет употребляет спиртные напитки и табачные изделия, при этом не скрывая своего пристрастия к «губительному» от взрослых людей. А в подростковом возрасте даже малое употребление спиртного пагубно влияет на молодой организм.

На сегодняшний день действует Закон Республики Казахстан от 9 июля 2004 года № 591-ІІ «О профилактике правонарушений среди несовершеннолетних и предупреждении детской безнадзорности и беспризорности», который определяет правовые, экономические и социальные основы деятельности государственных органов по профилактике правонарушений среди несовершеннолетних и предупреждению детской безнадзорности и беспризорности.

Профилактика правонарушений среди несовершеннолетних и предупреждение детской безнадзорности и беспризорности - система правовых, педагогических и иных мер, направленных на предупреждение правонарушений, безнадзорности, беспризорности и антиобщественных действий среди несовершеннолетних, выявление и устранение причин и условий, им способствующих, осуществляемых в совокупности с мерами индивидуальной профилактики с несовершеннолетними, родителями или другими законными представителями несовершеннолетних, не исполняющими обязанности по их воспитанию, обучению или содержанию либо отрицательно влияющими на их поведение, а также иными лицами, вовлекающими несовершеннолетних в совершение правонарушений или антиобщественных действий.

Законом устанавливается государственная политика, целью которой выступает профилактика правонарушений, безнадзорности и беспризорности среди несовершеннолетних, осуществляемая путем:

1) содействия физическому, интеллектуальному, духовному и нравственному развитию детей, воспитания в них патриотизма, гражданственности и миролюбия, а также воспитания личности ребенка, совмещенного с интересами общества, традициями народов государства, достижениями национальной и мировой культуры;

2) обеспечения целенаправленной работы по социальной реабилитации детей с девиантным поведением и формированию у несовершеннолетних правосознания и правовой культуры;

3) формирования правовых основ для проведения мер индивидуальной профилактики с несовершеннолетними;

4) взаимодействия с родителями и другими законными представителями несовершеннолетнего;

5) обеспечения надлежащего функционирования детских учебных, воспитательных, лечебных, спортивных и иных учреждений;

6) установления ответственности за нарушение прав и законных интересов несовершеннолетних;

7) государственной поддержки некоммерческих организаций, деятельность которых связана с осуществлением мер по профилактике правонарушений, безнадзорности и беспризорности среди несовершеннолетних посредством размещения социального заказа и иных мер в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Основными задачами государственных органов в области профилактики правонарушений, безнадзорности и беспризорности среди несовершеннолетних являются:

- 1) предупреждение правонарушений, безнадзорности, беспризорности и антиобщественных действий среди несовершеннолетних, выявление и устранение причин и условий, им способствующих;
- 2) обеспечение защиты прав и законных интересов несовершеннолетних;
- 3) социальная реабилитация несовершеннолетних, оказавшихся в трудной жизненной ситуации;
- 4) формирование законопослушного поведения несовершеннолетних;
- 5) выявление и пресечение фактов вовлечения несовершеннолетних в совершение правонарушений или антиобщественных действий;
- 6) координация деятельности юридических лиц по предупреждению правонарушений, безнадзорности и беспризорности среди несовершеннолетних.

В систему профилактики правонарушений, безнадзорности и беспризорности среди несовершеннолетних входят органы внутренних дел, образования, здравоохранения, государственный орган, координирующий реализацию государственной политики в сфере занятости населения, местные представительные и исполнительные органы, комиссии по делам несовершеннолетних и защите их прав и иные государственные органы в пределах своей компетенции.

Органы внутренних дел в пределах своей компетенции выявляют лиц, вовлекающих несовершеннолетних в совершение правонарушений, антиобщественных действий либо совершающих в отношении детей другие противоправные деяния, а также родителей и законных представителей несовершеннолетних, педагогов, воспитателей, других работников учебного, воспитательного и иного учреждения, обязанного осуществлять надзор за несовершеннолетними, не исполняющих или ненадлежащим образом исполняющих свои обязанности по воспитанию, обучению и (или) содержанию несовершеннолетних либо отрицательно влияющих на их поведение, и принимают меры по привлечению их к ответственности, предусмотренной законами Республики Казахстан.

Органы внутренних дел в пределах своей компетенции:

1) выявляют, ведут учет и проводят меры индивидуальной профилактики в отношении несовершеннолетних, а также их родителей или законных представителей, и исполняющих своих обязанностей по воспитанию, обучению, содержанию несовершеннолетних и (или) отрицательно влияющих на их поведение;

2) выявляют лиц, вовлекающих несовершеннолетних в совершение правонарушений, антиобщественных действий либо совершающих в отношении детей другие противоправные деяния, а также родителей и законных представителей несовершеннолетних, педагогов, воспитателей, других работников учебного, воспитательного и иного учреждения, обязанного осуществлять надзор за несовершеннолетними, не исполняющих или ненадлежащим образом исполняющих свои обязанности по воспитанию, обучению и (или) содержанию несовершеннолетних либо отрицательно влияющих на их поведение, и принимают меры по привлечению их к ответственности, предусмотренной законами Республики Казахстан;

3) рассматривают в установленном порядке заявления и сообщения об уголовных и административных правонарушениях, совершенных несовершеннолетними или с их участием, и выносят представления о принятии мер по устранению причин и условий, им способствующих, обезличивают контроль за их исполнением;

4) оказывают содействие в направлении детей, оставшихся без попечения родителей, в государственные учреждения или в оформлении опеки или попечительства над несовершеннолетними;

5) участвуют в подготовке материалов в отношении несовершеннолетних, направляемых в специальные организации образования и организации образования с особым режимом содержания;

6) обеспечивают контроль за образом жизни и поведением несовершеннолетних, состоящих на учете службы пробации;

7) готовят материалы в отношении осужденных женщин отбывание наказания которым отсрочено в порядке статьи 74 Уголовного кодекса Республики Казахстан, не исполняющих своих обязанностей по воспитанию, обучению, содержанию детей и (или) отрицательно влияющих на их поведение;

8) информируют за заинтересованные органы и учреждения о безнадзорности, беспризорности, правонарушениях и об антиобщественных действиях несовершеннолетних, причинах и условиях, им способствующих;

9) оказывают содействие органам образования в правовом воспитании несовершеннолетних их родителей и других законных представителей;

10) содержат в специальных учреждениях лиц, не достигших восемнадцатилетнего возраста и совершивших уголовные правонарушения, если необходима их изоляция.

несовершеннолетние, не достигшие возраста, с которого наступает уголовная ответственность, и совершившие уголовные правонарушения, а также направляемые в организации образования с особым режимом содержания, до вступления решения суда в законную силу передаются родителям, опекунам, попечителям и иным лицам, на которых законом возложены обязанности по их воспитанию;

11) доставляют несовершеннолетних в организации образования с особым режимом содержания, а также в центры адаптации несовершеннолетних безнадзорных детей и подростков в возрасте от трех до восемнадцати лет и оставшихся без попечения родителей или лиц, их заменяющих, задержаниях в ходе деятельности органов внутренних дел;

1) безнадзорных и беспризорных в возрасте от трех до восемнадцати лет для установления родителей или других законных представителей;

2) оставшихся без попечения родителей или лиц, их заменяющих, в случае невозможности их своевременного устройства, а также отобранных при непосредственной угрозе их жизни или здоровью органом опеки попечительства от родителей (одного из них) или от других лиц, на получении которых они находятся;

3) направляемых в специальные организации образования;

4) находящихся в трудимой жизненной ситуации вследствие жестокого обращения, приведшего к социальной дезадаптации и социальной дегривации.

Помещению в Центр не подлежат несовершеннолетние, находящиеся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, а также несовершеннолетние с явно выраженными симптомами психических заболеваний.

Органы образования в пределах своей компетенции:

1) осуществляют меры по развитию сети специальных организаций образования и организаций образования с особым режимом содержания для несовершеннолетних с девиантным поведением, а также иных организаций, осуществляющих функции по защите прав ребенка;

2) участвуют в организации летнего отдыха, досуга и занятости несовершеннолетних;

3) выявляют и ведут учет несовершеннолетних не посещающих по неуважительным причинам общеобразовательные учебные заведения, проводят с ними и их родителями или законными представителями меры индивидуальной профилактики;

4) разрабатывают и внедряют в практику работы организаций образования программы и методики, направленные на формирование законопослушного поведения несовершеннолетних привитие им основ нравственности и здорового образа жизни;

5) создают психолого-медико-педагогические комиссии, которые выявляют несовершеннолетних имеющих отклонения в развитии или поведении, проводят их комплексное обследование и готовят рекомендации по определению форм их дальнейшего обучения и воспитания;

б) участвуют в выявлении несовершеннолетних с девиантным поведением, неблагополучных семей, постановке их на учет в органы внутренних дел и проведении с ними мер индивидуальной профилактики;

7) обеспечивают организацию в общеобразовательных учебных заведениях доступных спортивных секций, технических и иных кружков, клубов и вовлекают в них несовершеннолетних;

8) оказывают помощь в получении среднего образования несовершеннолетним, состоящим на учете службы пробации, в соответствии с индивидуальной программой оказания социально-правовой помощи, разработанной службой пробации.

Также, в стране имеются специальные организации образования, которые являются учебно-воспитательными или лечебно-воспитательными учреждениями и создаются в целях обеспечения воспитания, обучения и социальной реабилитации несовершеннолетних в возрасте от одиннадцати до восемнадцати лет, систематически совершающих правонарушения, влекущие меры административного воздействия, злостно уклоняющихся от получения начального, основного среднего и общего среднего образования, систематически совершающих самовольные уходы из семьи и детских учебно-воспитательных организаций, совершающих иные антиобщественные действия.

Комиссия по делам несовершеннолетних и защите их прав является постоянно действующим коллегиальным органом, обезличивающим координацию деятельности государственных органов и учреждений в сфере профилактики правонарушений, безнадзорности и беспризорности среди несовершеннолетних.

Комиссии по делам несовершеннолетних и защите их прав в пределах своей компетенции:

1) осуществляют меры по защите и восстановлению прав и законных интересов несовершеннолетних выявлению и устранению причин и условий, способствующих безнадзорности, беспризорности, правонарушениям и антиобщественным действиям несовершеннолетних;

2) разрабатывают программы и методики, направленные на совершенствование деятельности государственных органов по профилактике правонарушений, безнадзорности, беспризорности и антиобщественных действий среди несовершеннолетних их социальную реабилитацию;

3) участвуют в обеспечении контроля за условиями воспитания, обучения, содержания несовершеннолетних в организациях, осуществляющих функции по защите прав ребенка;

4) изучают состояние правонарушений, безнадзорности и беспризорности среди несовершеннолетних и организуют проведение социологических исследований в этой области;

5) оказывают содействие в развитии сети организаций, осуществляющих функции по защите прав ребенка, и обеспечивают мониторинг их деятельности;

6) обобщают и распространяют положительный опыт работы органов и организаций, занимающихся профилактикой правонарушений, безнадзорности и беспризорности среди несовершеннолетних оказывают им методическую и практическую помощь;

7) заслушивают отчеты руководителей заинтересованных государственных органов о проводимой работе по профилактике правонарушений, безнадзорности и беспризорности среди несовершеннолетних защите их прав и организуют взаимный обмен информацией между ними по курируемым вопросам;

8) участвуют в подготовке материалов в суд по вопросам направления несовершеннолетних в специальные организации образования и организации образования с особым режимом содержания;

9) координируют деятельность заинтересованных органов в трудовом и бытовом устройстве несовершеннолетних освобожденных из учреждений уголовно-исполнительной системы либо вернувшихся из специальных организаций образования и организаций

образования с особым режимом содержания, а также в осуществлении иных функций по социальной реабилитации несовершеннолетних находящихся в трудной жизненной ситуации;

10) организуют освещение в средствах массовой информации о проводимой работе по профилактике правонарушений, безнадзорности и беспризорности среди несовершеннолетних [4].

Правонарушения несовершеннолетних детей и подростков могут быть самыми разными: насилие, жестокость, агрессивность, тягчайшие преступления, вандализм, - все это часто проявляется на сегодняшний день. В воли преступности всё чаще оказываются втянутыми несовершеннолетние, действия которых поражают цинизмом, дерзостью, нанесением телесных повреждений или даже убийство.

Каждый человек в состоянии совершить правонарушение. Другое дело, что далеко не каждый его все-таки совершает. Большинство взрослых людей достаточно умны и в состоянии предугадывать результаты, последствия своих действий, руководствуются гражданским долгом, правилами морали и мирного сосуществования в обществе. А вот подростки не в состоянии адекватно оценивать не только себя, но и свои поступки. Главные причины правонарушений несовершеннолетних в том, что часто дети и подростки не осознают всю серьезность преступлений и считают незаконные действия чем-то вроде опасной и захватывающей игры.

Актуальность данной проблемы продиктована тем, что в настоящее время все больше становится подростков «группы риска», которые в силу определенных обстоятельств своей жизни более других категорий подвержены негативным внешним воздействиям со стороны общества и его криминальных элементов.

Противоречием является то, что количество подростков «группы риска» увеличивается, поэтому нужны новые методы по профилактической работе с такими подростками. С каждым годом растет количество подростков «группы риска» в школе, а вместе с тем возникают проблемы, которые они не могут самостоятельно осознать, а тем более разрешить их.

Выделяют следующие стадии отличного от нормы поведения подростков:

- неодобряемое поведение – поведение, связанное с шалостями, озорством, непослушанием, непоседливостью, упрямством;

- порицаемое поведение - поведение, вызывающее более или менее осуждение окружающих, педагогов, родителей (эпизодические нарушения дисциплины, случаи драчливости, грубости, дерзости, нечестности);

- девиантное поведение - нравственно отрицательные действия и поступки, принявшие характер систематических или привычных (лживость, притворство, лицемерие, эгоизм, конфликтность, агрессивность, воровство и т. д.);

- пред преступное поведение - поведение, несущее в себе зачатки криминального и деструктивного поведения (эпизодические умышленные нарушения норм, требований, регулирующих поведение и взаимоотношения людей в обществе, хулиганство, избиения, вымогательство, распитие спиртных напитков, злостные нарушения дисциплины и общепринятых правил поведения и т. д.);

- противоправное или преступное поведение - поведение, связанное с различными правонарушениями и преступлениями [5].

Предупредить правонарушение несовершеннолетних можно, если к профилактической работе привлечь семью, ближайшее окружение.

Наиболее существенной причиной правонарушений несовершеннолетних являются недостатки в их нравственном воспитании.

Возрастные особенности несовершеннолетних требуют психологически и методически грамотного подхода к этому континенту.

Вовремя замеченные отклонения в поведении детей и подростков и правильно организованная педагогическая помощь могут сыграть важную роль в предотвращении ситуаций, которые могут привести к правонарушениям и преступлениям [5, с. 20-22].

Таким образом, семья является важным элементом в системе ранней профилактики преступлений и правонарушений, и именно, на семью возлагается огромная роль в воспитании молодого поколения как право сознательных граждан.

Ранняя профилактика преступлений и правонарушений в молодежной среде является первоначальной задачей семьи, а также школы и досуговых учреждений. Важную роль в этом вопросе играет также пропаганда здорового образа жизни. Молодое поколение, ещё не сформировавшее основные жизненные ценности и ориентиры, является слабым звеном, им легко манипулировать, оно чаще поддаётся соблазнам, не думая о последствиях. Как правило, те, кто оступились в раннем возрасте, чаще становятся преступниками в будущем, поэтому Ранняя профилактика преступлений и правонарушений является важнейшей задачей всех тех, кто связи с молодежью – родителей, учителей, триеров, руководителей и, конечно же, государства, т.к. здоровое, законопослушное и правильно ориентированное молодое поколение основная опора страны..

Согласно данным Комитета по правовой статистике и специальным учетам генеральной прокуратуры Республики Казахстан, рост преступности несовершеннолетних на сегодняшний день значительно растет по сравнению с 2017 годом, что обуславливает высокую необходимость принятия профилактических мер для разрешения данной проблемы.

Список использованной литературы:

1. Алауханов Е.О., Зарипов З.С., Тукеев А.Ж. Преступность несовершеннолетних и ее профилактика. Монография. – Алматы, 2017. – 211 с.
2. Любичев С.Г. Особенности расследования преступлений несовершеннолетних на современном этапе: Курск, 2007. - 370 с.
3. Игошев К.Е. Опыт социально-психологического анализа личности несовершеннолетних правонарушителей. М.: Научно-исследовательский и редакционно-издательский отдел, 2006. – 96с.
4. Григорьев В.Н., Победкин А.В., Яшин В.Н. Уголовный процесс: Учебник. – М.: Издательство Эксмо, 2005. – 832 с.
5. Шатохина Е. Д. Специфика производства отдельных следственных действий по уголовным делам в отношении несовершеннолетних // Молодой ученый. — 2017. — №49. — С. 282-286.

УДК 343 2/7

магистрант Узбекбаев Е.Р.

О ПОНЯТИИ УГОЛОВНОЙ ПОЛИТИКИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье рассматривается понятие «уголовной политики», анализируются дискуссионные точки в казахстанской уголовно-правовой теории по данному вопросу, задачи на современном этапе и основные направления уголовной политики по борьбе с преступностью.

Ключевые слова: Республика Казахстан, учение уголовного права, уголовная политика, понятие, задачи.

магистрант Узбекбаев Е.Р.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ҚЫЛМЫСТЫҚ САЯСАТ ТҮЖЫРЫМДАМАСЫ ТУРАЛЫ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аңдатпа. Мақалада «қылмыстық саясат» түсінігі талқыланады, осы мәселе бойынша қазақстандық қылмыстық-құқықтық доктринадағы пікірталастар, қазіргі кезеңдегі міндеттер және қылмыстық саясаттың негізгі бағыттары қарастырылады.

Түйін сөздер: Қазақстан Республикасы, қылмыстық құқық, қылмыстық саясат, ұғым, міндеттер туралы ілім.

undergraduate Uzbekbaev E.R.

ON THE CONCEPT OF CRIMINAL POLICY IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Academy «Kainar». Almaty. Kazakhstan

Abstract. the article discusses the concept of “criminal policy”, analyzes the discussion points in the Kazakhstani criminal law doctrine on this issue, tasks at the present stage and the main directions of the criminal policy to combat crime.

Keywords: The Republic of Kazakhstan, the doctrine of criminal law, criminal policy, the notion of the problem.

Проблема уголовной политики является фундаментальной в теории уголовного права. Поэтому следует определить, что понимается под уголовной политикой. В общей форме уголовную политику можно определить как политику государства в области противодействия преступности:

- 1) государственную политику борьбы с преступностью, выраженную в соответствующих директивных актах;
- 2) особый вид социальной деятельности, направленный на активное наступательное противодействие преступности и другим правонарушениям;
- 3) научную теорию и синтез соответствующих политических, социологических и правовых знаний.

Уголовная политика состоит из государственной политики борьбы с преступностью, научной теории и синтеза политических, социологических и правовых знаний и особого вида социальной деятельности, направленной на противодействие преступности и другим правонарушениям [1].

По вопросу понятия уголовной политики нам представляется более предпочтительной точка зрения второй группы авторов, на основании которой только специальные меры социального предупреждения преступности, основывающиеся на уголовном, уголовно-процессуальном и уголовно-исполнительном законодательстве, с привлечением данных науки, включая криминологию и криминалистику, составляют понятие уголовной политики. Включение же в данное понятие социальных мер представляется нам недостаточно обоснованным и не имеющим под собой достаточных оснований, т.к. эти меры «лишь в конечном итоге способствуют в целом борьбе с преступностью».

Как бы ни именовались направления деятельности государства и общества, связанные с борьбой с преступностью, - уголовной политикой или политики борьбы с преступностью, речь идет о важнейшей составной части внутренней политики, обеспечивающей эффективное функционирование экономической, идеологической и социальной политики. Главное, таким образом, состоит не в том, чтобы в максимально точных и полных формулировках дать определение предмета и содержания уголовной политики, а в том, чтобы, во-первых, за эти понятием были ясны видны государственная политика, стратегия и тактика борьбы с преступностью, четко прослеживалась политика и идеология государства в этой сфере; во-вторых, во главу угла борьбы с преступностью было поставлено право, которое по сути дела, и есть воплощенная политика, реализующая ценности правового государства: безопасность личности, общества и государства; права и свободы человека и гражданина, законность, гуманизм и справедливость.

Основной задачей уголовной политики является охрана интересов личности, общества и государства. На наш взгляд, с этой точкой зрения можно согласиться, так как, чтобы защищать чьи-либо интересы, нужно знать, от каких именно нарушений это следует делать, какие конкретно посягательства требуют уголовно-правового регулирования. В уголовно-правовой политике нельзя защищать интересы вообще; сначала необходимо определить круг преступного и наказуемого [2].

Таким образом, применение уголовно-правовых средств борьбы с преступностью, на наш взгляд, сегодня должно быть подчинено одной глобальной задаче - всемерному и надежному обеспечению прав и свобод человека. Именно они должны определять назначение и пределы уголовно-правового регулирования.

В уголовно-правовой доктрине высказывается мнение, что «к основным направлениям политики борьбы с преступностью на современном этапе следует отнести:

1) повышение эффективности предупреждения насильственной и корыстно-насильственной преступности, в том числе вооруженной преступности, установление жесткого заслона криминальному насилию, обеспечение надежной охраны жизни, здоровья, имущественной и иной личной безопасности граждан;

2) борьбу с терроризмом и экстремизмом, ликвидацию организованных вооруженных формирований, банд групп и каналов их подпитки;

3) стабилизацию экономической, в том числе имущественной, преступности, противодействие процессам криминализации экономики, обеспечение экономической безопасности государства;

4) активизацию борьбы с коррупцией, приобретшей в Республике Казахстан глобальный характер;

5) профилактику преступлений против несовершеннолетних. Это источник, база преступности;

6) коренное улучшение борьбы с профессиональной преступностью, предупреждение рецидива преступлений;

7) сокращение сферы действия организованной преступности, активное ей противодействие;

8) противодействие незаконному обороту наркотиков, дальнейшей наркотизации и алкоголизации населения.

9) борьбу с транснациональной преступностью, импортируемой из стран ближнего и дальнего зарубежья (контрабанда, наркобизнес, отмывание денежных средств, добытых преступным путем, и пр.);

10) защиту конституционного строя и безопасности государства».

Как мы видим, при определении основных направлений современной уголовно-правовой политики большое внимание уделяется охране личности человека, и, прежде всего его жизни, здоровья, собственности, однако, акцента на обеспечение конституционных прав и свобод человека и гражданина по непонятной нам причине не делается. Такое положение не вполне соответствует современным задачам уголовной политики, поэтому к основным направлениям уголовной политики следовало бы также отнести и всестороннюю защиту конституционных прав и свобод человека и гражданина.

Как известно, любой вид политики должен быть закреплен в какой-либо форме. По мнению Н.Э. Мартыненко, рассуждающего о соотношении понятий уголовная политика и уголовный закон, «уголовный закон является одной из форм закрепления уголовной политики государства; уголовная политика представляет собой цепь, состоящую из массы звеньев, и уголовный закон является только одним звеном в этой цепи; уголовный закон не является главным звеном уголовной политики. Он является связующим звеном (замком в цепи) в системе нормативных актов, закрепляющих уголовную политику» [3].

Формами закрепления уголовной политики являются, на наш взгляд, признанные Республикой Казахстан международно-правовые документы, Конституция РК 1995 г., законы и другие акты, имеющие высшую юридическую силу, которые непосредственно направлены

на противодействие преступности. При этом одной из форм закрепления уголовной политики, бесспорно, является уголовное законодательство. Поэтому уголовная политика по защите конституционных прав и свобод человека и гражданина в том числе должна, прежде всего, реализовываться в главе 3 УК РК. Под уголовными правонарушениями против конституционных прав и свобод человека и гражданина следует понимать предусмотренные УК РК 2014 г. общественно-опасные деяния, посягающие на важнейшие права и свободы человека и гражданина, закрепленные Конституцией РК 1995 г .

Видовым объектом уголовных правонарушений, предусмотренных гл. 3 УК, являются права и свободы человека и гражданина, предусмотренные в Конституции РК 1995 г. При этом Конституция четко разграничивает объем прав и свобод, принадлежащих любому человеку, каждому, и объем прав и свобод, принадлежащих гражданину РК, прежде всего, политические права. Отличительной чертой всех этих прав и свобод является тот факт, что они имманентно присущи любому человеку (а политические права - гражданину РК) и не отделимы от его личности.

Непосредственным объектом является конкретное конституционное право или свобода человека и гражданина, на которое посягает соответствующее уголовное правонарушение. Ряд из них характеризуются наличием дополнительных объектов, например, жизнь и здоровье человека.

Таким образом, уголовно-правовое обеспечение конституционных прав и основывается на международно-правовых документах, Конституции РК и отражает приоритет защиты интересов личности, одним из основных принципов правового демократического государства.

Список использованной литературы:

1. Конституция Республики Казахстан, 1995 г.
2. <https://cyberleninka.ru/article/n/prestupleniya-po-glave-19-ugolovnogo-kodeksa-sssiyskoy-federatsii-osobennosti-prestupleniy-rshiv-konstitutsionnyh-prav-i-svobod> (
3. Гальперин И.М., Курляндский В.И, Предмет уголовной политики и основные направления ее изучения. //Основные проблемы борьбы с преступностью. М., 1975.
4. Мартыненко Н.Э. Уголовная политика и уголовный закон: соотношение понятий. // Уголовное право: стратегия развития в XXI веке. Сборник материалов третьей международной научно-практической конференции. Отв. ред. Парог А.И. М., 2006. С.12.

УДК 621

магистрант Утегенов Е.К.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ КОНСТИТУЦИЯСЫНЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАЛАРЫНЫҢ ҚАЛЫПТАСУЫ МЕН ДАМУЫ «Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Мақалада Қазақстан Республикасы Конституциясының негізгі қағидаларының қалыптасуы мен дамуы қарастырылған. Автор өз мақаласында демократиялық мемлекеттің қалыптастыруын, құқықтық және әлеуметтік негіздерін дамуын, адам құқықтары мен бостандықтарының үстемдігі анықталған.

Түйін сөздер: қағидалар, демократиялық мемлекет, құндылықтар, әлеуметтік, зайырлы, құқық, тұлға, жүйе, ғасырлық тәжірибе.

магистрант Утегенов Е.К.

ФОРМИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПОВ КОНСТИТУЦИИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Аннотация. В статье рассматривается система основных принципов Конституции Республики Казахстан. В своей статье автор исследовал формирование демократического государства, развитие правовых и социальных основ, верховенства прав и свобод человека.

Ключевые слова: принципы, демократическое государство, колодцы, социальное, светское, право, личность, система, многовековой опыт.

master student Utegenov E.K.

FORMATION AND DEVELOPMENT OF THE BASIC PRINCIPLES OF THE CONSTITUTION OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. The article deals with the system of the basic principles of the Constitution of the Republic of Kazakhstan. In his article, he authored the formation of a democratic state, the development of legal and social foundations, the rule of human rights and freedoms.

Keywords: principles, democratic state, wells, social, secular, law, personality, system, centuries-old experience.

Қазақстан Республикасы Конституциясының негізгі қағидаларының қалыптасуы мен дамуы ұзақ уақыт аралығын қамтитын саяси-экономикалық өзгерістерге толы кезеңдерді бастан кешірген болатын. Сондықтан да, еліміздің Конституциясының негізгі қағидаларының қалыптасуы мен дамуы жолында, тарихи дамудың алға тартқан саяси-экономикалық үрдістері басты негіз қалап отырды. Қазақстанда конституционализмнің дамуы да елімізде қабылданған конституциялармен тікелей байланысты өрбіп отырды. Сондықтан да, біз Қазақстан Республикасының Конституциясының негізгі қағидаларының қалыптасуы мен даму жолын осы кезеңдерден өрбітеміз. Бұл тарихи сабақтастықтың сақталуын қамтамасыз етіп қана қоймай, сонымен бірге конституция қағидаларының өткен жолының ішкі заңдылықтарын ашуға мүмкіндік береді.

Қазақстан Республикасының конституциялық даму тарихы осы уақытқа дейін бірнеше кезеңді қамтыған болатын. Еліміздің конституциялық тұрғыда дамуын отандық белгілі ғалым С.А. Табанов мынандай кезеңдерге бөле отыра, былай сипаттап көрсетеді: “Шындығына келетін болсақ, Қазақстан өмірінде еліміздің Ата заңы бес рет қабылданған болатын. Ең біріншісі – Қырғыз Кеңестік Социалистік Республикасының 1926 жылғы 18 ақпанындағы Конституциясы. Бірақ та, Қазақстан заңгер ғалымдар қауымы оны осы күнге дейін елемей келеді. Оның да өзіндік сыры бар. Өйткені, сол кезде біздің еліміз РКФСР-дің қарамағында болатын. Жоғарыда сөз етілгендей 1926 жылғы Конституция ҚАКСР Орталық атқару Комитетінің қаулысымен бекітіліп, РКФСР Бүкілроссиялық Орталық Атқару Комитетіне бекітуге жіберілген болатын. Бірақ бұл Конституцияның соңғы жобасы онда қаралмады. Сондықтан ол республика аймағында іс жүзінде қолданылмапты. Сөйтіп, ол жоба түрінде жабулы қалды. Соған қарамастан біз бұл туралы мәліметті естен шығармауымыз қажет, өйткені, оның бөлімдері мен тарауларындағы тұжырымдар біздің тарихымыз, ғылымымыз үшін өте орасан зор мәні бар екендігін кең сарайымызбен сезінуіміз қажет.

Екінші конституционализм кезеңі-бұл 1937 жылғы 26 наурыздағы ҚҚС Республикасының Конституциясы. Ол төтенше Бүкілқазақ съезінің қаулысымен алғысөзсіз, бөлімдерсіз бекітілген. Тек 11-тараудан (қоғамдық құрылысы, мемлекеттік құрылыс, мемлекеттік өкіметтің жоғары органдары, мемлекеттік басқару органдары; мемлекеттік өкіметтің жергілікті органдары; бюджет; сот және прокуратура; азаматтардың негізгі құқықтары мен міндеттері; сайлау жүйелері; елтанба, ту, астана; конституцияны өзгерту тәртібі) және 124 баптан тұрады. Осы мәліметтерге көңіл аударып қарасақ, азаматтардың негізгі құқықтары мен міндеттері тек 9-тарауда ғана берілген. Оның 108-бабының 2-

бөлігіндегі “Қоғамдық социалистік меншікке қол сұғушы адамдар халық жауы болып табылады” деген сөздер жаныңды түршіктіреді. Қанша адам тек қоғамдық меншікке қол сұққаны үшін, оның көлемі мен мөлшеріне, сапасы мен құнына қарамастан атылды десеңші.

Үшінші-1978 жылғы 20 сәуірдегі қазақ КСР Конституциясының қабылданып, бекітілуі. Ол 10 бөлімнен, 19 тараудан, 173 баптан тұрады. Бұл Негізгі заңның өзекті мәселелері – жалпыхалықтық мемлекетті, мемлекет құрылысының принциптерін, қоғамның саяси жүйелерінің бөліктерін немесе буындарының мызғымастығын уағыздау, ең бастысы-қоғамдық саяси ұйым ретінде Комунистік партияның үстемдігін заңдандыру. Барлық Қазақстан Конституцияларында, социалистік типтік ретінде, тән ерекшелік қасиеттерінің болуы. Ең алдымен олардың таптық мәндігі оқшауланып тұрады”. Әрмен қарай өзінің ойын, тәуелсіз еліміздің алғашқы конституциясының қабылдану ерекшеліктерін мынандай оймен жалғастырады: “1993 жылғы 28 қаңтарда Қазақстан Республикасының Жоғарғы Кеңесінің тоғызыншы сессиясының 12 отырысында дүниеге жаңа конституция келді. Оның басты желісі-дүниежүзілік қоғамдастықта жалпы адамгершілік принциптерді дамыту негізінде Қазақстан Республикасы өзін демократиялық, зайырлы, құқықтық, әлеуметтік және біртұтас мемлекет ретінде дүние жүзіне хабарлау. Алғашқы рет жаңа Ата заңның ең жоғары заңдық күші бар және оның нормалары тікелей қолданылады, - делінген. Сонымен қатар, жаңа Ата заңда мемлекеттік тіл-қазақ тілі, орыс тілі-ұлтаралық қатынас тілі, - деп бекітілген”. “Сөйтіп, Қазақстан Республикасының қазіргі Ата заңы 1995 жылғы 3 тамызда республикалық бүкілхалықтық дауыс беру (референдум) арқылы қабылданды. Ата заң қабылданған күн демалыс-мемлекеттік мереке Қазақстан Республикасының Конституциясы күні деп жарияланды. Ата заңды қабылдау әдісінің орасан зор маңызы бар, өйткені оның мазмұнын сайлаушылар көпшіліктің қатысуымен мақұлдады”. Бұл жоғарыдағы автордың ойы бойынша, еліміздегі конституционализмнің дамуының соңғы кезеңін қамтиды. Көріп отырғанымыздай, Қазақстандағы конституционализмнің қалыптасуы мен дамуы бірнеше тарихи даму үрдісінен өткен екен. Бұл автордың еліміздің конституциясының жүріп өткен кезеңдерімен бізде келісе отыра, алғашқы еліміздің тұңғыш конституционализмнің бастауы болып табылатын 18 ақпан 1926 жылғы Қырғыз Социалистік Кеңестік Республикасы Конституциясының жобасынан конституция қағидаларының қалыптасуы жолын өрбітеміз.

Қазақстан Республикасы Конституциясының қағидаларының қалыптасуы мен дамуын еліміздің конституциялық дамуын ескере отыра, бізде жалпы үлкен екі кезеңге бөліп көрсетеміз:

Қазақстанда конституцияның қағидаларының дамуының алғашқы кезеңі, Кеңестік дәуірмен тікелей байланысты. Бұл кезең 1917 жылдан 1990 жылдарға дейінгі аралықты қамтиды. Осы уақыт аралығында еліміздің конституциясының қағидалары социализм идеясының негізінде орнығып, дамыған болатын. Аталған уақыт аралығында конституция қағидалары 1926 жылғы, 1937 жылғы, 1978 жылғы негізгі заңдары қабылданып, жұмыс істеумен айшықталады;

Қазақстандағы конституция қағидаларының дамуының екінші кезеңі еліміздің егемендік алып, өзінің тәуелсіздігін жариялаумен осының негізінде жаңа конституцияларды өмірге әкелумен байланысты. Бұл кезеңдегі Қазақстан Республикасы Конституциясының қағидалары демократиялық талаптарды дамытуға бой ұсынды. Сонымен қатар, конституция қағидалары жалпы әлемдік демократиялық үрдістерді басшылыққа алды. Қазақстан Республикасы Конституциясының қағидаларының бұл кезеңде қалыптасуы мен дамуына 25 қазан 1990 жылы қабылданған “Қазақ Советтік Социалистік Республикасының Мемлекеттік егемендігі туралы” Декларациясы, 16 желтоқсан 1991 жылы өмірге келген “Қазақстан Республикасының мемлекеттік тәуелсіздігі туралы” Конституциялық Заңы, Қазақстан Республикасының 1993 жылғы Конституциясы, Қазақстан Республикасының 1995 жылғы Конституциясы негіз қалаған болатын.

Қоғамға пайдалы еңбек пен оның нәтижелері адамның қоғамдағы жағдайын айқындайды. Мемлекет материалдық және моральдық ынталандыруды ұштастыра отырып,

жаңашылдықты, жұмысқа творчестволық көзқарасты көтермелей отырып, еңбектің әрбір совет адамының өмірлік бірінші қажетіне айналуына жәрдемдеседі”.

Қазақстан Республикасы Конституциясының қағидаларының қалыптасуының екінші кезеңі біз жоғарыда айтып өткеніміздей 1990 жылдан бүгінгі күнге дейінгі аралықты қамтиды. Бұл кезеңдегі конституциямыздың қағидалары әлемдік дамыған мемлекеттер мойындаған конституциялық идеяларды негізгі алып, соны дамытуға ұмтылды. Бұл кезеңде конституция қағидаларын қалыптастыруда Қазақ Советтік Социалистік Республикасының 25 қазан 1990 жылғы Мемлекет егемендігі туралы Декларациясының орны ерекше болып табылады. Декларация еліміздің егемендігін жариялаумен қатар, белгілі бір конституциялық қағидаларды да қалыптастырған болатын. Декларацияда оны қабылдаудың негіздері туралы былай делінді: “Қазақ Советтік Социалистік Республикасының Жоғарғы советі Қазақстан халқының еркін білдіре отырып, республиканың барлық азаматтары үшін лайықты және тең тұрмыс жағдайын жасауға ұмытыла отырып, Республикада тұратын халықтарды топтастыру мен олардың достығын нығайтуді бірінші дәрежелі міндет деп санай отырып, жалпыға бірлей адам праволары декларациясын және ұлттардың өзін-өзі еркін билеу правосын тани отырып, қазақ ұлтының тағдыры үшін жауапкершілікті ұғына отырып, ізгілікті демократиялық праволық мемлекетті құруға бел байлауды негізге ала отырып, Қазақ Советтік Социалистік Республикасының мемлекеттік егемендігін жариялайды және осы Декларацияны қабылдайды”. Осы кезеңде еліміз үшін маңызды мәселе басқа одақтас республикалармен тең дәрежеде қатынас жасау еді. Сондықтан, бұл талапта декларацияда мынандай негізде көрініс тапты: “Қазақ Советтік Социалистік Республикасы - егеменді мемлекет, ол басқа республикалармен Егеменді Республикалар Одағына ерікті түрде бірігеді және олармен өзара қатынастарын шарттық негізде құрады”. Шарттық сипатта қатынас жасау және одақтан шығу еліміз үшін өте маңызды жағдай болғандықтан, осындай мемлекеттік деңгейде белгіленді. Декларацияда алғаш рет билік бөлу қағидасы орын алған болатын. Аталған құжаттың 7-пунктінде ол туралы былай делінді: “Республикада мемлекеттік өкімет билігі оны заң шығару, атқару және сот билігіне бөлу принципі бойынша жүзеге асырылады”. Қазақстан Республикасы Конституциясының қағидаларын одан әрі дамытуды 16 желтоқсан 1991 жылғы Қазақстан Республикасының Мемлекеттік тәуелсіздігі туралы Конституциялық заңын қабылдаумен ұштастырды. Бұл заңда негізінен жоғарыдағы декларациямен әуендес сипатта қабылданды. Онда тәуелсіздікті жариялауды мынандай жағдайлармен үндестірді: “Қазақстан Республикасының Жоғарғы Кеңесі, қазақстан халқының еркін білдіре отырып, адам хұқыларының жалпыға бірлей Декларациясында, халықаралық хұқықтың жалпы жұрт таныған өзге де нормаларында баянды етілген жеке адамның хұқылары мен бостандықтарының үстемдігін мойындай отырып, қазақ ұлтының өзін-өзі билеу хұқын растай отырып, азаматтық қоғам және хұқылық мемлекет құруға бел байлағандығын басшылыққа ала отырып, бейбітшілік сүйгіш сыртқы саясат жүргізе отырып, ядролық қаруды таратпау принципі мен қарусыздандыру адалдығын мәлімдей отырып, Қазақстан Республикасының мемлекеттік тәуелсіздігін салтанатты түрде жариялайды”. Қазір біз мойындап жүрген конституциялық қағидалар аталған заңның 1-тарауында төмендегі баптарда орнықты:

“1-бап. Қазақстан Республикасы-тәуелсіз, демократиялық және хұқылық мемлекет. Ол өз территориясында өкімет билігін толық иеленеді, өзінің ішкі және сыртқы саясатын дербес белгілеп, жүргізеді.

2-бап. Қазақстан Республикасы барлық мемлекеттермен өзара қатынасын халықаралық хұқ принциптері бойынша құрады.

3-бап. Өзінің мемлекеттік тәуелсіздігін басқа мемлекеттер тануы үшін Қазақстан Республикасы ашық.

4-бап. Қазақстан Республикасының бүкіл территориясында Қазақстан Республикасының Конституциясы мен заңдары, сондай-ақ ол таныған халықаралық хұқ нормалары қолданылады.

5-бап. Қазақстан Республикасының территориясы қазіргі шекараларында біртұтас, бөлінбейтін және қол сұғуға болмайтын территория болып табылады”. Сонымен қатар, бұл

заңда мемлекеттік биліктің қайнар көзі халық екендігі, халықтың билікті жүзеге асыру нысандары да былай: “Тарихи тағдыр ортақтастығы қазақ ұлтымен біріктірген Республиканың барлық ұлттарының азаматтары Қазақстанның біртұтас халқын құрайды, бұл халық Қазақстан Республикасындағы егемендіктің бірден-бір иесі және мемлекеттік биліктің қайнар көзі болып табылады, Қазақстан Республикасының Конституциясы мен заңдары негізінде тікелей де, сондай-ақ өзі сайлайтын мемлекеттік органдар арқылы да мемлекеттік өкімет билігін жүзеге асырады”, - тәртіптелген болатын. Жеке меншіктің мойындалуы да, оның үстемдік құруы да, қазіргі кезеңдегі әлемдік тәжірибе мойындаған конституциялық қағида екендігі бізге белгілі. Аталған заңның 11-бабында былай деп көрсетілді: “Қазақстан Республикасының тәуелсіз мемлекет мәртебесіне сай келетін және меншіктің алуан түрлілігіне, барлық формаларының теңдігіне негізделетін дербес экономикалық жүйесі бар.

Қазақстан Республикасы басқа мемлекеттердің, олардың Республика заңдарына сәйкес Республика территориясында шаруашылық және өзге де қызметті жүзеге асыратын азаматтары мен ұйымдарының мүліктік хұқыларын қорғауды қамтамасыз етеді”. Елімізді демократиялық жолға бастауда 1990 жылғы егемендік туралы Декларация мен 1991 жылғы тәуелсіздік туралы Конституциялық заңның маңызы өте ұшан-теңіз. Аталған құжаттардың өзінде белгілі бір ортақтық байқалады, ол заңды да болып табылады. Өйткені, бұл құжаттар еліміздің дербес мемлекет ретінде дамуын алғаш рет белгілеудің бастауы еді. Біз аталған құжаттарды салыстыра отыра, олардың ортақтығын және маңызын былай топтастыратын едік: “Бірінші - олардың арасындағы тығыз байланыс, олардың ұштасуы, бір-бірін жалғастыруы. Оның дәлелі ретінде жоғарыда салыстырылған принциптердің, бағыттарының ортақтығын айта аламыз. Тіпті Декларация мен Конституциялық заңның мәтіндерінде олардың жаңа конституцияны қабылдауда негізге алыну шарты тікелей көрсетілген [1].

Екіншіден – осы құжаттардың мемлекет пен қоғамдағы саяси, экономикалық, әлеуметтік қатынастарды жаңа тұрғыдан, дәстүрлі халықаралық-құқықтық тәжірибеде қалыптасқан принциптерге сай реттеуі. Айтылған ойдың өз ерекшеліктері бар, біржағынан, қалыптасқан кеңестік саяси, әлеуметтік-экономикалық қатынастарды түбегейлі өзгертудің, жаңа тұрғыдан реттеу қажеттілігі болса, екінші жағынан қоғамның соған дайындығы, сол өзгерістерді тосуы. Өйткені, Қазақстан тарихында еліміз үшін сындарлы оқиғалар көп болды және халқымыз әрқашан тәуелсіздік алуға, еркіндік алуға ұмтылды;

Үшіншіден, бұл заңдар қоғамның неғұрлым маңызды конституциялық кезеңдерін ескере отырып, ұлттық заңнама жүйесінің қалыптасуына үлкен ықпал жасады, құқықтық жүйенің іргетасын қалады, бұлжымас қағидаларын анықтады”.

Көрсетілген конституциялық қағидалар Қазақстан Республикасының тәуелсіз мемлекет ретіндегі тұңғыш конституциясы 28 қаңтар 1993 жылы қабылданған негізгі заңымызда заңдастырылып, бекітілді. Бұл біздің ойымызша, аталған конституциялық қағидалардың шынайы конституцияда орын алып, конституциялық қағида деңгейінде көтерілуін көрсетеді. 1993 жылғы конституция өзінің тарихи ролін атқарғанмен оны кезінде ғалымдардың көбісі өтпелі конституция ретінде таныған болатын. Мәселен, еліміздің белгілі ғалымы С.З. Зиманов былай дейді: “Конституция разрабатывалась и принималась в противоречивых условиях. В ней, как в зеркале, отразилась расстановка социальных сил и групп с разными политико - идеологическими ориентациями, а также неопределенность и выжидательный характер позиции ряда руководящих органов и влиятельных политиков, причастных к ее подготовке и принятию. Конституция, несмотря на свой “переходный” характер и нереализованные возможности, имеет несомненное позитивное значение в качестве Основного закона РК”. 1993 жылғы Конституцияның өтпелі сипатына қарамастан, елімізде демократиялық талаптарды негізгі заң деңгейінде бекітумен құнды болып табылады [2]. Аталған конституцияның преамбуласында, яғни конституциялық құрылыс негіздерінде мынандай бірнеше конституциялық қағидалар орын алды:

“Бірінші. Қазақстан Республикасы (Қазақстан) - демократиялық, зиялы және біртұтас мемлекет.

Өзін-өзі билейтін қазақ ұлты мемлекеттілігінің түрі ретінде Қазақстан Республикасы өзінің барлық азаматтарының құқық теңдігін қамтамасыз етеді.

Екінші. Қазақстан Республикасының жері тұтас, ол бөлінбейді және оған қол сұғуға болмайды.

Үшінші. Қазақстан Республикасы адамды, оның өмірін, бостандығы мен ажырамас құқығын ең қымбат қазына деп таниды және өз қызметін азамат пен қоғам мүдделері үшін жүзеге асырады.

Төртінші. Қазақстан халқы республика мемлекеттік өкімет билігінің бірден-бір қайнар көзі болып табылады.

Халық мемлекеттік өкімет билігін тікелей және өш өкілдері арқылы жүзеге асырады. Мемлекеттік өкімет билігін жүзеге асыру құқығын халықтың қандай да бір бөлігі не ұйым немесе жекелеген адам иемдене алмайды.

Қазақстанның бүкіл халқы атынан билік жүргізуге өкілдерінің конституциялық өкілеттігі шегінде Республика Жоғарғы Кеңесі мен Президентінің ғана құқы бар”.

“Алтыншы. Қазақстан Республикасында мемлекеттік өкімет билігі оны заң шығару, атқару және сот билігіне бөлу принципіне негізделеді. Соған сәйкес мемлекеттік органдар өз өкілеттігі ауқымына дербес болады, тежемелік және тепе-теңдік жүйесін пайдалан отырып, өзара ықпалдасып іс-әрекет жасайды.

Заң шығарушы конституциялық құрылыс негіздерінің бұлжымастығына сүйенеді. Мемлекеттік өкімет билігі Республика Конституциясы мен заңдары негізінде жүзеге асырылады.

Жетінші. Қазақстан Республикасы Конституциясының ең жоғары заңдық күші бар, оның тұжырымдары тікелей қолданылады. Конституция ережелеріне қайшы келетін заңдар мен өзге де құжаттардың заңдық күші болмайды”. Конституциялық қағидалардың ішінде адам құқықтары мен бостандықтарының үстемдігі егемендік, биліктің көзіне байланысты, мемлекеттік сипатына байланысты қағидалардың барлығы топтастырылып берілді.

Қазақстан Республикасының 30 тамыз 1995 жылы жалпыхалықтық референдумда қабылданған қолданыстағы Конституциясы, 1993 жылғы Конституцияға қарағанда конституциялық қағидаларды жеке-жеке бөліп, оны өрбіткен болатын. Егер 1995 жылғы Конституцияның әлеуеті әлі таусыла қойған жоқтығына сенетін болсақ, онда көрініс тапқан конституциялық қағидалардың да өміршеңдігін көруге болады. Конституцияның 1-бөлімінде жалпы ережелер орын алған, оның 1-бабында былай делінеді: “Қазақстан Республикасы өзін демократиялық, зайырлы, құқықтық және әлеуметтік мемлекет ретінде орнықтырады, оның ең қымбат қазынасы-адам және адамның өмірі, құқықтары мен бостандықтары.

Республика қызметінің түбегейлі принциптері: қоғамдық татулық пен саяси тұрақтылық; бүкіл халықтың игілігін көздейтін экономикалық даму; қазақстандық патриотизм; мемлекет өмірінің аса маңызды мәселелерін демократиялық әдістермен, оның ішінде республикалық референдумда немесе Парламентте дауыс беру арқылы шешу”. Республика қызметінің түбегейлі қағидаларының конституциялық деңгейде орнығуының да, себептері жоқ емес. Оны С.А. Табанов мынандай жағдайлармен ұштастыра отыра, негіздеуге ұмтылады:

1) өзінің ең қымбат қазынасы ретінде адам және адамның өмірі, құқықтары мен бостандықтарын, оған мемлекеттік кепілдіктерді айқындап, бекіту;

2) өз елінде және мемлекеттер арасында азаматтық бейбітшілікті, ынтымақтастық пен тату қарым-қатынастықтың әдістерін нақтыландырып бекіту;

3) байырғы қазақ жерінде мемлекеттік бірлікті сақтау;

4) Республиканың егемендігін сақтап, ұстап тұру;

5) Қазақстан Республикасының демократиялық негіздерінің мызғымастығын бекіту.

Мұның ұшқыны ретінде, республика қызметінің түбегейлі принциптері де айқындалады. Олар:

1) қоғамдық келісім мен саяси тұрақтылық;

2) бүкіл халықтың игілігін көздейтін экономикалық даму;

- 3) Қазақстандық патриотизм;
- 4) мемлекет өмірінің аса маңызды мәселелері демократиялық әдістермен, оның ішінде республикалық референдумда немесе Парламентте дауыс беру арқылы шешу;
- 5) егемендіктің және мемлекеттік биліктің бірден-бір қайнар көздерін иемденуші Қазақстан Республикасының халқы деп тану;
- 6) әлеуметтік саясаттың басты бағыты адамның қадірлі өмір сүріп, еркін дамуына қолайлы жағдайларды тудыру;
- 7) мемлекеттік меншік пен жеке меншікті тану және олардың бірдей қорғалуын қамтамасыз ету;
- 8) мемлекеттік билікті Конституция мен заңдар негізінде заң шығарушы, атқарушы және сот тармақтарына бөлу, олардың тежемелік әрі тепе-теңдік жүйесін пайдалану арқылы өзара іс-қимыл жасау принциптеріне сәйкес жүзеге асыру;
- 9) жергілікті өзін-өзі басқаруды тану және оны іске асыруға қажетті кепілдіктерді қамтамасыз ету;
- 10) идеологиялық және саяси әралуандылықты тану; қоғамдық және мемлекеттік институттардың бірігіп кетуіне, мемлекеттік органдарда саяси партиялардың ұйымдарын құруға жол берілмейтіндігін нақыштау, сөйтіп, ешбір идеологияның мемлекеттік не міндетті деп танылмауы;
- 11) Республика бекіткен халықаралық шарттардың Республика заңдарынан басымдылығы болуын және халықаралық шарт бойынша оны қолдану үшін заң шығару талап етілетін жағдайдан басқа реттерде, тікелей қолданылатындығын тану. Конституцияның 2-бабында мемлекеттің басқару нысанына қатысты оның тұтастығына байланысты да мынандай негізде берілген қағида орнатылды: “Қазақстан Республикасы - президенттік басқару нысанындағы біртұтас мемлекет.

Республиканың егемендігі оның бүкіл аумағын қамтиды. Мемлекет өз аумағының тұтастығын, қол сұғылмауын және бөлінбеуін қамтамасыз етеді. Қандай кезеңде болмасын, мемлекеттік билікті жүзеге асырудың негіздері дамыған елдердің конституцияларында орын алып отырған болатын. Біздің қолданыстағы конституциямызда да бұл мәселеге де көңіл бөлінді. Ол туралы былай делінеді: “Мемлекеттік биліктің бірден-бір бастауы-халық.

Халық билікті тікелей республикалық референдум және еркін сайлау арқылы жүзеге асыралы, сондай-ақ өз билігін жүзеге асыруды мемлекеттік органдарға береді.

Қазақстан Республикасында билікті ешкім де иемденіп кете алмайды. билікті иемденіп кетушілік заң бойынша қудаланады.

Халық пен мемлекет атынан билік жүргізуге Республика Президентінің, сондай-ақ өзінің конституциялық өкілеттігі шегінде Парламенттің құқығы бар. Республика Үкіметі мен өзге де мемлекеттік органдар мемлекет атынан оларға берілген өкілеттіктері шегінде ғана билік жүргізеді.

Республика мемлекеттік билік біртұтас, ол Конституция мен заңдар негізінде заң шығарушы, атқарушы және сот тармақтарына бөліну, олардың тежемелік, әрі тепе-теңдік жүйесін пайдалану арқылы, өзара іс-қимыл жасау принципіне сәйкес жүзеге асырылады”. Шын мәнінде, қарап отыратын болсақ, еліміздегі қолданылып жүрген конституцияда қазіргі дамыған елдердегі қолданылатын барлық конституция қағидалары көрініс тапты деп санаймыз.

Қазақстан Республикасы Конституциясының қағидалары қалыптасу мен дамудың үлкен кезеңін бастан өткерді. Еліміздің Конституциясының қағидаларының қалыптасуының бір ерекшелігі дамудың екі формациялық өрбуін бастан кешіруінде. Сондықтан да, конституцияның қағидаларын қалыптастыруда социалистік қоғамның ұстанымдары ықпал етті және қазіргі ашық қоғамның да негізгі идеялары орын алды. Қазақстан Республикасы конституциясы қағидаларының дамуын үлкен екі кезеңге бөліп, қарастыра аламыз.

Бірінші кезең, XX ғасырдың 17-ші жылдарынан бастап, 90-шы жылдарына дейінгі аралықты қамтиды. Бұл кезеңде конституциялық қағидалар кеңестік идеологияның негізінде қалыптасып, дамыды. Соған қарамастан, адам құқықтары мен бостандықтары және

демократиялық дамуды негізге алатын қағидаларға да орын берілді. Конституция қағидаларының аталған кезең аралығында орнығуында және дамуында, 1926 жылғы Конституция жобасының, 1937 жылғы, 1978 жылғы Конституциялардың атқарған ролі өте ерекше;

Екінші кезең, бұл кезең XX ғасырдың 90-шы жылдарынан бастап, бүгінгі уақытқа дейінгі аралықта өрбіп, дамуда. Бұл кезеңдегі еліміздің конституциясының қағидаларының дамуының ерекшелігі әлемдік қауымдастық мойындаған, демократиялық қағидаларды мемлекеттік құрылысымызға сіңіріп, тұрақтандыру еді. Бұл мақсат негізінен 1990 жылғы Егемендік туралы Декларацияда, 1991 жылғы мемлекеттік тәуелсіздік туралы Конституциялық заңда, 1993 жылғы және 1995 жылғы соңғы қолданыстағы Конституцияларда ширатыла таратылып, қағидалық сипатта мойындалды.

Қазіргі кезеңде конституция қағидаларын конституциялық заңдарда және ағымдағы заңдарда одан әрі дамытып, нақты механизмдерін және қолдану негіздерін бекіте түсуіміз қажет. Бұл конституция қағидаларының декларативтік сипатта көрініс тауып қана қоймай, нақты өмірде шынайы жұмыс істеп, әрбір қоғам мүшесінің өмірінде сезінуіне жол ашады.

Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:

1. Қазақстан Республикасының құқықтық саясат тұжырымдамасы. – Алматы: Жеті жарғы, 2002. – 56 б.
2. Сапарғалиев Ғ.С., Ибраева А.С. Мемлекет және құқық теориясы (оқу құралы). Алматы: Жеті жарғы, 1997. – 96 б.
3. Теория государства и права: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.М. Корельского и проф. В.Д. Перевалова. – 2-е изд., изм. и доп. – М.: Норма, 2003. - 616 с.

УДК 342

магистрант Шынықбаева С.Е.

КОНСТИТУЦИОННЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРАВОВОЙ ПОЛИТИКИ В СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЕ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье рассмотрены вопросы конституционных принципов правовой политики в социальной сфере, к которым относятся целый ряд социальных прав, гарантированных в Конституции, таких как право на жизнь, на оплату труда, на отдых, на защиту материнства, детства и семьи, на жилище, на охрану здоровья и медицинское обслуживание, на образование и другие.

Ключевые слова: конституционные принципы, социальная сфера, право на жизнь, гарантия прав, правовое государство, мировая практика, юридический процесс, правоспособность.

магистрант Шынықбаева С.Е.

ӘЛЕУМЕТТІК САҚТАУ САЯСИ САЯСАТЫНЫҢ КОНСТИТУЦИОНАЛДЫҚ ПРИНЦИПТЕРІ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Мақалада Конституцияда кепілдік берілген өмірге, ақы төлеуге, демалуға, ана, бала мен отбасын, тұрғын үйге, қорғауға кепілдік берілген бірқатар әлеуметтік құқықтар қамтылған әлеуметтік саладағы құқықтық саясаттың конституциялық принциптері мәселелері қарастырылады. денсаулық сақтау және медициналық көмек, білім беру және басқалар.

Түйін сөздер: конституциялық принциптер, әлеуметтік сала, өмір сүру құқығы, құқықтардың кепілдігі, заң үстемдігі, әлемдік тәжірибе, сот процесі, құқықтық қабілеттілік.

master student Shynybayeva S.E.

CONSTITUTIONAL PRINCIPLES OF LEGAL POLICY IN THE SOCIAL SPHERE «Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. The article considers the issues of constitutional principles of legal policy in the social sphere, which include a number of social rights guaranteed in the Constitution, such as the right to life, to pay, to rest, to protect motherhood, childhood and family, to housing, to guard health and medical care, education and others.

Keywords: constitutional principles, social sphere, right to life, guarantee of rights, rule of law, world practice, legal process, legal capacity.

Современная правовая политика, в какой бы сфере она не осуществлялась, должна быть основана на принципах и нормах действующей Конституции Республики Казахстан. Это объясняется ведущей ролью Конституции в современной правовой системе Республики Казахстан. Именно Конституция призвана определять основные политические и правовые приоритеты и ориентиры, а также дух всей деятельности государства, его органов и должностных лиц. «Признание Конституции общезначимой социальной ценностью, утверждение ее авторитета и верховенства в общественном сознании и общественной практике - веление времени, важное условие упорядочения всей социальной жизни, устойчивого развития общества и формирования современного демократического социального правового государства, в котором права и свободы человека и гражданина будут надежно защищены от воли случая или произвола государства, его органов и должностных лиц».

Положение о социальном государстве ввиду его особой важности относится к основам конституционного строя и находит свое выражение в других конституционных нормах. К ним можно отнести целый ряд социальных прав, гарантированных в Конституции право на жизнь, на оплату труда, на отдых, на защиту материнства, детства и семьи, на жилище, на охрану здоровья и медицинское обслуживание, на образование и другие.

Конституция - это основной закон государства, имеющий особый порядок принятия, особый объект регулирования и обладающий высшей юридической силой. В соответствии с действующей Конституцией, Казахстан - это правовое государство. Данное положение предполагает всемерное повышение роли права в регулировании общественных отношений, в осуществлении государственной власти, сокращение значения внеправовых регуляторов. Конституция устанавливает юридические основы организации общественной жизни в некоторых наиболее важных ее сферах. Тем самым задается стратегическое направление развития правовой политики.

После Второй мировой войны начался новый этап в развитии идеи социального государства, связанный с закреплением ее положений на конституционном уровне. Конституция ФРГ 1949 г. провозгласила в ст.20 Германию демократическим и социальным федеративным государством. Согласно ст.1 Конституции Франции, она является социальной демократической республикой. Испания с 1978г. стала по Конституции социальным государством (ст.1). В Конституции Нидерландов зафиксирован ряд обязанностей государства в социальной сфере.

Среди бывших социалистических стран упоминается о социальном государстве в конституциях Румынии, Болгарии, Венгрии, Словении.

Значение Конституции для правовой политики Республики Казахстан в социальной сфере трудно переоценить. Даже те ее положения, которые сегодня в полном объеме не выполняются, служат ориентиром, целью на будущее.

По словам Б.С. Эбзеева, с которыми можно согласиться, «Конституционное закрепление социального государства означает возложение на государство общесоциальной функции... Взвешенная социальная политика государства... выступает условием социальной стабильности и в конечном счете прочности конституционного строя, ибо создает социальную базу его поддержки, формирует атмосферу общественного доверия к политическим и экономическим институтам государства».

Соглашаясь с позицией Б.С. Эбзеева, отметим, что Конституция Республики Казахстан, провозглашая нашу страну социальным государством, делает это в первой, где изложены и другие основополагающие моменты, где говорится, что Республика Казахстан является демократическим и правовым государством. Из этого следует, что создатели Конституции считали социальное государство равнозначным демократическому и правовому, рассматривали социальность государства как явление важное по сравнению с названными выше признаками. Мировая конституционная практика знает примеры, когда социальное государство провозглашается именно в первой статье, когда социальное государство полностью уравнивается с правовым и демократическим, когда социальность настолько важна для государства, как существующая форма правления.

Рассмотрение конституционных принципов правовой политики невозможно без анализа таких основополагающих понятий, как «конституционализм» и «конституционный строй».

Категория «конституционализм» является системообразующей в науке конституционного права Республики Казахстан. Впервые термин «конституционализм» появился в американской политико-правовой мысли в период борьбы за независимость и образования самостоятельного государства. Этим термином «отцы-основатели» США обозначали верховенство писаной конституции над всеми иными правовыми актами.

Сегодня очевидно, что конституционализм представляет собой комплексное, многоаспектное явление. А.К. Котов предлагает рассматривать конституционализм как 1) конституционную идеологию; 2) процесс; 3) цель; 4) политико-юридическую реальность; 5) юридический результат; 6) средство; 7) тип нормативной основы правовой системы страны; 8) тип конституционных основ взаимоотношений государства, общества и личности; 9) тип взаимодействия в системе «конституционность - демократия - народовластие»; 10) тип конституционного строя (либеральный, социальный, государственный).

Для целей изучения основ конституционно-правовой политики данный подход может оказаться излишне широким. Тем более, что большинство авторов под конституционализмом обычно понимают

1) политико-правовую теорию, обосновывающую необходимость установления в стране конституционного строя;

2) конституционно-правовые принципы, нормы и политические учреждения, установленные и зафиксированные в важнейших конституционно-правовых актах;

3) состояние общественных отношений, характеризующееся практическим воплощением идей демократического конституционного государства.

И.А. Кравец пишет «Первый подход, выраженный в ряде юридических исследований, определяет конституционализм как государственное правление, ограниченное конституцией; второй видит в конституционализме учение о конституции, как основном законе государства и общества и их взаимоотношениях; третий подход, используемый в политологии, утверждает, что конституционализм - это политическая система, основанная на конституционных методах правления».

Неоднозначность в употреблении понятия «конституционализм» свидетельствует о недостаточной разработанности данной категории юридической наукой, в первую очередь, наукой конституционного права. Вместе с тем, содержание основных приоритетов конституционализма не вызывает сомнений, в их круг входят человек, его права и свободы; демократический суверенитет (национальный, народный, государственный); народовластие; парламентаризм со всеми его составляющими, прежде всего, верховенством закона и

разделением властей; признание и защита всех форм собственности; идеологическое и политическое многообразие; социальная справедливость.

Данные приоритеты могут рассматриваться и в качестве основных приоритетов конституционно-правовой политики.

Для понимания понятия «конституционный строй» приведем мнение Г.С. Сапаргалиева «Конституционный строй Республики Казахстан - это институциональная, структурированная система общественных отношений, выражающих и обеспечивающих суверенитет народа, основные права и свободы человека и гражданина, определяющие принципы гражданского общества, тип и форму государства, организацию государственной власти и местное самоуправление. Конституционный строй представляет собой механизм выражения и реализации естественного права народа быть носителем суверенитета и единственным источником власти в государстве».

Данная цитата хорошо раскрывает сущность конституционного строя, но для целей настоящей работы попробуем сформулировать более короткое определение. Конституционный строй - это механизм организации общественных отношений, основанный на народовласти и закрепленный в Конституции.

Конституционный строй может быть формальным и реальным. В первом случае народ только формально признается источником всей государственной власти, во втором - реально является таким источником.

Какие критерии помогут нам отличить формальный конституционный строй от реального? Если народ - носитель власти - обладает собственностью, участвует в свободных и равных выборах, если органы народного представительства осуществляют реальный контроль над органами исполнительной власти, если государство реально защищает коренные интересы народа (здоровье, продолжительность жизни, уровень доходов, низкий уровень социального расслоения), то мы имеем дело с реальным конституционным строем.

Все рассмотренные выше понятия играют важную роль в формировании конституционных основ правовой политики.

Из анализа Конституции Республики Казахстан следует, что главным результатом реализации правовой политики должно стать стабильное развитие Республики Казахстан как демократического правового государства с республиканской формой правления. Вторым результатом, главным по значимости для социальной сферы, является создание социального государства, обеспечение достойной жизни каждого.

Достойная жизнь - это публично-правовая категория, характеризующая уровень и качество жизни каждого конкретного человека в конкретном государстве. Достойная жизнь в конституционно-правовом смысле - это тот минимальный стандарт, который государство, провозгласившее себя в Конституции социальным, обязано обеспечить каждому своему гражданину.

В современных условиях обеспечение достойной жизни означает не только и не столько предоставление каждому социальной помощи, но создание условий, позволяющих человеку использовать весь свой потенциал для того, чтобы самому сделать свою жизнь достойной. Эти условия включают в себя свободу экономической и предпринимательской деятельности, свободу творчества и т.д. В то же время, надо отметить, что обеспечить достойную жизнь можно и в условиях отсутствия свободы предпринимательства, однако существующая ситуация не оставляет свободы выбора в данном отношении.

Анализ норм, принципов и положений Конституции позволяет сформулировать конституционные задачи, стоящие перед правовой политикой

- создание условий и предпосылок для развития гражданского общества;
- реализация принципа разделения властей;
- создание условий для реализации политических, экономических, социальных прав личности;
- построение правового государства;
- достижение целей социального государства.

Данные задачи прямо вытекают из текста Конституции, нормы которой являются нормами прямого действия. Что касается правовой политики в социальной сфере, то для нее особое значение имеет последняя из указанных задач.

Анализ Конституции позволяет сформулировать основные конституционные принципы правовой политики в социальной сфере

1. Основанность на Конституции. Любые принимаемые в социальной сфере решения и действия должны быть основаны на соответствующих положениях Конституции и не противоречить им.

2. Признание и предоставление конституционных гарантий реализации социальных прав личности. Основные социальные права личности зафиксированы в Конституции. Их объем не может быть уменьшен путем внесения поправок в Конституцию. При разработке и реализации правовых актов в социальной сфере следует исходить именно из приоритета социальных прав личности.

3. Принцип народовластия. Именно народ является источником всякой государственной власти. Если власть действует не в интересах народа, забывает об этих интересах, значит, о принципе народовластия нет и речи. Но именно народ - суверенный источник любой государственной власти. Без подлинного народовластия нет демократии. Поскольку народ является источником государственной власти и самым заинтересованным субъектом в отношении реализации правовой политики в социальной сфере, то принятие всех принципиальных решений должно быть согласовано с волей народа, в том числе, путем проведения референдума.

Данный список конституционных принципов правовой политики в социальной сфере не является исчерпывающим, возможны и иные принципы, так как данная проблема еще достаточно неполно разработана в науке.

Реализация конституционных принципов правовой политики в социальной сфере затруднена в связи с целым рядом факторов. Это те же факторы, которые затрудняют реализацию конституционных норм. Данному вопросу посвящено ряд трудов. Авторы отмечают «Социальные факторы действия Конституции - это явления общественной жизни, оказывающие в той или иной форме влияние на процесс функционирования Конституции и перевод ее предписаний в правомерное поведение субъектов. Среди таких факторов он выделяет экономические, политические, социально-классовые, идеологические и социально-психологические факторы. На основе анализа данных факторов сделан вывод о том, что «В богатой стране с большинством бедного населения не может быть эффективно действующей Конституции, воплощающей и реализующей основополагающие человеческие ценности».

Проблемы реализации Конституции позволяют говорить о значительном расхождении между конституцией юридической (официально принятым правовым актом) и конституцией фактической (существующими в реальности основами государственного и общественного строя, правовым статусом личности). Расхождение между фактической и юридической конституцией неизбежно в любых условиях, но проблема состоит в том, чтобы такое расхождение не было слишком большим. Необходимо всемерно стремиться к сокращению данного разрыва.

Важнейшее значение с точки зрения конституционных основ правовой политики в социальной сфере имеет статья 1 Основного закона, которая провозглашает Республику Казахстан социальным государством. В современной научной литературе высказан и обоснован ряд позиций, направленных на интерпретацию данного понятия применительно к реалиям, посвященным как анализу понятия социального государства, так и практике его построения в условиях модернизации. Не вдаваясь в подробности дискуссий по данному вопросу, отметим, что с точки зрения правовой политики провозглашение Республики Казахстан социальным государством представляет собой важнейший ориентир, определяющий характер и принимаемого в социальной сфере законодательства, и правоприменительной практики.

В то же время, по мнению Б.С. Эбзеева, «имеет место опасность излишне широкое истолкование формулы социального государства. Выявление его содержания должно опираться на его конкретное воплощение, зафиксированное в Конституции, а не представления, сложившееся вне Конституции... Нельзя игнорировать и другую - гораздо большую опасность сужения социальной функции государства, свободного от социальных обязательств».

Валеную роль в определении сущности социальных обязательств государства, вытекающих из статьи 1 Конституции, играют правовые позиции Конституционного Совета Республики Казахстан.

В Постановлении Конституционного Совета Республики Казахстан от 21 декабря 2001 года № 182 «Об официальном толковании пункта 1 статьи 1 Конституции Республики Казахстан» отмечено, что провозглашенные в Конституции Республики Казахстан цели политики Республики Казахстан как социального государства определяют обязанность государства заботиться о благополучии своих граждан, их социальной защищенности, и если в силу возраста, состояния здоровья, по другим не зависящим от него причинам человек трудиться не может и не имеет дохода для обеспечения прожиточного минимума себе и своей семье, он вправе рассчитывать на получение соответствующей помощи, материальной поддержки со стороны государства и общества. Поэтому Конституция Республики Казахстан связывает обязанности социального государства не только с охраной труда и здоровья людей, установлением гарантированного минимального размера оплаты труда, но и с обеспечением государственной поддержки семьи, материнства, отцовства и детства, инвалидов и пожилых граждан, развитием системы социальных служб, установлением государственных пенсий, пособий и иных гарантий социальной защиты. Следовательно, развитие системы социального обеспечения как составной части социальной защиты населения является необходимым условием осуществления целей социального государства.

Анализ данного Постановления позволяет прийти к выводу, что законодатель вправе, в том числе посредством закрепления соответствующих мер социальной защиты, предусмотреть определенные гарантии и льготы для работников, которые вследствие необходимости особого ухода за детьми - инвалидами или инвалидами с детства не могут в полном объеме наравне с другими выполнять предписанные общими нормами обязанности в трудовых отношениях. Установление государством такого рода гарантий согласуется с положениями обязательных для Республики Казахстан Конвенции МОТ № 156 1981 года «О равном обращении и равных возможностях для трудящихся мужчин и женщин трудящиеся с семейными обязанностями» (пункт 2 статьи 1, пункт 1 статьи 3, статьи 4, 8 и 9).

Проблемы современной конституционно-правовой политики связаны не только с трудностями реализации конституционных норм, но и с несовершенством самой Конституции.

Подводя итоги главы, можно сделать следующие выводы.

На современном этапе развития государственности Республики Казахстан большое значение приобретает правовая политика, направленная на совершенствование управления общественными процессами с помощью правовых средств. Разработка теоретических основ правовой политики началась относительно недавно, много вопросов и проблем остаются неисследованными, в том числе, вопросы, касающиеся правовой политики в социальной сфере.

Правовая политика в социальной сфере представляет собой один из видов правовой политики, важность которого определяется приоритетным значением социальной сферы для развития Республики Казахстан. Несмотря на то, что Конституция провозгласила Республику Казахстан социальным государством, остаются нерешенными многие социальные проблемы. Часть из них можно решить только правовыми средствами на основе норм и принципов действующего Основного закона.

Главная задача правовой политики в социальной сфере - построение социального государства, реальное обеспечение достойной жизни для всех граждан.

Достойная жизнь - это публично-правовая категория, характеризующая уровень и качество жизни каждого конкретного человека в конкретном государстве. Достойная жизнь в конституционно-правовом смысле - это тот жизненный стандарт, который государство, провозгласившее себя в Конституции социальным, должно обеспечить каждому гражданину. В современных условиях обеспечение достойной жизни означает не только и не столько предоставление каждому социальной помощи, но создание таких условий, позволяющих человеку использовать весь свой потенциал для того, чтобы самому сделать свою жизнь достойной. Эти условия включают в себя свободу экономической и предпринимательской деятельности, свободу творчества и т.д.

При разработке и реализации правовой политики в социальной сфере необходимо опираться на основополагающие конституционные принципы. Должен неукоснительно соблюдаться приоритет гарантированных Конституцией социальных прав личности. В обязательном порядке должно учитываться мнение народа, особенно при принятии непопулярных социальных мер, снижающих уровень социальной защищенности отдельных слоев населения.

Также может и должен быть учтен принцип единства правового пространства в социальной сфере Евразийского экономического союза (ЕАЭС), схожесть подходов к борьбе с социальными проблемами в странах ЕАЭС.

Список использованной литературы:

1. Конституция Республики Казахстан (принята на республиканском референдуме 30 августа 1995 г.). – Алматы: Юрист, 2017. – 48 с.
2. Кубеев Е.К. Проблемы становления социального государства и реализации конституционного права граждан на социальное обеспечение: тенденции и перспективы современного Казахстана // Вестник КарГУ. – 2015. - № 4. – С. 12-17.
3. Хамзин А.Ш., Хамзина Ж.А. Проблемы деятельности государства по обеспечению социальных прав человека в Казахстане: конституционно- правовое исследование. / А.Ш. Хамзин, Ж.А. Хамзина. - Астана: ИП Сытина, 2009. - 386 с.
4. Керимов Д.А. Методология права (предмет, функции, проблемы философии права). 2-е изд. - М.: Спарк, 2011. – 670 с.
5. Проблемы общей теории прав и государства / Под ред. В.С. Нерсесянца. - М.: Городец, 2006. – 710 с.
6. Матузов Н.И., Малько А.В. Общая теория государства и права. - М.: Бек, 2002. – 639 с.
7. Турецкий Н.Н. Об отдельных направлениях концепции правовой политики Республики Казахстан // Вестник КазНПУ имени Абая. – 2010. - № 3. – С. 27-35.
8. Концепция правовой политики Республики Казахстан. Одобрена Указом Президента Республики Казахстан от 20 сентября 2002 года № 949. (Утратила силу) // <http://adilet.zan.kz/rus/docs/U020000949> (Интернет ресурс)
9. Концепция правовой политики Республики Казахстан на период с 2010 до 2020 года. Одобрена Указом Президента Республики Казахстан от 24 августа 2009 года за № 858 // <http://adilet.zan.kz/rus/docs/U090000858> (Интернет ресурс)

СЕКЦИЯ 3.
**РЫНОЧНАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА: ПРОБЛЕМЫ,
ПЕРСПЕКТИВЫ, ПУТИ РАЗВИТИЯ**

УДК 631.619

м.э.н., доцент, Абжалелова Ш.Р.
магистрант 2 курса спец. «Финансы»
Палманова А.С.

**УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ И ПРОЦЕСС ДВИЖЕНИЯ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ**
Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Денежный поток определяется как разность между суммами поступлений и выплат денежных средств предприятия за определенный период времени, иными словами - это движение денежных средств в реальном времени. Одним из наиболее важных и сложных этапов управления денежными потоками предприятия является их оптимизация. В предлагаемой статье рассматривается значение и особенности управления денежными потоками, сформулированы основные понятия оптимизации денежными потоками, рассмотрены основные направления оптимизации денежных потоков, мероприятия по сбалансированности объемов дефицита и избытка денежных.

Ключевые слова: денежный поток, управление денежными потоками, сбалансированность объемов денежных потоков, оптимизация денежных потоков, дефицит и избыток денежных средств.

э.ғ.м., доцент, Абжалелова Ш.Р.
2-курс магистранты «Қаржы» маман. бойын.
Палманова А.С.

**АҚША АҒЫНДАРЫН БАСҚАРУ ЖӘНЕ КАССАЛЫҚ АҒЫНДАРДЫ
БАҚЫЛАУ ПРОЦЕСІ**
«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аңдатпа. Ақша қаражаттарының қозғалысы белгілі бір уақыт кезеңіндегі кәсіпорынның қолма-қол ақшасының түсімдері мен төлемдерінің сомалары арасындағы

айырмашылық ретінде анықталады, басқаша айтқанда, бұл нақты уақыттағы ақша ағындары. Кәсіпорынның ақша ағындарын басқарудың маңызды және қиын кезеңдерінің бірі оларды оңтайландыру болып табылады. Бұл мақалада ақша ағындарын басқарудың маңыздылығы мен ерекшеліктері қарастырылады, ақша ағындарын оңтайландырудың негізгі тұжырымдамалары тұжырымдалады, ақша ағындарын оңтайландырудың негізгі бағыттары, тапшылық пен артық ақша қаражаттарын теңестіру шаралары қарастырылады.

Түйін сөздер: қолма-қол ақша ағыны, ақша ағындарын басқару, ақша ағындарының сальдосы, ақша ағындарын оңтайландыру, ақша ағындарының тапшылығы және артық.

master of economics, docent Abzhalelova Sh.R.
2-year undergraduate in Finance Palmanova A.S.

CASH FLOW MANAGEMENT AND ENTERPRISE CASH FLOW PROCESS

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Abstract. Cash flow is defined as the difference between the proceeds and cash payments of an enterprise during a certain period of time, in other words is the cash flow in real time. One of the most important and difficult stages of cash flow management of the company is their optimization. This article examines the meaning and features of cash flow management, the basic concepts of optimization of cash flows, the basic directions of optimization of cash flows, measures to balance the volume deficit and excess money.

Keywords: cash flow, cash flow management, the balance of the volume of cash flows to optimize cash flows, deficit and surplus of funds.

В современных условиях необходимым условием успеха бизнеса является своевременное получение информации и оперативное реагирование на нее, поэтому важным элементом управления денежными потоками предприятия является внутрифирменная отчетность. Денежные средства предприятий представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах и особых счетах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах.

Управление денежными средствами — контроль и регулирование денежных операций на предприятии, в банке, брокерской фирме или другом учреждении, ставящее своей целью наиболее эффективное привлечение и использование денежных средств, в том числе оптимизацию сроков осуществления платежей, ускорение получения платежей, оптимизацию величины свободного денежного остатка и т. д.

Управление денежными средствами предприятия - это ежедневный мониторинг и контроль денежных средств с целью сбалансированности притока и оттока финансовых средств. Управление денежными средствами организации является залогом стабильной платежеспособности. При отсутствии планирования и своевременного контроля за платежами, организация неизбежно сталкиваются со следующими проблемами:

- задержками зарплаты;
- увеличением дебиторской задолженности;
- дефицитом денежных средств (кассовые разрывы);
- дефицитом собственного оборотного капитала;
- трудностями привлечения займов и кредитов.

Целью управления денежными средствами на предприятии является нахождение компромисса между ликвидностью и рентабельностью для максимизации благосостояния акционеров в долгосрочной перспективе. При этом, достижение компромисса предполагает с одной стороны максимизацию ликвидности и контроля над денежными средствами, а с другой стороны, максимизацию их величины с одновременной минимизацией расходов на их привлечение и использование. В рамках достижения цели управления денежными средствами

предполагается решение следующих задач. Составление бюджета денежных средств и графика платежей. Это позволяет выявить и заблаговременно устранить потенциальные проблемы с платежеспособностью, что улучшает отношения как с кредиторами, так и с поставщиками.

Обоснование и формирование страхового остатка денежных средств, за счет которого будут покрываться непредвиденные расходы. Обоснование оптимального остатка денежных средств, с одной стороны позволит поддерживать достаточный уровень ликвидности и удовлетворит потребность в рабочем капитале, а с другой стороны даст возможность минимизировать расходы на его поддержание и потери от упущенной выгоды. Инвестирование временно свободных денежных средств до момента появления более выгодных альтернатив. Минимизация операционных расходов, непосредственно связанных с управлением денежными средствами.

Процесс управления денежными потоками предприятия базируется на определенных принципах, основными из которых являются:

1. Принцип информативной достоверности. Как и каждая управляющая система, управление денежными потоками должно быть обеспечено необходимой информационной базой. Источником информации для проведения анализа движения денежных потоков, прежде всего, является отчет о движении денежных средств (ранее форма 4 баланса), сам бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к балансу.

2. Принцип обеспечения сбалансированности. Управление денежными потоками предприятия имеет дело со многими видами и разновидностями денежных потоков предприятия. Их подчиненность единым целям и задачам управления требует обеспечения сбалансированности денежных потоков предприятия по видам, объемам, временным интервалам и другим существенным характеристикам. Реализация этого принципа связана с оптимизацией денежных потоков предприятия в процессе управления ими.

3. Принцип обеспечения эффективности. Денежные потоки характеризуются существенной неравномерностью поступления и расходования денежных средств в разрезе отдельных временных интервалов, что приводит к формированию объемов временно свободных денежных средств. По существу, эти временно свободные остатки денежных средств носят характер непроизводительных активов (до момента их использования в хозяйственном процессе), которые теряют свою стоимость во времени, от инфляции и по другим причинам. Реализация принципа эффективности в процессе управления денежными потоками заключается в обеспечении эффективного их использования путем осуществления финансовых инвестиций предприятия.

4. Принцип обеспечения ликвидности. Высокая неравномерность отдельных видов денежных потоков порождает временный дефицит денежных средств, который отрицательно сказывается на уровне его платежеспособности. Поэтому в процессе управления денежными потоками необходимо обеспечивать достаточный уровень их ликвидности на протяжении всего рассматриваемого периода. Реализация этого принципа обеспечивается путем соответствующей синхронизации положительного и отрицательного денежных потоков в разрезе каждого временного интервала рассматриваемого периода.

С учетом рассмотренных принципов организуется конкретный процесс управления денежными потоками предприятия.

Система управления денежными средствами, во-первых, зависит от масштабов деятельности предприятия, во-вторых, от цены источников этих средств, которая в свою очередь определяется текущей ставкой ссудного процента (процента по краткосрочным ценным бумагам).

Если объектом управления выступают денежные потоки предприятия, связанные с осуществлением различных хозяйственных и финансовых операций, то субъектом управления является финансовая служба, состав и численность которой зависит от размера, структуры предприятия, количества операций, направлений деятельности и других факторов:

- в малых предприятиях главный бухгалтер часто совмещает функции начальника финансового и планового отделов;
- в средних – выделяются бухгалтерия, отдел финансового планирования и оперативного управления;
- в крупных компаниях структура финансовой службы существенно расширяется – под общим руководством финансового директора находятся бухгалтерия, отделы финансового планирования и оперативного управления, а также аналитический отдел, отдел ценных бумаг и валют.

Что же касается элементов системы управления денежными потоками, то к ним следует отнести финансовые методы и инструменты, нормативно-правовое, информационное и программное обеспечения:

- среди финансовых методов, оказывающих непосредственное воздействие на организацию, динамику и структуру денежных потоков предприятия, можно выделить систему расчетов с дебиторами и кредиторами; взаимоотношения с учредителями (акционерами), контрагентами, государственными органами; кредитование; финансирование; фондообразование; инвестирование; страхование; налогообложение; факторинг и др.;
- финансовые инструменты объединяют деньги, кредиты, налоги, формы расчетов, инвестиции, цены, векселя и другие инструменты фондового рынка, нормы амортизации, дивиденды, депозиты и прочие инструменты, состав которых определяется особенностями организации финансов на предприятии;
- нормативно-правовое обеспечение предприятия состоит из системы государственных законодательно-нормативных актов, установленных норм и нормативов, устава хозяйствующего субъекта, внутренних приказов и распоряжений, договорной базы.

Движение денежных средств представляет собой непрерывный процесс. Для каждого направления использования денежных фондов должен быть соответствующий источник. В широком смысле активы фирмы представляют собой чистое использование денежных средств, а пассивы и собственный капитал - чистые источники.

Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающим абсолютной ликвидностью, т. е. немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия. Поэтому именно их объемом определяется платежеспособность предприятия. Для определения ее уровня объем денежных средств сопоставляется с размером текущих обязательств предприятия. Абсолютно платежеспособными считаются предприятия, обладающие достаточным количеством денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим обязательствам. Однако всякие излишние запасы денежных средств приводят к замедлению их оборота, или к снижению их использования, в условиях инфляции - и к прямым потерям за счет их обесценивания.

Поэтому искусство управления денежными потоками заключается не в том, чтобы накопить как можно больше денег, а в оптимизации их запасов, в стремлении к такому планированию движения денежных потоков, чтобы к каждому очередному платежу предприятия по своим обязательствам обеспечивалось поступление денег от покупателей и других дебиторов при сохранении необходимых резервов. Такой подход обеспечивает возможность сохранения повседневной платежеспособности предприятия, извлечения дополнительной прибыли за счет инвестиций, появляющихся временно свободных денежных ресурсов без их омертвления.

Все это придает особое значение учету денежных средств как важнейшему инструменту управления денежными потоками, контроля сохранности, законности и эффективности использования денежных средств, поддержания повседневной платежеспособности предприятия.

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скоростью движения которых во многом определяется эффективность всей предпринимательской деятельности. Объемом имеющихся у предприятия денег как

важнейшего платежного средства определяется платежеспособность предприятия - одна из важнейших характеристик его финансового положения.

Важным этапом управления денежными потоками является анализ коэффициентов, рассчитанных на основе показателей движения денежных средств. Аналитиками предложено достаточно много коэффициентов, раскрывающих связь денежных потоков со статьями баланса и отчета о прибылях и убытках и характеризующих финансовую устойчивость, платежеспособность и рентабельность компаний. Многие из этих коэффициентов аналогичны показателям, рассчитываемым с использованием показателей прибыли или выручки.

Эффективность работы предприятия полностью зависит от организации системы управления денежными потоками. Данная система создается для обеспечения выполнения краткосрочных и стратегических планов предприятия, сохранения платежеспособности и финансовой устойчивости, более рационального использования его активов и источников финансирования, а также минимизации затрат на финансирование хозяйственной деятельности.

Главная роль в управлении денежными потоками отводится обеспечению их сбалансированности по видам, объемам, временным интервалам и другим существенным характеристикам.

Важность и значение управления денежными потоками на предприятии трудно переоценить, поскольку от его качества и эффективности зависит не только устойчивость предприятия в конкретный период времени, но и способность к дальнейшему развитию, достижению финансового успеха на долгую перспективу.

Для оптимизации денежных потоков предприятия нужно создать рычаги управления: прогнозировать и планировать движение денежных средств, осуществлять контроль на этапе оперативного планирования, управлять временно свободными денежными средствами, осуществлять контроль и анализ фактических денежных потоков.

Управление денежными средствами предприятия включает в себя прогнозирование и планирование движения денежных средств на предприятии. Спрогнозировать необходимую массу денежного потока на предстоящий период позволяет формирование бюджета движения денежных средств в разрезе текущей, финансовой и инвестиционной деятельности.

Бюджет движения денежных средств (БДДС) - это бюджет (план) движения безналичных денежных средств на расчетных счетах и наличных денежных средств в кассе (кассах) предприятия или его структурных подразделений, центров финансовой ответственности (ЦФО), который включает все прогнозируемые поступления и выплаты денежных средств в результате деятельности компании. БДДС составляется на определенный период, например, квартал, месяц, неделю, декаду и т.д.

БДДС используют для того, чтобы обеспечить постоянное наличие денежных средств, которые затем направляются на погашение различных обязательств компании. Кроме того, БДДС помогает эффективно использовать избыток этих средств, когда поступления значительно превышают выплаты в определенном периоде. Таким образом, при составлении БДДС можно избежать "кассовых разрывов", ситуаций с недостатком денежных средств для текущих выплат. Для компенсации «кассового разрыва» финансовый менеджер может запланировать, например, банковский кредит, выпуск облигаций или поступление денежных средств от других операций. Временно свободные денежные средства могут направляться, например, на банковский депозитный счет и т.д. Таким образом, БДДС должен обеспечивать наличие оптимального ежедневного остатка (конечного сальдо) денежных средств на протяжении всего периода планирования.

Сбалансированный денежный поток по всем видам деятельности является показателем эффективного планирования денежных средств.

Финансовый цикл предприятия, когда предприятие производит свою продукцию, вложенные денежные средства оказываются замороженными в запасах. При дальнейшей реализации продукции с предоставлением отсрочки платежа денежные средства остаются замороженными, но уже в дебиторской задолженности. При этом само предприятие может

покупать сырье и материалы, используемые в производстве продукции, на условиях отсрочки платежа. В этом случае не происходит отвлечения денежных средств, что снижает потребность в финансировании. Для оценки периода времени в течение которого запасы конвертируются в денежные средства используется показатель, называемый финансовым или денежным циклом.

$$\text{Финансовый цикл} = \text{Период оборота товарно-материальных запасов} + \text{Срок погашения дебиторской задолженности} - \text{Срок погашения кредиторской задолженности}$$

С точки зрения цели и задач управления денежными средствами предприятие должно минимизировать этот показатель. Другими словами, готовая продукция должна продаваться как можно быстрее, а дебиторская задолженность инкассироваться как можно раньше. При этом кредиторская задолженность должна погашаться как можно позже, насколько это позволяют условия договора, за исключением случая, когда скидка за раннюю оплату перекрывает расходы на финансирование.

Остаток денежных средств

С точки зрения выполняемой функции поддерживаемый остаток денежных средств может быть декомпозирован на три составляющих.

Компенсационный остаток.

Страховой остаток.

Спекулятивный остаток.

Компенсационный остаток денежных средств представляет собой минимально допустимую сумму, которую заемщик обязан поддерживать на своем банковском счете в соответствии с договором о займе между ним и банком. Например, по договору о предоставлении кредитной линии банк может установить компенсационный остаток в размере 10% от предоставляемых кредитных средств.

Страховой остаток денежных средств поддерживается на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, например, забастовок, стихийных бедствий и т.п.

Спекулятивный остаток денежных средств поддерживается для того, чтобы иметь возможность получить выгоду от возникающих возможностей. Например, продавец может предложить скидку за досрочную оплату, и если ее величина превышает стоимость финансирования денежных средств, то использование этой возможности позволит получить дополнительную выгоду.

С точки зрения задач управления денежными средствами величина поддерживаемого остатка должна быть такой, что финансовый эффект от его поддержания превышал бы стоимость его финансирования.

Функциональные элементы управления денежными средствами

На рисунке ниже представлены взаимосвязи между функциональными элементами управления денежными средствами.

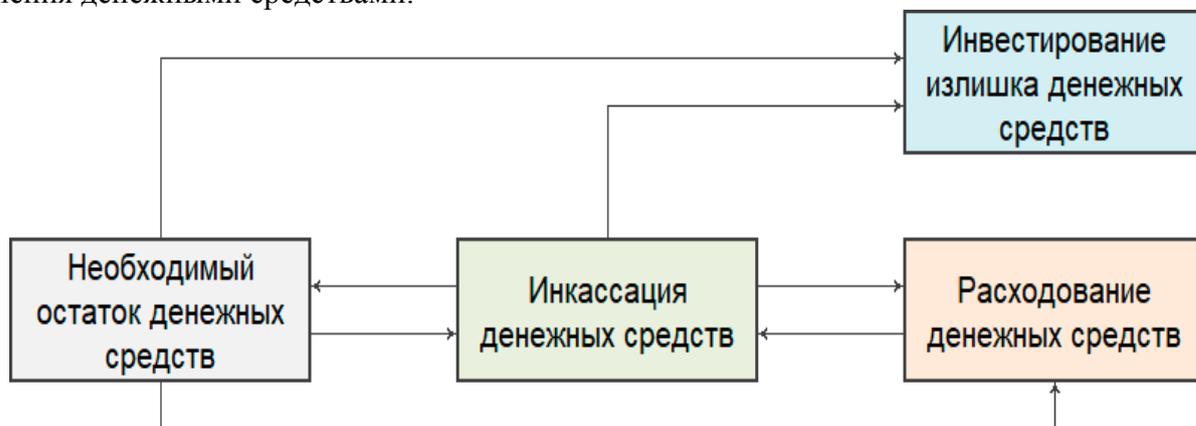


Рисунок 1 - Взаимосвязь между функциональными элементами управления денежными средствами

Как уже было сказано выше, наиболее важным принципом управления денежными средствами предприятия является минимизация периода инкассации денежных и одновременная максимизация продолжительности отсрочки платежей. Соблюдение этого принципа позволяет снизить величину необходимого остатка денежных средств, а, следовательно, снизить расходы на его финансирование.

При этом возникающие излишки денежных средств должны быть вложены в ликвидные ценные бумаги (англ. Marketable Securities). Выбор конкретной ценной бумаги должен учитывать следующие факторы:

- срок, в течение которого будет существовать избышек денежных средств;
- уровень приемлемого риска для менеджмента компании;
- существующий уровень рыночной доходности.

Обеспечение эффективности управления денежными средствами. Для эффективного управления денежными средствами и их потоком необходимо соблюдение следующих условий:

- прогноз возможных поступлений и выплат, обеспечивающих своевременного соблюдения компанией своих обязательств;
- управление финансами для привлечения средств инвесторов и банков и эффективный контроль за заимствованиями;
- эффективное управление операционной деятельностью, направленное на сокращение объема денежных средств, необходимых для обеспечения работы компании;
- создание и контроль портфеля таких товаров и услуг, которые постоянно генерируют денежные средства, а не потребляют их;
- план управления избыточными денежными средствами [1].

Основное правило: расходы можно увеличивать до тех пор, пока они ниже дополнительно полученных доходов от проведения этих мероприятий. Касательно анализа денежных средств и управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности финансового менеджера. Оно включает в себя расчет времени обращения денежных средств (финансовый цикл), анализ денежного потока, его прогнозирование, определение оптимального уровня денежных средств, составление бюджетов денежных средств и т. п. Предприятие должно учитывать два взаимно исключающих обстоятельства: поддержание текущей платежеспособности и получение дополнительной прибыли от инвестирования свободных денежных средств. Таким образом, одной из основных задач управления денежными ресурсами является оптимизация их среднего текущего остатка.

Наиболее важным вопросом на многих предприятиях является контроль денежных средств. Денежные средства легко скрыть и перевезти, на них нет знаков принадлежности, и они являются конвертируемыми. Риск кражи напрямую связан с тем, что отдельные лица имеют доступ к системе учета и могут получить разрешение на охрану денежных средств. Именно поэтому финансовые менеджеры должны осуществлять управление денежными средствами на предприятии.

Таким образом, управление денежными потоками на предприятии и ее система – это совокупность методов, инструментов и специфических приемов целенаправленного, непрерывного воздействия со стороны финансовой службы предприятия на движение денежных средств для достижения поставленной цели.

Список использованной литературы:

1. Бертонеш М, Найт Р. Управление денежными потоками - СПб.: Питер, 2004.
2. Быкова Е.В. Показатели денежного потока в оценке финансовой устойчивости предприятия. // Финансы. - №2, 2000.

3. Ефимова О.В. Как анализировать финансовое положение предприятия. – М.: ЮНИТИ, 2005.
4. Жумалина С.К. Финансовая отчетность организации – основная информационная база анализа ее финансовой устойчивости // КазЭУ Хабаршысы. – 2009. – № 3. – С. 266–271.
5. Инвентаризация в 2005г.: ситуация из практики, Библиотека бухгалтера и предпринимателя – Алматы, 2005.
6. Ионова А.Ф., Селезнева Н.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации. - М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2005. - 312с.
7. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: учебно-практическое пособие - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007.
8. Романовский М.В., Вострокнутова А.И. Корпоративные финансы: Учебник для вузов - Спб.: Питер, 2011.

УДК 330.34.014:622.

д.э.н., профессор Джалдасбаева Г.К.
м.э.н., доцент Абжалелова Ш. Р.
orcid.org/0000-0002-2188-6280
магистрант 2-го курса спец. «Финансы»
Карибжанова Ж.М.

ОЦЕНКА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье рассмотрены научные подходы к определению финансовой устойчивости предприятия. Определены методические аспекты оценки финансовой устойчивости предприятия. Показанный рациональный подход к оценке финансовой устойчивости может применяться различными организациями для оценки финансового состояния, с целью улучшения показателей своей деятельности.

Ключевые слова: платежеспособность, абсолютная ликвидность, финансовая устойчивость, анализ финансовой устойчивости, показатели финансовой устойчивости, типы финансовой устойчивости, управление финансовой устойчивостью.

э.ғ.д., профессор Джалдасбаева Г.К.
э.ғ.м., доцент Абжалелова Ш.Р.
2 курс магистранты «Қаржы» маман. бойын.
Карибжанова Ж.М.

КӘСІПОРЫННЫҢ ТӨЛЕМ ҚАБІЛЕТТІЛІГІН БАҒАЛАУ ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ ТҰРАҚТЫЛЫҒЫН БАСҚАРУ ӘДІСТЕРІ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Мақалада кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығын анықтаудың ғылыми тәсілдері қарастырылған. Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығын бағалаудың әдістемелік аспектілері анықталды. Қаржылық тұрақтылықты бағалауда көрсетілген ұтымды тәсілді түрлі ұйымдар өз қызметінің көрсеткіштерін жақсарту мақсатында қаржылық жағдайды бағалау үшін қолдана алады.

Түйін сөздер: төлем қабілеттілігі, абсолютті өтімділік, қаржылық тұрақтылық, қаржылық тұрақтылықты талдау, Қаржылық тұрақтылық көрсеткіштері, қаржылық тұрақтылық түрлері, қаржылық тұрақтылықты басқару.

doctor of Economics, professor Dzholdasbaeva G.K.

ASSESSMENT OF SOLVENCY AND METHODS OF MANAGING THE FINANCIAL STABILITY OF THE ENTERPR

Academy «Kainar». Almaty. Kazakhstan

Abstract. In the article, the scientific approaches to the definition of financial stability. Identified methodical aspects of evaluating the financial stability of the enterprise. The shown rational approach to an estimation of financial soundness can be applied by various organizations for an estimation of a financial condition, with the purpose of improvement of parameters of the activity.

Keywords: solvency, absolute liquidity, financial stability, financial stability analysis, financial stability indicators, types of financial stability, financial stability management.

Управление финансовой устойчивостью производственной системы, как одна из составляющих финансового менеджмента, в настоящее время приобретает особую значимость. На сегодняшний момент вряд ли можно говорить об окончательной разработанности этой проблемы, хотя по некоторым основным направлениям, особенно в области анализа, существуют достаточно четкие взгляды, методики, позиции. Автор рассматривает проблему управления финансовой устойчивостью производственной системы как фундаментальную категорию механизма управления.

Методологическим ключом к рассмотрению данной проблемы является не только категория "финансовая устойчивость", но и целая система взаимосвязанных категорий, позволяющих рассмотреть управление финансовой устойчивостью с точки зрения системного подхода применения оценки платежеспособности.

Практические применения оценки платежеспособности используют три показателя:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности.
2. Коэффициент быстрой ликвидности.
3. Коэффициент текущей ликвидности.

1. Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{a.l.}$) позволяет предприятию оплатить свои краткосрочные обязательства за счет собственных наиболее мобильных активов, а его величина показывает, какая доля этих обязательств может быть погашена немедленно. [17]

Норма показателя: 0,2-0,5.

Расчитывается по формуле:

$$K_{a.l.} = \frac{ДС + КФВ}{КО} \quad \text{или} \quad K_{a.l.} = \frac{стр.10 + стр.11}{стр.300}, \quad (1)$$

где ДС - денежные средства,

КФВ - краткосрочные финансовые вложения,

КО - краткосрочные обязательства.

Данный вид коэффициента отвечает за то, насколько предприятие готово погасить свои текущие обязательства только за счет ликвидных активов. Также он отражает те текущие обязательства, которые могут быть погашены незамедлительно.

2. Коэффициент быстрой ликвидности ($K_{б.л.}$) характеризует ожидаемую возможность предприятия по оплате своих краткосрочных обязательств за счет привлечения не только не только денежных средств, но и ожидаемых их поступлений от дебиторов за отгруженную продукцию, услуги и работы. [17]

Расчитывается по формуле:

$$K_{б.л.} = \frac{ДС + КФВ + КДЗ}{КО} \quad \text{или} \quad K_{б.л.} = \frac{стр.10 + стр.11 + стр.12}{стр.300}, \quad (2)$$

где КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность

Норм показателя: 0,7-0,8. Если коэффициент срочной ликвидности достаточно высок, то это показывает низкий финансовый риск и хорошую возможность, чтобы привлечь дополнительные средства со стороны.

Данный вид коэффициента показывает насколько предприятие готово погасить текущие обязательства, используя только оборотные активы. Коэффициент срочной ликвидности и коэффициент общей ликвидности отличаются тем, что при расчете первого используются только высоко и средне ликвидные текущие активы.

Бухгалтерский баланс выступает в качестве источника информации, точно также, как и в случае с коэффициентом общей ликвидности, за исключением из активов материально-производственных запасов.

3. Коэффициент текущей ликвидности ($K_{м.л.}$) характеризует возможность предприятия погасить свои краткосрочные обязательства при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и реализации готовой продукции, но и продажи запасов и долгосрочных активов [17].

Рассчитывается по формуле:

$$K_{м.л.} = \frac{OA}{KO} \quad \text{или} \quad K_{м.л.} = \frac{стр.100}{стр.300}, \quad (3)$$

где OA – оборотные активы,

KO – краткосрочные обязательства

Норма показателя: 2-2,5. Данный коэффициент показывает насколько предприятие готово погасить текущие обязательства, используя только оборотные средства. Платежеспособность в данном случае будет выше, если выше сам коэффициент, и наоборот. Коэффициент ликвидности показывает платежеспособность организации, как на определенном периоде времени, так и на момент чрезвычайных ситуаций.

Другим способом проверки достаточности текущих активов является вычисление быстрой ликвидности. Этим показателем интересуются банки, поставщики, акционеры, поскольку компания может столкнуться с обстоятельствами, в которых она немедленно должна будет оплатить какие-то непредвиденные расходы. Значит, ей понадобятся вся ее денежная наличность, ценные бумаги, дебиторская задолженность и другие средства оплаты, т. е. часть активов, которая может быть прекращена в наличность.

Финансовая стабильность предприятия является основополагающим условием для его выживания и развития. Если предприятие финансово устойчиво, то оно в состоянии «выдержать» неожиданные изменения в сложившейся рыночной обстановке, и не обанкротиться. Более того, предприятия с наибольшей стабильностью могут рассчитывать на получение кредита и на привлечение внешних инвестиций в свой бюджет. Финансово устойчивое предприятие своевременно рассчитывается по своим обязательствам с государством, внебюджетными фондами, персоналом, контрагентами.

В зависимости от того, насколько предприятие зависит от заемных средств, как свободно оно может пользоваться своим собственным капиталом, не рискуя при этом выплачивать лишние проценты и пени за неуплату, и не увеличивая невыплату кредиторской задолженности вовремя.

Данная информация имеет важность, прежде всего, для поставщиков сырья и потребителей продукции (работ, услуг) организации. Для них важно знать о прочности финансового обеспечения бесперебойного процесса деятельности организации, с которой они сотрудничают.

Под финансовой устойчивостью понимается такое состояние его денежных средств, которое обеспечивает его рост и развитие за счет собственных источников финансовых ресурсов [17].

Коэффициент финансовой устойчивости - доля чистых активов в совокупных активах компании. [18] Другими словами, коэффициент финансовой устойчивости показывает,

сколько активов предприятие может финансировать из собственного капитала. Нормой данного коэффициента является значение от 0,5 до 0,7.

Устойчивость предприятия представлена следующими коэффициентами:

1. Коэффициент автономии (K^a). Он показывает, сколько активов предприятия сформированы за счет собственного капитала. Данный коэффициент показывает насколько организация зависит от заемных средств. Чем больше коэффициент автономии, тем более финансово устойчиво предприятие, тем оно стабильнее и независимо от внешних кредиторов. Увеличение данного коэффициента обычно происходит за счет прибыли, которая остается в распоряжении предприятия.

$$K_a = \frac{СК}{ИО} \text{ или } K_a = \frac{стр.500}{стр.300 + стр.400 + стр.500}, (4)$$

где СК - собственный капитал,

ИО – итог пассива баланса

Норма: $K^a \geq 0,5$.

2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств ($K_{з/с}$) отвечает за то, сколько заемных средств организация привлекает на один тенге собственного капитала.

Рассчитывается по формуле:

$$K_{з/с} = \frac{ЗС}{СК} \text{ или } K_{з/с} = \frac{стр.300 + стр.400}{стр.500}, (5)$$

где ЗС – сумма заемных средств,

СК – собственный капитал

Рекомендуемое значение: $K_{з/с} \leq 1$. Это означает, что на один тенге собственного капитала организация должна использовать не более одного тенге заемных средств. Если значение данного коэффициента снижается, то можно говорить о том, что финансовая зависимость организации от внешних источников финансирования также уменьшается.

3. Собственный оборотный капитал (СОК) - показывает, какая сумма краткосрочных (текущих) активов сформирована за счет собственного капитала. Долгосрочные и текущие активы имеют свои источники формирования. В формировании долгосрочных активов обычно участвуют собственный капитал и долгосрочные заемные средства (долгосрочные обязательства). В формировании текущих активов участвуют как собственный капитал, так и заемные средства, а именно краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства.

Рассчитывается по формуле:

$$СОК = (СК + ДО) - ДА, \text{ } СОК = (стр.500 + стр.400) - стр.200 (6)$$

где СК- собственный капитал,

ДО- долгосрочные обязательства,

ДА- долгосрочные активы.

4. Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными средствами ($K_{СОК}$) отвечает за формирование оборотного капитала за счет собственного капитала.

Формула расчета данного коэффициента:

$$K_{СОК} = \frac{СОК}{КА} \text{ или } K_{СОК} = \frac{(стр.500 + стр.400) - стр.200}{стр.100}, (7)$$

где КА - краткосрочные активы.

Нормой считается: $K_{СОК} \geq 1$. Т.е. за счет собственного капитала должно быть сформировано не меньше 10% текущих активов. Финансовое состояние организации считается хорошей, если данный коэффициент достаточно высок.

5. Коэффициент маневренности собственных средств предприятия (K_m) отвечает за использование собственного капитала для финансирования текущих активов и долгосрочных активов.

Рассчитывается по формуле:

$$K_m = \frac{СОК}{СК} \quad \text{или} \quad K_m = \frac{(стр.500 + стр.400) - стр.200}{стр.500}, \quad (8)$$

где СОК – собственный оборотный капитал,
СК - собственный капитал.

Нормой считается: $K_m \geq 0,2-0,5$. Т.е. за счет собственного капитала должно быть сформировано не менее 20 - 50% текущих активов. Данный коэффициент отвечает за уровень мобильности использования собственных средств организации.

6. Коэффициент финансовой устойчивости ($K_{ф.у.}$) отвечает за то, сколько активов финансируется за счет собственного капитала, а сколько за счет долгосрочных обязательств, т.е. устойчивых пассивов.

Расчет данного коэффициента производится по формуле:

$$K_m = \frac{СК + ДО}{ДА + КА} \quad \text{или} \quad K_m = \frac{стр.500 + стр.400}{стр.200 + стр.100}, \quad (9)$$

где СК - собственный капитал,
ДО - долгосрочные обязательства,
ДА - долгосрочные активы,
КА – краткосрочные активы.

Чем выше данный коэффициент, тем устойчивее финансовое положение организации.

Нормой считается: $K_{ф.у.} \geq 0,75-0,9$. Т.е. для обеспечения наиболее устойчивого финансирования хозяйственной деятельности организации, необходимо, чтобы за счет собственного капитала и долгосрочных обязательств было сформировано не менее 75 - 90% активов.

Также, для более точного анализа финансовой устойчивости организации необходимо определить тип финансовой ситуации. В связи с этим, необходимо выяснить обладает ли организация излишком, либо недостатком средств для формирования запасов. Исходя из расчетов можно выделить следующие типы финансовых ситуаций.

Первый тип – абсолютная устойчивость финансового положения.

Второй тип – нормальная устойчивость финансового состояния, гарантирующая платежеспособность.

Третий тип – неустойчивое финансовое состояние. Наблюдается нарушение платежеспособности организации, но остается возможность восстановить равновесие, если пополнить источники собственных средств.

Четвертый тип – кризисное финансовое состояние. В данном случае наблюдается самое низкое финансовое положение, организация находится на грани банкротства, т.к. нет возможности покрыть кредиторскую задолженность и просроченные суды за счет денежных средств, краткосрочных ценных бумаг и дебиторской задолженности.

Одним из наиболее важных элементов анализа финансового состояния организации является деловая активность и ее оценка. Результаты вычисления деловой активности говорят о том, в какой степени организация использует свой производственный потенциал и о тенденциях развития. Деловая активность, это, прежде всего, скорость оборота его средств.

Для проведения анализа деловой активности исследуются уровни и динамика коэффициентов оборачиваемости, которые позволяют определить эффективность использования предприятием своих средств.

Скорость оборота средств влияет на размер годового оборота. Также, от размеров оборота зависит относительная величина условно-постоянных расходов: чем скорость оборота больше, тем меньше расходов приходится на каждый оборот. Если скорость оборота увеличивается на той или иной стадии кругооборота средств, то происходит увеличение скорости и на других стадиях. От быстроты превращения средств, вложенных в активы, в реальные деньги, зависит платежеспособность предприятия.

На то, как долго средства будут находиться в обороте, влияют различные внешние и внутренние факторы.

Внешние факторы включают в себя:

- отраслевую принадлежность;
- сферу деятельности предприятия;
- масштабы деятельности предприятия;
- влияние инфляционных процессов;
- характер хозяйственных связей с партнерами.

Внутренние факторы включают в себя:

- эффективность стратегии управления активами;
- ценовую политику предприятия;
- методику оценки запасов.

Оценка деловой активности происходит за счет расчета определенных коэффициентов.

1. Коэффициент оборачиваемости капитала (K_{OB}^K) – отражает скорость оборота совокупного капитала предприятия.[18]

Рассчитывается по формуле:

$$K_{OB}^K = \frac{B}{K} \quad \text{или} \quad K_{OB}^K = \frac{2 * \text{стр.20}}{(\text{стр.500}_{НП} + \text{стр.500}_{КП})} \quad (10)$$

где В – выручка,

К – среднегодовая стоимость капитала

Данный коэффициент отвечает за количество оборотов капитала организации за отчетный период, т.е. скорость оборота капитала. Если рост данного коэффициента вызван не только ростом цен, то он оценивается положительно.

2. Коэффициент оборачиваемости текущих активов (K_{OB}^{OA}) - это отношение выручки от реализации продукции к средней за период стоимости оборотного капитала предприятия (K^{OA}). [18]

Рассчитывается производится по формуле:

$$K_{OB}^{OA} = \frac{B}{K^{OA}} \quad \text{или} \quad K_{OB}^{OA} = \frac{2 * \text{стр.20}}{\text{стр.100}_{НП} + \text{стр.100}_{КП}} \quad (11)$$

где В- выручка,

K^{OA} - среднегодовая стоимость оборотного капитала

Среднегодовая стоимость оборотного капитала рассчитывается по формуле

$$\overline{K^{OA}} = \frac{OA_{НП} + OA_{КП}}{2}, \quad (12)$$

где $OA_{НП}$ - стоимость текущих активов на начало периода;

$OA_{КП}$ - стоимость текущих активов на конец периода

Коэффициент оборачиваемости текущих активов отвечает за скорость оборота оборотного капитала. Рост данного коэффициента считается положительным, если он сочетается с ростом оборачиваемости запасов.

3. Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств (K_{OB}^{MOC}) отражает число оборотов товарно-материальных запасов предприятия за анализируемый период. [18]

Расчёт производится по формуле:

$$K_{OB}^{MOC} = \frac{B}{MOC}; \quad (13)$$

$$\overline{MOC} = \frac{MOC_{НП} + MOC_{КП}}{2} = \frac{стр.13_{НП} + стр.13_{КП}}{2}, \quad (14)$$

где, $MOC_{НП}$ - стоимость материальных оборотных средств на начало периода;

$MOC_{КП}$ - стоимость материальных оборотных средств на конец периода.

Если данный показатель уменьшается, то увеличиваются производственные запасы организации, увеличивается незавершенное производство и снижается спрос на готовую продукцию. Другими словами, от того, насколько высок показатель оборачиваемости материальных запасов, будет зависеть насколько меньше средств используется в данной наименее ликвидной статье оборотных активов, насколько будет высока ликвидная структура оборотных активов и насколько устойчивым будет финансовое положение организации.

4. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ($K_{OB}^{ДЗ}$) - показывает, сколько раз за год обернулись средства, вложенные в расчеты [17].

Расчет производится по формуле:

$$K_{OB}^{ДЗ} = \frac{B}{ДЗ}, \quad (15)$$

$$\overline{ДЗ} = \frac{ДЗ_{НП} + ДЗ_{КП}}{2} = \frac{(стр.12_{НП} + стр.12_{КП})}{2} \quad (16)$$

где $ДЗ_{НП}$ - дебиторская задолженность на начало периода;

$ДЗ_{КП}$ - дебиторская задолженность на конец периода.

Как правило, чем выше этот показатель, тем лучше, потому что предприятие скорее получает оплату по счетам. С другой стороны, предоставление покупателям товарного кредита является одним из инструментов стимулирования сбыта, поэтому важно найти оптимальную продолжительность кредитного периода.

Используя этот коэффициент, можно рассчитать более наглядный показатель - период инкассации, т.е. время, в течение которого дебиторская задолженность перейдет в средства. Для этого необходимо разделить продолжительность анализируемого периода на коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

5. Средний срок оборота дебиторской задолженности ($Д_{ДЗ}$) — показывает в течение скольких дней должна быть погашена дебиторская задолженность.

Расчет производится по формуле:

$$Д_{ДЗ} = \frac{365}{K_{OB}^{ДЗ}}, \quad (17)$$

$K_{OB}^{ДЗ}$ - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности

Чем ниже данный показатель, тем лучше для организации. Если рассматривается год, то в числителе ставим значение 365, а если квартал, то ставим значение 90.

6. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ($K_{OB}^{КЗ}$) - показывает увеличение или уменьшение коммерческого кредита, который предоставляется организации.

Расчет производится по формуле:

$$K_{OB}^{KЗ} = \frac{B}{KЗ}, (18)$$

$$\overline{KЗ} = \frac{KЗ_{НП} + KЗ_{КП}}{2} = \frac{стр.34_{НП} + стр.34_{КП}}{2}, (19)$$

где $KЗ_{НП}$ - кредиторская задолженность на начало периода;

$KЗ_{КП}$ - кредиторская задолженность на конец периода.

Если коэффициент увеличивается, то увеличивается и скорость, с которой предприятие оплачивает свои задолженности. Если коэффициент уменьшается, то увеличивается и рост приобретения товара в кредит.

7. Средний срок оборота кредиторской задолженности ($D_{KЗ}$) - средний срок погашения кредиторской задолженности в днях.

Рассчитывается по формуле:

$$D_{ДЗ} = \frac{365}{K_{OB}^{KЗ}} (20)$$

где $K_{OB}^{KЗ}$ - коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности

Данный коэффициент отвечает за средний срок возвращения долгов организацией (кредиторской задолженности).

8. Фондоотдача долгосрочных активов (Φ_{OT}^{BA}) - показывает эффективность использования основных средств на предприятии.

Рассчитывается по формуле:

$$\Phi_{OT}^{BA} = \frac{B}{BA}; (21)$$

$$\overline{BA} = \frac{BA_{НП} + BA_{КП}}{2} = \frac{стр.200_{НП} + стр.200_{КП}}{2}; (22)$$

где $BA_{НП}$ - долгосрочные активы по балансу на начало периода;

$BA_{КП}$ - долгосрочные активы по балансу на конец периода

Фондоотдача долгосрочных активов отвечает за то, сколько выручки от реализации приходится на один тенге долгосрочных активов, т.е. показывает насколько эффективно используются долгосрочные активы.

9. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала ($K_{OB}^{СК}$) показывает долю выручки от реализации продукции в собственном капитале организации.

Расчет производится по формуле:

$$K_{OB}^{СК} = \frac{B}{СК}; (23)$$

$$\overline{СК} = \frac{СК_{НП} + СК_{КП}}{2} = \frac{стр.500_{НП} + стр.500_{КП}}{2}, (24)$$

где $СК_{НП}$ - собственный капитал по балансу на начало периода;

$СК_{КП}$ - собственный капитал по балансу на конец периода.

Данный коэффициент отвечает за скорость оборота собственного капитала. Если выручка растет, то, как правило, растет данный коэффициент. Таким образом, доля собственного капитала в общей сумме источников должна уменьшаться.

Таким образом, анализ баланса состоит из 6 этапов:

Первый этап – анализ динамики и структуры баланса.

Второй этап – анализ финансовой устойчивости предприятия.

Третий этап – анализ ликвидности баланса и платежеспособности.

Четвертый этап – анализ состояния активов.

Пятый этап - анализ деловой активности.

Шестой этап – диагностика финансового состояния предприятия [19].

б Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие состояние запасов и обеспеченность их источниками формирования.

Для характеристики источников формирования запасов используют 3 основных показателя:

1. Наличие собственных оборотных средств (*СОС*) – разница между капиталом и резервами (VI раздел пассива баланса) и внеоборотными активами (I раздел актива баланса).

Этот показатель характеризует чистый оборотный капитал.

2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (*СД*)

3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (*ОИ*)

Соответственно можно выделить и 3 показателя обеспеченности запасов источниками их формирования:

1. излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств ($\Delta СОС$):

2. излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных источников формирования запасов ($\Delta СД$):

3. излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов ($\Delta ОИ$):

Отмеченные выше показатели обеспеченности запасов источниками их формирования интегрируются в трехкомпонентный показатель S:

$$S = \{\Delta СОС; \Delta СД; \Delta ОИ\},$$

характеризующий тип финансовой устойчивости:

Сведем все показатели финансовой устойчивости анализируемого предприятия в таблицу 1.

Таблица 1 - Типы финансовой устойчивости

№	Показатели	Условные обозначения	На 01.01.18	На 01.01.19	Изменения
1	Источник формирования собственных оборотных средств	СИ	20465	46850	+26385
2	Внеоборотные активы	ВА	40758	62607	+21849
3	Наличие собственных средств (стр1-стр2)	СОС	-20293	-15757	+4536
4	Долгосрочные пассивы	ДП	27075	25094	-1981
5	Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств	СД	+6782	+9337	+2555
6	Краткосрочные заемные средства	КЗС	358522	752288	+393766
7	Общая величина основных источников(стр5+стр6)	ОИ	365304	7611625	+393321
8	Общая величина запасов	З	219501	420616	+201115
9	Излишек (+),недостаток (-) собственных оборотных средств(стр3-стр8)	$\Delta СОС$	-239794	-436373	-169579

10	Излишек (+),недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов(стр5-стр8)	Δ СД	-212719	-411279	-198560
1	Излишек (+),недостаток (-) общей величины осн-х источников формирования запасов(стр7-стр8)	Δ ОИ	+145803	+341009	+195206
12	Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	Δ СОС $S = \Delta$ СД Δ ОИ	{0;0;1}	{ 0;0;1}	

На предприятии показатель наличия собственных оборотных средств (СОС) имеет отрицательное значение. Он характеризует чистый оборотный капитал, а значит, имеют место значительные проблемы дальнейшего развития деятельности предприятия. Как следствие на предприятии: недостаток собственных оборотных средств, недостаток собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и недостаток общей величины основных источников формирования запасов.

Для оценки относительных показателей финансовой устойчивости составим таблицу.

Таблица 2 - Оценка относительных показателей финансовой устойчивости

Показатели	Условные обозначения	По состоянию на		Изменения	Предлагаемые нормы
		01.01.09	01.01.10		
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$K_{occ} = \frac{СИ - ВА}{ОА} > 0,1$	-0,05	-0,02	+0,03	>1
Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами	$K_{omz} = \frac{СИА - ВА}{3} = 0,6 - 0,8$	-0,09	-0,03	+0,06	0,6-0,8
Коэффициент маневренности собственного капитала	$K_m = \frac{СИ - ВА}{СИ} = 0,5$	-0,99	-0,34	+0,65	>>0,5
Коэффициент индекс постоянного актива	$K_n = \frac{ВА}{СИ}$	1,99	1,33	-0,66	-
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	$K_{dna} = \frac{ДП}{СИ + ДП}$	0,57	0,35	-0,22	-
Коэффициент износа основных средств	$K_{iu} = \frac{И}{ПС}$	0,145	0,138	-0,007	-
Коэффициент реальной	$K_{rcu} = \frac{ОС + М + НЗП + МБП}{ВБ} > 0,5$	0,069	0,061	+0,002	>0,5

стоимости имущества					
Коэффициент автономии	$Ka = \frac{СИ}{ВБ} > 0,5$	0,05	0,057	+0,007	>>0,5
Коэффициент сост. заемных и собств. средств	$K_{сзс} = \frac{ДП + СИ}{СИ} < 1$	2,32	1,5	-0,82	<1

Соответственно трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости имеет вид $S = \{0;0;1\}$, то есть $\Delta СОС < 0$; $\Delta СД < 0$; $\Delta ОИ \geq 0$, что означает неустойчивое финансовое состояние, характеризуемое нарушением платежеспособности, предприятия, когда восстановление равновесия возможно за счет пополнения источников собственных средств и ускорения оборачиваемости запасов.

Кроме вышеизложенного, существует классификация, предусматривающая следующие две группы относительных показателей финансовой устойчивости, которые взаимодополняют друг друга.

Первая группа - показатели, определяющие состояние оборотных средств:

- коэффициент обеспеченности собственными средствами;
- коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами;
- коэффициент маневренности собственных средств.

Вторая группа – показатели, определяющие состояние основных средств (индекс постоянного актива, коэффициент долгосрочных привлеченных заемных средств, коэффициент износа, коэффициент реальной стоимости имущества) и степень финансовой независимости (коэффициент автономии, коэффициент соотношения заемных и собственных средств).

Где АО – оборотные активы, СИ – собственный источник, ВА – внеоборотные активы, ДП – долгосрочные активы, И – источник, ОС – основные средства.

Рассчитанные фактические коэффициенты за отчетный период сравниваются с нормой, с их значением за предыдущий период, с показателями аналогичных предприятий и тем самым выявляется реальная финансовая состояние, слабые и сильные стороны фирмы.

Анализ финансовых результатов предприятия начинается с оценки динамики показателей балансовой и чистой прибыли за отчетный период.

При этом сравниваются основные финансовые показатели за прошлый и отчетный периоды, рассчитываются отклонения от базовой величины показателя и выясняется, какие факторы оказали наибольшее влияние на балансовую и чистую прибыль: изменения отпускных цен на реализованную продукцию; влияние на прибыль изменений в объеме продукции; влияние на прибыль изменений себестоимости за счет структурных сдвигов в составе продукции.

Кроме того, рассчитывается влияние на прибыль изменений цен на материалы, тарифы и услуги.

Важнейшим показателем, отражающим конечные финансовые результаты деятельности предприятия, является рентабельность – прибыль, получаемая с каждого тенге средств, вложенных в предприятие или иные финансовые операции.

На составе имущества предприятия, в которое вкладываются капиталы, и проводимых предпринимателем хозяйственных и финансовых операций основывается система показателей рентабельности.

$$\text{Рентабельность имущества} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя величина активов (имущества)}} \times 100\%.$$

$$\text{Рентабельность внеоборотных активов} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя величина внеоборотных активов}} \times 100\%.$$

$$\text{Рентабельность оборотных активов} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя величина оборотных активов}} \times 100\%.$$

$$\begin{aligned} \text{Рентабельность инвестиций} &= \frac{\text{Прибыль до уплаты налогов}}{\text{Валюта баланса} - \text{Величина краткосрочных обязательств}} \times 100\%. \\ \text{Рентабельность собственного капитала} &= \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Величина собственного капитала}} \times 100\%. \\ \text{Рентабельность заемных средств} &= \frac{\text{Плата за пользование кредитом}}{\text{Сумма долгосрочных и краткосрочных кредитов}} \times 100\%. \\ \text{Рентабельность совокупного используемого капитала} &= \frac{\text{Плата за пользование кредитами} + \text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя величина активов (имущества)}} \times 100\%. \\ \text{Рентабельность реализованной продукции} &= \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Выручка от реализации}} \times 100\%. \end{aligned}$$

С помощью перечисленных показателей рентабельности можно проанализировать эффективность использования активов предприятия, т.е. финансовую отдачу от вложенных капиталов.

Финансовая устойчивость - характеристика, свидетельствующая о стабильном превышении доходов над расходами, свободном маневрировании денежными средствами предприятия и эффективном их использовании, бесперебойном процессе производства и реализации продукции. Финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия.

Анализ устойчивости финансового состояния на ту или иную дату позволяет выяснить, насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате. Важно, чтобы состояние финансовых ресурсов соответствовало требованиям рынка и отвечало потребностям развития предприятия, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности предприятия и отсутствию у него средств для развития производства, а избыточная - препятствовать развитию, отягощая затраты предприятия излишними запасами и резервами. Таким образом, сущность финансовой устойчивости определяется эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов.

В заключении отметим, одна из важнейших характеристик финансового состояния предприятия - стабильность его деятельности в долгосрочной перспективе. Она связана с общей финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов. Многие бизнесмены в России предпочитают вкладывать в дело минимум собственных средств, а финансировать его в основном за счет денег, взятых в долг. Показатели финансовой устойчивости характеризуют степень зависимости предприятия от внешних источников финансирования. Однако если структура "собственный капитал - заемные средства" имеет значительный перекос в сторону долгов, предприятие может легко обанкротиться, если несколько кредиторов одновременно потребуют свои деньги обратно в одно и то же время.

При разумном учете факторов финансовой устойчивости в процессе управления предприятием, повышаются уровни ликвидности, платежеспособности и финансовой независимости предприятия.

Список использованной литературы:

1. Гиляровская Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учеб. пособие для студентов вузов, / Л. Т. Гиляровская, А. В. Ендовицкая. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.
2. Коптелова К. И. Актуальные проблемы анализа финансовой устойчивости предприятий // Молодой ученый. — 2016. — №8. — С. 555-558.
3. Бекренева, В. А. Финансовая устойчивость организации. Проблемы анализа и диагностики: научное издание / В. А. Бекренева. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и Ко", 2012.

4. Абдукаримов И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: Учебное пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. - М.: НИЦ Инфра-М, 2015.
5. Дружинин А.И., Дунаев О.Н. Управление финансовой устойчивостью [Текст] / А.И. Дружинин, О.Н. Дунаев. Екатеринбург, 2009. - 268 с.
6. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] / Савицкая Г.В./ - М.: НФРА-М. 2011 - 336 с.
7. Астахов В.П. Анализ финансовой устойчивости и процедуры, связанные с банкротством [Текст] / В.П. Астахов. - М.: «ДиС», 2010
8. Быкова Е.В. Показатели денежного потока в оценке финансовой устойчивости предприятия // Финансы [Текст] / Е.В. Быкова. - М - 2010. - №1. - 57 с.
9. Нукушев А. Анализ вероятности банкротства [Текст] / А. Нукушев // Транзитная экономика. - 2009. №3
10. Любушин Н.П. Лещева В.А. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия [Текст] / Н.П. Любушин, В.А. Лещева. - М.: ЮНИТИ, 2010
11. Грачев А.А. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия. Учебно-практическое пособие [Текст] / А.А. Грачев. - М.: Изд-0 во «Финпресс», 2011. - 208 с.
12. Бекпаева Е.А. Основные методы и проблемы прогнозирования банкротства // Вестник университета «Туран» [Текст] / Е.А. Бекпаева. - М - 2009 №3-4. 158-162 с.
13. Коньсбекова К.Б. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия// КазЭУ им.Т.Рыскулова, 04.2012г.
14. Кубышкин, И.В. Использование финансового анализа для управления активами// И.В. Кубышкин//Финансовый директор. -2005. -№4. -С.74-80.
15. Уткин Э.А. Финансовый менеджмент. Учебник для вузов. - М.: Издательство «Зерцало», 2011. - 272 с.
16. Федоров В.А. "Особенности диверсификации малого бизнеса", // Экономический вестник №3 2000 г, 35-37 с.
17. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управление в рыночной экономике [Текст] / А. В. Грачев. - М.: Дело и Сервис, 2006. - 544 с.
18. Шокаманов Ю. Динамика экономического развития Казахстана и отдельных отраслей в региональном разрезе за 10 лет независимости // Экономика и статистика. – 2001, №2. – С.30.
19. Экономика предприятия [Текст]: учебник / М. С. Абрютин. -М.: Дело и Сервис, 2004. - 528 с.

УДК 658.53

д.э.н., профессор, Джолдасбаева Г.К.
 м.э.н., доцент, Абжалелова Ш.Р.
 магистрант 2 курса спец. «Финансы»
 Павловская А.И.

ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье исследованы возможности использования оборотных средств, повышение их эффективности. Показатели эффективности использования оборотных средств являются показателями эффективности использования оборотного капитала предприятия. Под оборачиваемостью оборотного капитала понимается продолжительность последовательного прохождения средствами отдельных стадий производства и обращения.

Ключевые слова: оборотные средства, фонды обращения, кругооборот оборотных средств, длительность оборота, производственные запасы, нормирование оборотных средств, заемные средства.

э.ғ.д., профессор Джалдасбаева Г.К.

э.ғ.м., доцент, Абжалелова Ш.Р.

2 курс магистранты «Қаржы» маман. бойын.

Павловская А.И.

КӘСПОРЫННЫҢ АЙНАЛЫМ ҚАРАЖАТЫН ПАЙДАЛАНУ ТИІМДІЛІГІНІҢ КӨРСЕТКІШТЕРІ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аңдатпа. Мақалада айналым қаражатын пайдалану, олардың тиімділігін арттыру мүмкіндігі қарастырылған. Айналым капиталын пайдаланудың тиімділік көрсеткіштері - бұл кәсіпорынның айналым капиталын пайдалану тиімділігінің көрсеткіштері. Айналым қаражаты айналымы деп өндіріс пен айналымның жеке сатыларының құралдарымен бірізді өту ұзақтығы түсініледі.

Түйін сөздер: айналым қаражаттары, айналым қорлары, айналым қаражаттарының айналымы, айналым ұзақтығы, қорлар, айналым қаражаттарының нормасы, қарыз қаражаттары.

doctor of Economics, professor Dzholdasbaeva G.K.

master of economics, docent Abzhalelova Sh.R.

2-year undergraduate in Finance Pavlovskaya A.I.

PERFORMANCE INDICATORS FOR THE USE OF WORKING CAPITAL OF THE ENTERPRISE

Academy «Kainar». Almaty. Kazakhstan

Abstract. The article examines the possibilities of using working capital, increasing its efficiency. Working capital efficiency indicators are indicators of the efficiency of using the working capital of an enterprise. Working capital turnover refers to the duration of consecutive passage of funds through separate stages of production and circulation.

Keyword: Working capital, circulation funds, turnover of working capital, duration of turnover, production stocks, rationing of working capital, borrowed funds.

Эффективность использования оборотных средств характеризуется системой показателей. Важнейшим критерием интенсивности использования оборотных средств является скорость их оборачиваемости. Чем короче период оборота средств и чем меньше они находятся на различных стадиях оборота, тем эффективнее они используются, тем больше денежных средств может быть направлено на другие цели предприятия, тем ниже себестоимость продукции.

Финансовое состояние, ликвидность и платежеспособность организации в большей степени зависят от уровня деловой активности, оптимальности использования оборотного капитала, оценки его величины и структуры.

Необходимым условием для успешной работы предприятия является наличие собственных оборотных средств, которые могут быть использованы для приобретения материально-производственных запасов, поддержания незавершенного производства, осуществления краткосрочных финансовых вложений в ценные бумаги и на другие цели обеспечения производственно-хозяйственной и коммерческой деятельности предприятия.

Следовательно, собственные оборотные средства, предназначенные для финансирования текущей деятельности, характеризуют сумму средств, вложенных в

оборотные активы. При отсутствии таких средств предприятие обращается к заемным источникам. Краткосрочные финансовые решения по оборотным средствам должны регулировать наиболее приемлемый уровень оборотного капитала (как в целом, так и по элементам), а также состав и структуру источников их финансирования.

Все источники финансирования оборотных средств подразделяются на собственные, заемные и привлеченные, причем собственные средства играют главную роль в организации кругооборота фондов. При наличии большого количества временно свободных денежных средств на счетах предприятия нет смысла держать деньги вне оборота, ведь собственные средства – это самый дешевый и самый надежный источник финансирования оборотного фонда. Можно значительно сэкономить на залогах и выплатах по кредиту, используя метод самофинансирования.

К собственным средствам предприятия, которые могут быть вложены в производственный цикл, относят чистую прибыль, отчисления на амортизацию, резервы, задолженность бюджетам, работникам на оплату труда, оплату кредиторской задолженности и т.д. Также к собственным средствам относят уставной капитал и сумма страхового возмещения, выплаченная страховщиком в случае наступления страхового случая.



Рисунок 1 - Источники формирования оборотных средств

Еще одним способом аккумуляции собственных ресурсов является дополнительная эмиссия акций, в том случае, если предприятие является акционерным обществом. Фактически деньги привлекаются, но в теории они являются собственными средствами предприятия, т.к. суммируются в уставный капитал.

Так же способом самофинансирования является добавочный капитал, отражающий количественный прирост объема оборотного фонда. Многие предприятия различных организационно – правовых форм собственности практикуют создание резервов, т.е. целевых денежных фондов, которые пополняются посредством отчислений с чистой прибыли предприятия и расходуются в случае крайней необходимости или на оговоренные цели.

В процессе кругооборота оборотных средств источники их формирования, чаще всего, как правило, не различаются. Однако это не означает, что система формирования оборотных средств не оказывает влияния на скорость оборота и эффективность использования оборотных средств. Избыток оборотных средств будет означать, что часть капитала предприятия

бездействует и не приносит дохода. Вместе с этим, недостаток оборотного капитала будет тормозить ход производственного процесса, замедляя скорость хозяйственного оборота средств предприятия. Финансовые ресурсы предприятия – это денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении хозяйствующего субъекта и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, осуществления затрат по-простому и расширенному воспроизводству, и экономическому стимулированию на предприятии. Формирование финансовых ресурсов осуществляется из источников, которые можно подразделить на внутренние (собственные средства) и внешние (заемные средства).

Специфическим источником средств являются фонды специального назначения и целевого финансирования: безвозмездно полученные ценности, а также безвозвратные и возвратные государственные ассигнования на финансирование непроизводственной деятельности, связанной с содержанием объектов социально-культурного и коммунально-бытового назначения, на финансирование издержек по восстановлению платежеспособности предприятий, находящихся на полном бюджетном финансировании, и др.

Внешнее финансирование – использование средств государства, финансово-кредитных организаций, нефинансовых компаний и граждан.

Финансирование за счет заемного капитала – это предоставление денежных средств кредиторами на условиях возвратности и платности. [15, с.48-49].

В соответствии с показателями обеспеченности запасов и затрат собственными и заемными источниками выделяются следующие типы финансовой устойчивости:

– абсолютная устойчивость финансового состояния (встречается крайне редко) – это происходит, когда собственные оборотные средства обеспечивают запасы и затраты;

– нормально устойчивое финансовое состояние – запасы и затраты обеспечиваются собственными оборотными средствами и долгосрочными заемными источниками;

– неустойчивое финансовое состояние – когда запасы и затраты обеспечиваются за счет собственных оборотных средств, долгосрочных заемных источников и краткосрочных кредитов, и займов, т.е. за счет всех основных источников формирования запасов и затрат;

– кризисное финансовое состояние – запасы и затраты не обеспечиваются источниками их формирования; иными словами, предприятие находится на грани банкротства.

Абсолютные показатели позволяют классифицировать финансовые показатели по степени устойчивости, к ним относятся:

Излишек или недостаток собственных оборотных средств (СОС) определяется как разность между суммой собственных оборотных средств предприятия и величиной запасов и затрат (ЗЗ):

$$K_{\text{СОС}} = \text{СОС} - \text{ЗЗ}$$

Этот коэффициент характеризует обеспеченность запасов и затрат собственными оборотными средствами.

Излишек или недостаток собственных и приравненных к ним долгосрочных заемных средств. Если долгосрочные кредиты и займы используются для приобретения основных средств и прочих внеоборотных активов, то они могут приравниваться к источникам собственных средств.

$$K_{\text{СОС}_{\text{дз}}} = \text{СОС}_{\text{дз}} - \text{ЗЗ}$$

Характеризует обеспеченность запасов и затрат собственными и приравненными к ним долгосрочными заемными средствами.

Излишек или недостаток собственными и заемными средствами. Определяется как

$$K = \text{СОС}_{\text{дкз}} - \text{ЗЗ}$$

где $\text{СОС}_{\text{дкз}}$ – сумма собственных, долгосрочных и краткосрочных заемных средств.

Характеризует обеспеченность запасов и затрат всеми источниками их формирования (собственными и заемными).

В финансовом менеджменте известны четыре стратегии финансирования оборотных активов предприятия: хеджированная (идеальная), агрессивная, консервативная и компромиссная.

Консервативная модель предполагает, что варьирующая часть оборотных средств покрывается долгосрочными пассивами.

Такой подход гарантирует минимизацию операционных и финансовых рисков, но отрицательно сказывается на эффективности использования оборотных активов — оборачиваемости и уровне рентабельности.

Агрессивная модель, в свою очередь, заключается в минимизации страховых резервов оборотных активов, т.е. текущие активы совпадают с краткосрочными обязательствами.

Хеджированная (она же идеальная) модель означает, что долгосрочные пассивы служат источниками покрытия внеоборотных активов и системной части текущих активов.

А вот в компромиссной модели половина варьирующей части текущих активов покрывается краткосрочными пассивами, а остальные активы – долгосрочными пассивами. Эта модель является разновидностью консервативной и хеджированной политики одновременно [16].

Если предприятие применяет хеджированный подход к финансированию, то каждая категория активов должна компенсировать обязательства какого-нибудь вида при условии, что они имеют примерно равный срок погашения. Другими словами, следует добиваться совпадения сроков существования активов и источников их финансирования. В этом состоит умеренная (компромиссная) стратегия финансирования оборотных активов. Ее целью является обеспечение расчетов по обязательствам предприятия при наступлении сроков платежа по ним.

Суть умеренной стратегии заключается в том, что постоянные активы (основные средства и постоянная часть оборотных средств) должны финансироваться при помощи постоянного капитала.

Относительно агрессивная стратегия предполагает, что часть своих постоянных оборотных активов предприятие финансирует за счет краткосрочного кредита. В результате оно должно рефинансировать свои потребности в капитале по истечении срока кредита, а в этом есть элемент риска.

Цель этой стратегии — относительно высокая прибыль, так как затраты на поддержание активов минимальны за счет преобладания дешевых источников краткосрочного финансирования. Однако высок и такой риск как невозобновление кредита, т.е. может повлечь приостановку деятельности или невозможность увеличить производство при росте спроса на продукцию в пиковом периоде.

Таким образом, чем больше доля финансируемых за счет краткосрочных кредитов постоянных активов, тем более агрессивна финансовая стратегия.

Использование оборотных средств в операционной деятельности должно осуществляться на уровне, минимизирующем время и максимизирующем скорость обращения оборотного капитала и превращения его в реальную денежную массу для последующего финансирования и приобретения новых оборотных средств. Потребность в финансировании пропорционально зависит от скорости оборота активов.

Чем ниже оборачиваемость оборотных средств, тем больше потребность в привлечении дополнительных источников финансирования, так как у организации отсутствуют свои денежные средства для осуществления хозяйственной деятельности. Таким образом, показатели оборачиваемости оборотного капитала тесно связаны с платежеспособностью и ликвидностью структуры бухгалтерского баланса.

Эффективность использования оборотных средств характеризуется рядом показателей.

Основными показателями эффективности использования оборотных средств являются следующие:

Скорость (коэффициент) оборачиваемости средств ($K_{об}$) характеризует количество оборотов средств за рассматриваемый период и рассчитывается как отношение объема реализованной продукции (РЯ) к средней сумме оборотных средств (OC_{cp}) за период (например, год, квартал, месяц) по формуле:

$$K_{об} = \frac{РП}{ОС_{ср}}$$

Время обращения оборотных средств (Т) характеризует продолжительность одного оборота в днях и рассчитывается как отношение средней стоимости оборотных средств ($ОС_{ср}$) за рассматриваемый период (год, квартал, месяц) к однодневной реализации продукции ($РЯ_3$) по формуле:

$$T = \frac{ОС_{ср}}{РП_д}$$

Время обращения может быть рассчитано на основе продолжительности периода в днях (Д) и скорости обращения (коэффициента оборачиваемости)

$$T = \frac{Д}{K_{об}}$$

Коэффициент закрепления (загрузки) оборотных средств (K_3). Это показатель, обратный коэффициенту оборачиваемости, — отношение средней за период суммы оборотных средств к объему реализованной продукции за этот период. Коэффициент показывает, какая сумма оборотных средств (в тыс. руб.) необходима для того, чтобы обеспечить объем производства и реализации продукции.

$$K_3 = \frac{ОС_{ср}}{РП}$$

Рентабельность оборотных средств ($P_{ос}$) рассчитывается как процентное отношение суммы прибыли (Я) за определенный период к среднегодовой сумме оборотных средств за рассматриваемый период (в процентах):

$$P_{ос} = \frac{\Pi}{ОС_{ср}} \times 100\%$$

Ускорение оборачиваемости оборотных средств, т.е. сокращение времени прохождения оборотными средствами всего кругооборота и отдельных его стадий снижает потребность в этих средствах, происходит высвобождение оборотных средств из оборота. И наоборот, замедление оборачиваемости, сопровождается вовлечением дополнительных средств в оборот, что негативно влияет на эффективность использования оборотных средств.

Высвобождение оборотных средств в результате ускорения их оборачиваемости может быть абсолютным и относительным.

Для наглядности расчета эффективности использования оборотных средств, можно свести показатели в обобщающую таблицу [7, с. 74]:

Таблица 1 - Показатели эффективности использования оборотных средств предприятия

Показатель	Базовый год	Отчетный год	Динамика, % или отклонение +/-
Объем реализованной продукции	187 800	235 700	125,5
Прибыль	28 200	36 500	129,5
Средняя годовая сумма оборотных средств	46 950	52 300	111,4
Коэффициент оборачиваемости (количество оборотов)	4,0	4,5	+0,5
Продолжительность оборота в днях	90,0	80,0	-10,0
Коэффициент закрепления (загрузки) оборотных средств	0,250	0,222	-0,028
Рентабельность оборотных средств	60,1	69,6	+9,5

Абсолютное высвобождение оборотных средств ($C_{абс}$) происходит в тех случаях, когда объем реализации обеспечен меньшим использованием оборотных средств в отчетном периоде (C_1) по сравнению с базисным периодом или плановой потребностью (C_0):

$$C_{абс} = C_1 - C_0$$

Относительное высвобождение оборотных средств ($C_{отн}$) получается при ускорении оборачиваемости с ростом объема продаж или производства. Главное отличие от абсолютного высвобождения, это то что, при этом средства компании не могут быть изъяты из оборота без сохранения непрерывности производства. Относительное высвобождение оборотных средств определяется по формуле:

$$C_{отн} = (C_0 * V_1)/V_0 - C_1 \quad \text{или} \quad C_{отн} = C_0 * I_v - C_1 \quad \text{где,}$$

V_0, V_1 - объем реализованной продукции в базисном (плановом) и отчетном периоде;
 C_0, C_1 - средний остаток оборотных средств в базисном (плановом) и отчетном периоде;
 I_v - темп прироста объема производства продукции, т.е. V_1/V_0 .

Основными показателями эффективности использования оборотных средств являются показатели их оборачиваемости. Ускорение оборачиваемости способствует сокращению потребности в оборотных активах, приросту объема продукции, увеличению суммы получаемой прибыли и, следовательно, повышению устойчивости финансового состояния.

Значительные резервы повышения эффективности использования оборотных средств кроются непосредственно в самом предприятии. В сфере производства это относится в первую очередь к производственным запасам. Являясь одной из составляющих частей оборотных средств, они играют большую роль в обеспечении непрерывности процесса производства.

В то же время производственные запасы представляют ту часть средств производства, которая временно не участвует в производственном процессе.

Рациональная организация производственных запасов – неременное условие повышения эффективности использования оборотных средств.

Основные пути сокращения производственных запасов сводятся к их рациональному использованию, ликвидации сверхнормативных запасов материалов, совершенствованию нормирования, улучшению организации снабжения, в том числе путем установления четких договорных условий поставок и обеспечение их выполнения, оптимального выбора поставщиков, налаженной работы транспорта. Важная роль принадлежит улучшению организации складского хозяйства.

Для увеличения эффективности применения ресурсов предприятия можно предложить несколько вариантов, одним из которых является нормирование оборотных средств организации. Во-первых, нормирование оборотных средств даёт возможность распоряжаться размерами производственных запасов, а именно позволяет постоянно поддерживать соответствие между объемом оборотных средств и потребностью в оборотных средствах.

Во-вторых, размер оборотных средств организации зависит от длительности их оборота и объема производства, в таком случае, чем быстрее оборотные средства совершают кругооборот и тратят менее периода в пребывании товарной или денежной форме, тем меньше требуется оборотных средств для одного и того же объема производства [1].

Так же не менее важным источником экономии материальных и денежных ресурсов является ускорение оборачиваемости. Для данного вида есть множество мероприятий, которые в свою очередь помогут увеличить эффективность использования ресурсов на предприятии. [4, с. 45]

Процесс комбинирования на предприятии.

Сокращение длительности производственного цикла.

Рационализация связей с поставщиками и потребителями.

Совершенствование форм организации производства.

Непрерывный мониторинг состояния запасов и дебиторской задолженности.

Использование научно-технического прогресса.

Экономическое и материальное стимулирование [2].

Рассмотрим каждое в отдельности для большего понимания.

Процедура комбинирования на предприятии. Данный процесс поможет повысить производство, улучшить применение всех ресурсов. А также понизит себестоимость продукции, тем самым повысит прибыль на предприятии [3].

Сокращение длительности производственного цикла. На основе внедрения прогрессивных технологий, предприятия сможет перейти на непрерывный процесс производства, тем самым развить производство, в котором применяют наиболее эффективные средства производства. В итоге уменьшения длительности производственного цикла мы не только улучшаем технологи на предприятия, но и имеем возможность расширить его.

Рационализация связей с поставщиками и потребителями. С применением жестких законов и условий рыночной экономики, все это сведет к минимизации производственных запасов и остатков продукции на складах.

Совершенствование форм организации производства. Данное мероприятие позволит оптимизировать уровень концентрации и специализации сотрудников.

Непрерывный мониторинг состояния запасов и дебиторской задолженности. Это позволяет своевременно выявлять и устранять негативные тенденции.

Использование научно-технического прогресса. Как мы уже рассказывали ранее, если мы будем использовать научно-технические процессы в производстве, то мы сократим длительность производственного цикла [5].

Экономическое и материальное стимулирование. Это повысит эффективность использования оборотных средств и фондов.

Не стоит забывать об оптимальном применении оборотных средств, они ориентированы на увеличение эффективности работы предприятия и укрепление его финансового состояния. В первую очередь предприятие заботиться о получения прибыли, так как прибыль является важным показателем положения фирмы на рынке, ее величина зависит на сколько продуктивно применяются оборотные средства, естественно в зависимости от их оборачиваемости. Поэтому наряду с основными фондами для успешной деятельности предприятия имеют огромное значение оборотные средства, их количество и эффективность использования.

Эффективность использования оборотных средств зависит от многих факторов, однако условно можно разделить на такие как:

Внешние (оказывают влияние вне зависимости от интересов предприятия)

Внутренние (на которое предприятие должно активно влиять) [7].

Для оптимального и экономического использования оборотных фондов - основная задача предприятия состоит в том, что материальные затраты обязаны быть 3/4 себестоимости промышленной продукции. Сокращение материалоемкости изделия (расход материальных ресурсов в естественном и стоимостном выражении на единицу продукции) достигается разными способами, среди которых главными являются введение новейшей техники, технологии, совершенствование организации производства и труда [8].

Улучшение применения оборотных средств, измеряемое коэффициентом оборачиваемости и длительностью одного оборота в днях, достигается различными мероприятиями, к примеру, такими как увеличение урожайности зерновых культур, за счет внесения лучших удобрений.

Ускорение оборачиваемости оборотных средств зависит от времени нахождения их в различных стадиях кругооборота, снижение его продолжительности. Оно достигается увеличением выпуска и реализации продукции, наиболее абсолютным и оптимальным использованием материальных ресурсов, уменьшением периода технологического цикла.

На оборачиваемость оказывает большое влияние применение новых достижений научно - технического прогресса [7, с. 152].

Оборотные средства являются одной из составных элементов имущества предприятия. Состояние и эффективность их применения - одно из главных условий результативной деятельности организации. Формирование рыночных отношений определяет новые условия их организации. Высокая инфляция, неплатежи и прочие кризисные явления заставляют предприятия менять собственную политическую деятельность по отношению к оборотным средствам, находить новые источники пополнения, исследовать проблему производительности их использования.

Таким образом, показатели оборачиваемости оборотных средств отражают результаты воздействия на использование оборотного капитала всех сторон деятельности организации. Скорость движения оборотных средств – один из важнейших экономических показателей, который не уступает по своей значимости показателям себестоимости и рентабельности. Это единственные итоговые показатели эффективности использования ресурсов предприятия во времени. При повышении эффективности использования оборотного капитала в соответствии со стадиями кругооборота оборотных средств можно выделить три направления ускорения оборачиваемости.

На стадии производственных запасов:

- установление прогрессивных норм расходов сырья, материалов, топлива, энергии;
- правильный учет и планирование ресурсов;
- замена дорогостоящих видов материальных ресурсов дешевыми без снижения качества.

На производственной стадии:

- улучшение качества выпускаемой продукции;
- сокращение производственных потерь;
- комплексное использование сырья и применение отходов производства;
- сокращение длительности производственного цикла и повышение его непрерывности;
- соблюдение ритмичности работы.

В сфере обращения:

- комплексное обеспечение предприятия сырьем и материалами;
- организация маркетинговых исследований;
- сокращение дебиторской и кредиторской задолженности;
- ускорение реализации продукции, выполнение работ;
- совершенствование способов расчета за продукцию, работы.

Перечисленные направления помогут любой организации ускорить оборачиваемость оборотного капитала и благодаря этому ускорению повысить эффективность его использования, иметь устойчивое финансовое состояние.

Список использованной литературы:

1. Экономика предприятия: учебное пособие / М. Н. Кондратьева, Е. В. Баландина. – Ульяновск: УлГТУ, 2011. – 174 с.
2. Лихачева О.Н. Финансовый менеджмент: Учебно-методическое пособие. – М.: Финакадемия, Институт делового администрирования и бизнеса, 2010. – 94 с.
3. Экономика предприятия (организации): Учебник / О. В. Баскакова, Л. Ф. Сейко. — М.: Издательско-торговая корпорация “Дашков и К”, 2013. – 372 с.
4. Гагарина Л.Г., Холод И.С. Некоторые аспекты выбора стратегии управления оборотным капиталом малого предприятия // Оборотный комплекс – науднотехнудескому прогрессу России. 2002. № 3.
5. Давыдянц Д.Е., Давыдянц Н.А. Эффект и эффективность: оценка и анализ, пути повышения: монография. Ставрополь: Агрус, 2005.
6. Драгайцев В., Плитко А. Экономудеский механудесм ресурсосбережения в АПК // АПК: экономика и управление. 1995. № 2.
7. Ефимова О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие. М.: Омега-Л, 2004.
8. Колчина Н.В. Финансы предприятий: учебник / Н.В. Колчина, Г.Б. Поляк, Л.П. Павлова и др. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
9. Сухарева В.В., Жабыко Л.Л. К вопросу о повышении эффективности использования оборотных средств // Студенческий: электрон. научн. журн. 2017. № 5(5). URL: <https://sibac.info/journal/student/5/75179>

10. Нечаев В. И. Методологические аспекты анализа оборотного капитала и оборотных средств пищевой промышленности: монография / В.И. Нечаев, Л.Н. Герасимова, С.М. Резниченко. Краснодар: Просвещение – Юг, 2007.
УДК 336.74

д.э.н., профессор Джолдасбаева Г.К.
м.э.н., доцент, Мергенбаева А.А.
магистрант 2 курса спец. «Финансы»
Палманова А. С.

ФИНАНСЫ КАК СИСТЕМА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕГ: УПРАВЛЕНИЕ И ПЛАНИРОВАНИЕ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Управление денежными потоками является одной из важнейшей составляющих финансовой политики предприятия. Во-первых, денежные средства полностью отвечают за своевременную платежеспособность предприятия. Во-вторых, для эффективного управления предприятием необходимо знать основные источники поступления и направления использования денежных средств. В-третьих, с позиций текущей деятельности приходится работать не с прибылью, а с деньгами.

Ключевые слова: денежные потоки, планирование и прогнозирование, оптимизация, ускорения потока, инфляция, облигации, вексель, сальдо, выплаты, аванс.

э.ф.д., профессор Джолдасбаева Г.К.
э.ф.м., доцент, Мергенбаева А.А.
2 курс магистранты «Қаржы» маман. бойын.
Палманова А.С.

АҚША ҚОЗҒАЛЫСЫ ЖҮЙЕСІ РЕТІНДЕ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ: БАСҚАРУ ЖӘНЕ ЖОСПАРЛАУ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Ақша ағынын басқару - бұл кәсіпорынның қаржылық саясатының маңызды құрамдас бөліктерінің бірі. Біріншіден, қолма-қол ақша кәсіпорынның уақтылы төлем қабілеттілігіне толықтай жауап береді. Екіншіден, кәсіпорынды тиімді басқару үшін негізгі кіріс көздері мен қаражатты пайдалану бағытын білу қажет. Үшіншіден, ағымдағы қызмет тұрғысынан пайдамен емес, ақшамен жұмыс істеу керек.

Түйін сөздер: ақша ағындары, жоспарлау және болжау, оңтайландыру, ағымды жеделдету, инфляция, облигациялар, вексельдер, қалдықтар, төлемдер, аванстық төлемдер.

doctor of Economics, professor Dzholdasbaeva G.K.
master of economics, assistant prof. Mergenbaeva A.A.
2-year undergraduate in Finance Palmanova A.S.

FINANCE AS A MONEY MOVEMENT SYSTEM: MANAGEMENT AND PLANNING

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. Cash flow management is one of the most important components of the financial policy of the enterprise. First, cash is fully responsible for the timely solvency of the enterprise. Secondly, for the effective management of the enterprise it is necessary to know the main sources of income and the direction of use of funds. Thirdly, from the standpoint of current activities it is necessary to work not with profit, but with money.

Keywords: cash flows, planning and forecasting, optimization, flow acceleration, inflation, bonds, promissory notes, balances, payments, advance payments.

Интерес к теории управления денежными потоками обнаружился сравнительно недавно, когда ликвидность фирмы стали рассматривать как объект научного исследования. Понятие денежные потоки впервые появилось в экономической литературе США после Второй мировой войны. Первые отчеты о движении денежных средств составлялись и использовались финансовыми аналитиками, работающими на рынке ценных бумаг. Такие отчеты служили удобным инструментом для оценки акций предприятий и поиска перспективных объектов вложений. Первоочередной задачей управления денежными потоками предприятия является поддержание его ликвидности. Все стратегические и оперативные решения нужно проверять на предмет того, способствуют ли их действие поддержанию ликвидности или нарушают его.

Денежные средства предприятия состоят из средств в кассе и на счетах в банках, доступных в любой момент для покрытия текущих обязательств. Любой хозяйствующий субъект располагает выбором: либо хранить денежные средства, либо инвестировать их, как минимум в краткосрочные ценные бумаги. И здесь кроется внутреннее противоречие. С одной стороны, наличные денежные средства обеспечивают предприятию платежеспособность (можно расплатиться с поставщиками, с работниками, заплатить налоги, рассчитаться с заемными средствами), с другой стороны, денежные средства обладают существенным недостатком – они не приносят доходов. Кроме того, они даже ежедневно теряют свою стоимость под воздействием инфляции, колебания валют.

Основной целью управления денежными активами является поддержание оптимального объема денежных средств для обеспечения постоянной платежеспособности предприятия. Временно свободные денежные средства должны быть использованы наиболее эффективным образом.

Управление денежными средствами включает в себя несколько этапов:

- анализ денежного потока;
- расчет времени обращения денежных средств (финансовый цикл);
- прогнозирование денежных потоков и их синхронизация;
- ускорение денежных поступлений и контроль выплат;
- оптимизация остатка денежных средств;

Бюджет движения денежных средств. Содержание и этапы составления

Для эффективного управления денежными средствами, в первую очередь, необходимо определить и классифицировать денежные потоки предприятия.

Денежный поток предприятия представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью. Понятие «денежный поток предприятия» является агрегированным, включающим в свой состав многочисленные виды этих потоков, обслуживающих хозяйственную деятельность. В целях обеспечения эффективного целенаправленного управления денежными потоками они требуют определенной классификации. Такую классификацию денежных потоков предлагается осуществлять по следующим основным признакам.

1. По масштабам обслуживания хозяйственного процесса выделяются следующие виды денежных потоков:

- денежный поток по предприятию в целом.
- денежный поток по отдельным структурным подразделениям (центрам ответственности) предприятия.
- денежный поток по отдельным хозяйственным операциям.

2. По видам хозяйственной деятельности выделяют следующие виды денежных потоков:

- денежный поток по операционной деятельности.
- денежный поток по инвестиционной деятельности.
- денежный поток по финансовой деятельности.

3. По направленности движения денежных средств выделяют два основных вида денежных потоков;

- положительный денежный поток,
- отрицательный денежный поток,

4. По методу исчисления объема выделяют следующие виды денежных потоков предприятия;

- валовой денежный поток.
- чистый денежный поток.

$$NCF = CIF - COF,$$

NCF (net cash flow) — сумма чистого денежного потока в рассматриваемом периоде времени;

CIF (cash inflow) — сумма положительного денежного потока (поступлений денежных средств) в рассматриваемом периоде времени;

COF (cash outflow) — сумма отрицательного денежного потока (расходования денежных средств) в рассматриваемом периоде времени.

Как видно из этой формулы, в зависимости от соотношения объемов положительного и отрицательного потоков сумма чистого денежного потока может характеризоваться как положительной, так и отрицательной величинами, определяющими конечный результат соответствующей хозяйственной деятельности предприятия и влияющими в конечном итоге на формирование и динамику размера остатка его денежных активов.

5. По уровню достаточности объема выделяют следующие виды денежных потоков предприятия:

- избыточный денежный поток.

- дефицитный денежный поток. Он характеризует такой денежный поток, при котором поступления денежных средств существенно ниже реальных потребностей предприятия в целенаправленном их расходовании.

6. По непрерывности формирования в рассматриваемом периоде различают следующие виды денежных потоков предприятия:

- регулярный денежный поток. Он характеризует поток поступления или расходования денежных средств по отдельным хозяйственным операциям (денежным потокам одного вида), который в рассматриваемом периоде времени осуществляется постоянно по отдельным интервалам этого периода.

- дискретный денежный поток. Он характеризует поступление или расходование денежных средств, связанное с осуществлением единичных хозяйственных операций предприятия в рассматриваемом периоде времени.

7. По стабильности временных интервалов формирования регулярные денежные потоки характеризуются следующими видами;

регулярный денежный поток с равномерными временными интервалами в рамках рассматриваемого периода.

- регулярный денежный поток с неравномерными временными интервалами в рамках рассматриваемого периода.

Определение оптимального уровня денежных средств в сфере функционирования предприятия очень часто происходит разрыв между притоком и оттоком денежных средств. Это связано с несовпадением временных этапов и объемов поступлений денежных средств, которые в частности зависят от особенностей финансового цикла предприятия, принятой политики кредитования покупателей и выплатами, на которые влияют налоговые периоды, периоды выплаты заработной платы, покупки сырья и материалов, выплаты дивидендов и многое другое. Разрыв между краткосрочными притоками и оттоками может быть

компенсирован либо займами, либо сохранением ликвидного запаса в форме денежных средств или легко реализуемых ценных бумаг.

Как правило, предприятия предпочитают держать некий размер денежных средств непосредственно в своем распоряжении, что обусловлено рядом причин, которые положены в основу соответствующей классификации остатков его денежных средств: Операционный остаток денежных активов, Страховой (или резервный) остаток денежных активов, Инвестиционный остаток денежных активов, Компенсационный остаток денежных активов.

Кроме того, общий остаток денежных средств определяет уровень абсолютной платежеспособности предприятия (готовность немедленно рассчитаться по всем своим неотложным финансовым обязательствам).

Таблица 1 - Виды поступлений и выплат денежных средств по видам деятельности предприятия

Виды деятельности	Поступления	Использования
1. Текущая (операционная)	<ol style="list-style-type: none"> 1. От реализации продукции (работ, услуг); 2. Авансы, полученные от покупателей (заказчиков); 3. Зачет или возврат излишне уплаченных налоговых платежей; 4. Все что не классифицируется как инвестиционная или финансовая деятельность. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Оплата счетов поставщиков; 2. Оплата труда; 3. Расчеты с бюджетом; 4. Выдача подотчетных сумм; 5. Выдача авансов; 6. Прочие выплаты
2. Инвестиционная	<ol style="list-style-type: none"> 1. От продажи основных средств и объектов незавершенного строительства; 2. Продажа нематериальных активов; 3. Возврат суммы основного долга по предоставленным кредитам и займам 4. Дивиденды и проценты по финансовым вложениям 5. Прочие поступления. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Приобретение оборудования и транспортных средств; 2. Приобретение нематериальных активов; 3. Оплата долевого участия; 4. Приобретение портфеля ценных бумаг; 5. Предоставление кредитов и займов; 6. Прочие выплаты.
3 Финансовая	<ol style="list-style-type: none"> 1. Дополнительная эмиссия акций; 2. Реализация векселей; 3. Выпуск облигаций; 4. Привлечение кредитов и займов; 5. Бюджетное и иное целевое финансирование; 6. Прочие поступления. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Выкуп акций; 2. Погашение кредитов и прочих видов займов; 3. Выплата дивидендов.

Наиболее сложной проблемой для любого предприятия является поиск оптимального объема остатка денежных средств на расчетных счетах и в кассе позволяющих: оплачивать непредвиденные расходы, поддерживать кредитоспособность, сохранять остатки на счетах по требованию банков.

Оптимальное сальдо денежных средств включает в себя соотношение между издержками неиспользованных возможностей содержания очень большого количества денег (вынужденные издержки) и издержками содержания очень маленького запаса. Величина этих издержек существенно зависит от политики оборотного капитала предприятия.

Если предприятие ведет консервативную политику оборотного капитала, то оно, вероятно, поддерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг. В этом случае издержки, связанные с недостатком денежных средств на счетах, будут связаны с продажей ценных

бумаг. Если предприятие ведет агрессивную политику оборотного капитала, то вероятно оно производит краткосрочные займы для обеспечения недостающих средств. Затратами в этом случае будут являться проценты и другие расходы, связанные с привлечением кредита.

И в том и другом случае издержками неиспользованных возможностей будет снижение прибыли предприятия в результате отвлечения средств в низко рентабельный вид активов – денежные средства.

Модель ВАТ

Модель Baumol-Allais-Tobin (ВАТ) является классическим средством анализа проблем управления денежными средствами.

Исходными положениями модели ВАТ является постоянство потока расходования денежных средств, хранения всех резервов денежных активов в форме краткосрочных финансовых вложений и изменение остатка денежных активов от их максимума до минимума, равного нулю.

Однако каждая операция по продаже краткосрочных активов или получения кредита связана для предприятия с определенными расходами, размер которых увеличивается с увеличением частоты (или сокращением периода) пополнения денежных средств. Однако с другой стороны, чем больше среднее денежное сальдо, тем выше издержки неиспользованных возможностей (доход, который мог бы быть получен с легко реализуемых ценных бумаг).

Для определения оптимальной стратегии, нужно знать следующие три вещи:

F (fixed) – фиксированные издержки от продажи ценных бумаг и получения кредита для пополнения средств

T (total) – общая сумма денежных средств, необходимых для поддержания текущих операций в течение всего периода (обычно равен одному году, но может быть и другой продолжительности)

R (rate) – издержки неиспользованных возможностей держания денег. Это процентная ставка по легко реализуемым ценным бумагам.

С помощью этой информации можно определить общие издержки любой конкретной политики относительно сальдо денежных средств и выбрать оптимальную. Модель Миллера-Орра: более общий подход. Данная модель управления наличностью, ориентированна на денежные притоки и оттоки, которые меняются случайным образом день ото дня. Когда денежное сальдо достигает верхнего предела (Т), как в точке Х, предприятие производит изъятие со счета в легко реализуемые ценные бумаги. Это действие снижает денежное сальдо до оптимального остатка денежных средств (С*). Подобным образом, если денежное сальдо падает до нижнего предела (D), как в точке Y, предприятие продает ценные бумаги на сумму и депонирует эти средства на счет. Это действие увеличит денежное сальдо до С*.

Оценка эффективности системы управления денежными средствами можно апеллировать выше рассмотренными методами хотя и помогают сократить размер необходимых средств на счетах до минимума, но их применение требует определенных затрат. Основное правило: расходы можно увеличивать до тех пор, пока они ниже дополнительно полученных доходов от проведения этих мероприятий.

Так допустим, если в результате создания системы управления денежными средствами, удалось сократить потребность в денежных активах на 100 000 тыс. тенге. в год, благодаря чему предприятие уменьшило величину заемных средств на эквивалентную величину и сэкономило 10 000 тыс. тенге. на процентах (условно кредит выдавался под 10 % годовых). Таким образом, если затраты по организации и обслуживанию этой системы стоят меньше 10 000 тыс. тенге., то ее следует внедрять, если больше, то от нее следует отказаться.

Исходя из этого можно сделать выводы, что ясно, более крупные предприятия с большими остатками денежных средств на счетах могут позволить себе более высокие расходы на проведение жесткого контроля, тогда как более мелкие не уделяют столь пристального внимания оптимизации остатков на счетах, а заботятся лишь об обеспечении достаточного уровня платежеспособности. Таким образом, система управления денежными средствами, во-первых, зависит от масштабов деятельности предприятия, во-вторых, от цены

источников этих средств, которая в свою очередь определяется текущей ставкой ссудного процента (процента по краткосрочным ценным бумагам).

Исследуя планирование денежных потоков предприятия, можно отметить следующее, одним из этапов управления денежными потоками является этап планирования. Планирование денежных потоков помогает специалисту определить источники денежных средств и оценить их использование, а также выявить ожидаемые денежные потоки, а значит, перспективы роста организации и ее будущие финансовые потребности.

Основная задача составления плана движения денежных средств – проверить реальность источников поступления средств и обоснованность расходов, синхронность их возникновения, определить возможную потребность в заемных средствах.

Таблица 2 - План движения денежных средств может быть составлен прямым либо косвенным способом.

ПРИТОКИ	ОТТОКИ
Основная деятельность	
Выручка от реализации продукции	Платежи поставщикам
Поступление дебиторской задолженности	Выплата зарплаты
Поступления от продажи материальных ценностей, бартера	Платежи в бюджет и внебюджетные фонды
Авансы покупателей	Платежи % за кредит
	Выплаты по фонду потребления
	Погашение кредиторской задолженности
Инвестиционная деятельность	
Продажа ОС, НМА, незавершенного строительства	Капитальные вложения на развитие производства
Поступления средств от продажи долгосрочных финансовых вложений	Долгосрочные финансовые вложения
Дивиденды, % от финансовых вложений	
Финансовая деятельность	
Краткосрочные кредиты и займы	Погашение краткосрочных кредитов, займов
Долгосрочные кредиты и займы	Погашение долгосрочных кредитов, займов
Поступления от продажи и оплаты векселей	Выплата дивидендов
Поступления от эмиссии акций	Оплата векселей
Целевое финансирование	

Необходимость деления денежных потоков три вида объясняется ролью каждого и их взаимосвязью. Если основная деятельность призвана обеспечивать необходимыми денежными средствами все три вида и является основным источником прибыли, тогда как инвестиционная и финансовая призваны способствовать развитию основной деятельности и обеспечению ее дополнительными денежными средствами.

План движения денежных средств составляется на различные временные интервалы (год, квартал, месяц, декада), на краткосрочную перспективу он составляется в форме платежного календаря. Платежный календарь – это план производственно-финансовой деятельности, в котором календарно взаимосвязаны все источники денежных поступлений и расходы за определенный отрезок времени. Он полностью охватывает денежный оборот предприятия; дает возможность увязать поступления денежных средств и платежи в наличной и безналичной форме; позволяет обеспечить постоянную платежеспособность и ликвидность.

В процессе составления платежного календаря решаются следующие задачи:

- организация учета временной стыковки денежных поступлений и предстоящих расходов организации;
- формирование информационной базы о движении денежных притоков и оттоков;

- ежедневный учет изменений в информационной базе;
- анализ неплатежей и организация мероприятий по устранению их причин;
- расчет потребности в краткосрочном финансировании;
- расчет временно свободных денежных средств организации;
- анализ финансового рынка с позиции наиболее надежного и выгодного размещения временно свободных денежных средств.

Платежный календарь составляется на основе реальной информационной базы о денежных потоках, в состав которой входят: договоры с контрагентами; акты сверки расчетов с контрагентами; счета на оплату продукции; счета-фактуры; банковские документы о поступлении средств на счета; платежные поручения; графики отгрузки продукции; графики выплаты заработной платы; состояние расчетов с дебиторами и кредиторами; законодательно установленные сроки платежей по финансовым обязательствам перед бюджетом и внебюджетными фондами; внутренние приказы.

Для эффективного составления платежного календаря необходимо контролировать информацию об остатках денежных средств на банковских счетах, израсходованных средствах, средних остатках за день, состоянии рыночных ценных бумаг организации, планируемых поступлениях и выплатах на предстоящий период.

Балансировка и синхронизация денежных потоков исходит как результат разработки плана денежных потоков может быть, как дефицит, так и избыток денежных средств. Поэтому на заключительном этапе управления денежными потоками их оптимизируют путем балансировки по объему и во времени, синхронизации их формирования во времени и оптимизации остатка денежных средств на расчетном счете. Как дефицит, так и избыток денежного потока оказывают отрицательное влияние на деятельность предприятия. Отрицательные последствия дефицитного денежного потока проявляются в снижении ликвидности и уровня платежеспособности предприятия, росте просроченной кредиторской задолженности поставщикам сырья и материалов, повышении доли просроченной задолженности по полученным финансовым кредитам, задержках выплаты заработной платы, росте продолжительности финансового цикла, и, в конечном счете – в снижении рентабельности использования собственного капитала и активов предприятия.

Отрицательные последствия избыточного денежного потока проявляются в потере реальной стоимости временно неиспользуемых денежных средств от инфляции, потере потенциального дохода от неиспользуемой части денежных активов в сфере краткосрочного их инвестирования, что в конечном итоге также отрицательно сказывается на уровне рентабельности активов и собственного капитала предприятия. По мнению И. Н. Яковлевой, объем дефицитного денежного потока должен балансироваться за счет:

1. привлечения дополнительного собственного или долгосрочного заемного капитала;
2. совершенствования работы с оборотными активами;
3. избавления от непрофильных внеоборотных активов;
4. сокращения инвестиционной программы предприятия;
5. снижения затрат.

Объем избыточного денежного потока должен балансироваться за счет:

1. увеличения инвестиционной активности предприятия;
2. расширения или диверсификации деятельности;
3. досрочного погашения долгосрочных кредитов.

В процессе оптимизации денежных потоков во времени используются два основных метода – выравнивание и синхронизация. Выравнивание денежных потоков направлено на сглаживание их объемов в разрезе отдельных интервалов рассматриваемого периода времени. Этот метод оптимизации позволяет устранить в определенной мере сезонные и циклические различия в формировании денежных потоков (как положительных, так и отрицательных), оптимизируя параллельно средние остатки денежных средств и повышая уровень ликвидности. Результаты этого метода оптимизации денежных потоков во времени

оцениваются с помощью среднеквадратического отклонения или коэффициента вариации, которые в процессе оптимизации должны снижаться.

Синхронизация денежных потоков основана на ковариации положительного и отрицательного их видов. В процессе синхронизации должно быть обеспечено повышение уровня корреляции между этими двумя видами денежных потоков. Результаты этого метода оптимизации денежных потоков во времени оцениваются с помощью коэффициента корреляции, который в процессе оптимизации должен стремиться к значению «+1».

Теснота корреляционной связи повышается за счет ускорения или замедления платежного оборота.

Платежный оборот ускоряется за счет следующих мероприятий:

1. увеличения размера скидок дебиторам;
2. сокращения срока товарного кредита, предоставляемого покупателям;
3. ужесточения кредитной политики по вопросу востребования задолженности;
4. ужесточения процедуры оценки кредитоспособности дебиторов с целью снижения процента неплатежеспособных покупателей организации;
5. использования современных финансовых инструментов, таких, как факторинг, учет векселей, форфейтинг;
6. использования таких видов краткосрочных кредитов, как овердрафт и кредитная линия.

Замедление платежного оборота может осуществляться за счет:

1. увеличения срока товарного кредита, предоставляемого поставщиками;
2. приобретения долгосрочных активов посредством лизинга, а также передачи на аутсорсинг стратегически менее существенных участков деятельности организации;
3. перевода краткосрочных кредитов в долгосрочные;
4. сокращения расчетов с поставщиками наличными.

Расчет оптимального остатка денежных средств

Денежные средства как вид оборотных активов характеризуются некоторыми признаками:

1. рутинностью – денежные средства используются для погашения текущих финансовых обязательств, поэтому между входящими и исходящими денежными потоками всегда существует разрыв во времени. В результате предприятие вынуждено постоянно накапливать свободные денежные средства на расчетном счете в банке;
2. предосторожностью – деятельность предприятия не носит жестко регламентированного характера, поэтому денежная наличность необходима для покрытия непредвиденных платежей. В этих целях целесообразно создавать страховой запас денежной наличности;
3. спекулятивностью – денежные средства необходимы по спекулятивным соображениям, так как постоянно существует малая вероятность того, что неожиданно появится возможность для выгодного инвестирования.

Однако сами по себе денежные средства являются бесприбыльным активом, поэтому главная цель политики управления денежными потоками – поддержание их на минимально необходимом уровне, достаточном для осуществления эффективной финансово-хозяйственной деятельности организации, в том числе:

- своевременной оплаты счетов поставщиков, позволяющей воспользоваться предоставляемыми ими скидками с цены товара;
- поддержания постоянной кредитоспособности;
- оплаты непредвиденных расходов, возникающих в процессе хозяйственной деятельности предприятия.

Как было отмечено выше, при наличии на расчетном счете большой денежной массы у предприятия возникают издержки упущенных возможностей (отказ от участия в каком-либо инвестиционном проекте). При минимальном запасе денежных средств возникают издержки по пополнению этого запаса, так называемые издержки содержания (коммерческие расходы,

обусловленные куплей-продажей ценных бумаг, или проценты и другие расходы, связанные с привлечением займа для пополнения остатка денежных средств). Поэтому, решая проблему оптимизации остатка денег на расчетном счете, целесообразно учитывать два взаимоисключающих обстоятельства: поддержание текущей платежеспособности и получение дополнительной прибыли от вложения свободных денежных средств.

Существует несколько основных методов расчета оптимального остатка денежных средств: математические модели Баумоля-Тобина, Миллера-Орра, Стоуна и др.

Важным этапом управления денежными потоками является анализ коэффициентов, рассчитанных на основе показателей движения денежных средств. Аналитиками предложено достаточно много коэффициентов, раскрывающих связь денежных потоков со статьями баланса и отчета о прибылях и убытках и характеризующих финансовую устойчивость, платежеспособность и рентабельность компаний. Многие из этих коэффициентов аналогичны показателям, рассчитываемым с использованием показателей прибыли или выручки. Эффективность работы предприятия полностью зависит от организации системы управления денежными потоками. Данная система создается для обеспечения выполнения краткосрочных и стратегических планов предприятия, сохранения платежеспособности и финансовой устойчивости, более рационального использования его активов и источников финансирования, а также минимизации затрат на финансирование хозяйственной деятельности.

Главная роль в управлении денежными потоками отводится обеспечению их сбалансированности по видам, объемам, временным интервалам и другим существенным характеристикам. Важность и значение управления денежными потоками на предприятии трудно переоценить, поскольку от его качества и эффективности зависит не только устойчивость предприятия в конкретный период времени, но и способность к дальнейшему развитию, достижению финансового успеха на долгую перспективу.

Список использованной литературы:

1. Доронина А. И. Методы анализа и оптимизации денежных потоков в современных условиях // Молодой ученый. — 2016. — №3. — С. 491-494.
2. Косиняева Н. С., Сидорин А. А. Основные направления оптимизации денежных потоков // Молодой ученый. — 2016. — №12.5. — С. 42-44
3. Кузнецова И.Д. Управление денежными потоками предприятия: учебное пособие; под ред. А.Н. Ильченко/ Учебное пособие. - Иваново: ИГХТУ, 2008. - 193с
4. Малыгина Е. А. Методы оптимизации денежных потоков организации // Молодой ученый. — 2014. — №21.2. — С. 83-85.
5. Стоянова Е.С., Штерн М.Г. Финансовый менеджмент для практиков: краткий профессиональный курс. – М.: Перспектива, 2003. – 239 с.
6. Сулейменова Г.Н. Цель, задачи, формы и методы финансового анализа экономических субъектов // Банки Казахстана, № 6. – 2006.
7. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник. /Под ред. Е.С.Стояновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во Перспектива, 2007.
8. Финансы/Под ред. проф. В.М. Родионовой – М: Финансы и статистика, 2007.
9. Финансы: Учебное пособие / под ред. проф. А.М.Ковалевой – 2-е изд. – М: Финансы и статистика, 2006. – 336 с.
10. Хеддервик К.С. Финансово-экономический анализ деятельности предприятий». М: «Финансы и статистика», 2007.

д.э.н., профессор Джолдасбаева Г.К.
 д.э.н., профессор Челекбай А.Д.
 магистрант 2-го курса спец. «Финансы»
 Сайтова Н.И.

ОПТИМИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Статья посвящена оптимизации денежных потоков предприятия. Предлагается ряд мероприятий, которые позволят оптимизировать денежный поток. Денежный поток определяется как разность между суммами поступлений и выплат денежных средств предприятия за определенный период времени, иными словами - это движение денежных средств в реальном времени. Одним из наиболее важных и сложных этапов управления денежными потоками предприятия является их оптимизация. В предлагаемой статье рассматривается значение и особенности управления денежными потоками, сформулированы основные понятия оптимизации денежными потоками, рассмотрены основные направления оптимизации денежных потоков, мероприятия по сбалансированности объемов дефицита и избытка денежных.

Ключевые слова: денежный поток, управление денежными потоками, сбалансированность объемов денежных потоков, оптимизация денежных потоков, дефицит и избыток денежных средств.

э.ғ.д., профессор Джолдасбаева Г.К.
 э.ғ.д., профессор Челекбай А.Д.
 2 курс магистранты «Қаржы» маман. бойын.
 Сайтова Н.И.

КӘСІПОРЫННЫҢ АҚША АҒЫНДАРЫН ОҢТАЙЛАНДЫРУ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Мақала кәсіпорынның ақша ағындарын оңтайландыруға арналған. Ақша ағынын оңтайландыруға мүмкіндік беретін бірқатар іс-шаралар ұсынылады. Ақша ағыны кәсіпорынның белгілі бір уақыт кезеңіндегі ақша қаражатының түсімдері мен төлемдері сомасының арасындағы айырмашылық ретінде анықталады, басқаша айтқанда - бұл нақты уақыт ішіндегі ақша қаражатының қозғалысы. Кәсіпорынның ақша ағындарын басқарудың ең маңызды және күрделі кезеңдерінің бірі оларды оңтайландыру болып табылады. Ұсынылған мақалада ақша ағындарын басқарудың маңызы мен ерекшеліктері қарастырылады, ақша ағындарын оңтайландырудың негізгі ұғымдары тұжырымдалған, ақша ағындарын оңтайландырудың негізгі бағыттары, ақша тапшылығының және артық ақша көлемінің теңгерімділігі жөніндегі іс-шаралар қарастырылған.

Түйін сөздер: ақша ағыны, ақша ағындарын басқару, ақша ағындарының теңгерімділігі, ақша ағындарын оңтайландыру, ақша қаражатының тапшылығы мен артық болуы.

doctor of Economics, professor Dzholdasbaeva G.K.
 doctor of Economics, professor Chelekbai A.D.
 2-year undergraduate in Finance Saitova N.I.

OPTIMIZATION OF THE COMPANY'S CASH FLOWS

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. The article is devoted to optimizing the company's cash flows. A number of measures are proposed to optimize cash flow. Cash flow is defined as the difference between the amounts of receipts and payments of the company's cash over a certain period, in other words, it is a real - time cash flow. One of the most important and complex stages of managing the company's cash flows is their optimization. The article deals with the importance and features of cash flow management, formulated the basic concepts of cash flow optimization, considered the main directions of cash flow optimization, measures to balance the volume of deficit and surplus of cash.

Keywords: cash flow, cash flow management, balance of cash flows, optimization of cash flows, deficit and surplus of cash.

В процессе текущей деятельности каждая организация обладает некоторым остатком (большим или меньшим) денежных средств. Важнейшей задачей управления денежными потоками является оптимизация остатка денежных средств. Вследствие финансово-хозяйственной деятельности предприятия машиностроения нуждаются в организации полной системы планирования, прогнозирования и контроля денежных потоков. Поэтому главная задача финансового менеджера оптимизировать этот поток как можно эффективнее. Приток денежных средств осуществляется за счет выручки, увеличения уставного капитала в процессе эмиссии, полученных кредитов и займов, целевого финансирования и т. д. Отток денежных средств возникает при покрытии текущих затрат, инвестиционных расходов, платежей в бюджет, выплате дивидендов, процентов, комиссионного вознаграждения и т.д.

Одним из наиболее важных и сложных этапов управления денежными потоками предприятия, как было отмечено ранее, является их оптимизация.

Оптимизация денежных потоков представляет собой процесс выбора наилучших форм их организации на предприятии с учетом условий и особенностей осуществления его хозяйственной деятельности.

Основными целями оптимизации денежных потоков предприятия являются:

- обеспечение сбалансированности объемов денежных потоков;
- обеспечение синхронности формирования денежных потоков во времени;
- обеспечение роста чистого денежного потока предприятия.

Основными объектами оптимизации выступают:

- положительный денежный поток;
- отрицательный денежный поток;
- остаток денежных активов;
- чистый денежный поток.

Важнейшей предпосылкой осуществления оптимизации денежных потоков является изучение факторов, влияющих на их объемы и характер формирования во времени. Эти факторы можно подразделить на внешние и внутренние.

В системе внешних факторов основную роль играют следующие:

1. Конъюнктура товарного рынка. Изменение конъюнктуры этого рынка определяет изменение главной компоненты положительного денежного потока предприятия – объема поступления денежных средств от реализации продукции.

Повышение конъюнктуры товарного рынка, в сегменте которого предприятие осуществляет свою операционную деятельность, приводит к росту объема положительного денежного потока по этому виду хозяйственной деятельности. И наоборот – спад конъюнктуры вызывает так называемый «спазм ликвидности», характеризующий вызванную этим спадом временную нехватку денежных средств при скоплении на предприятии значительных запасов готовой продукции, которая не может быть реализована.

2. Конъюнктура фондового рынка. Характер этой конъюнктуры влияет прежде всего на возможности формирования денежных потоков за счет эмиссии акций и облигаций предприятия. Кроме того, конъюнктура фондового рынка определяет возможность эффективного использования временно свободного остатка денежных средств, вызванного несостыкованностью объемов положительного и отрицательного денежных потоков

предприятия во времени. Наконец, конъюнктура фондового рынка влияет на формирование объемов денежных потоков, генерируемых портфелем ценных бумаг предприятия, в форме получаемых процентов и дивидендов.

3. Система налогообложения предприятий. Налоговые платежи составляют значительную часть объема отрицательного денежного потока предприятия, а установленный график их осуществления определяет характер этого потока во времени. Поэтому любые изменения в налоговой системе – появление новых видов налогов, изменение ставок налогообложения, отмена или предоставление налоговых льгот, изменение графика внесения налоговых платежей и т.п. – определяют соответствующие изменения в объеме и характере отрицательного денежного потока предприятия.

4. Сложившаяся практика кредитования поставщиков и покупателей продукции. Эта практика определяет сложившийся порядок приобретения продукции – на условиях ее предоплаты; на условиях наличного платежа («платежа против документов»); на условиях отсрочки платежа (предоставления коммерческого кредита). Влияние этого фактора проявляется в формировании как положительного денежного потока предприятия во времени.

5. Система осуществления расчетных операций хозяйствующих субъектов. Характер расчетных операций влияет на формирование денежных потоков во времени: если расчет наличными деньгами ускоряет осуществление этих потоков, то расчеты чеками, аккредитивами и другими платежными документами эти потоки соответственно замедляют.

6. Доступность финансового кредита. Эта доступность во многом определяется сложившейся конъюнктурой кредитного рынка (поэтому этот фактор рассматривается как внешний, не учитывающий уровень кредитоспособности конкретных предприятий). В зависимости от конъюнктуры этого рынка растет или снижается объем предложения «коротких» или «длинных», «дорогих» или «дешевых» денег, а соответственно и возможность формирования денежных потоков предприятия за счет этого источника (как положительных – при получении финансового кредита, так и отрицательных – при его обслуживании и амортизации суммы основного долга).

7. Возможность привлечения средств безвозмездного целевого финансирования. Такой возможностью обладают в основном государственные предприятия различного уровня подчинения. Влияние этого фактора проявляется в том, что, формируя определенный дополнительный объем положительного денежного потока, он вызывает соответствующего объема формирования отрицательного денежного потока. Это создает положительные предпосылки к росту суммы чистого денежного потока предприятия.

В системе внутренних факторов основную роль играют следующие:

1. Жизненный цикл предприятия. На разных стадиях этого жизненного цикла формируются не только разные объемы денежных потоков, но и их виды (по структуре источников формирования положительного денежного потока и направлений использования отрицательного денежного потока). Характер поступательного развития предприятия по стадиям жизненного цикла играет большую роль в прогнозировании объемов и видов его денежных потоков.

2. Продолжительность операционного цикла. Чем короче продолжительность этого цикла, тем больше оборотов совершают денежные средства, инвестированные в оборотные активы, и соответственно тем больше объем и выше интенсивность как положительного. Так и отрицательного денежных потоков предприятия. Увеличение объемов денежных потоков при ускорении операционного цикла не только не приводит к росту потребности в денежных средствах, инвестированных в оборотные активы, но даже снижает размер этой потребности.

3. Сезонность производства и реализации продукции. По источникам своего возникновения (сезонные условия производства, сезонные особенности спроса) этот фактор можно было бы отнести к числу внешних, однако технологический прогресс позволяет предприятию оказывать непосредственное воздействие на интенсивность его проявления. Этот фактор оказывает существенное влияние на формирование денежных потоков предприятия во времени, определяя ликвидность этих потоков в разрезе отдельных временных

интервалов. Кроме того, этот фактор необходимо учитывать в процессе управления эффективностью использования временно свободных остатков денежных средств, вызванных отрицательной корреляцией положительного и отрицательного денежных потоков во времени.

4. Неотложность инвестиционных программ. Степень этой неотложности формирует потребность в объеме соответствующего отрицательного денежного потока, увеличивая одновременно необходимость формирования положительного денежного потока. Этот фактор оказывает существенное влияние не только на объемы денежных потоков предприятия, но и на характер их протекания во времени.

5. Амортизационная политика предприятия. Избранные предприятием методы амортизации основных средств, а также сроки амортизации нематериальных активов создают различную интенсивность амортизационных потоков, которые денежными средствами непосредственно не обслуживаются. Влияние амортизационной политики предприятия проявляется в особенностях формирования его чистого денежного потока. При осуществлении ускоренной амортизации активов в составе чистого денежного потока возрастает доля амортизационных отчислений и соответственно снижается (но не в прямой пропорции из-за действия «налогового щита») доля чистой прибыли предприятия.

6. Коэффициент операционного леввериджа. Этот показатель оказывает существенное воздействие на пропорции темпов изменения объема чистого денежного потока и объема реализации продукции. Механизм этого воздействия на формирование чистой прибыли предприятия (основной составляющей общей суммы чистого денежного потока) был рассмотрен ранее.

7. Финансовый менталитет владельцев и менеджеров предприятия. Выбор консервативных, умеренных или агрессивных принципов финансирования активов и осуществления других финансовых операций определяет структуру видов денежных потоков предприятия, объемы страховых запасов отдельных видов активов, уровень доходности финансовых инвестиций.

Этот метод оптимизации позволяет устранить в определенной мере сезонные и циклические различия в формировании денежных потоков (как положительных, так и отрицательных), оптимизируя параллельно средние остатки денежных средств и повышая уровень ликвидности. Результаты этого метода оптимизации денежных потоков во времени оцениваются с помощью среднеквадратического отклонения или коэффициента вариации, которые в процессе оптимизации должны снижаться.

В системе оптимизации денежных потоков предприятия важное место принадлежит их сбалансированности во времени. Это связано с тем, что несбалансированность положительного и отрицательного денежных потоков во времени создает для предприятия ряд финансовых проблем. Опыт показывает, что результатом такой несбалансированности даже при высоком уровне формирования чистого денежного потока является низкая ликвидность этого потока (а соответственно и низкий уровень абсолютной платежеспособности предприятия) в отдельные периоды времени.

Синхронизация денежных потоков основана на ковариации положительного и отрицательного их видов. В процессе синхронизации должно быть обеспечено повышение уровня корреляции между этими двумя видами денежных потоков во времени оцениваются с помощью коэффициента корреляции, который в процессе оптимизации должен стремиться к значению «+1». Коэффициент корреляции положительного и отрицательного денежных потоков во времени рассчитывается по следующей формуле:

$$КК_{дп} = \sum_{i=1}^n P_{п,о}, \quad (1)$$

где $КК_{дп}$ - коэффициент корреляции положительного и отрицательного денежных потоков во времени;

$P_{п,о}$ - прогнозируемые вероятности отклонения денежных потоков от их среднего значения в плановом периоде;

$ПДП_i$ - варианты сумм положительного денежного потока в отдельных интервалах планового периода;

ПДП - средняя сумма положительного денежного потока в одном интервале планового периода;
ОДП_i - варианты сумм отрицательного денежного потока в отдельных интервалах планового периода;
ОДП - средняя сумма отрицательного денежного потока в одном интервале планового периода;
 σ пдп, σ пдп – среднеквадратическое (стандартное) отклонение сумм денежных потоков (соответственно – положительного и отрицательного).

Заключительным этапом оптимизации является обеспечение условий максимизации чистого денежного потока предприятия. Рост чистого денежного потока обеспечивает повышение темпов экономического развития предприятия на принципах самофинансирования, снижает зависимость этого развития от внешних источников формирования финансовых ресурсов, обеспечивает прирост рыночной стоимости предприятия.

Повышение суммы чистого денежного потока предприятия может быть обеспечено за счет осуществления следующих основных мероприятий:

- снижения суммы постоянных издержек;
- снижения уровня переменных издержек;
- осуществления эффективной налоговой политики, обеспечивающей снижение уровня суммарных налоговых выплат;
- осуществления эффективной ценовой политики, обеспечивающей повышение уровня доходности операционной деятельности;
- использования метода ускоренной амортизации основных средств;
- сокращения периода амортизации используемых предприятием нематериальных активов;
- продажи неиспользуемых видов основных средств и нематериальных активов;
- усиления претензионной работы с целью полного и своевременного взыскания штрафных санкций.

Таким образом, оптимизация денежных потоков приводит к сокращению потребности организации в заемном капитале. Активно управляя денежными потоками, можно обеспечивать более рациональное и экономное использование собственных финансовых ресурсов, снижать зависимость темпов развития организаций от привлекаемых кредитов. Результаты оптимизации денежных потоков предприятия получают свое отражение в системе планов формирования и использования денежных средств в предстоящем периоде.

Список использованной литературы:

1. Алиев М.К. Анализ ликвидности консолидированного баланса// Банки Казахстана - № 1. – 2006.
2. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: Учебник / И.А. Богдановская, Виноградов Г. Г., Моргун О.Ф. и др. Под общ. Ред. В.И. Стражева. – Мн.: Высшая школа, 2005. – 363 с.
3. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта: Учебн. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 80 с.
4. Большаков С.В. Финансы предприятий: теория и практика: учеб. для вузов М.: Кн. мир, 2009 - С. 147
5. Ефимова О.В. Как анализировать финансовое положение предприятия: Практическое пособие – М.: Бизнес-школа, Интел-Синтез, 2009.
6. Жуйриков Р. Основные элементы финансового анализа и способы проверки статей баланса // Банки Казахстана, № 3. – 2004.
7. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. – Изд. 2-е, перераб. и доп. – Алматы: Каржы-каражат, 2003. – 472 с.

8. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент. Управление денежным оборотом предприятия. – М.: Банки и биржи, 2008.
9. Прудников А.Г., Трубилин А.И., Черник А.А. Методологические проблемы анализа и оценки финансового состояния аграрных формирований. — 2010.
10. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АП. — 2003.

УДК 338.22

магистр экономики Ерназарова У.С.

НАПРАВЛЕНИЯ ТРАНСФОРМАЦИИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Современные условия показали, что необходимо реализовать меры по трансформации экономики для конкурентоспособности Казахстана на мировой арене на основе создания товарной продукции и услуг. Сегодня в Казахстане выражается политическая инициатива перестроить экономику страны. Такая трансформация может быть удачной в конкурентной среде. У государства, несомненно, есть чрезвычайно большой потенциал. Страна имеет потенциал для успешного преобразования своей экономики и своих институтов. В области экономических преобразований Казахстан намного обошел в проведении реформ, однако при этом наблюдается замедление темпов. В рамках трансформации развития экономики важное значение имеет Государственная программа «Цифровой Казахстан», реализация которой обеспечит ускорение темпов развития экономики республики и улучшение качества жизни населения за счет использования цифровых технологий.

Ключевые слова: трансформация экономики, конкурентоспособность, цифровой Казахстан, национальная экономика, ИКТ.

экономика магистрі Ерназарова У. С.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ ЭКОНОМИКАСЫНЫҢ ДАМУЫН ТРАНСФОРМАЦИЯЛАУ БАҒЫТТАРЫ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аннотация. Қазіргі заманғы жағдайлар тауар өнімдері мен қызметтерін құру негізінде Қазақстанның әлемдік аренадағы бәсекеге қабілеттілігі үшін экономиканы трансформациялау жөніндегі шараларды іске асыру қажеттігін көрсетті. Бүгінгі таңда Қазақстанда ел экономикасын қайта құрудың саяси бастамасы көрініс табууда. Мұндай трансформация бәсекелестік ортада сәтті болуы мүмкін. Мемлекет, әрине, өте үлкен әлеует бар. Елдің өз экономикасы мен өз институттарын табысты қайта құру үшін әлеуеті бар. Экономикалық қайта құру саласында Қазақстан реформалар жүргізуден әлдеқайда асып түсті, алайда бұл ретте қарқынның баяулауы байқалады. Экономиканың дамуын трансформациялау шеңберінде "Цифрлық Қазақстан" мемлекеттік бағдарламасы маңызды мәнге ие, оны іске асыру цифрлық технологияларды пайдалану есебінен республика экономикасының даму қарқынын жеделдетуді және халықтың өмір сүру сапасын жақсартуды қамтамасыз етеді.

Түйін сөздер: экономиканы трансформациялау, бәсекеге қабілеттілік, Сандық Қазақстан, Ұлттық экономика, АКТ.

master of economics Yernazarova U. S.

DIRECTIONS OF TRANSFORMATION OF THE NATIONAL ECONOMY OF THE

Annotation. Modern conditions have shown that it is necessary to implement measures to transform the economy for Kazakhstan's competitiveness on the world stage through the creation of commodity products and services. Today, Kazakhstan is expressing a political initiative to rebuild the country's economy. This transformation can be successful in a competitive environment. The state undoubtedly has an extremely large potential. The country has the potential to successfully transform its economy and its institutions. In the area of economic transformation, Kazakhstan has far outperformed in carrying out reforms, but there is a slowdown in the pace. As part of the transformation of economic development, the state program "Digital Kazakhstan" is important, the implementation of which will accelerate the pace of development of the Republic's economy and improve the quality of life of the population through the use of digital technologies.

Keywords: economic transformation, competitiveness, digital Kazakhstan, national economy, ICT.

Мировые экономические кризисы ставят новые вызовы и приводят к большему участию государства в экономике вследствие ориентированности государственной политики на обеспечение необходимой социальной защиты населения [1]. Сегодня Интернет экономика растет с темпами до 25% в год в развивающихся странах, при этом ни один сектор экономики не может даже приблизиться к таким темпам. 90% всех глобальных данных были созданы всего за 2 последних года. Современный быстроизменяющийся мир делает устаревшими процессы управления, свойственные избыточно бюрократизированным административно-командным системам, с жесткой иерархией управления, строгим контролем и подотчетностью в действиях. Критическим становится не умение выполнять инструкцию, а видеть реальные цели и достигать их в заданный срок и заданными критериями качества в условиях быстрых изменений окружающего мира.

Для того чтобы ускорить осуществление вхождения Казахстана в число 30-ти наиболее конкурентоспособных стран мира, необходимо осуществить трансформацию производительных сил, технологическое обновление производства, усовершенствование законодательной базы, качественные сдвиги в структуре экономики, а также развитие человеческого капитала. Все это предполагает формирование и реализацию собственного варианта модернизации с учетом особенностей национальной экономики, который позволил бы Казахстану стать активным и равноправным участником на мировом рынке в условиях глобализации.

12 декабря 2017 года Постановлением Правительства Республики Казахстан № 827 была утверждена Государственная программа «Цифровой Казахстан», которая должна стать основой быстрого роста технологий в республике и переориентации на электронный формат оказания услуг. Это очередной шаг в пути трансформации национальной экономики и создания условий для перехода экономики на принципиально новую траекторию развития, обеспечивающую создание цифровой экономики будущего в долгосрочной перспективе. Успешная реализация программы обеспечит дополнительный импульс для технологической модернизации ведущих отраслей страны, а также сформирует условия для масштабного и долгосрочного роста производительности труда. Программа будет реализована в период 2018-2022 годы.

Комплекс мероприятий в рамках программы даст дополнительный импульс для технологической модернизации экономики страны и поможет создать условия для масштабного и долгосрочного роста производительности труда. Результаты программы нацелены на повышение уровня жизни всех граждан страны.

Целью данной государственной программы являются: ускорение темпов развития экономики республики и улучшение качества жизни населения за счет использования цифровых технологий в среднесрочной перспективе, а также создание условий для перехода

экономики Казахстана на принципиально новую траекторию развития, обеспечивающую создание цифровой экономики будущего в долгосрочной перспективе.

Перед программой «Цифровой Казахстан» стоят следующие задачи:

1. Цифровизация промышленности и электроэнергетики.
2. Цифровизация транспорта и логистики.
3. Цифровизация сельского хозяйства.
4. Развитие электронной торговли.
5. Развитие финансовых технологий и безналичных платежей.
6. Государство – гражданам.
7. Государство – бизнесу.
8. Цифровизация внутренней деятельности государственных органов.
9. «Умные» города.
10. Расширение покрытия сетей связи и ИКТ инфраструктуры.
11. Обеспечение информационной безопасности в сфере ИКТ.
12. Повышение цифровой грамотности в среднем, техническом и профессиональном, высшем образовании.
13. Повышение цифровой грамотности населения (подготовка, переподготовка).
14. Поддержка площадок инновационного развития.
15. Развитие технологического предпринимательства, стартап культуры и НИОКР.
16. Привлечение «венчурного» финансирования.
17. Формирование спроса на инновации [2].

Для достижения целей программы работа ведется по двум векторам развития:

«Цифровизация существующей экономики» - обеспечение прагматичного старта, состоящего из конкретных проектов в реальном секторе, запуск проектов по цифровизации и технологическому перевооружению существующих отраслей экономики, государственных структур и развитие цифровой инфраструктуры.

«Создание цифровой индустрии будущего» - обеспечение долгосрочной устойчивости, запуск цифровой трансформации страны за счет повышения уровня развития человеческого капитала, построения институтов инновационного развития и, в целом, прогрессивного развития цифровой экосистемы.

Происходящая во всём мире цифровая революция приводит к тому, что Казахстану необходимо включить цифровизацию как государственную политику в планы своего развития. В ключевом мировом рейтинге развития ИКТ, рассчитываемом под эгидой ООН – ICT Development Index, – Казахстан в 2016 году занимал 52-ю строчку из 175-ти, не изменив своего положения с 2015 года.

В результате реализации Программы и других стратегических направлений страна поднимется в рейтинге до 30-го места к 2022 году, 25-го места к 2025 году и до 15-го места к 2050 году. Казахстан также является догоняющей страной и в рейтинге e-intensity международной консалтинговой компании The Boston Consulting Group с точки зрения текущего уровня цифровизации. Для преодоления догоняющего статуса в Программе требуется наличие революционных, прорывных мероприятий по всем направлениям цифровизации, стоящим на повестке стран мира.

Кроме того, в рамках "Стратегического плана развития Республики Казахстан до 2025 года" обозначены приоритетные направления государства, "создание основ для новой экономики", "технологическое обновление отраслей и цифровизация", которые предусматривают развитие инфраструктуры и снижение барьеров для цифровизации экономики, привлечение и локализацию производства высокопроизводительных технологических компаний, и формирование цифровой культуры среди населения страны.

"Из показателя доступа населения к Интернету следует, что возможно разделить страны-участницы ЕАБР на две группы. Группа наиболее широкого доступа, куда входят четыре страны: Россия, Казахстан, Беларусь и Армения, и группа с ограниченным доступом, которая включает Кыргызстан и Таджикистан"[3].

Модернизация флагманских отраслей страны для масштабного и долгосрочного роста производительности труда предполагает трансформацию экономики по следующим направлениям:

1. «Цифровизация отраслей экономики» – направление преобразования традиционных отраслей экономики Республики Казахстан с использованием прорывных технологий и возможностей, которые повысят производительность труда и приведут к росту капитализации.

2. «Переход на цифровое государство» – направление преобразования функций государства как инфраструктуры предоставления услуг населению и бизнесу, предвосхищая его потребности.

3. «Реализация цифрового Шелкового пути» – направление развития высокоскоростной и защищенной инфраструктуры передачи, хранения и обработки данных.

4. «Развитие человеческого капитала» - направление преобразований, охватывающее создание так называемого креативного общества для обеспечения перехода к новым реалиям - экономике знаний.

5. «Создание инновационной экосистемы» - направление создания условий для развития технологического предпринимательства и инноваций с устойчивыми горизонтальными связями между бизнесом, научной сферой и государством. Государство выступит в роли катализатора экосистемы, эти направления включают цифровую трансформацию традиционных отраслей экономики, развитие человеческого капитала, цифровизацию деятельности госорганов, развитие цифровой инфраструктуры, а также прорыв в области развития экосистемы предпринимательства в сфере цифровых технологий и, как следствие, изменение моделей производства и создания добавленной стоимости в реальном секторе экономики.

Реализация Программы предполагает 141 млрд. тенге из республиканского бюджета, также ожидается привлечение 169 млрд. тенге средств субъектов квазигосударственного сектора. По предварительным подсчетам прямой эффект от цифровизации экономики к 2025 году позволит создать добавочную стоимость на 1,7 – 2,2 трлн. тенге, таким образом обеспечив возврат от инвестиций в 4,8 – 6,4 раза к 2025 году к общим объемам инвестиций с учетом частных инвестиций.

Ожидается ежегодный рост производительности от 2-10%, рост добычи на месторождениях — 3%, сокращение производственных затрат на 10-20%, повышение урожайности за счет применения точного земледелия в АПК — на 25-50%.

На наш взгляд, факторами успешности цифровых преобразований в Казахстане, могут стать значительная степень вовлеченности руководства страны, государственных органов, и в целом правительства в цифровизацию всех отраслей национальной экономики, посредством системного развития ИКТ-сектора, создания благоприятной среды для привлечения цифровых инновационных технологий.

Список использованной литературы:

1. Концепция инновационного развития Республики Казахстан до 2020 года, Астана, 2013 год
2. Государственная программа «Цифровой Казахстан» Постановлением Правительства Республики Казахстан № 827 от 12 декабря 2017 года file:///C:/Users/User/Desktop/Digital%20Kazakhstan_ru.pdf (дата обращения: 25.02.2020).
3. Казахстан входит в число стран ЕАЭС с широким доступом к интернету <https://ru.sputniknews.kz/society/20190719/10999071/tsifrovizatsiya-kazakhstan-perspektivy-EAES.html> (дата обращения: 25.02.2020).

О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛОМ В СРЕДНИХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Управление персоналом – это целая система приемов и методов эффективной работы сотрудников. Специалисты – самый важный ресурс любой компании. Сосредоточение всех функций по трудовому менеджменту в одном отделе позволяет лучше и эффективнее управлять человеческими ресурсами. В статье рассмотрены организация и проблемы управления персоналом в учебных заведениях. Актуальность темы заключена с заинтересованности общества и страны в целом в качестве среднего образования. В школе человеческий ресурс является самым важным аспектом работы. Новизна темы заключается в объединении функций специалистов по управлению персоналом школы в единый отдел, что в данное время отсутствует. Работа с персоналом - одна из сложнейших в деятельности любого учреждения.

Ключевые слова: управление персоналом, человеческие ресурсы, средние образовательные учреждения, менеджмент в школе.

эконом. ғыл. магистрі Кабатаева Б.С.

ОРТА БІЛІМ БЕРУ МЕКЕМЕЛЕРІНДЕГІ ПЕРСОНАЛДЫ БАСҚАРУ ТУРАЛЫ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Персоналды басқару – қызметкерлердің тиімді жұмыс істеу үшін әдістер жүйесі. Мамандар кез-келген компанияның ең маңызды ресурсы болып табылады. Еңбек менеджментінің барлық функцияларын бір білімде шоғырландыру адам ресурстарын тиімді басқаруға мүмкіндік береді. Мақалада оқу орындарындағы персоналды басқарудың ұйымдастырылуы мен мәселелері талқыланады. Тақырыптың өзектілігі орта білім ретінде қоғамның және жалпы елдің қызығушылығына байланысты. Мектепте адам ресурсы - бұл жұмыстың маңызды бағыты. Тақырыптың жаңалығы мектеп персоналын басқару бойынша мамандардың функцияларын қазіргі кезде жоқ бірыңғай бөлімге біріктіру болып табылады. Қызметкерлермен жұмыс жасау кез-келген мекеме қызметіндегі ең қиын мәселе.

Түйін сөздер: персоналды басқару, адам ресурстары, орта білім беру мекемелері, мектептегі менеджмент.

master in economics Kabatayeva B.S.

ABOUT HUMAN RESOURCES MANAGEMENT SYSTEM IN HIGH SCHOOL

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Summary. Personnel management is a whole system of techniques and methods for the effective work of employees. Specialists are the most important resource of any company. The concentration of all the functions of labor management in one department allows you to better and more efficiently manage human resources. The article discusses the organization and problems of personnel management in educational institutions. The relevance of the topic lies with the interest of society and the country as a whole as a secondary education. In school, human resource is the most important aspect of work. The novelty of the topic lies in combining the functions of the personnel management specialists of the school into a single department, which is currently absent. Work with staff is one of the most difficult in the activities of any institution.

Keywords: personnel management, human resources, secondary educational institutions, school management.

Управление персоналом в современное время в нашей стране является новым, еще не до конца осмысленным большинством компаний, направлением. Интерес к изучению кадрового состава предприятия начал возникать в 20-30-х годах 19 века [1]. Но все больше руководителей начинают понимать важность этого направления в работе любого предприятия. Управление персоналом – это целая система приемов и методов эффективной работы сотрудников. Деятельность в данном направлении – воздействие на работников компании для повышения их работоспособности и качества работы. В современной литературе управлению персоналом дано немало определений. Большинство из них трактуется как процесс подготовки, планирования, обучения сотрудника, направленный на качественное использование качеств работника для достижения целей компании. Либо, управление персоналом – система воздействий на поведение персонала, направленное на раскрытие неиспользованных профессиональных возможностей человека–работника для решения поставленных задач [2].

Ранее функции управления персоналом были разрозненны и выполнялись рядом подразделений: экономическими, кадровыми, производственными и другими структурными подразделениями предприятия. Сосредоточение всех функций по трудовому менеджменту в одном отделе позволяет лучше и эффективнее управлять человеческими ресурсами. В современном менеджменте управление персоналом является самой важной составляющей. Изучение системы менеджмента человеческих ресурсов представляет наибольший интерес для ученых всего мира. В целях повышения работоспособности и качества выполняемой работы, получения максимальной прибыли специалисты пытаются разработать оптимальный метод в управлении персоналом.

В современных условиях существуют общие черты, которые можно отнести к любому учреждению – как к учебному заведению, так и к коммерческой структуре. Однако, у образовательного учреждения есть особенности, отличающие его от коммерческого предприятия. Они оказывают большое влияние на отношения с работниками [2]:

- Постоянный контроль со стороны государства;
- Общественная социальная ответственность перед обществом за качество работы;
- Специфическая консервативная система образования.

В учебном заведении подбором кадров занимаются при возникновении проблемы нехватки кадров. В такие моменты явно видны ошибки – обеспеченность школы кадрами отстает от реального времени, в спешке догнать упущенное время выполняется некачественная работа, или же осуществляется прием на работу сотрудник не подходящий по всем критериям. В этой связи в школе чувствуется необходимость выполнения функций управления персоналом.

И решение нижеперечисленных задач должны являться приоритетными пунктами деятельности кадровой службы образовательного учреждения:

- Анализ обеспеченности кадрами и обеспечение кадровым резервом;
- Соответствие уровня квалификации учителя требованиям экономики;
- Расширение норм, регулирующих трудовые и организационные отношения, от соблюдения трудового законодательства до морально-этических норм;
- Разработка методов поддержки и мотивации сотрудников.

Система управления персоналом в образовательном учреждении должна ставить целью достижение миссии, в которой должен быть задействован каждый педагог, каждый сотрудник [3]. И разработка кадровой политики – это важный момент в работе организации – задача, стоящая перед школой для достижения миссии. Состав кадрового отдела организации должен определяться ее конкретными функциями и задачами. Количественный состав службы управления персоналом зависит от численности работников, характеристики и направления деятельности организации, уровня сложности выполняемых задач. Чаще всего при немногочисленном кадровом составе организации, выполнением большинства задач в области управления персоналом занимается один человек.

Ниже перечислены правила для отбора сотрудников в школе:

- Соответствие потенциальных кандидатов требованиям организации, желание постоянно повышать свою квалификацию;
- Знакомство кандидатов с системой мотивации и поощрения при отборе персонала;
- Развитая система повышения квалификации.

Очень важна в организации мотивация персонала, если работодатель не мотивирует работника, то практически невозможно заинтересовать его работой, достижением результатов, высоких показателей. Необходимо поощрять старания сотрудников, мотивировать их в какой-то части материально [3].

Также важным моментом в работе школы является наличие кадрового резерва. Чаще всего происходят срывы занятий при отсутствии педагога по конкретному предмету во время болезней. Пропускаются темы, зачастую целые разделы, происходит сбой в непрерывном процессе образования, что приводит к расхолаживанию детей и недовольству родителей. Но наличие кадрового резерва – это очень сложный вопрос. Так как затрагивает оплату учителей резерва. Ведь заработная плата учителя – фактически проведенные часы занятий. В таблице 1 рассмотрены основные функции управления персоналом, которые можно разделить на части.

Таблица 1 Функции управления персоналом на предприятии [3]

Управление	Планирование персонала
	Оценка персонала
	Повышение квалификации
	Организация системы поощрений
	Контроль качества условий труда и соблюдение техники безопасности
Документальное оформление	Подготовка кадровых приказов
	Оформление документов, связанных с различными выплатами, пособиями и льготами
	Составление и корректировка графиков отпусков
	Ведение личных дел
	Ведение документации по оплате труда

Специалисты – самый важный ресурс любой компании. Очень важна качественная с этим ресурсом компании. Что касается других ресурсов, то это финансы, информация, материальная база. За работу с информацией ответственный службы информационного отдела и отдел секретарей. Материальная база в ответственности различных отделов по закупкам и сбыту. Ведение финансов выполняют экономические и бухгалтерские отделы. Что касается человеческого ресурса – за него не отвечает никто. Таким образом, наблюдается проблема системы кадровой службы в школе – самым важным ресурсом образовательного учреждения. Чаще всего педагогический состав любой школы составляют преимущественно женщины [4]. Кадровый состав образовательного учреждения по сравнению с большинством предприятий характеризуется повышенной однородностью по профессиональному признаку.

Чаще всего в образовательных учреждениях сталкиваются со следующими проблемами в системе управления персоналом:

1. Отсутствие возможности жесткого отбора персонала;
2. Отсутствие отдела по подбору и найму персонала;
3. Несовершенная система мотивации и контроля над работой педагогических кадров учреждения.

В школах приемом на работу сотрудников занимается директор. Управлением и развитием персонала – заместители директора по учебной и воспитательной работе. Документальное оформление сотрудников входит в обязанность кадрового специалиста,

зачастую секретаря приемной директора школы. Оплата труда является обязанностью бухгалтера.

В школе человеческий ресурс является самым важным аспектом работы по нескольким причинам. Во-первых, кадры наиболее подвластны руководителю в рамках финансовой и материальной ограниченности ресурсов. Во-вторых, штат учебного заведения – это, прежде всего, педагоги, от качества труда которых зависит не только успешность самой школьной организации, но и развитие учеников.

Одно из основных направлений в работе с персоналом – набор сотрудников. В этом контексте можно говорить о таких трех аспектах, как планирование потребности в кадрах, их поиск и подбор. В школе при проведении поиска потенциальных работников на первое место среди источников выходят внешние, поскольку в редких случаях существует возможность ротации внутри организации. Это может касаться только выдвижения на руководящие должности из числа рядовых педагогов, на все же остальные позиции необходимо искать кандидата. Часто учителя ищут работу недалеко от места жительства. И ищущий работу учитель просто первым делом обходит или обзванивает все образовательные учреждения своего района. Традиционно сильна связь школ с профильными педагогическими вузами и колледжами. В коммерческой среде далеко не всегда готовы взять молодого специалиста, поскольку считается, что образование слишком оторвано от реальной производственной практики. Для педагогических работников этот разрыв значительно меньше. Иначе говоря, методика преподавания в школе (если только в ней не особая система образования) мало чем отличается от той, которой учат студентов, к тому же в обучении достаточно эффективна и длительна педагогическая практика. Таким образом, этот метод, по-видимому, и останется одним из ведущих [5].

Для образовательных учреждений практически закрыт такой способ поиска персонала, как кадровые агентства, поскольку в бюджете не заложены средства на подобные услуги. При этом выше роль государственной биржи труда, услугами которой почти не пользуются коммерческие организации. Кроме того, сведения о вакансиях в школах обычно «стекаются» в районные управления образования, куда может позвонить педагог, ищущий работу. Это специфичный источник поиска кандидатов именно для образовательных учреждений.

Исходя из описанных выше особенностей школьной организации, можно сделать вывод о специфике построения системы мотивации в школе. На первое место выступают такие социально-психологические методы мотивирования, как моральное стимулирование, участие в управлении, отношении руководства, развитие общения в коллективе, профессиональный и карьерный рост и т.д. На втором месте – методы административные, включающие издание приказов и распоряжений, апелляцию к положениям ТК и должностным инструкциям, наблюдение за правилами внутреннего распорядка и другие. И, наконец, на третьем месте стоят экономические методы, такие, как премирование, дополнительные льготы, надбавки, единовременные выплаты [5].

Задача современного руководителя школы – максимально полное достижение целей образовательного процесса, а это невозможно без внимания к потребностям педагогического коллектива. Конечно, успешность педагогической деятельности зависит от уровня знаний и мастерства педагогов. Но не менее важно желание каждого учителя работать продуктивно и эффективно.

Бесспорно, работа с персоналом - одна из простейших в деятельности любого учреждения. В нынешних условиях опыт, знания, навыки, инициатива и предприимчивость кадров организации становятся важным стратегическим резервом. Это заставляет руководству предприятия поиску непрерывного, комбинированного развития сотрудников, которое позволяет достичь высоких результатов, а также создает безопасные условия для самореализации в коллективе, повышает заинтересованность и компетентность педагога в труде. Таким образом, можно обеспечить конкурентоспособность предприятия. Основная миссия развития кадров направлена, первым делом, на развитие возможностей непрерывного

обучения для улучшения выполнения своих обязательств перед заказчиками образовательного учреждения.

Для того чтобы, управление было эффективным, нужно хорошо знать потребности и интересы людей вообще и каждого человека в отдельности, поскольку каждый человек индивидуален. К каждому человеку нужен особый подход, если менеджер хочет, чтобы данный работник раскрыл весь свой собственный потенциал. Одной из главных задач управления персоналом является создание условий для реализации каждым работником своих потенциальных возможностей, возбуждения в людях энтузиазма, стремления выполнять поставленные перед ними задачи наилучшим образом.

Список использованной литературы:

1. <http://www.grandars.ru/college/biznes/sluzhba-upravleniya-personalom.html>
2. Приходченко Я.В., Лиходедова Т.В. // Economics №3, 2013 // управление персоналом предприятия розничной торговли.
URL:http://www.rusnauka.com/16_NPRT_2013/Economics/5_140396.doc.htm
3. Бадалян М. В. Система управления персоналом современного вузов Республике Армения, стр. 41, Достойный труд - основа стабильного общества: материалы IV Междунар. науч.-практ. конф. Часть 2, URL статьи: http://arbir.ru/articles/a_4625.htm
4. Отдел персонала, зачем он нужен и как создать с нуля, URL статьи: <http://www.gd.ru/articles/8785-otdel-personala>
5. Лепешова Е. Управление персоналом в образовательном учреждении/«Управление школой», №4/2010, URL статьи: http://upr.1september.ru/view_article.php?ID=201000404

УДК: 65.0(075.8)

ст.преп. Косягина Н.П.

КРЕДИТНЫЙ ПРОЦЕСС И ЕГО РОЛЬ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье представлена трактовка основных понятий, стратегии и перспектив развития кредитного процесса и его роли в рыночной экономике. Рассматриваются системы кредитования, экономическое содержание и структура кредитования, кредитный процесс и его регулирование, рекомендации по совершенствованию кредитной политики в Республике Казахстан. Приводятся теоретические материалы по вопросам кредитования, использование кредита для стимулирования капитальных вложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоения отсталых регионов, основные направления в формировании кредитного рынка.

Ключевые слова: кредит, процесс, рынок, экономика, система, заем, ссуда, банки, сбережения.

аға оқытушы Косягина Н.П.

КРЕДИТТІҢ ПРОЦЕССІ ЖӘНЕ ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЙЫМДАРДЫҢ НАРЫҚТЫҚ ЭКОНОМИКАСЫНДАҒЫ РӨЛІ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Мақалада несиелік процесті дамытудың негізгі тұжырымдамалары, стратегиясы мен болашағы және оның нарықтық экономикадағы рөлі түсіндіріледі. Несиелеу жүйелері, несие берудің экономикалық мазмұны мен құрылымы, несиеу процесі және оны

реттеу, Қазақстан Республикасындағы несиелік саясатын жетілдіру бойынша ұсыныстар қарастырылған. Несиелеу туралы теориялық материалдар, капиталды салымдарды, тұрғын үйді, тауарлардың экспортын ынталандыру үшін несиелік пайдалану, артта қалған аймақтарды дамыту, несиелік нарықты қалыптастырудың негізгі бағыттары келтірілген.

Түйін сөздер: несиелік процесс, нарық, экономика, жүйе, несиелік, несиелік, банктер, жинақ.

senior lecturer Kosyagina N.P

CREDIT PROCESS AND ITS ROLE IN THE MARKET ECONOMY OF ORGANIZATIONS OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. The article presents an interpretation of the basic concepts, strategies and prospects for the development of the credit process and its role in a market economy. Lending systems, the economic content and structure of lending, the lending process and its regulation, recommendations for improving credit policy in the Republic of Kazakhstan are considered. Theoretical materials on lending, the use of credit to stimulate capital investment, housing, export of goods, development of backward regions, the main directions in the formation of the credit market are given.

Keywords: credit, process, market, economy, system, loan, loan, banks, savings.

Современная экономика представляет собой очень сложную систему, каждая часть которой тесно связана с другими и играет важную роль. Но, одну из важнейших ролей играет кредитная система, обеспечивающая на современном этапе развития экономических взаимоотношений нормальное функционирование всей экономики в целом. [1]

На сегодняшний день в условиях расширения производства, роста малого и среднего бизнеса, увеличения класса предпринимателей, эффективная кредитная система приобретает особую актуальность. Это вызвано, прежде всего, потребностью в заемных средствах, инвестируемых в производственный процесс. Кроме того, у населения наметилась тенденция устойчивого роста доходов, что влечет за собой и все возрастающие потребности, а, следовательно, и необходимость в кредитах.

Кредит является неотъемлемым элементом рыночного хозяйства, оказывающим непосредственное воздействие на процессы расширенного воспроизводства на макроуровне и на уровне отдельного предпринимателя или субъекта. Будучи одновременно категорией воспроизводства и перераспределения, он ускоряет процессы воспроизводства на всех его фазах - производства, распределения, обмена, потребления.

В целом за последние годы современная система кредитования тем не менее проделала значительный путь развития. По существу, изменилась не только философия банковского дела, но и технология кредитных операций [1].

Специфика современной практики кредитования состоит, однако в том, что казахстанские банки в ряде случаев не обладают единой методической и нормативной базой организации кредитного процесса. Старые банковские инструкции, регламентирующие кредитные операции и сориентированные на распределительную систему, оказались неприемлемыми для условий рынка. Ситуация такова, что каждый коммерческий банк поэтому, исходя из своего опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования, хотя совершенно очевидно, что есть непреложные общие организационные основы, отражающие международный и отечественный опыт и позволяющие банкам существенно упорядочить свои кредитные отношения с клиентом, улучшить возвратность ссуд.

На сегодняшний день процесс кредитования несколько усложнился, следовательно, усложнилась кредитная система государства в целом, однако, актуальность вопроса кредитных отношений из года в год остается в числе первоочередных.

Роль кредита в рыночной экономике трудно переоценить. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаются в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование [2].

Капитал физически, в виде средств производства, не может переливаться из одних отраслей в другие. Этот процесс осуществляется обычно в форме движения денежного капитала. Кредит в рыночной экономике необходим, прежде всего, как эластичный механизм перелива капитала из одних отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли.

Кредит разрешает противоречие между необходимостью свободного перехода капитала из одних отраслей производства в другие и закрепленностью производственного капитала в определенной натуральной форме. Он позволяет также преодолевать ограниченность индивидуального капитала. В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров.

Ссудный капитал перераспределяется между отраслями, устремляясь с учетом рыночных ориентиров в те сферы, которые обеспечивают получение более высокой прибыли или которым отдается предпочтение в соответствии с общенациональными программами. Поэтому кредит выполняет пере распределительную функцию. Эта функция носит общественный характер и активно используется государством в регулировании производственных пропорций и управлении совокупным денежным капиталом.

Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег вызывая к жизни различные формы кредитных денег, он может обеспечить в период рыночной экономики создание базы для ускоренного развития безналичных расчетов, внедрения их новых способов. Все это будет способствовать экономии издержек обращения и повышению эффективности общественного воспроизводства в целом [3].

Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а следовательно, концентрации производства.

Кредит стимулирует развитие производственных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально экономического развития.

Государство может использовать кредит для стимулирования капитальных вложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоения отсталых регионов.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого и среднего бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

Сущность кредитного рынка не зависит от того, какой денежный капитал используется на нем: собственный или чужой, аккумулированный, то есть не имеет значения, ведет ли банкир свое дело лишь при помощи собственного капитала или только при помощи капитала, депонированного у него.

Содержание, характер использования, закономерности развития кредитного рынка определяются социально-экономическими отношениями капиталистического способа производства. В свою очередь сущность этого рынка предопределяет конкретную роль, которую он выполняет в современном механизме государственно-монополистического капитализма.

Кредитный рынок способствует росту производства и товарооборота, движению капиталов внутри страны, трансформации денежных сбережений в капиталовложения, реализации научно-технической революции, обновлению основного капитала. В этом смысле рынок опосредствует различные фазы воспроизводства, является своеобразной опорой материальной сферы производства, откуда она черпает дополнительные денежные ресурсы. Экономическая роль кредитного рынка заключается в его способности объединить мелкие, разрозненные денежные средства в интересах всего капиталистического накопления. Это позволяет рынку активно воздействовать на концентрацию и централизацию производства и капитала.

Важной особенностью кредитного рынка является усиление влияния на процесс интернационализации мирового хозяйства посредством обеспечения миграции капиталов. Кроме того, кредитный рынок играет большую роль в структурной перестройке капиталистической экономики, особенно таких промышленно развитых стран, как США, страны Западной Европы и Япония.

Кредитный рынок выполняет макроэкономическую функцию. В современной капиталистической экономике денежный капитал накапливается в основном в виде денежного ссудного капитала. Поэтому накопление денежного капитала важно не само по себе как обособленный процесс, а прежде всего с точки зрения его воздействия на весь ход капиталистического воспроизводства, т.е. в макроэкономическом аспекте. В этом отношении накопление денежного капитала тесно взаимодействует с реальным накоплением, представляющим в целом иной процесс. Большая часть денежного капитала формируется за счет сбережений населения, а их размеры играют значительную роль в образовании общенациональной нормы реального накопления, доли капиталовложений в валовом национальном продукте.

Функции кредитного рынка определяются его сущностью и ролью, которую он выполняет в системе капиталистического хозяйства, а также задачами по воспроизводству капиталистических производственных отношений.

Следует выделить пять основных функций кредитного рынка:

- 1) обслуживание товарного обращения через кредит;
- 2) аккумуляция или собирание денежных сбережений (накоплений) предприятий, населения, государства, а также иностранных клиентов;
- 3) трансформация денежных фондов непосредственно в ссудный капитал и использование его в виде капиталовложений для обслуживания процесса производства;
- 4) обслуживание государства и населения как источников капитала для покрытия государственных и потребительских расходов;
- 5) ускорение концентрации и централизации капитала, содействие образованию мощных финансово-промышленных групп.

Указанные функции кредитного рынка направлены на поддержание капиталистического способа производства, обеспечение функционирования экономической системы государственно-монополистического капитализма.

Отражая накопление и движение денежного капитала, кредитный рынок органически связан с движением стоимости в ее денежной форме, с образованием и использованием различных денежных фондов в виде кредитных ресурсов и ценных бумаг. Посредством рынка можно измерить и определить движение, объем, направление денежных фондов, идущих на развитие капиталистического общественного воспроизводства, воздействие его на социально-экономические отношения.

Отставание рынка Республики Казахстан от рынков западных стран, объясняется, прежде всего, отсутствием полнокровного рынка средств производства и рынка недвижимости, существование которых возможно только на базе широкой приватизации, акционирования большей части государственной собственности. Кроме того, необходимы рынок рабочей силы и ее мобильная миграция, а также рынок земли. Все это - необходимые условия для расширения рынка ценных бумаг, а следовательно, дальнейшего развития новых

кредитно-финансовых институтов, укрепления двух звеньев кредитного рынка, обеспечение спроса и предложения на денежный капитал.

Поэтому основными направлениями в формировании кредитного рынка должна стать высокая норма сбережений (как в производственном, так и личном секторе), широкая приватизация, связанная с организацией рынка ценных бумаг, и создание на ее базе разветвленной сети специализированных кредитно-финансовых институтов. [4]

Еще одной проблемой кредитного рынка республики остается недостаточная доступность финансово-кредитных ресурсов для предприятий малого бизнеса. С одной стороны, начальный капитал малых предприятий незначителен и не позволяет покрыть затраты, возникающие при выходе компании на рынок, с другой, развитие уже существующих малых предприятий за счет собственных средств также затруднительно по причине низкого уровня прибыльности компаний, работающих в данном секторе экономики.

Таким образом, одним из основных источников пополнения средств предприятия для развития капитала является получение коммерческого кредита, предоставляемого банками второго уровня. Задачи коренного улучшения функционирования кредитного механизма выдвигают на первый план необходимость обоснования и использования экономических методов управления кредитом и банками, ориентированных на соблюдение экономических границ кредита. Это позволит предотвратить неоправданные с точки зрения денежного обращения и народного хозяйства кредитные вложения, их структурные сдвиги, обеспечить своевременный и полный возврат ссуд, что имеет большое значение для повышения эффективности использования материальных и денежных ресурсов.

Список использованной литературы:

1. Послание Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана. 17 января 2014 года. Казахстанский путь - 2050: единая цель, единые интересы, единое будущее. - <http://www.akorda.kz>
2. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2009.- 560с.
3. Лаврушина О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2008.- 264с.
4. Москвин В.А. Кредитование инвестиционных проектов: Рекомендации для предприятий и коммерческих банков. - М.: Финансы и статистика, 2001.-240с.

УДК 330.3

к.э.н., доцент, PhD Нурғалиева А.М.
м.э.н., доцент, Мергенбаева А.А.
магистрант 2 курса спец. «Экономика»
Оспанов А.Д.

ОЦЕНКА ФАКТОРОВ ВЛИЯЮЩИЕ НА УРОВЕНЬ ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ И ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЙ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье рассмотрены факторы, влияющие на инвестиционную активность и привлекательность предприятия при оценке инвестиционной привлекательности предприятий необходимо учитывать отраслевые особенности. В связи с этим, в статье выделены внешние прямого и косвенного воздействия и внутренние факторы, влияющие на уровень инвестиционной привлекательности предприятий

Ключевые слова: иностранные инвестиции, инвестиционная политика, диверсификация, антиимпортная политика.

Э.Ф.К., доцент, PhD докторы Нурғалиева А.М.
Э.Ф.М., доцент, Мергенбаева А.А.
2-курс магистранты «Экономика» маман. бойынша
Оспанов А.Д.

ИНВЕСТИЦИЈАЛЫҚ БЕЛСЕНДІЛІК ДЕНГЕЙІНЕ ЖӘНЕ КӘСІПОРЫНДАРДЫҢ ТАРТЫМДЫЛЫҒЫНА ӘСЕР ЕТЕТІН ФАКТОРЛАРДЫ БАҒАЛАУ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Мақалада кәсіпорындардың инвестициялық тартымдылығын бағалау кезінде инвестициялық белсенділік пен кәсіпорынның тартымдылығына әсер ететін факторлар қарастырылған, саланың ерекшеліктерін ескеру қажет. Осыған байланысты мақалада кәсіпорындардың инвестициялық тартымдылық деңгейіне әсер ететін сыртқы тікелей және жанама әсерлер мен ішкі факторлар анықталған

Түйін сөздер: шетелдік инвестициялар, инвестициялық саясат, әртараптандыру, импортқа қарсы саясат.

PhD in economics, Associate prof. Nurgalieva A.M.
Master in economics, docent Mergenbaeva A.A.
2-year undergraduate sp. Economics Ospanov A.D.

ASSESSMENT OF FACTORS INFLUENCING THE LEVEL OF INVESTMENT ACTIVITY AND ATTRACTIVENESS OF ENTERPRISES

Academy «Kainar». Almaty. Kazakhstan

Annotation. The article considers the factors affecting the investment activity and attractiveness of the enterprise when assessing the investment attractiveness of enterprises, it is necessary to take into account industry specifics. In this regard, the article identifies external direct and indirect effects and internal factors affecting the level of investment attractiveness of enterprises

Keywords: foreign investment, investment policy, diversification, anti-import policy.

Иностранные инвестиции содействуют экономическому росту принимающей экономики на основе более эффективного использования национальных ресурсов. Можно выделить два канала эффективности: выход зарубежных фирм на национальный рынок ведет к замещению или вытеснению менее эффективных национальных компаний, что приводит к перераспределению внутренних ресурсов между более и менее рентабельными компаниями и способствует росту среднего уровня производительности труда и среднедушевых доходов в принимающей стране.

Инвестиционная политика осуществляется в рамках национальной внешнеэкономической стратегии. Ее специфика зависит как от содержания и целей преобладающего направления внешнеторговой политики — импортной или экспортной политики, так и от соотношения между тенденциями внешнеторговой политики — между протекционизмом и либерализацией. Содержание внешнеторговой политики отражается на пакете государственных ограничений в отношении ПЗИ (доля зарубежной собственности, свобода доступа на рынок принимающей страны, требование экспорта части произведенной продукции, использования местной рабочей силы и др.), а также на формах стимулирования экспорта продукции, произведенной на предприятиях с зарубежным капиталом, и получения преимуществ для национальных факторов производства.

Одной из важнейших предпосылок экономического, возрождения Казахстана являются стабилизация и рост производства во всех отраслях, но прежде всего - в промышленности. Однако нужен рост только конкурентного производства, которое, используя достижения

научно-технического прогресса, может удовлетворять производственные потребности в товарах, получать ресурсы как для расширенного производства, так и для развития непромышленной сферы, а также способно избежать банкротства, выжить в конкурентной борьбе за покупателя и источники инвестиций. В рыночном экономическом механизме управления предприятиями необходима система управления конкурентоспособностью, которая бы учитывала интересы инвесторов, производителей, и потребителей. Информация о конкурентоспособности нужна в практике предпринимательства и менеджмента при решении вопросов инвестирования, маркетинга, банкротства, санации предприятий и т.п.

Инвестиционная активность включает:

- комплекс работ по созданию инвестиционных проектов (бизнес-планов, идей и т.п.), установлению контактов с потенциальными инвесторами;
- взаимодействие с республиканскими и местными властями, отраслевыми объединениями;
- поиск и распространение информации об инвестиционной стратегии предприятий.

На практике значительная группа казахстанских предприятий вообще не осуществляла инвестиции, другие приобретали оборудование и проводили реконструкцию производства, третьи вкладывали средства в оборотный капитал, строительство жилья и другие объекты социальной сферы. В целом лишь малой доле предприятий удалось реализовать свою инвестиционную активность, треть их продолжает работу в непромышленной сфере.

Под инвестиционной привлекательностью следует понимать гарантированное, надежное и своевременное достижение целей инвестора на базе экономических результатов деятельности данного инвестируемого производства. Инвестиционная привлекательность предопределяется комплексом разнообразных факторов, состав и роль которых могут изменяться в зависимости от контингента инвесторов, преследующих разные цели, и от производственно-технических особенностей инвестируемого производства, качества его экономического развития в прошлом, в настоящем и будущем.

Отсюда возникает необходимость оценки инвестиционной привлекательности. Возможная в этой связи информация нужна и инвесторам для формирования приоритетной инвестиционной стратегии, и заемщикам (производителям) для маркетингового поиска своей "рыночной ниши", для надежного технико-экономического обоснования предпринимательского проекта будущего производства. Также она нужна для разработки и своевременной реализации текущих и перспективных планов совершенствования существующего производства в том направлении, которое ведет к получению экономических результатов, привлекательных для инвесторов и гарантирующих достижение их целей.

Разработка инвестиционной политики, адекватной целям государственной экономической программы, является центральной задачей регулирования и управления народным хозяйством Казахстана.

Инвестиционная деятельность в республике должна основываться на прочном правовом фундаменте. Для этого в первую очередь необходимо усовершенствовать законодательную и налоговую базы инвестирования, обеспечить благоприятные условия функционирования инвесторам, создать организационные формы, способствующие развитию инвестиционной деятельности, а также разработать правовые документы по созданию, регулированию и лицензированию инвестиционных ин-статутов (инвестиционных посредников, консультантов, компаний, 1 фондов).

Современное государственное регулирование инвестиционной деятельности не охватывает всех аспектов этого процесса. Многие вопросы, требующие нормативного закрепления, решаются в индивидуальном порядке или регулируются ведомственными приказами, положениями, инструкциями и т.д. Законодательная неурегулированность отдельных вопросов является серьезным препятствием для улучшения инвестиционного климата. В современной экономической ситуации осуществление структурных преобразований требует реформирования не только ранее сложившегося хозяйственного механизма и создания нового рыночного, но также создания новых стимулов для роста

инвестиционной активности, притока прямых инвестиций в высокоэффективные конкурентоспособные проекты, производственную структуру.

Для стабилизации и оживления инвестиционной активности предприятий казахстанской промышленности необходимо, в частности, осуществить их структурную перестройку, диверсификацию, повысить технический, организационный и экономический уровни развития, что требует крупных инвестиций. Изыскать их в нужные сроки и достаточном объеме за счет собственных финансовых источников большинство предприятий не может. Возникает проблема поиска инвестора, для которого инвестирование в виде долгосрочных займов, приобретения акций и т.п. должно стать привлекательным.

Регулирование инвестиций в развитых странах осуществляется за счет совершенствования налоговой системы, что позволяет обеспечивать наполнение государственного бюджета с минимальным ущербом для прибыли компаний. В этих странах норма прибыли на основной капитал после вычета налогов в обрабатывающей промышленности выше, чем в добывающей промышленности и торговле. В конце 1990 г. в США указанная норма в обрабатывающей промышленности составляла 15%, в добывающей - 13% и торговля - 10%¹. А в Казахстане норма прибыли в обрабатывающей промышленности была практически более чем в два раза ниже, чем в нефтяной. Сегодня в условиях роста цен на нефть норма прибыли в обрабатывающей промышленности снизилась, в нефтяной - еще больше повысилась.

В результате в Казахстане отставание обрабатывающей промышленности от нефтяной с точки зрения инвестиционной привлекательности стало более четырехкратным. Понятно, в этих условиях ни иностранные, ни отечественные инвесторы не пойдут в реальные секторы экономики. При нынешней системе налогообложения выгодно добывать нефть за счет хищнической эксплуатации природных ресурсов Казахстана и выводить прибыли из страны. Государственные высшие чиновники постоянно твердят, что надо накопить нефтедоллары для будущего поколения, а не лучше ли будущему поколению оставить природные богатства нетронутыми, которые не подвергаются обесценению, не подверженные конъюнктурным колебаниям как деньги в Национальном сберегательном фонде.

Привлечение в широких масштабах иностранных инвестиций в казахстанскую экономику преследует долговременные стратегические цели создания цивилизованного, социально ориентированного общества, характеризующегося высоким качеством жизни населения, в основе которого лежит экономика, предполагающая не только эффективное совместное функционирование различных форм собственности, но и интернационализацию рынка товаров, рабочей силы и капитала.

За первую половину 2019 года объём инвестиций составил 12,1 миллиарда долларов США. В 2018 году мировой объём прямых иностранных инвестиций продолжал сокращаться третий год подряд, упав на 13,4%, до 1,3 трлн долл. США. Спад объясняется главным образом крупномасштабным возвращением накопленной за рубежом прибыли многонациональных предприятий США после налоговых реформ, проведённых в стране в конце 2017 года.

Приток ПИИ в развитые страны достиг самого низкого показателя с 2004 года, сократившись на 27%. Приток инвестиций в Европу уменьшился вдвое, до менее чем 200 млрд долл. США.

Тем временем приток инвестиций в развивающиеся страны увеличился на 2%. В результате этого увеличения и аномального сокращения ПИИ в развитых странах доля развивающихся стран в глобальных ПИИ увеличилась до рекордных 54%.

Наибольший приток ПИИ в 2018 году наблюдался в США (252 млрд долл. США), Китае (139 млрд долл. США) и Гонконге (116 млрд долл. США). В ТОП-5 стран также вошли Сингапур (78 млрд долл. США) и Нидерланды (70 млрд долл. США).

Стоит отметить, что и в 2019 году продолжается сокращение глобального притока ПИИ. По данным ОЭСР, глобальные потоки прямых иностранных инвестиций в первой половине 2019 года уменьшились на 20%, до 572 млрд долл. США. В I квартале текущего года глобальный поток ПИИ сократился на 5%, во II квартале — на 42% за год.

Несмотря на сокращение в 2018 году глобальных инвестиционных потоков, в Казахстане наблюдался рост показателя. Так, по итогам 2018 года валовой приток ПИИ в РК увеличился на 15,8% за год, до 24,3 млрд долл. США. Рост повлиял на соотношение ПИИ к ВВП, которое составило 14,5% (в 2017-м — 12,9%). Напомним, правительство планирует довести соотношение объёма валового ПИИ к ВВП до 19% к 2022 году.

С каждым годом экономика Казахстана становится более конкурентоспособной и привлекательной для инвесторов. На конец октября 2019-го в Казахстане действуют 16,8 тыс. компаний с иностранным капиталом — на 18,1% больше, чем в аналогичном периоде годом ранее (14,3 тыс. компаний). Заметим, в текущем году Казахстан вошёл в ТОП-55 стран в рейтинге глобальной конкурентоспособности, поднявшись на 4 строчки.

Наряду с реализацией институциональных реформ, что позволило Казахстану занять 25-е место в рейтинге Всемирного банка Doing Business 2020, в 2017 году был создан единый оператор по привлечению инвестиций, который взаимодействует с инвесторами по принципу «одного окна» — АО «Национальная компания „Kazakh Invest»». Это подразумевает комплексное сопровождение инвесторов при реализации проектов в Казахстане, включая проведение первоначальных переговоров от имени правительства и предоставление всей информации, необходимой для принятия инвестиционных решений, до непосредственного их строительства и ввода в эксплуатацию, в том числе содействие при получении государственных услуг на всех стадиях жизненного цикла.

До 2027 года стоит задача привлечь не менее 91 крупной компании в перерабатывающий сектор, а также исключить уход иностранных инвесторов с казахстанского рынка в связи, среди прочего, с неблагоприятными обстоятельствами инвестиционного климата.

За годы независимости Казахстан привлёк 320 млрд долл. США прямых иностранных инвестиций. При этом за последние десять лет в национальную экономику поступило 250,2 млрд долл. США, или порядка 80% всех исторически сложенных инвестиционных потоков. Этот факт свидетельствует об эффективности инвестиционной политики. Наибольший объём ПИИ был зафиксирован в 2011 году (26,5 млрд долл. США), в 2012-м (28,9 млрд долл. США) и в 2018-м (24,3 млрд долл. США).

По итогам первого полугодия 2019 года приток ПИИ в экономику РК составил 12,1 млрд долл. США (годом ранее — 12,5 млрд долл. США). В 2018 году в географическом срезе больше всего прямых инвестиций поступило от инвесторов из Нидерландов (7,4 млрд долл. США), США (5,3 млрд долл. США) и Швейцарии (2,5 млрд долл. США)

Основной объём иностранных инвестиций по-прежнему направляется в сферы, не требующие масштабных вложений и характеризующиеся быстрой окупаемостью.

Многие иностранные инвесторы считают инвестиционный климат в Казахстане неблагоприятным из-за политической и экономической нестабильности, неотработанности законодательства, обременительной налоговой системы, неразвитости инфраструктуры.

Так, они отмечают наличие в Казахстане противоречащих друг другу и быстро изменяющихся законодательных актов, и постановлений, касающихся иностранных инвестиций, различное толкование или даже игнорирование их отдельными организациями и местными властями. На такие принципиальные вопросы, как право собственности на землю, механизмы реализации залоговых форм, иностранные инвесторы не получают однозначных ответов. Налоговая система не стимулирует инвестиционную активность.

Недостаток коммерческой информации о рынке в Казахстане, регионах и конкретных предприятиях, транспортной и телекоммуникационной системах, правовой базе также является препятствием на пути иностранного инвестирования в экономику Казахстана, особенно для малых и средних зарубежных компаний, и фирм.

В настоящее время открываются новые перспективы притока иностранных инвестиций в казахстанскую экономику.

Первое, самое главное направление привлечения иностранного капитала - освоение с его помощью невостребованного научно-технического потенциала Казахстана, особенно на конвертируемых предприятиях оборонной промышленности.

Второе направление - расширение и диверсификация экспортного потенциала Казахстана.

Третье направление - создание импортозамещающих производств, развитие производства товаров народного потребления, продовольственных товаров, медикаментов.

Четвертое направление - сфера транспорта и связи, отрасли инфраструктуры.

Пятое направление - содействие притоку иностранных инвестиций в трудоизбыточные регионы (в первую очередь в Центральный и Северо-западный), в восточные районы страны, обладающие богатыми природными запасами.

От казахстанского правительства требуются вполне конкретные практические меры по улучшению работы с иностранными инвесторами - в области законодательства, кредитно-финансовой и налоговой политики, в организационной и информационной сферах. Существующее законодательство об иностранных инвестициях не отражает экономические реалии страны и требует доработок. По степени риска вложения капитала Россия находится на одном из последних мест. Поэтому правительство должно принять ряд новых акций по привлечению иностранных инвестиций. Для этого Министерство Экономики Казахстана должно обеспечить:

- систематическую, увязанную с другими направлениями экономической политики правительства, разработку предложений в сфере международного финансово-инвестиционного сотрудничества;
- формирование и реализацию государственной политики по привлечению иностранных инвестиций, а также координацию сотрудничества в инвестиционной сфере с международными финансовыми организациями;
- работу по заключению международных договоров о поощрении и взаимной защите капиталовложений, организации и проведению международных тендеров, заключению концессионных договоров и соглашений о разделе продукции, наполнению кредитов, получаемых от международных финансовых организаций и иностранных государств, конкретными инвестиционными проектами, созданию свободных экономических зон и регулированию в них деятельности иностранных инвесторов.

Приток иностранных инвестиций жизненно важен и для достижения среднесрочных целей - выхода из современного общественно-экономического кризиса, преодоления спада производства и ухудшения качества жизни россиян. При этом необходимо иметь в виду, что интересы казахстанского общества, с одной стороны, и иностранных инвесторов - с другой, непосредственно не совпадают. Россия заинтересована в восстановлении, обновлении своего производственного потенциала, насыщении потребительского рынка высококачественными и недорогими товарами, в развитии и структурной перестройке своего экспортного потенциала, проведении антиимпортной политики, в привнесение в наше общество западной управленческой культуры. Иностранные инвесторы, естественно, заинтересованы в новом плацдарме для получения прибыли за счет обширного внутреннего рынка Казахстана, ее природных богатств, квалифицированной и дешевой рабочей силы, достижений отечественной науки и техники и даже ее экологической безопасности. Поэтому перед нашим государством стоит сложная и достаточно деликатная задача: привлечь в страну иностранный капитал, не лишая его собственных стимулов и направляя его на достижение общественных целей.

Между тем роль Казахстана в мировом рынке капитала крайне незначительна, а встречный поток инвестиций из Казахстана в экономику зарубежных стран, источником которых служат, помимо легальных контрактов, и осевшие в зарубежных банках платежи по нелегальным сделкам, в несколько раз превышает ввоз капитала в Казахстан.

Роль инвестиций при любом способе производства заключается в повышении промышленного производства, его эффективности и в конечном итоге увеличения валового национального продукта.

Особенностью казахстанской экономики является спад производства, высокая инфляция, привязка внутренних цен к валютному курсу. Национальная валюта - рубль утратила функцию меры стоимости и сохранения ценности, что привело к замене рубля иностранной валютой, золотом, денежными суррогатами. В основе кризиса лежит технологическая отсталость предприятий, проявляющаяся в высокой энергоемкости, материалоемкости и трудоемкости продукции, её низком качестве, а также неэффективность управления. В мировых ценах большинство предприятий перерабатывающей промышленности и сельского хозяйства оказываются нерентабельными даже при нашей низкой заработной плате.

Для повышения технического уровня отраслей народного хозяйства требуются значительные инвестиции, предусматривающие внедрение прогрессивных технологий и совершенствования системы управления.

В условиях современной Казахстана основными источниками инвестиций могут быть амортизационные отчисления, кредиты банков, включая иностранные, а также собственная прибыль предприятий и сбережения населения (~ 40 млрд. долл. США). Реально же, огромная масса наличной валюты на руках у населения, является омертвленным инвестиционным ресурсом. Привлечение в экономику даже части накоплений населения позволило бы провести реконструкцию и модернизацию многих отечественных предприятий. Кроме того, рост внутренних инвестиций в стране важен и для привлечения иностранных инвесторов.

Сегодня, для обеспечения финансирования реконструкции экономики невозможно полагаться только на бюджетную систему и банковский сектор. Необходима активная и целенаправленная политика государства в отношении развития рынка ценных бумаг.

Активизация инвестиционной деятельности неразрывно связана с проведением рациональной налоговой политики, призванной стимулировать вложение свободных денежных средств в реальное производство (снижение налогов, льготы по налогу на прибыль). Это будет способствовать созданию условий, при которых бы исключалась возможность роста теневой экономики.

После 17 августа общеэкономический кризис резко обострил ситуацию в финансово-платежной и долговой сферах. Он вызвал паралич банковской системы, обвал валютного рынка и рынка государственных ценных бумаг, повысил уровень коммерческих и некоммерческих рисков, существенно снизил рейтинг Казахстана и привел к резкому падению доверия к Казахстану со стороны потенциальных западных инвесторов и кредиторов.

Инвестиционные риски, рост процентных ставок по кредитам и сохранение устойчивой тенденции к снижению рентабельности предприятий спровоцировали отток как отечественных, так и иностранных инвестиций из реального сектора экономики.

Важнейшим фактором повышения эффективности производства является научно-технический прогресс. По данным США рентабельность капиталовложений в научные исследования составляет от 100-200%.

Привлечение в широких масштабах иностранных инвестиций в казахстанскую экономику преследует долговременные стратегические цели создания цивилизованного, социально ориентированного общества, характеризующегося высоким качеством жизни населения, в основе которого лежит экономика, предполагающая не только совместное эффективное функционирование различных форм собственности, но и интернационализацию рынка товаров, рабочей силы и капитала.

Создание благоприятного инвестиционного климата возможно только в том случае, если норма прибыли в обрабатывающей промышленности после вычета налогов будет в среднем выше, чем в нефтедобывающей отрасли. Необходимо с помощью прямых и косвенных налогов по возможности наиболее полно изымать природную ренту, т.е. сверхприбыли компаний, занятых в добывающей промышленности, освободить от налогов в той части прибыли, которая вкладывается в развитие отрасли внутри страны. При этом следует иметь в виду, что ускоренное наращивание экспортных поставок углеводородного сырья не отвечает национальным интересам Казахстана.

Ведь ведущие экспортеры нефти не горят желанием интенсивного наращивания ее добычи, стремясь максимально продлить возможный срок эксплуатации своих природных богатств. Их эксперты предлагают увеличение мировой добычи нефти в течение первой четверти XXI века примерно на 1,7% в год, а не 20% ежегодно как в Казахстане.

Для налоговой политики развитых стран характерно снижение прямых налогов на доходы, особенно из прибыли предприятий и перенесение тяжести на налогообложение ресурсов. Имеются в виду налоги, взимаемые в связи с наймом рабочей силы, эксплуатацией земли и недвижимого имущества и их приобретением, а также потребление сырья и энергии.

Низкие налоги на прибыль делают капитальные вложения в основные фонды и технологии более привлекательными, а налоги на ресурсы повышают цены на них и увеличивают эффект от их экономии благодаря применению передовой техники и технологии. Выраженная в деньгах экономия труда, капитала, сырья, материалов и энергии тем больше, чем дороже сберегаемые ресурсы. Кроме того, налог на недвижимость ограничивает ее концентрацию в руках монополистов, обеспечивает конкурентную среду, а, следовательно, стимулирует повышение конкурентоспособности. Задача государства состоит в том, чтобы создать благоприятные условия для частных инвестиций, прежде всего в обрабатывающей промышленности. Эта отрасль должна быть в авангарде освоения современной техники и технологии. В связи с этим необходимо государственное воздействие на инвестиционные процессы в стране.

История развития рыночных отношений показывает, что применение машин начинается и активно развивается в тех странах, где рабочая сила относительно дорога. В Казахстане применение сложной, дорогой техники не выгодно из-за дешевизны рабочей силы и природных ресурсов.

Предприниматели предпочитают эксплуатировать до полного физического износа старую технику, морально устаревшую по меркам развитых стран. При восполнении выбытия основных фондов, предпочтение отдается более простой и более дешевой технике производственного назначения, бывшей в употреблении в развитых странах. Даже в нефтяной отрасли, где поступает львиная доля ИПИ, в погоне за ростом нефтедобычи и получении сверхприбыли нефтекомпания не заинтересованы в замене нынешней техники и технологии. Точно также и наиболее ценные для машиностроения цветные и редкие металлы не столько применяются в стране, сколько экспортируются.

Благосостояние населения Казахстана может основываться не на низких внутренних ценах на сырье и энергию, а на высоких трудовых доходах, являющихся, кроме прочего, основой достойного пенсионного обеспечения. Для создания высокооплачиваемых и конкурентоспособных мест не в отдельных регионах, а повсеместно нужно стимулировать развитие обрабатывающей промышленности и строительства, перераспределить налоговую нагрузку таким образом, чтобы прибыль после вычета налогов в обрабатывающей промышленности и строительстве была больше, чем в отраслях, чьи сверхприбыли основываются на природной ренте.

Снижение налогов на прибыль вплоть до нулевой ставки должно предоставлять по роду деятельности (по принадлежности к обрабатывающей промышленности и строительству), а не по каким-либо другим основаниям. Система налогообложения должна быть максимально простой, ибо, чем больше оснований для льгот, тем больше возможностей для выстраивания схем для уклонения от налогов и коррупции. Льготный режим для обрабатывающей промышленности должен быть установлен на длительный период, чтобы обеспечить всестороннее развитие этого народнохозяйственного комплекса. В качестве первого шага необходимо освободить от налога всю прибыль, расходуемую на научные исследования, на подготовку кадров и вложения в основной капитал внутри страны.

Для отслеживания тенденций развития экономики в стране и мире, для их анализа и прогнозирования необходимо создать совет экономических консультантов при Президенте страны. Этот орган должен подготавливать и публиковать за подписью Президента ежегодный доклад об итогах, проблемах и перспективах экономического развития страны и мира.

Казахстан должен использовать благоприятную внешнеэкономическую конъюнктуру (эксперты полагают, что она продержится еще 5-7 лет) и, снизив налоги на прибыль в обрабатывающей промышленности, начать финансировать рост своего научно-технического и человеческого потенциала. Будущее Казахстана зависит от развития в стране обрабатывающей промышленности, от обеспечения высокопроизводительной работой населения, от овладения экономическими мерами воздействия на рыночную экономику. Однако практика реформирования казахстанской экономики в течение последних лет столкнулась с рядом проблем, которые выявили неадекватность используемых для этого методов и средств перехода к рыночным отношениям.

Кроме того, для улучшения инвестиционного климата необходимо разработать нормативные положения по созданию механизма государственного мониторинга и анализа эффективности деятельности инвестиционных проектов с прямым участием экономических интересов государства. Составной частью системы управления конкурентоспособностью производства с целью осуществления эффективной деятельности предприятий должна стать оценка инвестиционной активности и привлекательности.

При оценке инвестиционной привлекательности необходимо учитывать специфику казахстанского рынка, для которого характерны:

- нестабильность;
- отсутствие тесной зависимости между эффективностью использования ресурсов предприятия и его финансовыми показателями (в частности прибылью), которые улучшаются прежде всего за счет завышения цен в условиях монополизма, слабой конкуренции, несовершенной нормативно-правовой системы;
- отсутствие достоверной и сравнимой информации о финансовом положении предприятий из-за частых изменений условий хозяйствования, методологии учета и отчетности;
- практически полное отсутствие в доступной официальной статистической информации среднеотраслевых показателей (производственных и финансовых), необходимых для сравнительной оценки предприятий;
- отсутствие производственного учета и практики формирования внутрипроизводственной информации для нужд менеджеров;
- частое отсутствие систематизированных и достоверных сведений о конъюнктуре рынка, о тенденциях ее изменения и т.п.

Современные условия требуют новых подходов к управлению финансовыми ресурсами предприятий, адекватного рыночным отношениям и приближенного к стандартам учета, отчетности и анализа, принятых в мировой практике. Грамотно управлять свободным, самостоятельным предприятием гораздо сложнее, чем предприятием, работавшим в условиях административной системы. Это проявляется прежде всего в отмене безвозмездной государственной поддержки предприятий, в изменении кредитной системы, в увеличении заинтересованности поставщиков и потребителей продукции, акционеров, банков, налоговых органов в стабильной работе предприятий и устойчивости их финансового положения.

Таким образом, деятельность предприятий должна быть направлена прежде всего на создание финансовых ресурсов для развития производства, обеспечения роста рентабельности, привлекательности для инвесторов, иными словами, на повышение его эффективности.

Список использованной литературы:

1. Statistical Abstract of the United States. Washington, 2000.
2. Ковалов В.В. Финансовый анализ. - М., 1996.
3. Четыркин Е.М. Финансовый анализ производственных инвестиций. - М.: Дело, 1998.
4. Чучалов Е.А., Бессонов Н.Н. Приемы экономического анализа. - М.: Финансы и статистика, 1988.

5. М.Д. Тинасилов, А.Р. Уркумбаева, С. Садыкова Создание благоприятных условий для привлечения иностранных инвестиций
6. Газета «Деловая неделя», 12 февраля 2010, №6.
7. Сейткасимов Г.С. Макроэкономические проблемы современной экономики Казахстана. Астана: КазУЭФМТ, 2010.

УДК 339

к.э.н., доцент, PhD Нургалиева А.М.
м.э.н., доцент, Мергенбаева А.А.
магистрант 2 курса спец. «Экономика»
Халмуратов А.А.

ПОСЛЕДСТВИЯ КРИЗИСА И АНТИКРИЗИСНЫЕ МЕРЫ НА РЫНКЕ НЕДВИЖИМОСТИ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Рынок недвижимости, представляя собой привлекательный инвестиционный и социально-важный актив, очень чувствителен не только к экономическим, но и к характерным для каждой страны или региона ментальным особенностям. Поэтому правильное представление о его состоянии, развитии, динамике цен можно получить только при учете всех воздействующих на него факторов. Анализ рынка недвижимости представляется в высшей степени сложным предметом, требующим от аналитика, помимо глубоких теоретических знаний экономики недвижимости, постоянной практики и творческого поиска в исследованиях, формирующих профессиональную интуицию. Лишь некоторые из них можно считать однозначно позитивным или негативным. Как правило, все эти аспекты взаимосвязаны друг с другом и способны влиять на рынок недвижимости положительно или отрицательно.

Ключевые слова: кризис, пандемия, коронавирус, рынок вторичной недвижимости, рынок первичной недвижимости.

э.ф.к., доцент, PhD докторы Нургалиева А.М.
э.ф.м., доцент, Мергенбаева А.А.
2-курс магистранты «Экономика» маман. бойынша
Халмуратов А.А.

ДАҒДАРЫС САЛДАРЫ ЖӘНЕ ЖЫЛЖЫМАЙТЫН МҮЛІК НАРЫҒЫНДАҒЫ ДАҒДАРЫСҚА ҚАРСЫ ШАРАЛАР

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Тартымды инвестициялық және әлеуметтік-маңызды актив болып табылатын жылжымайтын мүлік нарығы тек экономикалық ғана емес, әр ел мен өңірге тән ментальды ерекшеліктерге де өте сезімтал. Сондықтан оның жағдайы, дамуы, баға серпіні туралы дұрыс түсінік оған әсер ететін барлық факторларды есепке алғанда ғана алуға болады. Жылжымайтын мүлік нарығын талдау жылжымайтын мүлік экономикасының терең теориялық білімдерінен, кәсіби интуицияны қалыптастыратын зерттеулердегі тұрақты практика мен шығармашылық ізденістерден басқа, талдаудан талап ететін жоғары дәрежеде күрделі пән болып табылады. Тек кейбіреулер ғана оң немесе теріс деп санауға болады. Әдетте, осы аспектілердің барлығы бір-бірімен өзара байланысты және жылжымайтын мүлік нарығына оң немесе теріс әсер ете алады.

Түйін сөздер: дағдарыс, пандемия, коронавирус, қайталама жылжымайтын мүлік нарығы, бастапқы жылжымайтын мүлік нарығы.

PhD in economics, Associate prof. Nurgalieva A.M.
Master in economics, assistant prof. Mergenbaeva A.A.
2-year undergraduate sp. Economics Halmuratov A.A.

CONSEQUENCES OF THE CRISIS AND ANTI-CRISIS MEASURES IN THE REAL ESTATE MARKET

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. The real estate market, representing an attractive investment and socially important asset, is very sensitive not only to features. Therefore, the correct idea of its condition, development, price dynamics can be obtained only by taking into account all the factors affecting it. Analysis of the real estate market seems to be a highly complex subject requiring an analyst, in addition to deep theoretical knowledge of real estate economics, constant practice and creative search in studies that form professional intuition.

Keywords: crisis, pandemic, coronavirus, secondary real estate market, primary real estate market.

Казахстанский рынок недвижимости за летние месяцы претерпел очень большое количество изменений. В основном они касаются застройщиков. Так, согласно закону о долевом участии, не все застройщики Казахстана в будущем смогут привлечь деньги дольщиков. Кроме того, в начале сентября Нацбанк РК принимает решение о повышении базовой ставки до 9,25% годовых. Это не может не отразиться на ипотечных ставках, а впоследствии – и на росте цен на недвижимость.

Как прогнозируют эксперты пока распространение коронавирусной инфекции повлияло на гостиничный сектор и краткосрочную аренду, ограничен въезд или их посещение грозит последующим карантинном, отменяются деловые, развлекательные и спортивные мероприятия, что приведет к отмене бизнес-поездки и туристического потока. что также приведет к убыткам в гостиничном секторе и потерям собственников квартир, которые сдают в краткосрочную аренду.

Пандемия коронавируса - это довольно необычный кризис. Карантинные меры напрямую бьют по определенным видам бизнеса. Тем не менее, самое большое влияние данного кризиса на экономику Казахстана идет стандартным для нас путем – через падение цен на нефть.

В качестве антикризисных мер Жилстройсбербанк предоставит отсрочку по займам 160 тысячам заемщикам. Она будет действовать в период с 16 марта по 16 июня 2020 года по всем видам кредитов. При этом по возникшим просроченным платежам не будут начисляться штрафы и пени. Заемщикам не нужно предоставлять подтверждающие документы о причинах неуплаты займов. Им достаточно подать заявление с 15 апреля в интернет-банкинге ЖССБ.

В период чрезвычайного положения в стране в связи с распространением опасной инфекции, ЖССБ призывает казахстанцев не нарушать условия карантина и оставаться дома. При этом, для удобства своих клиентов, он усиливает работу дистанционных каналов. В ближайшее время планируется ввести в действие сервис онлайн-открытия депозитов, который будет действовать через сайт банка. До введения в стране Чрезвычайного положения этот сервис уже был протестирован в пилотном режиме. Кроме того, круглосуточно работают дистанционные сервисы банка: интернет-банкинг, мобильное приложение, WhatsApp и Telegram-каналы, терминалы оплаты, система IVR по телефону 300.

Так в 1 квартале 2020 года вкладчики ЖССБ на своих депозитах собрали 125 млрд тенге. С начала года было открыто 93 508 новых сберегательных счетов. Такой спрос на депозиты объясняется доступностью ставок по кредиту, которые в дальнейшем клиенты банка могут взять по фиксированным ставкам в тенге. Накапливая на депозитах средства на

первоначальный взнос, клиенты банка получают кредиты на покупку жилья по ставкам от 2% до 8,5% годовых.

С начала года такой возможностью уже воспользовались 7 592 клиента ЖССБ. На данный момент кредитный портфель ЖССБ равен 1,034 триллиона тенге. Всего в банке насчитывается 160 000 действующих займов. Все плановые показатели, заложенные в начале года, Жилстройсбербанк выполнил на 100%. При этом у банка самые дисциплинированные заемщики. Это подтверждает низкий уровень NPL (займы с просрочкой более 90 дней). Сейчас этот показатель равен 0,18% при среднем банковском уровне в 8%.

В этом году банк продолжает реализацию программы «Бақытты отбасы». По итогам первого этапа ее реализации, жилье смогли приобрести 4 955 семей. До 16 марта 2020 года — начала объявления в Казахстане чрезвычайного положения, банк успел принять и утвердить еще 710 новых заявок. Прием кредитных заявок планируется продолжить после 15 апреля 2020 года. В рамках «Военного продукта» банк с начала года выдал 71 заем, еще 75 кредитов одобрены и военнослужащие находятся в поиске своего жилья, 129 кредитных заявок находятся в работе. Всего в банке на будущее жилье сейчас копят более 1,5 млн казахстанцев, на своих счетах они собрали 860,6 млрд тенге.

Выплаты основного долга и вознаграждения по договорам банковского займа и микрокредита физическим и юридическим лицам, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения, приостанавливаются на период 90 дней с 16 марта до 15 июня 2020 года. Об этом сообщили в Агентстве РК по регулированию и развитию финансового рынка.

Данный порядок распространяется на все банки второго уровня, организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, включая ломбарды, компании онлайн-кредитования, кредитные товарищества, в том числе юридические лица, ранее являвшиеся указанными организациями.

Физическим лицам отсрочка будет предоставляться без предоставления подтверждающих документов. При этом, гражданам, относящимся к социально-уязвимым слоям населения, получателям адресной социальной помощи и зарегистрированным безработным, отсрочка будет предоставляться автоматически без заявления.

«Другие граждане могут обратиться в кредитную организацию с заявлением в произвольной форме с указанием причины ухудшения финансового состояния: временная нетрудоспособность, нахождение в неоплачиваемом трудовом отпуске, прекращение трудовых отношений, приостановление выплаты заработной платы или другие причины. Предоставление физическими лицами подтверждающих документов не потребуется, однако для недопущения злоупотреблений кредитной организацией может быть принято решение об отказе в приостановлении выплат в случае наличия информации об отсутствии ухудшения финансового состояния физического лица», — уточнили в Агентстве.

По сообщению финрегулятора, субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП), в том числе индивидуальным предпринимателям, отсрочка будет предоставляться в случае соответствия их деятельности секторам экономики, наиболее пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения, или ухудшения их финансового состояния, — сказали в Агентстве. Субъектам МСП необходимо обратиться в банк или микрофинансовую организацию с приложением документа, подтверждающего ухудшение их финансового состояния.

В период с 16 марта по 15 июня 2020 года кредитные организации не взимают с заемщиков комиссии и иные платежи за рассмотрение заявления о приостановлении выплат или изменение соответствующих договоров.

Правительство Казахстана возложило большие экономические надежды на строительный сектор. В планах на 2020 - нарастить темпы жилищного строительства на 2 млн квадратных метров и довести объемы до 15 млн кв. м.

Крайне важно своевременно начать строительный сезон. Сегодня не все акиматы полноценно приступили к этой работе, - констатировал премьер-министр Аскар Мамин. - По подведению инженерной инфраструктуры к местам застройки лишь 7 регионов начали

реализацию проектов. Это Атырауская, Восточно-Казахстанская, Мангистауская, Жамбылская, Северо-Казахстанская, Павлодарская и Туркестанская области. По кредитному жилью 8 регионов не готовы к выпуску облигаций (Мангистауская, Атырауская, Западно-Казахстанская, Актюбинская, Карагандинская, Акмолинская, Павлодарская, Северо-Казахстанская области). Финансирование строительства арендного жилья проводится своевременно, кроме 4 регионов. Западно-Казахстанская и Жамбылская области, города Нур-Султан и Алматы отложили и не провели эти процедуры. Между тем, по планам правительства, в 2020 в рамках программы «Нұрлы жер» должно быть построено 15 млн кв. м, или 150 тыс. жилищ. За счет государственных инвестиций будет построено и приобретено 38 300 квартир (2,2 млн кв. м) социального, арендного и кредитного жилья.

Из них на строительство и приобретение арендного жилья без выкупа предусмотрено 90 млрд тенге, за счет чего планируется обеспечить арендным жильем 12 600 семей: 6000 многодетных семей, 1000 молодых специалистов, 5600 очередников социально уязвимых категорий.

Национальным банком дополнительно для поддержания строительной отрасли в условиях кризиса и обеспечения занятости населения выделено 180 млрд тенге. Для получения данных средств акиматами ведется подготовка к выпуску облигаций. Выпуск облигаций запланирован на апрель. 4 региона (Нур-Султан, Жамбылская, Кызылординская, Костанайская области) готовы выкупить облигации, 12 регионов на стадии реализации, - перечислил вице-министр индустрии и инфраструктурного развития Каирбек Ускенбаев.

При этом он добавил, что Атырауская область отказалась от реализации проекта.

Всего, по расчетам министерства, кредитным жильем будет обеспечено 25 700 семей.

Кроме того, Жилстройсбербанк продолжит выдавать льготные займы под 2% годовых многодетным, неполным семьям и семьям, имеющим детей-инвалидов, за счет 49 млрд тенге. Жилищные условия улучшат 5 тыс. гражданам. На сегодня Жилстройсбербанком с 2019 года уже выдано 4955 займов на 49,3 млрд тенге.

Вице-министр также проинформировал о планах по реализации проектов по производству строительных материалов. В целом предполагается довести долю казсодержания в строительстве до 95%.

На сегодня потребность рынка в строительной продукции основных материалов на 669 млрд тенге. Производится продукции на 330 млрд тенге. Импортируется на 339 млрд тенге. В рамках работы по импортозамещению реализуются 33 новых проекта. С запуском данных предприятий доля импорта снизится на 54%, а применение продукции казахстанского содержания в жилищном строительстве повысится до 95 %.

Так, для обеспечения потребности в листовом стекле ведется строительство стекольного завода в Кызылординской области с объемом на 32 млрд тенге. Дополнительно запускается производство полиэтиленовых труб на 13 млрд тенге в Нур-Султане, увеличивается на 26 млрд тенге производство керамики, а также арматуры - на 40 млрд тенге. Также прорабатывается запуск проектов со 100-процентным импортозамещением производства огнеупорных кирпичей, кровельных материалов, санфаянса и лакокрасочных изделий.

На сегодня в строительной отрасли и смежных отраслях (стройиндустрия, логистика, торговля, услуги и т.д.) задействовано порядка 642 тыс. казахстанцев. В рамках дополнительно выделяемых средств по пилотному проекту на строительство жилья создаются более 15 тыс. рабочих мест. В строительной индустрии трудоустроено свыше 29 тыс. граждан. На 33 импортозамещающих предприятиях будет трудиться порядка 8 тыс. рабочих, - добавил вице-министр.

Как сообщил первый вице-министр индустрии и инфраструктурного развития РК Каирбек Ускенбаев.

По поручению главы государства Нацбанком дополнительно для поддержания строительной отрасли в условиях кризиса и обеспечения занятости населения выделено 180 млрд. Для получения данных средств акиматы ведут подготовку к выпуску облигаций.

Вице-министр уточнил, что в настоящее время ведётся строительство стекольного завода в Кызылординской области объёмом 32 млрд тенге. Запускается производство полиэтиленовых труб на 13 млрд тенге в Нур-Султане (ТОО Kerim plastik pipes). Увеличивается на 26 млрд тенге производство керамики (ТОО «Зерде керамика Актобе») и на 40 млрд тенге арматуры (ТОО «Арматурный Таразский завод»).

Крупными строительными компаниями и АО «ФНБ «Самрук Казына» в рамках программы «Экономика простых вещей» прорабатывается запуск проектов со 100-процентным импортозамещением производства огнеупорных кирпичей, кровельных материалов, санфаянса и лакокрасочных изделий.

Ускенбаев подчеркнул, что принимаемые меры в условиях кризиса обеспечивают рост строительной отрасли и увеличение рабочих мест. В РК наблюдается рост цен на новое жильё. За год (март 2020-го к марту 2019-го) средние цены на первичном рынке увеличились на 7 % — до 297.2 тыс. тенге за кв. м, в том числе с начала года — на 1.5 %.

По данным Комитета по статистике, прирост в течение года зафиксирован в десяти из семнадцати регионов РК. Максимальная динамика — в Кокшетау (+14.9 %), Костанай (+12.3 %) и Нур-Султане (+12 %). В Алматы показатель вырос на +7.4 %. В семи городах цены остались на уровне марта прошлого года.

Прирост цен в РК в марте по сравнению с февралём составил всего 0.1 % за счёт увеличения цен на первичку в Актобе (+3.2 %) и Нур-Султане (+0.1 %). В остальных городах, в том числе Алматы и Шымкенте, цены на новое жильё не изменились.

По итогам марта лидерами по стоимости первички станут: Нур-Султан (372.8 тыс. тенге за 1 кв. м), Алматы (357.2 тыс.), Атырау (326.1 тыс.). Минимальные цены — в Петропавловске, Таразе и Кызылорде: по 140 тыс. тенге за квадрат. Низкая стоимость объясняется реализацией там квартир по государственной программе «Нурлы жол».

На арендном рынке ставки за месяц выросли на 1.6 % — до 1 561 тыс. тенге за один квадратный метр. Прирост, по данным статистиков, произошёл в Талдыкоргане (+10.1 %), Караганде (+7.9 %), Уральске (+7.3 %), Кызылорде (+2.5 %) и Таразе (+1.1 %). В остальных регионах, в том числе в Нур-Султане и Алматы, изменения стоимости аренды не зафиксировано. Годовая динамика составила +7.9 %. Максимальный рост ставок — в Павлодаре (+21.2 %), Талдыкоргане (+17.8 %) и Шымкенте (+17.6 %). В целом аренда жилья за год выросла везде, кроме Актобе и Актау (там ставки не изменились).

По прогнозам экспертов, казахстанский рынок вторичной недвижимости до конца этого года подешевеет в среднем на 7%, передает LS. Как отметила управляющий партнер онлайн-сервиса для покупателей недвижимости Nomsters.kz Мария Рен, на рынке продолжатся разнонаправленные тренды по первичному и вторичному жилью. Эксперты не ожидают существенного изменения цен на первичном рынке благодаря стабильному спросу со стороны покупателей и дальнейшему развитию госпрограмм. Тогда как цены на вторичку, по данным аналитиков Nomsters.kz, с начала года снижались: с 340-345 до 310-315 тыс. тенге за "квадрат" в Астане и с 360-370 до 330-335 тыс в Алматы.

“Мы ожидаем дальнейшее снижение цен (на вторичное жильё – прим.) до конца года. Думаю, что при стабильной экономической ситуации общее снижение на рынке вторичного жилья будет на уровне прошлого года – 15-17%. То есть за оставшиеся полгода старое жильё просядет еще в среднем на 7-9%”, - считает Рен.

По словам эксперта, сегодня все больше покупателей предпочитает новое жильё - до 60% сделок на рынке – покупка квартир в новостройках. В Nomsters считают, что связано это с ухудшающимся качеством старого жилого фонда и поддержкой государства в строительной отрасли. При этом эксперты подчеркивают, что в Астане количество новостроек больше, поэтому спрос на них выше, чем в Алматы, где преобладает в основном старый жилой фонд.

“Анализ заявок покупателей на Nomsters.kz по вторичному жилью показывает, что 52% казахстанцев предпочитает приобретать квартиры в домах, построенных после 2000 года. Спрос на более старое жильё заметно ниже: 27% заявок на покупку вторичное жильё

приходится на объекты 1980-1990-х годов постройки, 21% – на квартиры в домах, построенных до 1980 года”, - приводит данные Мария Рен.

В свою очередь вице-президент Объединенной ассоциации риелторов Казахстана Лариса Степаненко считает, что среди населения популярнее вторичный рынок. Эксперт отмечает, что в Алматы по-прежнему наибольшие движения по вторичному жилью наблюдаются в Бостандыкском, Медеуском и Алмалинском районах. Также высокая купля-продажа отмечается среди населения с невысокими доходами в Ауэзовском и Наурызбайском районах.

“Цены практически не изменились. На рынке первичного жилья отмечается стабильность. Застройщики пытаются распродать "остатки" своих квадратных метров, большие объемы продаж были после девальвации в прошлом году. Строители сохранили стоимость по предыдущему курсу. На рынке элитного жилья сложились следующие цены: от 400 тыс. тенге и выше за 1 кв. м”, - подчеркнула эксперт.

Ранее LS публиковал информацию о ценах на жилье в регионах страны. Кроме того, LS сообщал о предпочтениях казахстанцев по недвижимости в городах Казахстана. По данным министерства юстиции, жилье старше 1990 года продолжает возглавлять рейтинг самых востребованных в республике. Это существенно важно, особенно в нынешних сложных условиях, когда каждая статья государственного бюджета должна расходоваться очень оптимально. При этом нужно отметить и правильность расставленных приоритетов – целевой аудиторией создаваемого оператора остаются социально уязвимые слои населения, те, кто в первую очередь нуждается в жилье. Это учителя, врачи, работники бюджетных организаций, госслужащие со средним и ниже среднего уровня доходами, - отметил спикер.

Проект закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам сокращения количества операторов жилищных программ» направлен на решение важной задачи. Сейчас одновременно работают семь государственных операторов жилищных программ, они должны будут оптимизированы - сказал спикер мажилиса Нурлан Нигматулин на пленарном заседании мажилиса.

Как было сказано ранее, цены на нефть по своей сути сильно волатильны и их резкое падение может происходить из-за множества причин, которые происходят довольно регулярно. Поэтому страны – экспортеры нефти создают суверенные нефтяные фонды и используют контрциклическую фискальную политику, чтобы бороться с негативным влиянием резких изменений цен на нефть на экономику таких стран.

Суть такой контрциклической политики заключается в том, что, когда цены на нефть высокие, правительство не увеличивает государственные расходы, а накапливает нефтедоллары в специальной «зачаке» - в суверенном нефтяном фонде. У нас такой фонд называется - Национальный Фонд. Таким образом, в благоприятный период власти стерилизуют экономику от избытка нефтедолларов, избегая знаменитой «голландской болезни».

С другой стороны, когда цены на нефть падают, то в соответствии с контрциклической фискальной политикой правительство нефтяной страны может использовать свою «зачаку» для поддержания государственных расходов на прежнем или более высоком уровне для стимуляции роста экономики вне зависимости от упавших доходов сырьевого сектора экономики. Таким образом, в кризисный период в стране - экспортере нефти сохраняется устойчивость государственных расходов и всей экономики в целом.

Таким образом, Казахстану не нужны никаких антикризисных мер в случае резкого падения цена на нефть. Нужно лишь соблюдать стандартные правила контрциклической фискальной политики.

К сожалению, на сегодня в бюджетное законодательство до сих не заложено контрциклическое использование средств Нацфонда, что приводит необоснованному росту госрасходов в период благоприятных цен на нефть и отсутствием четких правил использования фонда в период кризисных явлений или низких цен на нефть.

Хуже того, отсутствие четких контрциклических бюджетных правил по использованию Нацфонда, а также плохое исполнение правительством своих собственных фискальных планов, приводят к постоянно высокой инфляции в Казахстане и сильно ухудшают возможности проведения монетарной и курсовой политики Нацбанком.

На рынке недвижимости на последующие пять лет формируется стагнирующий тренд, связанный с приходом к балансу спроса и предложения.

Прогнозный рост стоимости квадратного метра жилья в РК в 2020-2023 составит 5-6%. Он обусловлен ростом объема ипотеки, ростом реальной заработной платы населения, ростом себестоимости строительства, дефицитом жилья, соответствующего требованиям ипотечных программ, ЖССБ и БВУ.

Структура предложения на рынке недвижимости в сегменте жилья эконом- и комфорт-класса вырастет до 80% в перспективе 5 лет.

Новый этап развития рынка приводит к повышению компетенций профессионального сообщества и всех участников рынка, что ведет к повышению качества жилых пространств и предоставляемых услуг. Качество станет выше, объекты будут продуманными и удобными, а цена будет соответствовать заявленному классу жилья и его функциональности.

Общий пакет антикризисных мер составит 4,4 трлн тенге, или 10 млрд долларов. Об этом на заседании Государственной комиссии по чрезвычайному положению заявил Глава государства Касым-Жомар Токаев, передает корреспондент МИА «Казинформ».

«Мы являемся свидетелями «идеального шторма». Пандемия, схватка нефтяных супердержав и рекордное падение фондовых индексов накладываются на накопленные за последние годы дисбалансы глобальной экономической системы. В таких условиях мы должны дать адекватный экономический ответ, опереться на здоровое, конкурентоспособное предпринимательство, помочь ему выстоять и стать сильнее. Важно оперативно выявить наиболее пострадавшие от введения чрезвычайного положения и снижения спроса со стороны населения сектора экономики и реализовать комплекс мер по их поддержке», - сказал Президент страны.

Как рассказал Глава государства, одним из действенных механизмов поддержки этих секторов станет приостановление выплат сумм основного долга и вознаграждения по всем кредитам малого и среднего бизнеса, пострадавшего от складывающейся негативной ситуации.

«Поручаю также разработать комплекс мер по налоговому стимулированию деловой активности и обеспечению стабильности цен. Так, считаю необходимым предоставить МСБ отсрочку по уплате всех видов налогов и других обязательных платежей сроком на 3 месяца, без начисления штрафов и пени. Также следует рассмотреть необходимость временного снижения НДС на сельхозпродукцию и продукты питания, обнуления таможенных пошлин по критически важному импорту и так далее. На эту работу должно уйти не более одной недели», - отметил Касым-Жомарт Токаев. Принципиально важно сохранять занятость.

В рамках, формируемых Правительством индивидуальных антикризисных планов работы с крупными предприятиями, требуется предусмотреть меры по сохранению рабочих мест и стабильной оплаты труда. Задействовать эти меры будут по мере развития ситуации. «Поручаю Правительству, местным исполнительным органам и субъектам квазигосударственного сектора приостановить с 20 марта текущего года сроком на три месяца начисление арендных платежей по принадлежащим им объектам недвижимости для субъектов МСБ. Местным исполнительным органам совместно следует проработать возможность освобождения от арендной платы объектов коммерческой недвижимости. Все инструменты у акимов есть. Как показывает опыт прошлых лет, во время нестабильной экономической ситуации необходимо не допустить «кризиса неплатежей», - сказал Глава государства.

Он также отметил, что этот кризис послужит встряской для госаппарата и отечественного бизнеса. Его уроки должны быть учтены. «А значит, помимо оперативных мер, нам предстоит разработать и принять системные подходы с расчетом на жизнь после стабилизации ситуации. Я хочу подчеркнуть, что, несмотря на всю сложность

складывающейся ситуации, она далека от катастрофической. Все возможности, резервы у нас имеются.

Главное – мы вовремя начали готовиться к самому неблагоприятному сценарию и понимаем, что нужно делать. Общий пакет антикризисных мер, не считая налоговых преференций и поддержки на местном уровне, составит 4,4 трлн тенге, или 10 млрд долларов. Правильно распорядившись данными средствами, мы без сомнения, выйдем победителями в борьбе с кризисом», - добавил Касым-Жомарт Токаев.

Долгосрочные прогнозы по рынку пока делать достаточно сложно, однако к концу года все же ожидается постепенное увеличение цен на первичном рынке. По словам экспертов, дальнейший рост цен неизбежен как минимум в связи с ростом себестоимости строительства: практически все отделочные материалы и абсолютно вся мебель, сантехника и бытовая техника при возведении высокобюджетной недвижимости закупаются за рубежом в иностранной валюте.

Собственники вторичного жилья тоже ориентированы на валютные курсы, поскольку покупали свой объект они, скорее всего, в долларах и также вкладывались в ремонт и меблировку от иностранных производителей. Российский эксперт Андрей Соловьев отмечает, что многие собственники сейчас снимают свои объекты с продажи до стабилизации ситуации и, скорее всего, вернут их на рынок с обновленной стоимостью.

Последствия коронавируса будут крайне негативными и затяжными. Это скажется и на стоимости жилья, несмотря на то, что уже давно цены на местном рынке недвижимости исчисляются в национальной валюте, безусловная привязка к доллару существует. И поэтому всегда, как только тенге переживает турбулентность, меняется и ситуация на рынке недвижимости – и на первичном, и на вторичном.

До конца года, конечно, экономические факторы будут серьезно «давить» на рынок, но все больше экспертов считают, что основной вектор развития экономической ситуации в стране, а значит и рынка недвижимости, будет задавать государство. Его политика и взвешенные решения, направленные на стабилизацию рынка, положительно повлияют на скорость преодоления нынешнего кризиса. Кроме того, стоит помнить, кризисы, согласно экономической теории, вещь не однозначно негативная, а даже необходимая.

И это вовсе не философский взгляд на ситуацию, а очень даже прагматичный. Ведь кризис – это, прежде всего, возможность, возможность для активного развития бизнеса или выгодной покупки изрядно подешевевшего жилья.

Список использованной литературы:

1. Асаул А.Н., Старинский В.Н. Рынок недвижимости - новая социально- экономическая реальность – СПб: МАИЭС, 1998.
2. Кулумбетова Л. Новая жилищная политика Казахстана // Саясат-Policy. -2007. - №9. – С.38-42.
3. Онлабаев К. Основные тенденции в жилищном строительстве Республике Казахстан // Саясат-Policy. -2007- №4. – С.50-56.
4. <https://forbes.kz/process/>
5. <https://arminfo.info/>
6. ZONAkz, 2020г
7. kapital.kz

УДК 336.71

к.э.н., доцент, Нурсейтова Г.Б.
м.э.н., ст.преп. Умирзакова Г.А.
магистрант 2 курса спец. «Финансы»
Бакенов О.Е.

НЕОБХОДИМОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ АКТИВНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье исследованы теоретические вопросы управления активными операциями коммерческого банка. Рассмотрены сущность и необходимости активных операций коммерческих банков на современном этапе, их классификация. Автором сделан вывод, что качественного осуществления активных операций банка зависят устойчивость банка.

Ключевые слова: кредитные операции, активные операции, ссудные операции.

э.ғ.к., доцент, Нұрсейтова Г.Б.

э.ғ.м., аға оқыт. Умирзакова Г.А.

2-курс магистранты «Қаржы» маман. бойынша

Бәкенов О.Е.

КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТИҢ БЕЛСЕНДІ ОПЕРАЦИЯЛАРЫН БАСҚАРУ ҚАЖЕТТІЛІГІ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Мақалада коммерциялық банктің белсенді операцияларын басқарудың теориялық мәселелері зерттелген. Қазіргі кезеңдегі коммерциялық банктердің белсенді операцияларының мәні мен қажеттілігі, олардың жіктелуі қарастырылды. Автор Банктің белсенді операцияларын сапалы жүзеге асыру Банктің тұрақтылығы байланысты деген қорытынды жасады.

Түйін сөздер: кредиттік операциялар, белсенді операциялар, несиелік операциялар.

candidate of economic sciences, Associate prof. Nurseytova G.B.

master of economics, senior Lect. Umirzakova G.A.

2-year undergraduate in Finance Bakenov O.E.

NEED TO MANAGE ACTIVE OPERATIONS OF A COMMERCIAL BANK

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. The article deals with the theoretical issues of managing active operations of a commercial Bank. The essence and necessity of active operations of commercial banks at the present stage and their classification are considered. The author concludes that the stability of the Bank depends on the quality of the Bank's active operations.

Keyword: credit operations, active operations, loan operations.

От четкой грамотной деятельности банков зависит в решающей мере здоровье экономики. Без развитой сети банков, действующих именно на коммерческой основе, стремление к созданию реального и эффективного рыночного механизма остается лишь благим пожеланием.

Термин «коммерческий банк» возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю, товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы (отсюда и название «коммерческий банк»). Но с развитием промышленности и других отраслей банки стали обслуживать другие сферы экономики и постепенно термин «коммерческий» в названии банка утратил первоначальный смысл. Он обозначает «деловой» характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов деятельности хозяйственных агентов независимо от рода их деятельности [1].

В современных условиях коммерческие банки – это кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять в совокупности привлечение во вклады средств юридических и физических лиц и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности. Особенностью современного коммерческого банка является то, что он, прежде всего, выступает как самостоятельный хозяйствующий субъект, имеет статус юридического лица и осуществляет посредническую деятельность в реализации специфических продуктов – кредита, ценных бумаг и валюты на основе полученной от центрального банка лицензии.

Проводимые коммерческими банками операции обычно подразделяются на активные и пассивные операции или на активные, пассивные и активно-пассивные операции, которые представляют собой нечто среднее между активными и пассивными операциями. Активные и пассивные операции подобны двум противоположным сторонам диалектического единства. Без пассивных операций невозможны активные операции, а без активных операций становятся бессмысленными пассивные. Но все без исключения, проводимые банковские операции преследуют одну цель - увеличение доходов и сокращение расходов [2].

Активные банковские операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности. Анализ развития активных операций коммерческих банков является на сегодняшний день одним из интереснейших вопросов современной экономики и банковского дела, по причине наблюдающегося в последние годы в Казахстане так называемого «кредитного бума», опосредовавшего отрасли ипотечного, потребительского, предпринимательского кредитования населения и субъектов малого и среднего бизнеса.

На фоне Послания Елбасы Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Новый Казахстан в Новом мире» особую актуальность приобретает развитие активных банковских операций на фондовом рынке, банкам Казахстана как ведущим операторам отечественного рынка ценных бумаг отводится особая роль в вовлечении сбережений населения в активную инвестиционную деятельность. В условиях вступления Казахстана в ВТО, в касту 50 наиболее конкурентоспособных стран мира, а также перехода к международным стандартам бизнеса также актуальны вопросы вовлечения банковских активов в наиболее перспективные отрасли экономики и национальные проекты развития. Решение данных задач лежит в совершенствовании предоставляемых и развитии новых активных операций коммерческих банков, что позволит повысить конкурентоспособность банковского сектора в целом [3].

В целом активные операции коммерческого банка можно разделить на четыре крупные группы: кредитные операции; инвестиции в ценные бумаги; расчетно-кассовые операции и прочие активные операции.

Рассмотрим отдельно каждую группу. В кредитные операции входит выдача банковского кредита.

Кредитные операции. Банковский кредит-это экономические отношения, в процессе которых банки предоставляют заемщикам денежные средства с условием их возврата. Эти отношения предполагают движение стоимости (ссудного капитала) от банка (кредитора) к ссудозаемщику (дебитору) и обратно. Заемщиками выступают предприятия всех форм собственности (акционерные предприятия и фирмы, государственные предприятия, частные предприниматели и т.д.), а также население.

Возврат полученной заемщиком стоимости (погашение долга банку) в масштабах одного предприятия и всей экономики должен быть результатом воспроизводства в возрастающих размерах. Это определяет экономическую роль кредита и служит одним из важнейших условий получения банком прибыли от кредитных операций. Задолженность по кредитам, предоставляемым населению, может погашаться за счет уменьшения накопления и даже сокращения потребления по сравнению с предыдущим периодом. В то же время кредитование населения обеспечивает рост потребления, стимулирует повышение спроса на товары (особенно дорогостоящие, длительного пользования) и зависит от уровня доходов населения, определяющих возможность получения банками прибыли от этих операций.

Кредитные операции занимают наибольшую долю в структуре статей банковских активов.

Банковская ссуда связана с аккумулярованием временно свободных денежных средств в экономике и предоставлением их на условиях возврата хозяйствующим субъектам. В рамках банковской ссуды развиваются отдельные виды ссуд. Это зависит от множества признаков, характеризующих назначение, обеспечение, сроки, методы предоставления и погашения, объекты и субъекты кредитования. Под видами банковских ссуд следует понимать определенную их классификацию, используемую в процессе кредитования банками юридических и физических лиц. Существует множество различных классификаций банковских ссуд, построенных на основе определенных критериев. Значимость классификации банковских ссуд заключается в том, что кредитная функция банков является основной экономической функцией и от того, насколько они хорошо реализуют свои кредитные функции, во многом зависит экономическое положение, как самих банков, так и обслуживаемых ими клиентов. Банковские ссуды можно классифицировать в соответствии с целями кредитования, типами заемщиков и сферой функционирования

Инвестиционные операции. В процессе их совершения банк выступает в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной хозяйственной деятельности.

Указанные операции также приносят банку доход посредством прямого участия в создании прибыли. Экономическое назначение указанных операций, как правило, связано с долгосрочным вложением средств непосредственно в производство.

Разновидностью инвестиционных операций банков является вложение средств в конторские здания, оборудование и оплату аренды. Указанные вложения осуществляются за счет собственного капитала банка, их назначение состоит в обеспечении условий для банковской деятельности. Эти инвестиции не приносят банку дохода.

Кассовые операции. Наличие кассовых активов в необходимом размере – важнейшее условие обеспечения нормального функционирования коммерческих банков, использующих денежную наличность для размена денег, возврата вкладов, удовлетворения спроса на ссуды и покрытия операционных расходов, включая заработную плату персоналу, оплату различных материалов и услуг. Денежный запас зависит от: величины текущих обязательств банка; сроков выдачи денег клиентам; расчетов с собственным персоналом; развития бизнеса и т.д. Отсутствие в достаточном количестве денежных средств может подорвать авторитет банка. На величину денежной наличности влияет инфляция. Она увеличивает опасность обесценения денег, поэтому их необходимо скорее пускать в оборот, помещать в доходные активы. Из-за инфляции требуется все больше и больше наличных денег. Кассовые операции – операции, связанные с движением наличных денег, с формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах.

Значение банковских кассовых операций определяется тем, что от них зависят формирование кассовой наличности в хозяйстве, соотношение денежных средств между различными активами, статьями, пропорции между массой бумажных, кредитных купюр и билонной (разменной) монетой.

Прочие операции. Прочие активные операции, разнообразные по форме, приносят банкам за рубежом значительный доход. В банковской практике круг их пока ограничен. К числу прочих активных операций относятся: операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, трастовые, агентские, товарные и др.

Экономическое содержание указанных операций различно. В одних случаях (покупка-продажа иностранной валюты или драгоценных металлов) происходит изменение объема или структуры активов, которые можно использовать для удовлетворения претензий кредиторов банка; в других (трастовые операции) банк выступает доверенным лицом по отношению к собственности, переданной ему в управление; в-третьих (агентские операции) – банк выполняет роль посредника, совершая расчетные операции по поручению своих клиентов.

Таким образом, можно сделать вывод, что активные операции представляют собой банковскую деятельность по размещению имеющихся у коммерческих банков собственных и привлеченных средств с целью получения прибыли. Они получают доход, назначая более высокую ставку процента по ссудам, чем та, что они выплачивают по вкладам. Что касается общества в целом, то польза, получаемая им от ссудных операций банков, становится ощутимой в тех случаях, когда ограниченные объемы предложения средств, подлежащих передаче в ссуду, обеспечивают достижение наиболее продуктивных целей. Осуществляя целенаправленный выбор будущих заемщиков и предоставляя ссуды лишь тем из них, кто оказывается в состоянии платить высокую процентную ставку по выданной ссуде, банки направляют поток денежных средств в русло высокоэффективных мероприятий, которые обеспечивают получение высокой отдачи. От качественного осуществления активных операций банка зависят ликвидность, доходность, а следовательно, финансовая надежность и устойчивость банка в целом.

Список использованной литературы:

1. Деятельность коммерческих банков: учебное пособие / Под ред. проф. Л.В. Калтырипа. - Ростов н/Д: «Феникс», 2014.
2. Парасоцкая, Н.Н. Управление активными операциями банка / Н.Н. Парасоцкая // Бизнес и капитал. - 2014. - № 1.
3. Чумаченко, Н.Г. Некоторые особенности организации активных операций банка / Н.Г. Чумаченко // Управленческий учет. - 2014. - № 1.

УДК 658

к.э.н., доцент Нурсейтова Г.Б.
м.э.н., доцент Абжалелова Ш.Р.
магистрант 2-го курса спец. «Финансы»
Давлеталиева А.А.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ КАК ОСНОВНОЙ ФАКТОР ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Финансовая устойчивость предприятия - это определенное состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность. Знание предельных границ изменения источников средств для покрытия вложений капитала в основные фонды или производственные запасы позволяет генерировать такие направления хозяйственных операций, которые ведут к улучшению финансового состояния предприятия.

Ключевые слова: устойчивость, платежеспособность, эффективность, финансовая стратегия, финансовые стратегии, финансовый рычаг.

э.ғ.к., доцент, Нурсейтова Г.Б.
э.ғ.м., доцент, Абжалелова Ш.Р.
2-курс магистранты «Қаржы» маман. бойынша
Давлеталиева А.А

КӘСПОРЫННЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ТҰРАҚТЫЛЫҒЫНЫҢ НЕГІЗГІ ФАКТОРЫ РЕТІНДЕ АЙНАЛЫМ ҚАРАЖАТЫН ПАЙДАЛАНУДЫҢ ТИІМДІЛІГІ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығы - бұл оның төлем қабілеттілігінің кепілдігі болып табылатын кәсіпорын шоттарының белгілі бір жағдайы. Негізгі құралдарға немесе тауарлы-материалдық қорларға күрделі салымдарды жабу үшін қаражат көздерінің өзгеру шектерін білу сізге кәсіпорынның қаржылық жағдайының жақсаруына әкелетін шаруашылық операцияларын жүргізуге мүмкіндік береді.

Түйін сөздер: тұрақтылық, төлем қабілеттілігі, тиімділік, қаржылық стратегия, қаржылық стратегия, қаржылық левередж.

candidate of economic sciences, Associate prof. Nurseytova G.B.
master in economics, assistant prof. Abzhalelova Sh.R.
2-year undergraduate in Finance Davletalieva A.A.

EFFICIENCY OF USE OF WORKING CAPITALS AS THE BASIC FACTOR OF FINANCIAL STABILITY OF THE ENTERPRISE

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. Financial stability of an enterprise is a certain state of accounts of an enterprise, guaranteeing its constant solvency. Knowing the limits of changes in the sources of funds to cover capital investments in fixed assets or inventories allows you to generate such areas of business operations that lead to better financial condition of the enterprise.

Keywords: stability, solvency, efficiency, financial strategy, financial strategies, financial leverage.

В практической деятельности субъектов предпринимательства используется показатель эффективности, базирующийся на отношении результата и затрат, как более полно отражающий ее целевую ориентацию, при этом не исключается принципиальная возможность использования обратного соотношения, способного давать итоговые характеристики динамики компании, но не позволяющего наглядно представить «вектор» наиболее существенных процессов.

Эффективность работы предпринимателей, тесно связанная с целесообразностью использования средств для достижения поставленных целей, имеет первостепенное значение для вывода отечественной экономики на путь устойчивого развития, поскольку только обеспечиваемое ею высокотехнологичное, рациональное и качественное использование богатейших ресурсов Казахстана может улучшить положение отечественных товаропроизводителей на международном и внутреннем рынках, привести к росту благосостояния и качества жизни населения.

Оценивая развитие предпринимательства в РК, необходимо, в первую очередь, рассмотреть его структуру по организационно-правовым формам и размерам предприятий. Любая предпринимательская деятельность, имеющая своей целью достижение какого-либо результата, будь то выпуск продукции или работа финансовой компании, связана с необходимостью оценки ее эффективности.

Экономическая эффективность определяется как относительный показатель, соизмеряющий полученный экономический эффект с затратами (затратный подход) или ресурсами (ресурсный подход), использованными для достижения этого эффекта. На региональном уровне эффективность предпринимательской деятельности можно оценивать по размеру валовой выручки или валового регионального продукта (ВРП) на одного занятого, а также, учитывая определенную инерционность и незначительные изменения в общей сумме используемых ресурсов, по росту ВРП.

Возможны различные методы объединения показателей в систему комплексной оценки эффективности предпринимательской деятельности. Достаточно часто интегральный показатель определяется на основе «взвешивающих» критериев, представляющих собой эвристически построенные «веса», «коэффициенты относительной важности», которые

присваиваются различным важнейшим характеристикам экспертами и позволяют рассчитывать «индексы» сравнительной значимости вариантов решения. В результате получают рейтинговую оценку, которая позволяет выявить общую тенденцию изменения эффективности.

Предприятие – сложная социально-экономическая система. Соответственно и система планирования предприятия достаточно сложна и разнообразна. Система планов предприятия представляет собой комплексную программу обеспечения его функционирования и развития.

Результатом планирования является совокупность планов, каждый из которых представляет собой часть общей системы и нацелен на достижение общих целей предприятия, устойчивое экономическое и социальное функционирование и развитие.

Основные задачи развития системы планирования предприятия:

- обеспечение высокой прибыльности и роста производительности труда, максимальное использование ресурсов;

- четкая взаимная увязка деятельности отдельных подразделений, ее согласованность;

- выявление потребности в ресурсах, необходимых для процесса производства;

- своевременное и равномерное выполнение плановых заданий.

Отдельные планы предприятия четко ограничены друг от друга по различным направлениям деятельности, подразделениям, имеют разные цели, задачи, временные рамки. Вместе с тем, образуют единую систему, в которой каждый план занимает определенное место и играет определенную роль.

Предприятие в условиях рыночной экономики самостоятельно определяет виды и формы планов, их содержание. Вместе с тем, государство полностью не исключает своего участия в организации производства. Планирование как форма государственного воздействия на экономику существует практически во всех странах, органически вписываясь в рыночный механизм хозяйствования. Проблема заключается в определении, что и как должно планировать государство, а что – сами субъекты хозяйствования.

С точки зрения обязательности плановых заданий различают директивное и индикативное планирование.

Директивное планирование – это процесс принятия решений, имеющих обязательный характер для объектов планирования. Директивные планы имеют, как правило, адресный характер и отличаются чрезмерной детализацией. Директивное планирование может служить эффективным средством решения народнохозяйственных задач, имеющих общенациональное значение. Директивное планирование может успешно использоваться и внутри предприятия, например, в текущем планировании.

Индикативное планирование носит направляющий, рекомендательный характер. В составе индикативного плана могут быть обязательные задания, но число их весьма ограничено. Задания индикативного плана называют индикаторами. Индикаторы – это параметры, характеризующие состояние и направления развития экономики, выработанные органами государственного управления и устанавливающие меры государственного воздействия на хозяйственные процессы с целью достижения указанных параметров.

В качестве индикаторов используются показатели, характеризующие динамику, структуру и эффективность экономики, состояние финансов, движение цен, занятость и т.п.

Основная задача индикативного планирования заключается в обеспечении взаимосвязи и сбалансированности всех показателей развития экономики, решения крупномасштабных задач страны.

На уровне предприятий индикативное планирование используется при составлении перспективных планов.

В зависимости от срока, на который составляется план, принято различать:

- долгосрочные (перспективные) планы;

- среднесрочные планы;

- краткосрочные (текущие) планы.

Долгосрочный план обычно охватывает длительные периоды времени – 5-20 лет, а иногда и более. Такие планы призваны определять долговременную стратегию предприятия.

Долгосрочное планирование основывается преимущественно на экстраполяции сложившихся тенденций и соответствует оценке состояния объекта в будущем.

Среднесрочное планирование конкретизирует ориентиры долгосрочных планов, основывается на них и служит обеспечению их выполнения. Разрабатываются среднесрочные планы на период от 1 до 5 лет.

Краткосрочные планы разрабатываются обычно сроком до одного года. Включают годовые, квартальные, месячные, недельные (декадные) и суточные планы. Наибольшую популярность сегодня получили планы, разрабатываемые на годовой период – текущие планы. Планы сроком действия до 1 года обычно относятся к категории оперативных планов.

По содержанию плановых решений выделяют:

- стратегические планы;
- тактические планы;
- оперативно-производственные планы.

Стратегические планы, как правило, ориентированы на длительную перспективу и определяют основные направления развития хозяйствующего субъекта. Выступают основой, фундаментом, на котором строится вся система планирования предприятия.

В основе стратегического плана – стратегия, т.е. совокупность генеральных целей и средств их достижения.

Цель стратегического планирования – создание потенциала для выживания и развития предприятия при динамичной внешней и внутренней среде.

В отличие от долгосрочного планирования, основывающегося преимущественно на экстраполяции сложившихся тенденций и соответствующей оценке состояния объекта в будущем, стратегическое планирование – это планирование от будущего к настоящему, исходя из генеральных целей. Стратегия – не функция времени, а функция поставленной цели.

Объектами стратегических решений могут быть: рыночная стоимость, выпуск новых видов продукции, изменение производственной структуры, повышение финансовой устойчивости и др.

В современной практике предпринимательства бизнес-план выполняет четыре основных функции.

Первая функция связана с возможностью использования бизнес-плана для разработки стратегии бизнеса. Она играет особую роль в период создания предприятий, а также при выработке новых направлений деятельности, помогая руководителю определить цели своего предприятия и направить все усилия на достижение этих приоритетных задач.

Вторая функция – планирование. Она позволяет оценить возможности развития нового направления деятельности, контролировать процессы внутри фирмы. В результате обеспечивается жизнеспособность и будущая устойчивость предприятия, снижается риск.

Третья функция связана с привлечением денежных средств: ссуд, кредитов. В современных условиях банки, решая вопрос о выделении денежных средств, требуют предоставления тщательно проработанного бизнес-плана, обосновывающего возможность их возврата.

Четвертая функция связана с привлечением к реализации планов фирмы потенциальных партнеров, инвесторов.

Важнейшей чертой бизнес-плана должны являться точность количественных показателей и содержательное, качественное обоснование всех разделов.

Устойчивая работа предприятий в рыночных условиях невозможна без использования современных методов управления финансами. Одним из основных направлений повышения эффективности предпринимательства является совершенствование внутрифирменного финансового планирования и контроля.

Культура предпринимательства выполняют следующие основные функции:

- коммуникативно-интегративную, обеспечивающую устойчивость и стабильность,

выживаемость в данной социально-экономической среде;

- консервативную, которая создает силы внутренней устойчивости и сопротивляемости внешним воздействиям за счет репрезентации традиционных образцов предпринимательского труда;

- инновационную — продуцирует новые образцы, более приспособленные к изменившимся обстоятельствам;

- трансляционную — передает информацию;

- целеполагания — формирует эталоны, ценности и т.п.;

- оценочную — создает методы и критерии оценки действий.

В общем, финансовая устойчивость предусматривает такое положение финансовых ресурсов, в процессе рационального распоряжения которыми гарантируется наличие собственных средств, стабильная прибыльность, и обеспечивается процесс расширенного воспроизводства. В таком понимании финансовая устойчивость является одним из главных факторов достижения предприятием финансового равновесия и финансовой стабильности.

Важно указать, что финансовая устойчивость является основой финансово-экономической стабильности функционирования хозяйственных субъектов, которая оценивает, в свою очередь, положение объекта в долгосрочной перспективе, возможность инвестирования.

Существует около двухсот относительных аналитических показателей, которые рассчитываются на основе финансовой отчетности для оценки финансовой устойчивости хозяйственных субъектов, это, например, такие как: коэффициент финансовой независимости, коэффициент соотношения привлеченных и собственных средств, коэффициент инвестирования, коэффициент финансирования, коэффициент маневрирования собственных оборотных средств, коэффициент обеспеченности запасами и многие другие.

Остановимся на следующем определении финансовой устойчивости: финансовая устойчивость организации – это такое состояние ее финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает бесперебойную деятельность организации, способствует ее развитию на основе роста прибыли и капитала в свете долгосрочной перспективы, гарантирует постоянную платежеспособность в границах допустимого уровня предпринимательского риска.

Из данного определения понятно, что финансовая устойчивость означает такое финансовое состояние хозяйственных субъектов, которое обеспечивает не только стабильное превышение его доходов над расходами, но и рост прибыли при сохранении эффективного и бесперебойного функционирования хозяйствующего субъекта. Причем внешне это выражается не только в способности хозяйственных субъектов рассчитаться по долгам, но и в его саморазвитии, или способности осуществлять расширенное воспроизводство. Это значит, что предприятие не просто должно «проедать» свой капитал, имея бухгалтерскую прибыль, а эффективно его использовать с целью прироста экономической стоимости хозяйственных субъектов.

Эффективное использование оборотного капитала играет большую роль в обеспечении нормализации работы предприятия, повышении уровня рентабельности производства и зависит от множества факторов. В современных условиях огромное негативное влияние на изменение эффективности использования оборотных средств и замедление их оборачиваемости оказывают факторы кризисного состояния экономики: снижение объемов производства и потребительского спроса; высокие темпы инфляции; разрыв хозяйственных связей; нарушение договорной и платежно-расчетной дисциплины; высокий уровень налогового бремени; снижение доступа к кредитам вследствие высоких банковских процентов.

Все перечисленные факторы влияют на использование оборотного капитала вне зависимости от интересов предприятия. Вместе с тем предприятия имеют внутренние резервы повышения эффективности использования оборотных средств, на которые оно может активно влиять.

Для повышения работы финансового состояния предприятия следует найти методы по повышению экономической эффективности деятельности предприятия. Такими методами может быть финансовая стратегия предприятия, при разработке, которой особое внимание следует уделить: доскональное обнаружение денежных доходов; предельному уменьшению себестоимости продукции; точному распределению и использованию прибыли; разумному использованию капитала предприятия; усовершенствование технологий. Для этого, требуется просчитать финансовую стратегию до мелочей. Оценка такой стратегии показывает аналитический процесс, благодаря которому можно построить прогноз и сделать анализ.

Финансовая стратегия - это центральный план действий по обеспечению предприятия денежными средствами. Она содержит вопросы формирования финансов, их планирования и обеспечения, решает задачи, обеспечивающие финансовую устойчивость предприятия в рыночных условиях управления.

Финансовая стратегия обязательно должна отвечать на поставленные задачи, и при необходимости, корректироваться и изменяться. Проконтролировать реализацию финансовой стратегии можно с помощью проверки текущих доходов. Выявить внутренние резервы можно с помощью финансового контроля, который повышает рентабельность предприятия и увеличивает денежные накопления.

Выделяют генеральную финансовую стратегию и оперативную (стратегия для решения специальных стратегических целей).

Генеральная финансовая стратегия - это работа предприятия, объединяющая связь бюджетов всех уровней, например, образование и использование доходов предприятия, потребность в финансовых ресурсах и источниках их формирования на определенный период.

Оперативная финансовая стратегия – это стратегия контроля денежными средствами на данный момент времени. Она разрабатывается в рамках генеральной финансовой стратегии, на конкретный промежуток времени.

Суть стратегия достижения частных целей является грамотное исполнение финансовых операций, сосредоточенных на обеспечении реализации главной стратегической цели. Её задача обеспечивать предприятие необходимыми финансовыми ресурсами.

Финансовая стратегия любого предприятия, включает в себя следующие элементы управления: финансового и экономического положения предприятия; ведущим капиталом и амортизационной политики; оборотными активами и кредиторской задолженностью; заемными средствами; текущими издержками и реализация продукции; повышение рентабельности собственных средств.

Следовательно, успех финансовой стратегии предприятия гарантируется, если будут соблюдаться финансовые стратегические цели через твердый финансовый контроль начальства и гибкость по мере изменения деятельности предприятия. Также можно при использовать финансовый рычаг для повышения рентабельности собственных средств. Для увеличения рентабельности собственных средств можно использовать эффект финансового рычага.

Список использованной литературы:

1. Айтжанова Д.А., Абжалелова Ш.Р. Предпринимательство: учебник – Алматы, 2019
2. Анализ хозяйственной деятельности / Под ред. В.И. Стражева. – М.: Высшая школа, 2011. – 678 с.
3. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Под ред. В.И. Бариленко. – М.: Омега-Л, 2012. – 414 с.
4. Гиляровская Л.Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Л.Т. Гиляровская и др. – М.: ТК Велби, Проспект, 2011. – 360 с.
5. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности хозяйственных субъектов: учебник / Г. В. Савицкая. – Минск: ООО «Новое знание», 2011. – 688 с.

6. Скамай Л.Г., Трубочкина М.И. Экономический анализ деятельности хозяйственных субъектов / Л.Г. Скамай, М.И. Трубочкина. – М.: ИНФРА–М, 2017. – 452 с.
7. Тренев Н.Н. Управление финансами: Учебное пособие / Н.Н. Тренев. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 357 с.
8. Финансы организаций (предприятий): Учебник / Под ред. В. В. Ковалева. – М.: ТК Велби, 2012. – 297 с.
9. Шермет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. Учебник / А. Д. Шермет. – 2-е изд., доп. – М.: ИНФРА–М, 2012. – 426 с.
10. Экономический анализ / Под ред. О.Н. Соколовой. – М.: ИНФРА–М, 2011. – 320 с.

УДК 338.22

к.э.н., профессор Садвакасов Е.К.

ИННОВАЦИОННАЯ СИСТЕМА В РАЗВИТИИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Развитие малого инновационного бизнеса в экономике Казахстана и приоритетные направления ее повышения определены государственными программами. Предприятия малого и среднего бизнеса в сфере инноваций экономики Казахстана создают конкурентную среду для поддержки самого инновационного процесса. К наиболее существенным результатам относятся: факторы развития малого инновационного бизнеса в условиях современной постиндустриальной экономики; позиционирование видов хозяйственной деятельности в сфере инноваций и конкурентные преимущества; эффективность развития малого и среднего бизнеса в этой сфере.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, франчайзинг, государственно-частное партнерство, конкурентоспособность, инновационное предпринимательство.

э.ғ.к., профессор Садвакасов Е.К.

ШАҒЫН ЖӘНЕ ОРТА КӘСІПКЕРЛІКТІ ДАМЫТУДАҒЫ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ЖҮЙЕ «Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аннотация. Қазақстан экономикасында шағын инновациялық бизнесті дамыту және оны арттырудың басым бағыттары мемлекеттік бағдарламалармен айқындалған. Қазақстан экономикасының инновациялар саласындағы шағын және орта бизнес кәсіпорындары инновациялық үдерістің өзін қолдау үшін бәсекелестік орта құрады. Неғұрлым елеулі нәтижелерге мыналар жатады: қазіргі заманғы индустриядан кейінгі экономика жағдайында шағын инновациялық бизнесті дамыту факторлары; инновация саласындағы шаруашылық қызмет түрлерін позициялау және бәсекелестік артықшылықтар; осы саладағы шағын және орта бизнесті дамытудың тиімділігі.

Түйін сөздер: шағын және орта бизнес, франчайзинг, мемлекеттік-жеке меншік әріптестік, бәсекеге қабілеттілік, инновациялық кәсіпкерлік.

candidate of economic sciences, prof. Sadvakasov E.K.

INNOVATIVE SYSTEM IN THE DEVELOPMENT OF SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES

Academy «Kaynar». Almaty. Kazakhstan

Annotation. Development of small innovative business in the economy of Kazakhstan and priority directions of its improvement are determined by state programs. Small and medium-sized businesses in the field of innovation in Kazakhstan's economy create a competitive environment to support the innovation process itself. The most significant results include: factors of development of small innovative business in the modern post-industrial economy; positioning of economic activities in the field of innovation and competitive advantages; efficiency of development of small and medium-sized businesses in this area.

Keywords: small and medium-sized businesses, franchising, public-private partnerships, competitiveness, innovative entrepreneurship.

Активное участие Казахстана в интеграционных процессах, препятствия и возможности, стоящие перед Казахстаном, требуют сделать выбор. Изменение мирового порядка требует новых закономерностей развития государства и общества. Инновационная политика страны рассматривается как фундамент для будущей национальной идентичности, конкурентоспособности, благосостояния граждан и экономической жизнеспособности. Инновационная часть общества будет создана главным образом посредством сопутствующих продуктов индустриальных проектов, использующих высокие технологии.

Производительность растёт в определенных приоритетных секторах экономики и благодаря реализации текущих государственных программ в сфере образования, науки и информационного общества. Инновации скорее будут подталкиваться к росту, нежели притягиваться. Малое влияние малого и среднего бизнеса и стартапов на экономику сохраняется [1].

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.

При этом динамичное развитие инновационной сферы – одно из главных слагаемых инновационной экономики, которая требует не только создание эффективной инновационной системы, а также поддержку самого инновационного процесса, создание благоприятной среды для данного вида деятельности.

Повышение конкурентоспособности хозяйствующих субъектов малого бизнеса в сфере инноваций является одной из важнейших задач государственного регулирования экономики в условиях стремления Казахстана сформировать постиндустриальную экономическую систему, важным структурным элементом которого является малый бизнес.

Опережающий рост производства инноваций и расширение его позиций в структуре экономики – одна из главных тенденций хозяйственного развития во многих странах мира. В основе высокого динамизма этого сектора хозяйства лежит базовая закономерность развития общества – возвышение его потребностей по мере прогресса производительных сил, усложнения экономики, повышения уровня жизни, образования и культуры населения и, соответственно, устойчивое расширение потребительского и производственного спроса на инновации, а также социальных запросов населения. В разное время действие этой основополагающей причины усиливалось или ослабевало под влиянием целого ряда факторов – экономических, технологических, социальных, демографических и других видов.

Рост конкурентной борьбы на национальном и мировом рынках, начиная со второй половины XXI века, привел к очередному витку научно-технического уровня на предприятиях малого и среднего бизнеса. Крупные корпорации под влиянием острой конкурентной борьбы все больше нуждаются в инновациях научной сферы, маркетинга, менеджмента, рекламы и т.д., что придало динамике сферы инноваций сильное дополнительное ускорение.

На многие отрасли инноваций, прежде всего социального профиля, серьезное воздействие оказал взятый государством курс на создание «общества всеобщего благоденствия», расширение системы социальных гарантий и соответствующих программ.

В современных условиях малый инновационный бизнес не только образует центральное звено постиндустриальной экономики, но и во многом определяет ее основные

макроэкономические параметры. Данная сфера функционально крайне разнородна и включает широчайший спектр отраслей: от транспорта, связи, торговли до финансовых, деловых и профессиональных инноваций, образования, науки, здравоохранения, культуры.

В настоящее время, в таких 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. Например, особое внимание развитию сектора Research and Development (R&D, исследования и разработки) уделяется Финляндией. По информации OECD (Организация экономического сотрудничества и развития), расходы Финляндии на нужды инновационного сектора составляют около 3,5% ВВП, что является одним из наиболее высоких показателей среди европейских стран (соответствующий среднеевропейский показатель—1,8%); в перспективе инновационная стратегия предполагает повышение расходов на R&D до 4% [2].

В рамках реализации программы индустриально-инновационного развития Казахстана особую актуальность приобретает развитие инновационных предприятий малого бизнеса в наиболее перспективных отраслях экономики, вносящих наибольший вклад в бюджет государства или имеющих перспективы роста, как например, в сфере нефтеперерабатывающего комплекса, аграрно-промышленного комплекса страны [3].

Инновационное развитие как минерально-сырьевого, так и аграрно-промышленного комплекса республики представляет собой новый виток в развитии перерабатывающих отраслей, заключающих в себе и производство кардинально новой для потребителя продукции, и изменения в технологической производственной цепочке, что может быть реализовано в рамках малого инновационного бизнеса.

В результате инноваций на таких предприятиях могут быть и продукты, и применяемые новые технологии, включающие технологические процессы или операции.

На повышение конкурентоспособности предприятий малого бизнеса в сфере инноваций оказывает влияние множество факторов [4], из которых можно выделить: показатели эффективности использования ресурсов предприятия, включая основные и производственные фонды и трудовые ресурсы; показатели финансовой деятельности предприятия; логистика, сбыт и реклама; качественные характеристики и себестоимость товара.

Для казахстанских предприятий франчайзинг является одним из эффективных средств для расширения бизнес-инноваций, в регионах может быть использована модель регионального франчайзинга.

Маркетинговое исследование сферы инноваций показало, что существует ряд проблем, оказывающих негативное влияние на развитие малого бизнеса в сфере инноваций. К ним можно отнести: несовершенство законодательной базы; недостаточное внимание местных органов власти к развитию сферы инноваций; не всегда обоснованные банковские процентные ставки по кредитованию малого и среднего бизнеса; ограниченное количество грантов и льготных кредитов по финансированию малого инновационного бизнеса; высокий уровень цен на аренду офисных и складских помещений.

Первые два фактора действует на макроуровне, а следующие три – на микроуровне, что доказывает необходимость усиления государственной политики по развитию малого инновационного бизнеса в Казахстане.

В настоящее время ряд инвестиционных проектов, инициируемых малым бизнесом, поддерживается акиматами в рамках ГЧП (для справок: акимат – местный орган государственной власти).

Основная цель поддержки и развития малого предпринимательства состоит в создании в локальных социально-экономических системах правовых, организационных и экономических условий, важнейшим направлением которого является рост занятости

населения в экономически активной деятельности инновационного малого бизнеса.

Таким образом, большинство предприятий сферы инноваций представлены малой и средней формой бизнеса. В условиях активного развития сферы инноваций обозначаются все новые экономические, управленческие, технологические проблемы, связанные с инновационной деятельностью на национальном уровне, функционированием отдельных организаций сферы инноваций и т.д.

Инновационная деятельность в сфере малого бизнеса, таким образом, становится предметом исследования многих ученых, проблемы конкурентоспособности инновационного малого бизнеса Казахстана в современных условиях не теряют свою актуальность.

Список использованной литературы:

1. Концепция инновационного развития Республики Казахстан до 2020 года, Астана, 2013 год
2. Инновационная деятельность в казахстане на современном этапе и перспективы ее развития http://www.nauka.kz/page.php?page_id=172&lang=1&article_id=65 (дата обращения: 25.02.2020).
3. Шерова Г.К., Сихимбаев М.Р., Сихимбаева Д.Р. развитие малого инновационного бизнеса в Казахстане // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017–№7-1.–С.150-153; URL: <https://applied-research.ru/ru/article/view?id=11713> (дата обращения: 25.02.2020).
4. Сихимбаева Д.Р., Абдраимова К.К., Балгимбеков Д.У., Талимова Г.У., Байгожина Г.М., Мусаева Э.А. Научные подходы к исследованию проблемы устойчивого развития аграрного сектора экономики // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 11(1). – С. 93–97.

УДК 331.101

д.э.н., профессор Саякбаева А.А.¹
д.э.н., доцент Акылбекова Н.И.²
к.э.н., доцент Джумабаева М.З.³

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

КНУ им. Ж.Баласагына. Бишкек, Кыргызстан¹
Университет АДАМ/БФЭА. Бишкек. Кыргызстан²
КГУ им. И. Арабаева. Бишкек. Кыргызстан³

Аннотация. В статье исследовано влияние социально-экономических факторов на развитие человеческого капитала в Кыргызской Республике. Было определено, что уровень жизни населения, в частности, размеры среднедушевых денежных доходов оказывают значительное влияние на продолжительность жизни. Проведен анализ соотношения прожиточного минимума и среднедушевых денежных доходов на душу населения в Кыргызстане за 2010-2018 годы, среднедушевых денежных доходов на душу населения в 2018 году в территориальном разрезе, их структуры.

Ключевые слова: человеческий капитал, ожидаемая продолжительность жизни населения, среднедушевые денежные доходы населения, прожиточный минимум.

э.ф.д., профессор Саякбаева А.А.¹
э.ф.д., доцент Акылбекова Н.И.²
э.ф.к., доцент Джумабаева М.З.³

ҚЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДА АДАМИ КАПИТАЛДЫ ДАМУ МӘСЕЛЕСІ

Ж.Баласағын ат. ҚҰУ. Бішкек. Қырғызстан.¹

АДАМ Университеті / БҚЭА, Бішкек. Қырғызстан.²

И. Арабаев ат. ҚМУ, Бішкек. Қырғызстан.³

Аңдатпа. Мақалада Қырғыз Республикасының әлеуметтік-экономикалық факторлардың адам капиталын дамытуы әсерлі зерттелді. Халықтың өмір сүру деңгейі, атап айтқанда, орташа жан басына шаққандағы ақшалай табыс мөлшері өмір сүру ұзақтығына айтарлықтай әсер ететіні анықталды. 2010 – 2018 жылдары Қырғызстанда халықтың жан басына шаққандағы, орташа жан басына шаққандағы ақшалай табыстың арақатынасы және күн көріс минимумының арақатынасы, талдау жүргізілді.

Түйін сөздер: адами капитал, халықтың күтілетін өмір сүру ұзақтығы, халықтың жан басына шаққандағы орташа ақшалай табыстары, ең төменгі күнкөріс деңгейі.

Doctor of Economics, Professor Sayakbaeva A.A.¹

Doctor of Economics, Associate Professor Akyzbekova N.I.²

candidate of economic sciences, Associate prof. Dzhumabaeva M.Z.³

PROBLEMS OF HUMAN CAPITAL DEVELOPMENT IN THE KYRGYZ REPUBLIC

KNU named after J.Balasagyn. Bishkek. Kyrgyzstan¹

ADAM / BFEA University. Bishkek. Kyrgyzstan²

KGU named after I.Arabayev. Bishkek. Kyrgyzstan³

Abstract. The article examines the influence of socio-economic factors on the development of human capital in the Kyrgyz Republic. It was determined that the standard of living of the population, in particular, the size of per capita cash incomes have a significant impact on life expectancy. The analysis of the ratio of the living wage and per capita cash income per capita in Kyrgyzstan for 2010-2018, per capita cash income per capita in 2018 in the territorial context, their structure.

Keywords: human capital, life expectancy, average per capita cash income of the population, cost of living.

Человеческий капитал - сложная категория, развитие которой зависит от множества факторов. В условиях рыночных отношений и адаптации экономики и общества к новым вызовам ожидаемая продолжительность жизни выступает показателем здоровья нации и соответственно человеческого капитала [3, 7, 8].

За 2010-2018 годы показатель ожидаемой продолжительности жизни проявил рост с 65,3 лет до 67,2 лет у мужчин и с 73,7 лет до 75,6 лет у женщин. Разница между показателями продолжительности жизни женщин и мужчин в 2018 году значительная – 8,2 года, что зависит от ряда социальных факторов [1, 14] (см. рис. 1).



Рис. 1. Ожидаемая продолжительность жизни при рождении по полу в Кыргызстане за 2010-2018 годы, лет [1, 14]

На ожидаемую продолжительность жизни при рождении оказывает влияние ряд социально-экономических факторов. Для определения значимости этих факторов был проведен многофакторный корреляционно-регрессионного анализ за период 2000–2018 годы. Таким образом, в качестве результивного признака в исследовании была принята ожидаемая продолжительность жизни при рождении в КР (Y), при этом факторными признаками выбраны следующие:

X1 — расходы государственного бюджета на здравоохранение, тыс. сом

X2 — среднедушевые денежные доходы на душу населения, сомов в месяц;

X3 — выбросы загрязняющих атмосферу веществ, отходящих от стационарных источников в расчете на одного человека, килограммов;

X4 — жилищный фонд, тыс. кв. м

X5 — число заболеваний с впервые установленным диагнозом (случаев).

Для определения факторов, оказывающих наибольшее влияние на ожидаемую продолжительность жизни при рождении, рассчитаем корреляционную матрицу (табл. 1.) и выберем наиболее значимый.

Таблица 1 - Корреляционная матрица социально-экономических факторов, оказывающих влияние на ожидаемую продолжительность жизни при рождении в Кыргызстане, рассчитанная за 2000–2018 годы

	Y	X1	X2	X3	X4	X5
Y	1					
X1	0,9489992	1				
X2	0,9521552	0,9774936	1			
X3	0,1857825	0,1609185	0,2153604	1		
X4	0,8082263	0,8352897	0,8579742	0,2250658	1	
X5	0,7565526	0,7827603	0,7329157	0,7329157	0,72397619	1

Источник: рассчитана по данным НСК КР [1, 2, 14]

Анализ мультиколлинеарности факторов, показал, что наибольшее влияние на ожидаемую продолжительность жизни при рождении оказывают фактор X1 - расходы государственного бюджета на здравоохранение; X2 - среднедушевые денежные доходы на душу населения. Так как между этими двумя факторами X1 и X2 достаточно сильная связь 0,9774936, то исключим один из них. Таким образом, наибольшее влияние на ожидаемую продолжительность жизни при рождении оказывает фактор X2 - среднедушевые денежные

доходы на душу населения. Однако следует отметить, что значительная связь наблюдается также между ожидаемой продолжительности жизни и размером жилищного фонда - 0,8082263, ожидаемой продолжительности жизни и числом заболеваний с впервые установленным диагнозом - 0,7565526.

Для более точной оценки значимости фактора X2 на ожидаемую продолжительность жизни при рождении проведем регрессионный анализ. Результаты регрессионного анализа представлены в таблице 2. Коэффициент множественной корреляции составил R=0,952155, который указывает на прямую, существенную взаимосвязь факторов.

Коэффициент детерминации составил 0,906599 или 90,66% (см табл. 2), который показывает, что рассчитанная модель объясняет зависимость ожидаемой продолжительности жизни при рождении от среднедушевых денежных доходов на душу населения на 90,66%, тогда как неучтенные в модели факторы составляют 9,34 %.

Таблица 2. - Регрессионный анализ зависимости ожидаемой продолжительности жизни при рождении от среднедушевых денежных доходов на душу населения

Основные показатели	Значения
Число наблюдений	19
Коэффициент множественной корреляции	0,952155
Коэффициент детерминации	0,906599
Нормированный коэффициент детерминации	0,901105
Стандартная ошибка	0,387972

Источник: рассчитана по данным НСК КР [1, 2, 14]

Оценка F-критерия Фишера позволяет определить адекватность модели, так с помощью расчетов было выявлено, что Fтабл=4,45, а Fфакт=165,0 (см. табл. 3).

Таблица 3 -Дисперсионный анализ

	df	Дисперсия	MS	F-критерий Фишера	Значимость F-критерия Фишера
Регрессия	1	24,83796	24,83796	165,0118	3,53E-10
Остаток	17	2,55888	0,150522		
Итого	18	27,39684			

Источник: рассчитана по данным НСК КР [1, 2, 14]

Таким образом, Fфакт имеет значение большее, чем Fтабл, что подтверждает значимость функции.

Уравнение регрессии зависимости ожидаемой продолжительности жизни при рождении от среднедушевых денежных доходов на душу населения имеет вид $\hat{Y}_x = 67,48 + 0,0007x$.

Таблица 4 - Стандартная ошибка

	Коэффициенты	Стандартная ошибка	t-статистика	P-Значение
Y-пересечение	67,47693382	0,165790088	407,0022194	2,37489E-35
X 2-Среднедушевые денежные доходы на душу населения, сомов в месяц	0,000748836	5,82947E-05	12,84569263	3,52588E-10

Источник: рассчитана по данным НСК КР [1, 2, 14]

Диагностика параметров уравнения регрессии выявила прямо пропорциональную связь среднедушевых денежных доходов на душу населения и ожидаемой продолжительности жизни при рождении, которая показывает, что при увеличении среднедушевых денежных доходов на душу населения на 1 сом в месяц ожидаемая продолжительность жизни растет на 0,0007 года.

Анализ показал, что в 2010 году среднедушевые денежные доходы на душу населения не покрывали прожиточный минимум на 1008,22 сомов в месяц, тогда как в 2018 году они были больше прожиточного минимума на 544,80 сом в месяц. При этом среднедушевые денежные доходы в 2018 году составили 5337,33 сомов в месяц против 2494,4 сомов в месяц в 2010 году [1, 2, 14] (см. рис. 2).

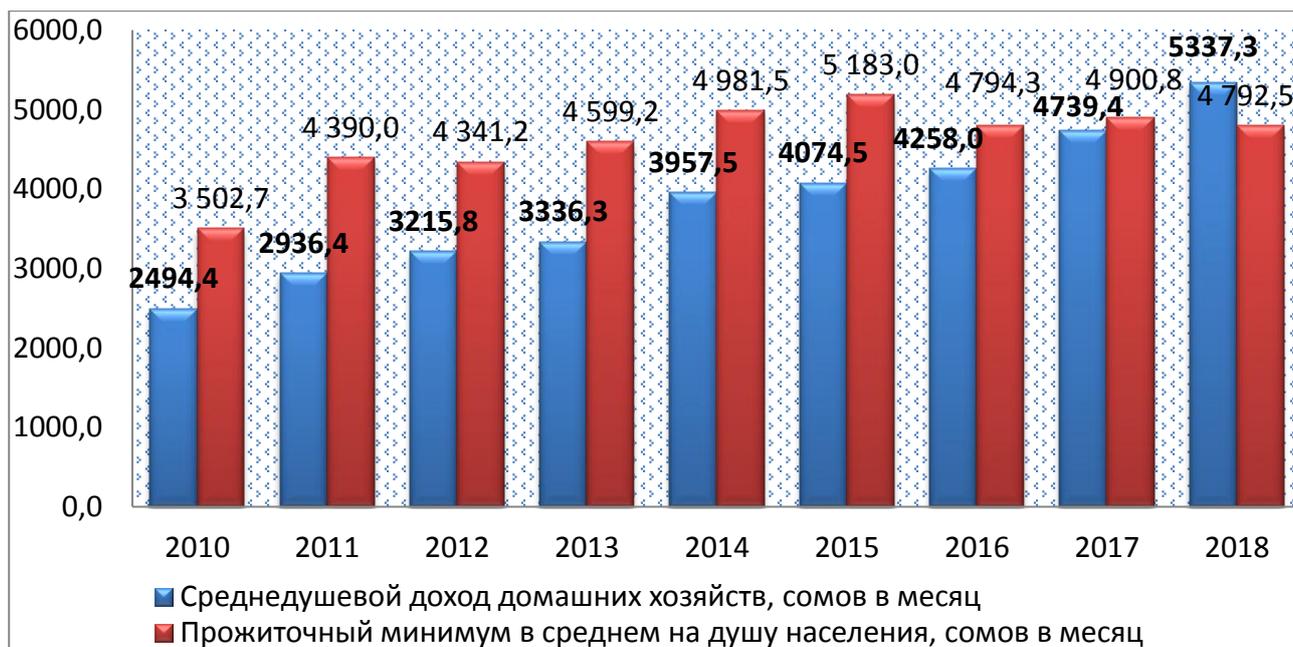


Рис. 2. Динамика соотношения прожиточного минимума (в среднем на душу населения, сомов в месяц) и среднедушевых денежных доходов на душу населения (сомов в месяц) в Кыргызстане за 2010-2018 годы [1, 2,14]

Рассматривая среднедушевые денежные доходы по территории, следует отметить, что наиболее низкие среднедушевые денежные доходы в 2018 году имели жители Таласской - 4344,38 сомов в месяц, Нарынской - 4188,99 сомов и г. Ош - 4517,80 сомов [1, 2, 14] (см. рис. 3).

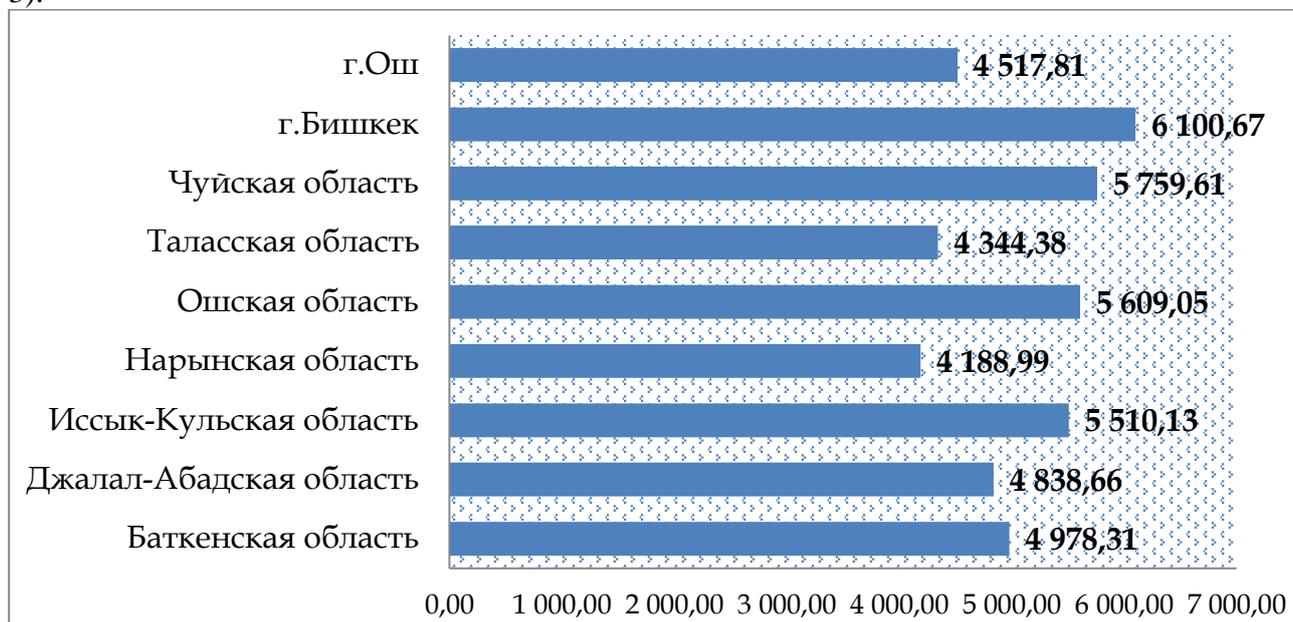


Рис. 3. Среднедушевые денежные доходы на душу населения (сомов в месяц) в 2018 году в Кыргызстане в территориальном разрезе, *сом.* [1, 2, 14]

Анализ структуры среднедушевых денежных доходов на душу населения в 2018 году в Кыргызстане показал, что оплата труда, доход от предпринимательской деятельности занимают основную долю 68,89%, тогда как социальные трансферты всего 15,76%, поступления от продаж сельхозпродуктов, кормов, скота – 11,16% [1, 2, 9, 14] (см. рис. 4).

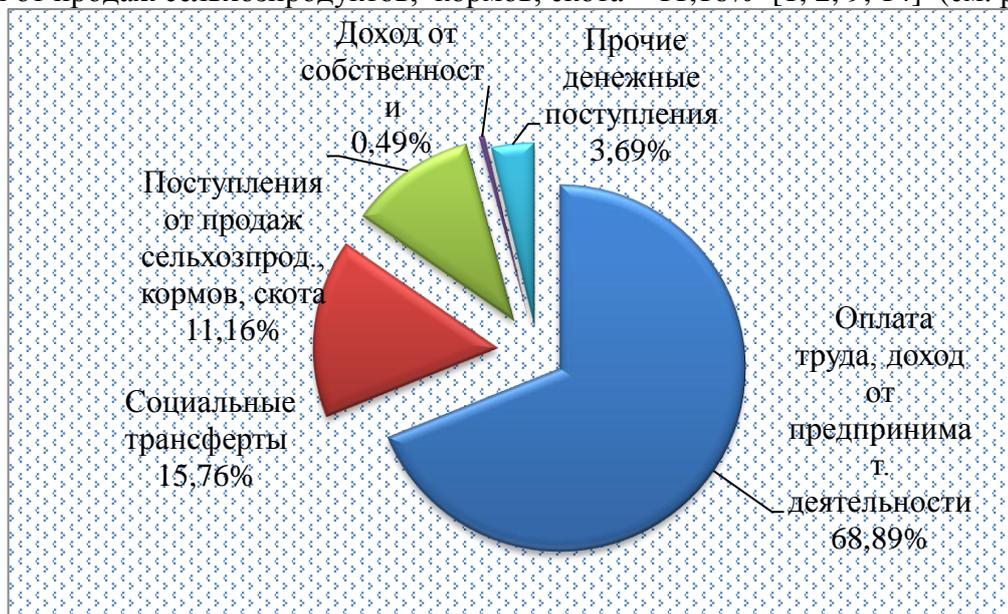


Рис. 4. Структура среднедушевых денежных доходов на душу населения в 2018 году в Кыргызстане, % [1, 2, 9, 14]

Проведенное исследование развития человеческого капитала в Кыргызской Республике показало, что уровень жизни населения, в частности размеры среднедушевых денежных доходов оказывают значительное влияние на продолжительность жизни, которые, в свою очередь, зависят от общего развития экономики и социальной экономической политики государства. Обеспеченность жильем и развитие здравоохранения также являются значимыми факторами развития человеческого капитала. В Национальной стратегии развития Кыргызской Республики на 2018-2040 годы на это указано и определено, что долгосрочным приоритетом системы здравоохранения является изменение системных подходов – от борьбы с заболеваниями и их последствиями к поддержанию здорового образа жизни, основанного на предотвращении болезней, участии самого человека в управлении здоровьем, формировании ответственного отношения к сохранению, укреплению и восстановлению собственного здоровья и здоровья окружающих, что является особо актуальным в свете мирового эпидемиологического кризиса [10].

Стратегия государства должна быть направлена на формирование и реализацию долгосрочной социальной политики, направленной на повышение темпов рождаемости, развитию общественного здравоохранения на основе современных технологий по борьбе с социально-значимыми заболеваниями, повышению уровня жизни, что невозможно без развития экономики в целом [4, 5, 6].

Список использованной литературы:

1. Демографический ежегодник Кыргызской Республики. 2010-2018. Статсборник. - Бишкек: Нацстатком КР, 2010-2018.- 317с.
2. Уровень жизни населения Кыргызской Республики. 2010-2018. Статсборник. – Бишкек: Нацстатком КР, 2010-2018.- 138с.
3. Саякбаева, А.А. Социальная защита населения: Теория, практика, проблемы и решения / А.А. Саякбаева. – Бишкек, КНУ им.Ж.Баласагына, 2006. -226 с.

4. Саякбаева, А.А. Охрана здоровья населения: теория, практика проблемы и перспективы / А.А. Саякбаева, Н.И. Акылбекова. -Бишкек.- Алтын Принт, 2019.- 378 с.
5. Саякбаева, А.А. Человеческий потенциал как фактор развития экономики / А.А. Саякбаева, Н.И. Акылбекова, М. Таалайбек // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии, VII Исраиловские чтения, 2018.- С.74-81.
6. Саякбаева, А.А. Статистический анализ индикаторов реализации Национальных программ охраны здоровья населения Кыргызской Республики / А.А. Саякбаева, Н.И. Акылбекова, Г.К. Ташкулова // Евразийское Научное Объединение. – М.: ЕНО. -2018. - № 9 (43).- С. 80-83.
7. Саякбаева, А.А. Роль социальной составляющей в развитии экономики / А.А. Саякбаева, Н.И. Акылбекова // Евразийское Научное Объединение. – М.: ЕНО, 2018. - Т. 3. - № 2 (36). - Февраль, 2018– С. 164-167.
8. Проблемы и векторы регионального развития Кыргызской Республики / под общей редакцией д.э.н., проф. Т. К. Камчыбекова и д.э.н., проф. Атышова К. А. –Бишкек: КЭУ, 2018. –С.166-230.
9. Саякбаева, А.А. Уровень жизни населения как детерминанта развития общества / А.А. Саякбаева, Н.И. Акылбекова // сб. материалов V междуна. научно-практ.конф. «Современная наука и инновационные образовательные технологии». - Ставрополь: Ставропольский институт кооперации БУКЭП, 2019. – С. 133-136.
10. О Национальной стратегии развития Кыргызской Республики на 2018-2040 годы [Электронный ресурс]: Указ Президента КР от 31 октября 2018 года УП №221. – URL: http://www.gov.kg/?page_id=125892&lang=ru.- Дата обращения 20.02.2020.
11. <http://www.stat.kg> – официальный сайт НСК КР.

УДК 314.330

д.э.н., профессор Саякбаева А.А.¹
 д.э.н., доцент Акылбекова Н.И.²
 доктор PhD, и.о. доцент Ашимбаев Т.А.³

ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

КНУ им. Ж.Баласагына. Бишкек, Кыргызстан¹
 Университет АДАМ/БФЭА. Бишкек. Кыргызстан²
 Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан³

Аннотация. В статье исследованы демографические аспекты развития человеческого капитала в Кыргызской Республике. Проведен сравнительный анализ ожидаемой продолжительности жизни, расходов на здравоохранение в Кыргызстане и развитых странах, статистический анализ общих коэффициентов рождаемости и смертности, численности постоянного населения и занятого населения в Кыргызской Республике за 2014-2018 годы.

Ключевые слова: человеческий капитал, человеческие ресурсы, ожидаемая продолжительность жизни населения, общий коэффициент рождаемости, общий коэффициент смертности, численность постоянного населения и численность занятого населения.

э.ф.д., профессор Саякбаева А.А.¹
 э.ф.д., доцент Акылбекова Н.И.²
 доктор PhD, м.а. доцент Ашимбаев Т.А.³

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДА АДАМНЫҢ КАПИТАЛДЫҚ ДАМУЫНЫҢ ДЕМОГРАФИКАЛЫҚ АСПЕКТІЛЕРІ

Ж.Баласағын ат. КҰУ. Бішкек. Қырғызстан.¹
 АДАМ Университеті / БҚЭА, Бішкек. Қырғызстан.²
 «Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан³

Андатпа. Мақалада Кыргызстандағы адами капиталды дамытудың демографиялық аспектілері қарастырылған. Кыргызстандағы және дамыған елдердегі өмір сүру ұзақтығына, денсаулыққа шығындарға салыстырмалы талдау, 2014-2018 жылдарға арналған Кыргыз Республикасындағы жалпы туу және өлім-жітім деңгейінің, тұрақты тұрғындар мен жұмыспен қамтылған халықтың санына статистикалық талдау жүргізілді.

Түйін сөздер: адами капитал, адами ресурстар, өмір сүру ұзақтығы, туудың жалпы коэффициенті, жалпы өлім деңгейі, тұрақты тұрғындар мен жұмыспен қамтылған халық.

Doctor of Economics, Professor Sayakbaeva A.A.¹
 Doctor of Economics, Associate Professor Akyzbekova N.I.²
 Dr. PhD, acting assistant professor Ashimbaev T.A.³

DEMOGRAPHIC ASPECTS OF HUMAN CAPITAL DEVELOPMENT IN THE KYRGYZ REPUBLIC

KNU named after J. Balasagyna. Bishkek. Kyrgyz Republic¹
 ADAM / BFEA University. Bishkek. Kyrgyz Republic²
 «Kaynar» Academy. Almaty. Kazakhstan.³

Abstract. The article examines the demographic aspects of the development of human capital in the Kyrgyz Republic. A comparative analysis of life expectancy, health care costs in Kyrgyzstan and developed countries, a statistical analysis total fertility and mortality rates, resident population and employed population in the Kyrgyz Republic for 2014-2018.

Keywords: human capital, human resources, life expectancy, total fertility rate, total mortality rate, resident population and employed population.

Человеческий капитал той или иной страны зависит от общего уровня здоровья нации и развития общественного здравоохранения. Здоровье человека является основным фактором развития и формирования его профессионального капитала, вследствие чего здравоохранение занимает в социальном секторе главенствующее положение и государство уделяет ему особое внимание. Однако нехватка средств государственного бюджета не позволяет финансировать здравоохранения в требуемом объеме. За 2017-2018 годы наблюдалось снижение объема финансирования из государственного бюджета на 16%, составивший в 2018 году 14 243,2 млн. сом против 16 943,3 млн. сом в 2017 году. При этом объем финансирования здравоохранения в 2018 году составил 2,6% ВВП против 3,3% ВВП в 2017 году (см. табл. 1).

Таблица 1 - Исполнение государственного бюджета Кыргызской Республики за 2017-2018 годы по основным разделам и их удельный вес в общих расходах (с учетом специальных средств и без учета внешних грантов и кредитов ПИИ), млн. сом

Наименование разделов	Факт 2017г.	Уд. вес %	в % к ВВ П	План 2018г.	Факт 2018г.	%	откл .	Уд . вес %	в % к ВВ П	откл. к 2017г .
Здравоохранение	16943,3	11,5	3,3	15 126,0	14 243,2	94,2	882,8	9,7	2,6	- 2 700,1

Источник: [3]

Недостаточное финансирование потребностей здравоохранения отражается на качестве человеческого капитала страны в целом. Индикатором развития человеческого капитала является ожидаемая продолжительность жизни.

Ожидаемая продолжительность жизни в Кыргызстане в 2019 году по данным Всемирного банка составляла 71 год, при этом Кыргызстан занял 128 место в рейтинге мировых стран. По сравнению с мировыми лидерами по уровню продолжительности жизни

Кыргызстан отстает примерно на 12-13 лет от первой десятки стран, таких как Гонконг, Макао, Япония, Италия, Сингапур, в которых продолжительность жизни составляла 84 года (рис. 1).

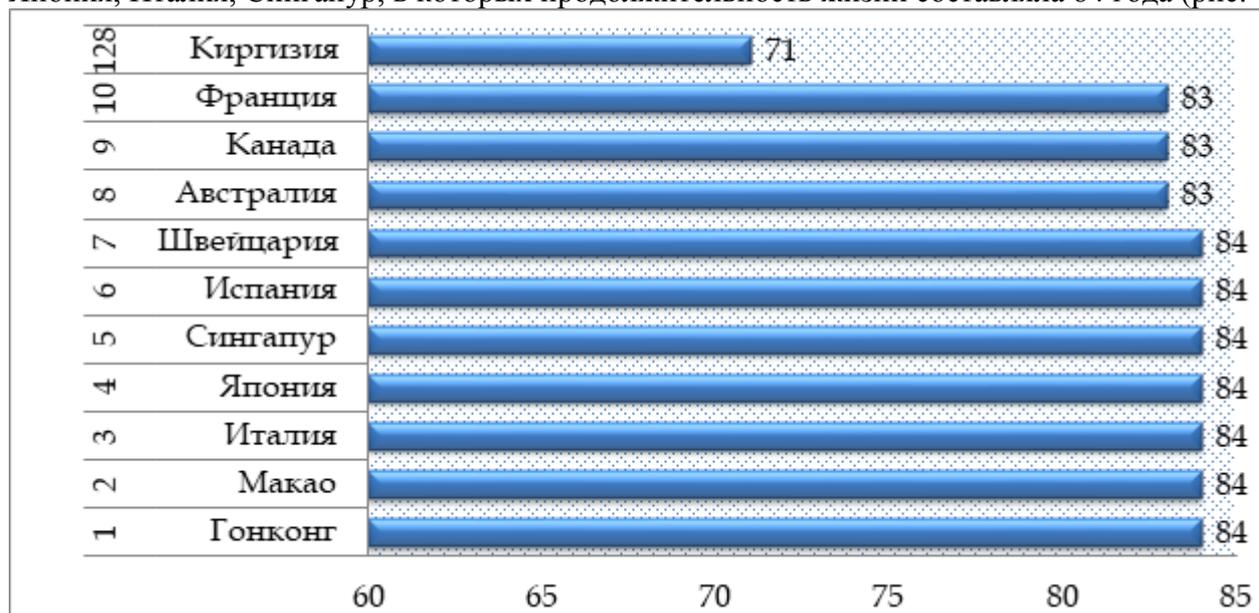


Рис. 1. Продолжительность жизни в Кыргызской Республике и развитых странах в 2019 году по данным Всемирного банка [4]

В современных условиях интеграции в мировое экономическое пространство особое внимание следует уделить укреплению и наращиванию человеческого потенциала страны, необходимо преодолеть сугубо экономический подход к модернизации экономики, так как игнорирование роли человеческого капитала в экономике постепенно приведет к кризису экономики в целом [6, 7, 8]. Вполне очевидно, что на продолжительность жизни влияет финансирование здравоохранения. Также по данным Всемирного банка расходы на здравоохранение в развитых странах значительно больше, чем в Кыргызстане.

Так, расходы на здравоохранение на душу населения в Швейцарии (9 818 долларов США) в 107 раз выше, чем в Кыргызстане (92 долларов США) (рис. 2).

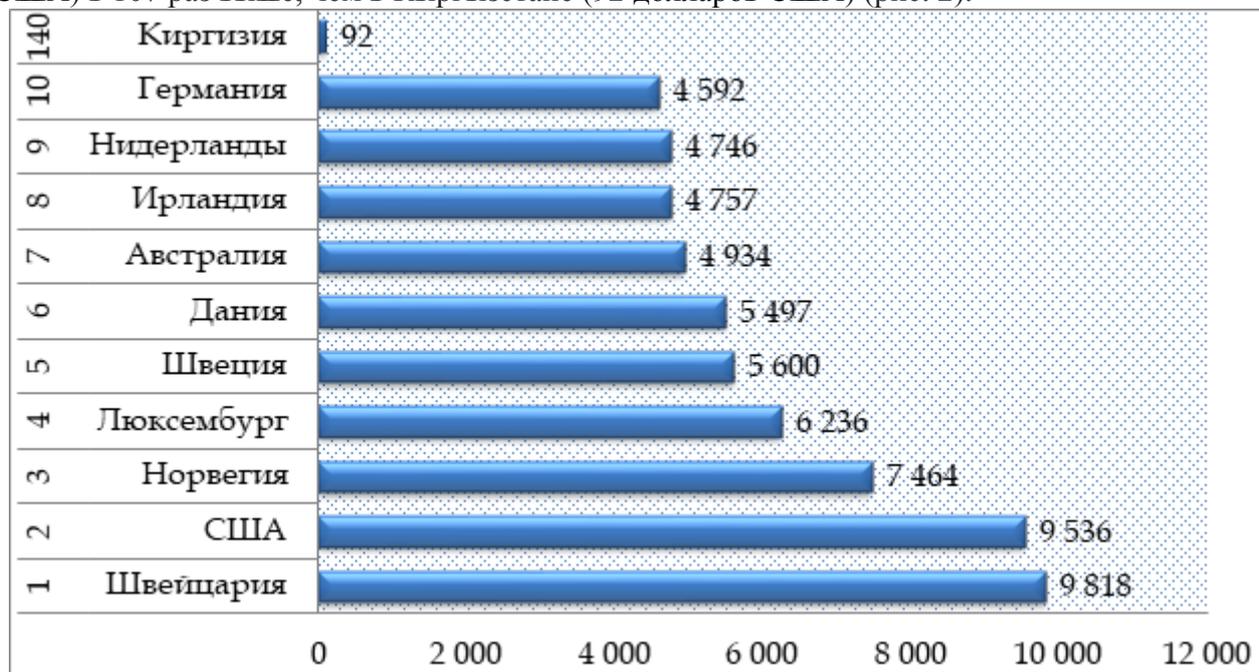


Рис. 2. Расходы на здравоохранение на душу населения в Кыргызской Республике и развитых странах в 2019 году по данным Всемирного банка, долларов США [5]

Демографические показатели, такие как общий коэффициент рождаемости, общий коэффициент смертности характеризуют состояние человеческого капитала и социально-экономического развития государства в целом [9, 10]. Анализ за 2014-2018 годы показал, что общий коэффициент рождаемости снизился на 2,2%, показывая в 2018 году значение 27,1 против 27,7 в 2014 году. Отрадно, что общий коэффициент смертности снизился на 15% и составил в 2018 году 5,2 против 6,1 в 2014 году [1,14] (рис 3.)

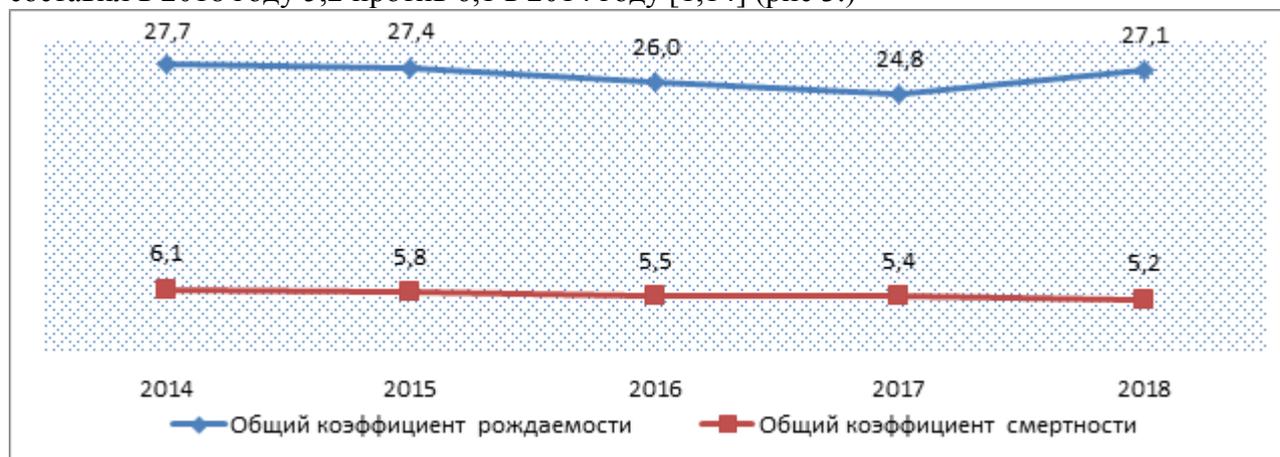


Рис. 3. Динамика общих коэффициентов рождаемости и смертности в Кыргызской Республике за 2014-2018 годы [1,14]

Однако динамика показателей рождаемости и смертности кардинально не влияет на динамику численности населения. Численность постоянного населения Кыргызстана растет с каждым годом, с 5776,6 тыс. человек в 2014 году до 6257 тыс. человек в 2018 году. Однако темп роста численности постоянного населения находится в пределах 2%. При этом темпы роста численности занятого населения за 2016-2018 годы значительно снизились, а в 2017 году наблюдалось даже сокращение численности занятого населения на 0,01%.

Таким образом, численность занятого населения в 2018 году составила 2382,5 тыс. человек против 2302,7 тыс. человек в 2014 году [1,14] (рис. 4).



Рис. 4. Динамика численности постоянного и занятого населения в Кыргызской Республике за 2014-2018 годы [1,2, 14]

Следует отметить, что численность занятого населения составляла в 2018 году 38,1% численности постоянного населения против 39,9% в 2014 году. Таким образом, доля численности занятого населения в общей численности населения сократилась на 1,8%, что также характеризует негативные демографические и социально-экономические процессы в республике.

Демографические процессы в республике должны быть подконтрольны соответствующим государственным органам. Современная ситуация требует пересмотра демографической политики, направленной на стимулирование рождаемости, ограничении миграции и поощрения развития предпринимательства, являющегося источником налогов, рабочих мест и социальной стабильности общества.

К тому же в Национальной стратегии развития Кыргызской Республики на 2018-2040 годы определено, что долгосрочным приоритетом системы здравоохранения является изменение системных подходов – от борьбы с заболеваниями и их последствиями к поддержанию здорового образа жизни, основанного на предотвращении болезней, участии самого человека в управлении здоровьем, формировании ответственного отношения к сохранению, укреплению и восстановлению собственного здоровья и здоровья окружающих, что является особо актуальным в свете мирового эпидемиологического кризиса [13].

Таким образом, формирование и развитие человеческих ресурсов экономики является приоритетной задачей государства. Социально-экономическая политика государства должна быть направлена на повышение уровня и качества человеческого капитала страны, что, в первую очередь, должна включать повышение качества оказываемых населению медицинских, оздоровительных, профилактических, физкультурных, образовательных и других услуг, а также занятости и уровня жизни как важнейших параметров, как характеризующих человеческий потенциал той или иной страны, так и являющиеся основными детерминантами развития и формирования человеческого потенциала [10, 11, 12].

Список использованной литературы:

1. Демографический ежегодник Кыргызской Республики. 2010-2018. Статсборник. - Бишкек: Нацстатком КР, 2010-2018.- 317с.
2. Уровень жизни населения Кыргызской Республики. 2010-2018. Статсборник. – Бишкек: Нацстатком КР, 2010-2018.- 138с.
3. Отчет об исполнении государственного бюджета КР за 2018 год [Электронный ресурс].- Редим доступа: <http://minfin.kg/ru/novosti/godovoy-otchet-ob-ispolnenii-byudzheta/otchet-ob-ispolnenii-gosbyudzheta-kr-za-2018-god>
4. Список стран по продолжительности жизни [Электронный ресурс].- Режим доступа: <https://nonews.co/directory/lists/countries/lifetime>.
5. Расходы стран на здравоохранение на душу населения [Электронный ресурс].- Режим доступа: <https://nonews.co/directory/lists/countries/health-expenditure-capita>
6. Саякбаева А.А. [и др.] Социальная защита населения: Теория, практика, проблемы и решения. – Бишкек, КНУ им.Ж.Баласагына, 2006. -226 с.
7. Саякбаева А.А. [и др.] Охрана здоровья населения: теория, практика проблемы и перспективы.
8. Саякбаева А.А. [и др.] Человеческий потенциал как фактор развития экономики// Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии, VII Израйловские чтения, 2018.- С.74-81.
9. Саякбаева А.А. [и др.] Статистический анализ индикаторов реализации Национальных программ охраны здоровья населения Кыргызской Республики // Евразийское Научное Объединение. – М.: ЕНО. -2018. - № 9 (43).- С. 80-83.

10. Саякбаева А.А. [и др.] Роль социальной составляющей в развитии экономики // Евразийское Научное Объединение. – М.: ЕНО, 2018. - Т. 3. - № 2 (36). - Февраль, 2018– С. 164-167.
11. Проблемы и векторы регионального развития Кыргызской Республики / под общей редакцией д.э.н., проф. Т. К. Камчыбекова и д.э.н., проф. Атышова К. А. –Бишкек: КЭУ, 2018. –С.166-230.
12. Саякбаева А.А. [и др.] Уровень жизни населения как детерминанта развития общества // сб. материалов V междун. научно-практ.конф. «Современная наука и инновационные образовательные технологии».- Ставрополь: Ставропольский институт кооперации БУКЭП, 2019. – С. 133-136.
13. О Национальной стратегии развития Кыргызской Республики на 2018-2040 годы [Электронный ресурс]: Указ Президента КР от 31 октября 2018 года УП №221. – Режим доступа: //http://www.gov.kg/?page_id=125892&lang=ru
14. http:// www.stat.kg – официальный сайт НСК КР.

УДК 336.005

к.э.н., доцент, Смагулова Г.С.
м.э.н., доцент, Абжалелова Ш.Р.
магистрант 2 курса спец. «Финансы»
Ибраим Ж.Е.

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ КОНЦЕПЦИЙ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Финансовый менеджмент, или управление финансовыми ресурсами и отношениями, охватывает систему принципов, методов, форм и приёмов регулирования рыночного механизма в области финансов с целью повышения конкурентоспособности хозяйствующего субъекта. Рыночная экономика Республики Казахстан в последние годы показывает уверенный рост. Вместе с тем набирает силу и конкуренция как основной механизм регулирования хозяйственного процесса. Конкурентоспособность предприятия, акционерному обществу, любому другому хозяйствующему субъекту может обеспечить только правильное управление движением капитала и финансовых ресурсов, находящихся в их распоряжении. Финансовый менеджмент – искусство управления финансами предприятий – уверенно вошел в отечественную практику хозяйствования, используя богатый арсенал методов, накопленных рыночной экономикой.

Ключевые слова: дивидендная политика, эмитенты, стоимость капитала, опционы, акции, облигации, риск менеджмент.

э.ғ.к., доцент, Смагулова Г.С.
э.ғ.м., доцент, Абжалелова Ш.Р.
2-курс магистранты «Қаржы» маман. бойынша
Ибраим Ж.Е.

ҚАРЖЫ МЕНЕДЖМЕНТІ ТҰЖЫРЫМДАМАСЫНЫҢ ӨЗЕКТІ МӘСЕЛЕЛЕРІ: ТЕОРИЯ ЖӘНЕ ПРАКТИКА

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Қаржы менеджменті немесе қаржылық ресурстар мен қатынастарды басқару, экономикалық субъектінің бәсекеге қабілеттілігін арттыру мақсатында қаржы саласындағы нарықтық механизмді реттеудің принциптері, әдістері, формалары мен әдістерінің жүйесін қамтиды. Қазақстан Республикасының нарықтық экономикасы соңғы жылдары тұрақты өсуді

көрсетті. Сонымен бірге бәсекелестік экономикалық процесті реттеудің негізгі тетігі ретінде күшке ие болады. Кәсіпорынның, акционерлік қоғамның немесе кез-келген басқа шаруашылық жүргізуші субъектінің бәсекеге қабілеттілігі олардың иелігіндегі капитал мен қаржы ресурстарының қозғалысын дұрыс басқару арқылы ғана қамтамасыз етілуі мүмкін. Қаржы менеджменті - кәсіпорындардың қаржысын басқару өнері - нарықтық экономикада жинақталған әдістердің бай арсеналын қолдана отырып, отандық бизнес тәжірибесіне сенімді түрде енген.

Түйін сөздер: дивиденд саясаты, эмитенттер, капитал құны, опциондар, акциялар, облигациялар, тәуекелдерді басқару.

candidate of economic sciences, docent Smagulova G.S.
master in economics, docent Abzhalelova Sh.R.
2-year undergraduate in Finance Ibraim Sh.E.

TOPICAL ISSUES OF CONCEPTS OF FINANCIAL MANAGEMENT: THEORY AND PRACTICE

Academy «Kainar». Almaty. Kazakhstan

Annotation. Financial management, or the management of financial resources and relations, covers a system of principles, methods, forms and methods of regulating the market mechanism in the field of finance in order to increase the competitiveness of an economic entity. The market economy of the Republic of Kazakhstan has shown steady growth in recent years. At the same time, competition is gaining strength as the main mechanism for regulating the economic process. Competitiveness of an enterprise, joint-stock company, or any other business entity can be ensured only by the proper management of the movement of capital and financial resources at their disposal. Financial management - the art of managing the finances of enterprises - confidently entered the domestic business practice, using a rich arsenal of methods accumulated by the market economy.

Keywords: dividend policy, issuers, cost of capital, options, stocks, bonds, risk management.

Финансовый менеджмент, как высшая форма управления, финансовой деятельностью предприятия эффективно действует в рыночной экономике. Однако, как уже отмечалось, и на стадии перехода к ней, по мере зарождения и функционирования отдельных элементов рынка, возникает потребность в создании комплексной системы управления финансовой деятельностью большинства хозяйствующих субъектов. С ее помощью можно достичь более рационального маневрирования денежными средствами предприятий, обеспечить их выживание в кризисной ситуации. Тем самым активизируется положительное влияние финансов на экономические, структурные и организационные преобразования, которые осуществляются в переходный период.

Финансовый менеджмент с практической точки зрения, как и менеджмент, вообще, является конкретным видом деятельности, которой занимаются финансовые менеджеры (финансовые директора, заместители руководителя предприятия по финансам). Некоторые (иногда все) функции финансовых менеджеров, особенно на небольших предприятиях, могут выполнять их руководители и главные бухгалтеры.

Трансформационная экономика Республики Казахстан характеризуется существенными переменами в политической и экономической жизни, а также постоянно видоизменяющимися формами, методами хозяйствования. Это находит выражение, прежде всего, в стремлении перехода от строго централизованной системы управления, базирующейся на государственной собственности, к рыночным формам хозяйствования. Последние опираются на разнообразные формы собственности, свободные цены, конкуренцию, расширение денежного хозяйства, непосредственно связанного с рынком. В таких условиях повышается степень риска при принятии и реализации любых хозяйственных решений, усложняется регулирование экономических процессов на всех уровнях управления.

Особенно трудным и болезненным оказался процесс трансформации экономики для республик бывшего Советского Союза, не исключением является Республика Казахстан. Проводимые реформы и новая экономическая политика столкнулись с существенными трудностями, и вместо ожидаемого быстрого подъема, в большинстве республик произошел спад производства или снижение темпов роста продукции, валового общественного продукта. Этим явлениям сопутствуют растущая безработица, высокие темпы инфляции, обнищание большей части населения. Причин, обусловивших такую ситуацию, много, в большинстве случаев они являются результатом негативных базовых условий, а также серьезных недостатков проводимых экономических реформ. Это касается как их темпов, так и некоторых направлений, используемых методов, способов и форм их проведения.

Серьезным препятствием при осуществлении структурных организационных преобразований в экономике Казахстана во многих случаях остаются старые стереотипы в управлении отдельными регионами и звеньями хозяйства, не соответствующие требованиям новой модели хозяйствования. Этот тезис имеет прямое отношение к финансам - сфере, подверженной особенно серьезным изменениям в условиях становления рыночных отношений. Начавшийся в трансформационный период процесс освобождения цен, расширения конкуренции, движения денег и форм их вложений, как и действия товаропроизводителей, направленные на увеличение собственных доходов, не вмещается в рамках ранее действующей организации финансов предприятия. Результативность в управлении финансовыми процессами может быть достигнута лишь при использовании новых форм, методов, отвечающих современным требованиям хозяйствования.

В этой связи следует не только принять идею внедрения финансового менеджмента на большинстве предприятий РК, но и создать реальные предпосылки для его формирования и результативного применения. Финансовый менеджмент, как и любая отрасль управления, требует благоприятных условий для производства товаров, выбора исполнителей, прогрессивных форм и методов эффективного воздействия на управляемый объект.

История зарождения финансового менеджмента, как и эволюция его развития, подтверждает, что для его формирования необходимым является определенный уровень общественного развития и науки. Результативное функционирование комплексной системы управления финансовой деятельностью любого субъекта хозяйствования предполагает наличие конкретных экономических, организационных, правовых и культурных предпосылок. Они охватывают общие и внутренние условия хозяйствования, т.е. соответствующего состояния окружающей среды и ресурсов самого управляемого субъекта.

Основным неоспоримым конкурентным преимуществом в финансовой сфере следует признать широкие возможности в оперативном привлечении финансовых ресурсов и привлекательность предприятия для внешних инвесторов. Большое значение имеет понятие «качество финансового менеджмента». Это, прежде всего, стратегические конкурентные преимущества на рынке капиталов.

Они могут оцениваться доступностью капитала, взаимной привлекательностью ценных бумаг, стремлением к финансовому сотрудничеству. В то же время, качество финансового менеджмента во многом определяет общее качество управления в рамках предприятия.

Управление может быть плохим как из-за того, что управляющие сигналы неверны (побуждают объект переходить в нежелательное состояние) или несвоевременны, так и из-за невосприимчивости объекта управления к управляющим сигналам». Финансовый менеджмент опирается на концепцию обеспечения прибыльности. Концепция финансового менеджмента основана на обособленности бюджета государства Республики Казахстан и бюджетов предприятий. Решающее значение для выявления сущности финансового менеджмента имеет проблема собственности, поскольку финансовый менеджмент может быть эффективно реализован только в рамках предпринимательства, основанного полностью или частично на негосударственных формах собственности.

К необходимым условиям функционирования финансового менеджмента относятся: рынок труда; рынок капитала; рыночное ценообразование; самофинансирование; предпринимательская деятельность.

Преобразования отношений собственности для применения финансового менеджмента важны в связи со следующими обстоятельствами:

- собственнику принадлежат права владения, пользования и распоряжения принадлежащим ему имуществом;

- собственник вправе отчуждать свое имущество в собственность другим лицам, передавать другим лицам права владения, пользования и распоряжения имуществом, оставаясь при этом собственником, отдавать имущество в залог и обременять его другими способами, передавать свое имущество в доверительное управление другому лицу - доверительному управляющему;

- распоряжаться имуществом иным образом.

Взаимосвязь финансового менеджмента и отношений собственности проявляется в том, что собственники или лица, уполномоченные собственником управлять его имуществом, в соответствии с законом и учредительными документами решают вопросы создания предприятия, определяют цели его деятельности, реорганизации и ликвидации, осуществляют контроль за эффективностью использования и сохранностью имущества, распоряжаются финансовыми ресурсами и проводят самостоятельную финансовую политику [11, с.106].

Успешное управление финансовой деятельностью предприятий может быть реализовано только при наличии четких законодательных актов, инструкций, определяющих правила налогообложения, финансирования, кредитования, эмитированы и продажи ценных бумаг и других их действий. При этом важной является их согласованность между собой, а также с общими законами и экономической политикой РК в конкретный период.

В перспективе совершенствование экономического законодательства РК целесообразно осуществлять в направлении приближения к лучшим мировым стандартам, что будет способствовать укреплению экономических связей, расширению торговли, инвестиций, стабилизации производственных и финансовых процессов не только среди республик СНГ, но и на международном уровне.

Формирование рациональной системы управления предприятием предполагает и определенный уровень общего и профессионального образования ее исполнителей, соответственно и должной культуры общения и соблюдения этики бизнеса. Это дает возможность ее создателям и исполнителям умело применять прогрессивные приемы и методы принятия и реализации экономических решений, а также строить эффективные служебные и личные отношения с партнерами.

Как уже было сказано, основной материальной базой финансового менеджмента являются хорошо налаженный бухгалтерский учет и достоверная отчетность. Именно они обеспечивают наличие сведений о состоянии и движении всех ресурсов, уровне затрат и доходов, финансовых результатах каждой хозяйственной операции. Все бухгалтерские, как и оперативные данные, в процессе управления становятся объектом изучения, контроля, экономического анализа, обоснованием для большинства расчетов. Финансовый менеджмент опирается на эти сведения, активно использует их при обосновании разных вариантов заданий, выборе решений, действий в процессе предвидения и достижения позитивных результатов финансово-хозяйственной деятельности управляемого объекта.

Эффективное использование отчетных, статистических данных во многом зависит от быстроты и качества их обработки, что предполагает применение современной техники, прогрессивных программ, методик расчетов. Соответствующий уровень технической оснащенности предприятия при умелом его использовании позволит обеспечить более высокое качество накапливаемой и обрабатываемой информации, обосновать разные варианты управленческих решений, помочь менеджеру в выборе оптимального.

В последнее время финансовый менеджмент значительно расширил круг изучаемых проблем. Если при его зарождении он рассматривал в основном финансовые вопросы

создания новых фирм и компаний, а впоследствии – управление финансовыми инвестициями и проблемами банкротства, то в настоящее время он включает практически все направления управления корпоративными финансами.

Ряд проблем финансового менеджмента в последние годы получил свое углубленное развитие в новых, относительно самостоятельных областях знаний – финансовом анализе, инвестиционном менеджменте, риск менеджменте, антикризисном управлении.

В основу современной парадигмы финансового менеджмента положена система важнейших теоретических концепций и моделей, объединенных в четыре группы:

1. Концепции и модели, определяющие целевую установку и основы финансовой деятельности и финансового менеджмента.

2. Концепции и модели, обеспечивающие рыночную оценку стоимости компаний, финансовых инструментов инвестирования в процессе их выбора.

3. Концепции и модели, связанные с эффективностью финансового рынка, формированием рыночных цен.

4. Концепции и модели, связанные с управлением, основанным на стоимости компании.

Впервые ее выдвинул американский ученый Герберт Саймон (Нобелевский лауреат по экономике 1978г.) в рамках разработанной им теории принятия решений в коммерческих организациях, известной как «теория ограниченной рациональности». Вместо классических и неоклассических представлений о целевой установке компании по максимизации полезности и прибыли, он выдвинул альтернативную целевую концепцию ее экономического поведения, которая заключалась в приоритетном удовлетворении интересов собственников. Эта цель постепенно трансформировалась в финансовом менеджменте в его главную цель – максимизации благосостояния собственников или максимизация рыночной стоимости компании.

Современная портфельная теория. Основателем ее был Гарри Марковиц, который в 1952г. изложил основные принципы своей концепции в работе «Выбор портфеля». В основу данной концепции положены методологические принципы статистического анализа и оптимизации соотношения уровня риска и доходности финансовых инструментов при формировании инвестиционного портфеля с целью максимизации благосостояния собственников. Существенный вклад в дальнейшую разработку этой теории внесли Джеймс Тобин и Уильям Шарп. Исследователи данной теории являются лауреатами нобелевской премии по экономике.

Концепция стоимости капитала. Первоначальные теоретические разработки этой теории были заложены в 1938г. Джоном Уильямсом в работе «Теория инвестиционной стоимости». Большой вклад в дальнейшее развитие этой концепции внесли американские исследователи Франко Модильяни и Мертон Миллер, систематизировав ее и увязав с главной целью финансового менеджмента в 1958г. в работе «Стоимость капитала, корпоративные финансы и теория инвестиций», получившие нобелевскую премию. Основная сущность этой концепции состоит в том, что затраты компании по привлечению и обслуживанию капитала могут существенно различаться в зависимости от источника, поэтому количественная оценка стоимости привлекаемого капитала играет определяющую роль при выборе альтернативных источников финансирования активов компании. Минимизация средневзвешенной стоимости капитала обеспечивает максимизацию благосостояния владельцев компании при прочих равных условиях.

Концепция структуры капитала. Эта, как и предыдущая концепция являются основополагающими концепциями финансового менеджмента также были разработаны Франко Модильяни и Мертон Миллер в вышеназванной работе. В основу данной концепции заложен механизм влияния структуры капитала (соотношения собственного и заемного) на рыночную стоимость компании. Данная концепция легла в основу разработки «Модели оценки эффективности финансового левериджа», которая нашла широкое применение на практике в управлении финансовой деятельностью фирмы.

Теория дивидендной политики. Начало данной теории было положено Джоном Линтнером в работе «распределение корпоративного дохода между дивидендами, капитализацией и налогами». Однако в дальнейшем наиболее существенные выводы по этой проблеме были сделаны в 1961г. Мертоном Миллером и Франко Модильяни в работе «Дивидендная политика и возрастание стоимости акций», в которой рассматривается механизм влияния дивидендной политики на рыночную стоимость компании, цену ее акций, позволяя оптимизировать размер текущих дивидендов с учетом влияния различных факторов.

Концепции и модели, обеспечивающие рыночную оценку стоимости компаний, финансовых инструментов инвестирования в процессе их выбора.

Концепция ценности денег во времени. Основы данной теории были заложены в 1930г. Ирвином Фишером в работе «теория процента: как определить реальный доход в процессе инвестиционных решений. В дальнейшем Джон Хиршлейфер рассмотрел более полный механизм этой концепции в своей работе «Теория оптимального инвестиционного решения», суть которой состоит в том, что настоящая стоимость денег всегда выше их будущей стоимости и это связано с альтернативой возможного их инвестирования, инфляцией и риском. Благодаря этой теории были разработаны различные модели дисконтирования денежных потоков, нашедшие широкое применение в практике финансового менеджмента, оценочной деятельности.

Концепция взаимосвязи риска и доходности. Основы этой теории были сформулированы в 1921 г. Фрэнком Найтом в книге «Риск, неопределенность и прибыль». Концепция получила дальнейшее развитие в работах многочисленных исследователей и не прекращается по сегодняшний день. Суть ее состоит в прямо пропорциональной зависимости между уровнем ожидаемого дохода и уровнем сопутствующего ему риска. База этой концепции послужила основанием для построения множественных моделей оценки финансовых активов, финансовых инструментов инвестирования, методики анализа инвестиционного портфеля.

Модели доходности акций и облигаций. Впервые Джон Уильмсон в 1938г. сформулировал модели оценки акций и облигаций на основе их доходности (дивидендах и процентах) в своей работе «Теория инвестиционной стоимости». С появлением новых видов финансовых инструментов система моделей финансовых инструментов была дополнена Майроном Гордоном в работе «Инвестирование, финансирование и оценка стоимости корпорации» в 1962г. и Скоттом Бауманом в 1969г. в работе «Инвестиционный доход и настоящая стоимость». В основе всех моделей лежит дисконтированная стоимость ожидаемой доходности финансовых инструментов при соответствующем уровне риска.

Модель оценки финансовых активов с учетом систематического риска. Была разработана американским ученым Уильмом Шарпом в 1964г. в работе «Цены финансовых активов», в основе которой лежит определение необходимого уровня доходности отдельных видов финансовых инструментов инвестирования с учетом уровня систематического риска. Им формулируется «график Линии доходности ценных бумаг», устанавливающий зависимость уровня систематического риска финансовых инструментов инвестирования и необходимой доходности по ним. Позднее эта модель была усовершенствована Джоном Линтнером в 1965г. и Яном Моссиным в 1966г.

Модель оценки опционов. Была предложена Фишером Блэком и Майроном Скоулзом в 1973г. в работе «Ценообразование корпоративных обязательств» для оценки наиболее распространенных в том периоде производных ценных бумаг европейских «коллопционов» и отражает условия ценообразования такого рода финансовых активов. Позднее были разработаны альтернативные модели этого вида – в 1973г. модель Роберта Мертона «Теория рационального ценообразования опционов» и в 1976г. модель Джона Кокса и Стефана Росса в работе «Ценообразование опционов в альтернативном стохастическом процессе», и другие.

Концепции и модели, связанные с эффективностью финансового рынка, формированием рыночных цен. Гипотеза эффективности рынка (Efficient Market Hypothesis - EMH) была выдвинута в 1970г. Юджином Фама в работе «Эффективные рынки капитала:

обзор теоретических и практических исследований». Данная гипотеза отражает зависимость ценовой эффективности финансового рынка от уровня информационного обеспечения его участников и дала импульс многочисленным исследованиям в области прогнозирования доходности финансовых активов, связанной с их недооценкой финансовым рынком. Формирование цены в соответствии с данной гипотезой предполагает, что ожидаемая доходность ценных бумаг является случайной величиной, которая отражает соответствующий уровень информированности (пул информации) участников рынка и в зависимости от последнего различают слабую, среднюю (умеренную, полусильную) и сильную ценовую эффективность фондового рынка. В первых двух формах гипотеза об эффективности рынка подтверждается практикой, но не может объяснить отдельных особенных ситуаций, возникающих на финансовом рынке. Участники, в наибольшей степени владеющие информацией, имеют приоритетное положение в поиске и приобретении недооцененных рынком финансовых активов (финансовых инструментов инвестирования), т.е. котируемые цены на которые отличаются от их рыночной стоимости.

В условиях слабой формы эффективности текущие цены на акции полностью отражают динамику цен предшествующих периодов, т.е. потенциальный инвестор не может извлечь для себя дополнительных выгод, анализируя тренды, изучая ценовую статистику. В условиях умеренной формы эффективности текущие цены отражают не только имевшиеся в прошлом изменения цен, но и всю равнодоступную участникам информацию. Сильная форма эффективности означает, что текущие цены отражают не только общедоступную информацию, но и сведения, доступ к которым ограничен. Рыночная стоимость отражает настоящую или действительную стоимость акции, основанную на будущих денежных потоках. С увеличением эффективности рынка уменьшаются возможности для спекуляций. Конкуренция между хорошо информированными инвесторами приводит стоимость акций к их действительной стоимости.

Безусловно, создание эффективного рынка, возможное в принципе, на практике нереализуемо. Ни один из существующих рынков ценных бумаг не признается аналитиками как эффективный в полном смысле этого слова, хотя существование слабой и средней формы эффективности некоторых рынков подтверждается эмпирическими исследованиями. Поскольку ЕМН не подтверждается в сильной форме, то повышенную прибыль могут получить только те, кто владеет инсайдерской информацией. Такие случаи, имевшие место в практике, говорят о том, что рыночные цены все-таки не отражают всю непубликуемую информацию.

В условиях рыночной экономики большинство компаний связано с рынками капитала, на которых можно найти дополнительные источники финансирования, сформировать инвестиционный портфель, поддержать платежеспособность и ликвидность компании, получить дополнительный спекулятивный доход. Принятие управленческих решений, выбор поведения на рынке капитала, активность операций тесно связаны с концепцией эффективности рынка. Объем сделок по покупке или продаже ценных бумаг зависит от того, насколько точно текущие цены соответствуют внутренним стоимостям [4]. Цена зависит от многих факторов, в том числе и от информации. Насколько быстро информация отражается на ценах и характеризуется уровнем эффективности рынка.

По мнению У.Шарпа абсолютно эффективный рынок – это такой рынок, на котором цена на каждую ценную бумагу всегда равна ее инвестиционной стоимости. Инвестиционная стоимость по Шарпу представляет собой стоимость бумаги на данный момент с учетом перспективной оценки уровня цены спроса на нее и доходов по ней в будущем, рассчитанную хорошо информированными и способными аналитиками, которая может быть рассмотрена как справедливая стоимость бумаги [3].

Согласно этой гипотезе при полном и свободном доступе участников рынка к информации цена акции на данный момент является лучшей ее реальной стоимостью. В условиях эффективного рынка любая новая информация по мере ее поступления немедленно отражается на ценах на акции и другие ценные бумаги. Более того, эта информация поступает

на рынок случайным образом, т. е. нельзя заранее предсказать, когда она поступит и в какой степени будет полезна.

Есть две основные характеристики эффективного рынка:

Во-первых, инвестор не имеет логически обоснованных аргументов ожидать большего, чем в среднем, дохода на инвестированный капитал при заданной степени риска. Это вовсе не означает, что инвестор не сможет получить или не получит более высокого дохода, главное в другом такой исход не может быть ожидаемым.

Во-вторых, уровень дохода на инвестированный капитал есть функция степени риска (лучший пример процентные ставки по краткосрочным ценным бумагам). Точная зависимость, конечно, не известна, ясен лишь характер связи чем выше риск, тем больше должна быть доходность. Требование более высокой доходности, безусловно, отражается на рыночной цене акций.

В последнее время правительства старались поощрять увеличение рыночной эффективности несколькими способами [2]:

- дерегуляцией фондового рынка и компьютеризацией процесса проведения сделок, что позволило увеличить скорость реакции на глобальную информацию. Интернет предлагает прекрасные возможности для сужения разрыва между крупными и мелкими участниками торгов;

- поощрением слияния и покупок как способов повышения эффективности менеджмента. Цены на акции плохо работающих компаний падают, и компании превращаются в кандидатов на приобретение;

- рассмотрением правительствами приватизации коммунального хозяйства как средства перехода государственных организаций в рыночные условия работы.

Сформулируем последствия рыночной эффективности для корпоративных менеджеров. В котирующихся компаниях менеджеры и инвесторы связаны напрямую через рыночные цены. Корпоративные действия быстро отражаются на стоимости акций, и означает следующее:

- инвестора не просто обмануть финансовыми отчетами, где раздуваются размеры общей прибыли, но не размеры потока наличности;

- корпоративный менеджмент должен быть направлен на принятие решений, увеличивающих благосостояние акционеров;

- время выпуска в обращение ценных бумаг не так критично. Рыночные цены являются отражением доступной информации и разумно оценивают степень риска;

- когда менеджер обладает информацией, еще не выпущенной на рынок, существует возможность влиять на цены.

Концепция агентских издержек. Авторами этой теории являются американские исследователи Майкл Дженен и Уильям Меклинг, издавшие в 1976г. работу «Теория фирмы: управленческое поведение, агентские затраты и структура собственников». В основе этой концепции лежит предположение, что между собственниками или акционерами компании и менеджерами может существовать конфликт интересов в обеспечении максимизации благосостояния владельцев. В концепции дается выход из этого конфликта посредством дополнительного стимулирования участия в прибыли менеджеров, а также эффективного контроля их деятельности собственниками, что связано с определенными затратами средств, обусловленных разделением прав собственности и управления компанией. Агентские затраты также оказывают влияние на формирование и распределение прибыли, дивидендную политику и соответственно, на цену обращающихся на рынке акций компании.

Концепция асимметричной информации. Основателями данной концепции являются Стюарт Майерс и Николас Майджлаф, опубликовавшие ее в 1984г. в своей работе

«Корпоративное финансирование и инвестиционные решения в условиях, когда фирмы владеют информацией, которой не располагают инвесторы». Сущность этой концепции заключается в обладании возможными инвесторами (покупателями ценных бумаг компании) меньшим объемом информации о ее деятельности, чем ее менеджерами. Механизм

асимметричной информации по-разному проявляется при эмиссии акций и облигаций. Когда стоимость ценных бумаг «переоценена рынком», менеджеры осуществляют дополнительную эмиссию этих ценных бумаг, в результате которой прогнозируемая доходность искусственно завышается, а инвесторы несут впоследствии финансовые потери.

Арбитражная теория ценообразования. Автором этой теории является Стефен Росс, который в 1976г. изложил ее в работе «Арбитражная теория ценообразования финансовых активов» и альтернативна модели финансовых активов У.Шарпа. Основу этой теории составляет положение о том, что на конкурентных финансовых рынках «арбитраж» (спекулятивные операции, основанные на разнице рыночных цен на отдельных рынках) обеспечивает выравнивание реальных рыночных цен финансовых активов в соответствии с уровнем их риска и доходности. Механизм арбитража позволяет обеспечивать восстановление ценового равновесия на различных финансовых рынках. Авторами данной теории были предложены ряд моделей оценки реальной доходности финансовых активов с учетом влияния отдельных факторов. В 1984г. Ричардом Роллом на основе конкретизации этих факторов данные модели были уточнены в работе «Использование теории арбитражного ценообразования при стратегическом планировании инвестиционного портфеля».

Концепции и модели, связанные с управлением компании, основаным на стоимости.

Концепция экономической прибыли. Возникновение концепции экономической прибыли относится к временам экономических исследований Альфреда Маршалла, писавшего еще в 1890 году: «То, что остается от его (собственника или управляющего) прибылей после вычета процента на капитал по текущей ставке, можно назвать его предпринимательской или управленческой прибылью» [5]. Тем самым Маршалл при определении стоимости, создаваемой компанией в любой момент времени (т.е. ее экономической прибыли) обращает внимание на учет не только расходов, относимых в бухгалтерском учете на себестоимость или расходы периода, но и на учет альтернативных издержек привлечения капитала, занятого в бизнесе.

Дальнейшим развитием данной концепции послужило учение об альтернативных издержках и четкая фиксация разрыва между бухгалтерской и экономической нематериальными активами, в том числе НИОКР, (предпринимательской или управленческой) прибылью. Экономическая добавленная стоимость представляет собой остаточную прибыль, остающуюся после затрат по обслуживанию всего капитала, включая собственный, в то время как учетная прибыль определяется без учета затрат на собственный капитал.

Концепция рыночной добавленной стоимости.

Благосостояние акционеров максимально увеличивается при увеличении разницы между рыночной стоимостью акций фирмы и балансовой стоимостью собственного капитала, предоставленного акционерам. Эта разница называется рыночной добавленной стоимостью (Market value added, MVA).

Концепция денежной добавленной стоимости.

Денежная добавленная стоимость CVA (CASH VALUE ADDED) это измененная EVA, в которой вместо прибыли используется чистый операционный денежный поток. Следовательно, CVA обходит проблему фиктивного бухгалтерского расхода амортизации, которая редко соответствует действительной схеме извлечения выгод из долгосрочных активов.

CVA должен использоваться экономический инвестированный капитал, который будет игнорировать бухгалтерский принцип «успешных усилий» и включать инвестиции в рекламу. В CVA к текущему бухгалтерскому капиталу может быть прибавлена накопленная амортизация, чтобы получить величину инвестированного в бизнес капитала. Это необходимо сделать, поскольку из операционного денежного потока амортизация не исключается, как это в случае экономической прибыли. Другими словами, если в EVA амортизация учитывается в составе операционной прибыли, то в CVA в составе инвестированного капитала. В этом и преимущество, и главное отличие CVA от EVA.

Большой вклад в развитие теории экономической прибыли внесли Ирвинг Фишер в 1930-х годах и Нобелевские лауреаты Франко Модильяни и Мертон Миллер в конце 1950-х – начале 1960-х. Исследовав связь между чистой текущей стоимостью компании и дисконтированным потоком ожидаемых денежных доходов, они показали, что инвестиционные решения компании с положительной чистой текущей стоимостью являются основным решающим фактором роста стоимости компании и стоимости ее акций.

Остаточный денежный поток RCF это модификация показателя остаточной прибыли RI, где вместо дохода подставляется операционный денежный поток компании.

Концепция экономической добавленной стоимости (EVA).

Концепция экономической добавленной стоимости и рыночной добавленной стоимости разработана Джоуэлом Стерном из консалтинговой компании Stern, Stewart&Co.

Идея EVA родилась в ответ на обнаруженные проблемы экономической прибыли. В момент приобретения новых активов увеличиваются капитальные издержки, в дальнейшем по мере того, как начисляется амортизация, капитальные издержки пропорционально уменьшаются. Именно поэтому EVA заставляет менеджеров воздерживаться от инвестиций, а иногда даже стимулирует избавляться от ценных активов, сохранять старые активы с низкой балансовой стоимостью и низкими капитальными издержками, сдерживать рост.

EVA показывает в абсолютном выражении величину операционного денежного потока сверх затрат на капитал. Эта величина может быть и отрицательной, что будет означать недостаточность денежного потока для сохранения стоимости инвестированного капитала.

Концепция стоимости для акционера (Share Holder Value, SHV) была разработана профессором Северо-Западного университета (одним из учредителей ALCAR) Альфредом Раппапортом в середине 80-х годов XX столетия. Под стоимостью для акционера в данной концепции понимается разность между стоимостью компании и рыночной стоимостью заемного капитала.

Альфред Раппапорт утверждает, что оценка экономических результатов путем вычитания фактической прибыли из затрат на привлечение капитала уже не отражает реальность и не должна использоваться в качестве базы для расчета заработной платы руководителей, поскольку ожидания прибыли со стороны инвесторов, особенно в отношении наиболее эффективных компаний (у которых обычно велика доля нематериальных активов), уже отражены в фактической цене акции, а это обычно намного больше затрат на привлечение капитала.

Максимизация добавленной стоимости открывает большой простор для развития производительных сил, чем максимизация прибыли, поскольку предполагает также неуклонное увеличение заработной платы в расчете на каждый отработанный час и расширение совокупного спроса наемных работников, а значит повышение эффективности воспроизводства; трудовой, организационно-структурной, технологической, продуктовой.

Модель внутренней нормы доходности на основе потока денежных средств (CFROI). Концепция, разработанная Бостонской консультационной группой Boston Consulting Group и HOLT Value Associates, базируется на известном в инвестиционном анализе методе внутренней нормы доходности.

Сторонники метода денежной рентабельности инвестиций Бартли Мэдден из компании HOLT Value Associates утверждают, что значительное преимущество модели CFROI заключается в том, что данные о денежной рентабельности инвестиций за прошлый период и о реальных темпах прироста активов дают наглядное представление как о прошлых достижениях компании, так и о ключевых движущих силах прогнозируемых успехов.

Денежная рентабельность инвестиций (Cash Flow Return on Investment CFROI) – экономический показатель эффективности и оценке компании, отражает средние основные ставки доходности по всем существующим инвестиционным проектам, поскольку корректируется на индекс инфляции или в текущих денежных единицах и может быть рассчитан как средневзвешенная внутренняя норма рентабельности проектов предприятия. Компания BCG определяет CFROI как «долю постоянного денежного потока,

генерируемого бизнесом в данном году, выраженную в процентах от суммы денежных средств, инвестированных в активы компании» [6].

Концепция управления на основе ожиданий.

Стоимостное управление компанией на основе ожиданий или менеджмент на основе ожиданий (Expectations Based Management EBM) термин, запатентованный консалтинговой компанией Monitor Group, вводит важное понятие ожидаемых и неожиданных инвестиций, связывает критерии эффективности деятельности с системой ее оценки и результаты, закладывает основу принятия эффективных управленческих решений, надежно контролирует создание ценности для собственников и инвесторов.

Концепция EBM состоит в следующем: курс акций растет тогда, когда эффективность деятельности превышает ожидания рынка, как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде. Курс акций отражает ожидания инвесторов относительно перспективных денежных потоков компании. Если рентабельность инвестированного капитала оказывается выше цены капитала, но ниже ожидавшегося уровня или если ожидания пересматриваются в сторону уменьшения, то курс акций падает. Эффективность работы компании оценивается не ценой вложенного капитала, а тем, насколько оправдались ожидания от ее деятельности. Главное отличие EBM от других управленческих концепций состоит в том, что превышение фактической эффективности над ожидаемой является главным фактором создания ценности для компании. Фондовый рынок предоставляет преимущество компаниям, премируя тех, от кого ожидают высоких результатов.

Достоинство стоимостного подхода к управлению состоит в том, что система показателей, использующихся в этом подходе, наиболее тесно привязана к основополагающей цели бизнеса – созданию богатства акционеров – и, таким образом, является наиболее оптимальной «системой сбалансированных показателей» из всех возможных.

Подводя итоги, можно выделить в рамках менеджмента предприятия цели, задачи, функции и основные элементы механизма финансового менеджмента рассматриваются применительно к управлению финансовой деятельностью предприятия. Финансовая система, действующая на предприятии, включает две подсистемы: управляющую, представленную финансовой дирекцией и финансовым менеджером, и управляемую, включающую денежный оборот, кругооборот капитала, финансовые ресурсы и источники, финансовые отношения. Финансовый менеджмент охватывает систему принципов, методов, форм и приемов регулирования рыночного механизма в области финансов с целью повышения конкурентоспособности хозяйствующего субъекта.

Список использованной литературы:

1. Marshall. Principles of Economics. London, 1927. P.95-596.
2. Бахрамов Ю. М., Глухов В. В.. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов. 2-е изд., 2011. — 496 с.
3. Беклемишев А.. Финансовая стратегия предприятия в период экономической нестабильности // Финансовая газета. - N 18, 19, апрель, май – 19 с. - 2010 год
4. Бланк И.А. Энциклопедия финансового менеджера. Том Концептуальные основы финансового менеджмента. – М.: Издательство «Омега -Л», 2008. – С.55.
5. Брусов, П.Н. Финансовый менеджмент. Математические основы. Краткосрочная финансовая политика: Учебное пособие / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова. — М.: КноРус, 2013. — 304 с.
6. Быкадоров В.Л., Алексеев П.Д. Финансово-экономическое состояние предприятия. – М.: ПРИОР-СТРИКС, 2005 – 382 с.
7. Воронина, М.В. Финансовый менеджмент: Учебник для бакалавров / М.В. Воронина. — М.: Дашков и К, 2015. — 400 с.
8. Герасименко, А. Финансовый менеджмент — это просто: Базовый курс для руководителей и начинающих специалистов / А. Герасименко. — М.: Альпина Пабли., 2013. — 531 с.

9. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. – М.: Проспект, 2010. 1024 с. (С.104).
10. Мартин Джон Д., Петти Вильям Дж. VBM – управление, основанное на стоимости. Днепропетровск: Баланс Бизнес Букс, С.3.
11. Пайк Р., Нил Б. Корпоративные финансы и инвестирование. – 4-е изд./пер. с англ.-СПб.: Питер, 2006. – С.784.

УДК 336.71

к.э.н., доцент, Смагулова Г.С.
м.э.н., доцент, Мергенбаева А.А.
магистрант 2 курса спец. «Финансы»
Динасилов А.М.

БАНКОВСКИЕ РИСКИ: ТЕОРИЯ И ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. По мере развития цивилизации появляются товарно-денежные отношения, и риск становится экономической категорией в виде осознания человеком возможностей убытков и потерь в результате экономического процесса. Как экономическая категория, риск представляет собой событие, которое может либо произойти, либо не произойти. Такое событие характеризуется тремя возможными экономическими результатами: отрицательным (проигрыш, ущерб, убыток), нулевым, положительным (выигрыш, выгода, прибыль).

Ключевые слова: убытки, потери, кредитные риски, диверсификации рисков, финансовый риск, операционный риск, макроэкономический риск.

э.ғ.к., доцент, Смагулова Г.С.
э.ғ.м., доцент, Мергенбаева А.А.
2-курс магистранты «Қаржы» маман. бойынша
Динасилов А.М.

БАНКТИК ТӘУЕКЕЛДЕР: ТЕОРИЯ ЖӘНЕ ПАЙДА БОЛУ СЕБЕПТЕРІ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Өркениеттің дамуына қарай тауарлық-ақшалай қатынастар пайда болады және тәуекел адамның экономикалық процесс нәтижесінде шығындар мен шығындардың мүмкіндіктерін сезінуі түрінде экономикалық санатқа айналады. Экономикалық санат ретінде тәуекел орын алуы немесе орын алмауы мүмкін оқиға болып табылады. Мұндай оқиға үш ықтимал экономикалық нәтижемен сипатталады: теріс (ұтылу, залал, шығын), нөлдік, он (ұтыс, пайда, пайда).

Түйін сөздер: шығындар, шығындар, кредиттік тәуекелдер, тәуекелдерді әртараптандыру, қаржы тәуекелі, операциялық тәуекел, макроэкономикалық тәуекел.

candidate of economic sciences, docent Smagulova G.S.
master in economics, docent Mergenbaeva A.A.
2-year undergraduate in Finance Dinasilov A.M.

BANKING RISKS: THEORY AND CAUSES

Academy «Kainar». Almaty. Kazakhstan

Annotation. As civilization develops, commodity-money relations appear, and risk becomes

an economic category in the form of a person's awareness of the possibility of losses and losses because of the economic process. As an economic category, risk is an event that may or may not occur. Such an event is characterized by three possible economic results: negative (loss, damage, loss), zero, and positive (gain, benefit, profit).

Keyword: losses, losses, credit risks, risk diversification, financial risk, operational risk, macroeconomic risk.

С древних времен экономическая деятельность человека сталкивалась с рисками. Год мог быть урожайным или неурожайным, войны могли разрушить дома, хозяйственные постройки, системы поливов и т.д. Болезни и природные катаклизмы могли привести к гибели животных. Торговцы становились легкой добычей разбойников вместе с товаром, а ремесленники могли превратиться в рабов. Произведенные товары и построенные строения могли оказаться никому не нужными и, следовательно, не купленными. Развитые экономически, цветущие государства становились невероятно притягательной приманкой для варварских полчищ агрессивных племен.

Современный банковский рынок немыслим без риска. Риск присутствует в любой операции, только он может быть разных масштабов и по-разному компенсироваться. Было бы в высшей степени наивным искать варианты осуществления банковских операций, которые бы полностью исключали риск и заранее гарантировали бы определенный финансовый результат. С таким подходом к делу в условиях рынка долго невозможно оставаться "на плаву". Следовательно, для банковской деятельности важным является не избежание риска вообще, а предвидение и снижение его до минимального уровня.

Риск - вероятность, а точнее угроза потери банком части своих ресурсов, недополученные доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций.

В зависимости от возможного результата (рискового события) риски можно поделить на две большие группы: чистые и спекулятивные. Чистые риски означают возможность получения отрицательного или нулевого результата. Спекулятивные риски выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата.

Риск в банковской практике - это опасность (возможность) потерь банка при наступлении определенных событий. Риск - это также ситуативная характеристика деятельности любого производителя, в том числе банка, отображающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные последствия в случае неуспеха. Риск выражается вероятностью получения таких нежелательных результатов, как потери прибыли и возникновения убытков вследствие неплатежей по выданным кредитам, сокращение ресурсной базы, осуществление выплат по забалансовым операциям и т. д. Но в то же время чем ниже уровень риска, тем ниже и вероятность получить высокую прибыль. Поэтому, с одной стороны, любой производитель старается свести к минимуму степень риска и из нескольких альтернативных решений всегда выбирает то, при котором уровень риска минимален; с другой стороны, необходимо выбирать оптимальное соотношение уровня риска и степени деловой активности, доходности. Уровень риска увеличивается, если:

- проблемы возникают внезапно и вопреки ожиданиям;
- поставлены новые задачи, не соответствующие прошлому опыту банка;
- руководство не в состоянии принять необходимые и срочные меры, что может привести к финансовому ущербу;
- существующий порядок деятельности банка или несовершенство законодательства мешает принятию некоторых оптимальных для конкретной ситуации мер.

В процессе своей деятельности банки сталкиваются с совокупностью различных видов рисков, отличающихся между собой местом и временем возникновения, внешними и внутренними факторами, влияющими на их уровень, и, следовательно, на способы их анализа и методы их описания. Все виды рисков взаимосвязаны и оказывают воздействие на деятельность банка.

Банковский риск - это ситуативная характеристика деятельности банка, отображающая неопределенность ее исхода и характеризующая вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого.

Поскольку риск - это лишь возможность получения убытка, т.е. всегда имеется большая или меньшая вероятность того, что убытка не будет, а будет только прибыль (риск выгоды), постольку многие банки не могут себе позволить не стремиться получить всё большую прибыль, следовательно, стать более конкурентоспособными на рынке и более привлекательными для клиентов.

Возможность получения высокой прибыли в будущем является стимулом к осуществлению рискованных операций и одновременно инструментом рыночной конкуренции, которая «вершит» дела на рынке. Погоня за высокой прибылью в конечном счете оборачивается усилением и укрупнением одних банков и ослаблением, поглощением и банкротством других банков. Рынок не был бы рынком, если бы его участники не рисковали. Масштабы банковского капитала таковы, что в случае успеха одной рискованной операции прибыль от неё может быть столь значительной, что надолго перекрывает размеры потерь от других небольших рискованных операций.

Банки стремятся получить наибольшую прибыль. Но это стремление ограничивается возможностью понести убытки. Чем выше ожидаемая прибыль, тем выше риск. Связь между доходностью операций банка и его риском в очень упрощенном варианте может быть выражена прямолинейной зависимостью.

Принятие рисков - основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Важной организационной задачей является создание в банках службы анализа экономической конъюнктуры рынка и экономической экспертизы коммерческих кредитов, что позволит оценивать реальную целесообразность проведения конкретных операций и координировать деятельность всех банковских подразделений. Для эффективного анализа банковских рисков и разработки методов их снижения, необходимо сначала подразделить риски по видам и типам, а затем вырабатывать способы снижения или устранения конкретных рисков.

Либерализация и неустойчивость финансовых рынков, возросшая конкуренция и диверсификация деятельности подвергают банки новым рискам и требуют для сохранения конкурентоспособности постоянно обновлять способы управления бизнесом и связанными с ним рисками. Финансовая устойчивость банка в решающей степени зависит от качества высшего менеджмента банка. Высшее руководство банка становится базовым элементом нового, ориентированного на риск подхода к регулированию и надзору. Одной из главных целей органов регулирования становятся усиление ответственности высшего руководства и совершенствование стимулов к развитию банковских систем управления рисками.

Банковские риски обусловлены прежде всего необходимостью исполнения коммерческими банками основополагающих принципов своей деятельности, неизбежно сталкивающихся с определенными проблемами в процессе их реализации. К числу основных принципов деятельности коммерческих банков относят:

1. Необходимость работы в рамках реально имеющихся ресурсов с необходимостью достижения соответствия количественных и временных параметров активно-пассивных операций. Соответственно для обеспечения своих активных операций банки вынуждены конкурировать между собой за привлечение пассивов, а затем инвестировать капиталы в наиболее рентабельные и динамичные области.

2. Полная экономическая самостоятельность банка за результаты своей деятельности в пределах всего имеющегося у него имущества. Иначе говоря, весь риск по своим операциям коммерческий банк берет исключительно и только на себя.

3. Взаимоотношения банка с клиентами являются обычными рыночными отношениями. При этом банк на конкурентной основе предлагает свои услуги и

специфического рода товар - кредит и придерживается основополагающего принципа - получения прибыли.

4. Производственный процесс банка строится на соблюдении некоторых технологических принципов: ликвидности, достаточности собственного капитала, конкурентоспособности, финансовой устойчивости, рентабельности, прибыльности, платежеспособности.

5. Конечная цель банка - прибыль, выступающая как результат эффективности его технологического процесса. При этом, чем больше прибыли желает получить банк, тем большему риску он подвергается, так как вероятность получения повышенного уровня прибыли сталкивается на практике также и с увеличением возможности потерь. И таким образом, чем большую прибыль планирует получить банк, тем более непредсказуемыми становятся результаты его деятельности.

6. Регулирование деятельности коммерческих банков со стороны центральных банков осуществляется только косвенными методами, и полностью обезопасить от банковских рисков такие косвенные методы невозможно. Поэтому появляется необходимость в разработке принципов, приемов и методов, защищающих банк от потерь и банкротства. Этот процесс защиты банков от потерь и называется управлением банковскими рисками.

Под рисками в банковской деятельности понимается опасность (возможность) возникновения потерь, вытекающих из осуществления банком своих операций.

При этом риск означает возможность наступления события, связанного с внутренними и внешними факторами, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли финансовой организации или на ее капитале.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью бизнес-направлений деятельности банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Риск как экономическая категория - это возможность неблагоприятного исхода, связанная с событиями, которые могут произойти, а могут и не произойти. В случае совершения непредвиденного события возможны три экономических результата: отрицательный (проигрыш, убыток, ущерб); нулевой; положительный (выигрыш, прибыль, выгода).

Риск-это возможность, а точнее угроза потери банком части своих ресурсов, доходов или произведение дополнительных расходов при совершении финансовых операций.

В зависимости от степени детализации и выбранного подхода, могут быть сформулированы различные определения риска. Одним из наиболее распространенных является подход, согласно которому риск интерпретируется как возможность отклонения фактических результатов проводимых операций от ожидаемых (прогнозируемых). Чем шире диапазон возможных отклонений, тем выше риск данной операции.

Сформулируем важнейшее правило, на котором базируются стратегии принятия решений в условиях риска в сфере бизнеса.

Риск и доходность изменяются в одном направлении: чем выше риск, тем большую норму доходности требуют инвесторы

- Многообразие и сложность экономических отношений между хозяйствующими субъектами в условиях рынка определяют существование различных видов банковских рисков. К наиболее общим из них следует отнести:

- Финансовый риск.
- Операционный риск
- Макроэкономический риск.

Финансовый риск — связан с формированием прибыли и характеризуется возможными экономическими потерями в процессе осуществления финансовой деятельности банка.

Операционные риски связаны с возможностью ущерба от несовершенства систем внутреннего контроля, ошибок компьютерных систем, неадекватных процедур деятельности, ошибок и мошенничества персонала, а также с действиями третьих лиц.

Макроэкономический риск — связан с общей экономической ситуацией в стране. К таким рискам относят финансовые кризисы, политические риски.

Лори Ерзик и Владимир Платонов представляют следующую классификацию рисков, связанных с банковской деятельностью. Они подразделяют банковские риски на 3 категории:

- финансовые;
- функциональные;
- прочие по отношению к банку внешние риски.

Основными методами управления рисками в банковской практике являются:

- 1 – диверсификация,
- 2 – приобретение дополнительной информации о выборе и результатах,
- 3 - установление лимитов,
- 4 - внешнее страхование,
- 5 – самострахование,
- 6 – хеджирование,
- 7- управление качеством,
- 8 - избежание риска,
- 9 - распределение риска,
- 10 – прочие методы нейтрализации рисков.

Существуют общие причины возникновения банковских рисков и тенденции изменения их уровня. Вместе с тем, анализируя риски коммерческих банков Казахстана на современном этапе, надо учитывать:

- кризисное состояние экономики переходного периода, которое выражается не только падением производства, финансовой неустойчивостью многих организаций, но и прекращением ряда хозяйственных связей;
- неустойчивость политического положения;
- незавершенность формирования банковской системы;
- отсутствие и несовершенство некоторых основных законодательных актов, несоответствие между правовой базой и реально существующей ситуацией и др.

Все банки в условиях такой нестабильности, быстро меняющейся ситуации вынуждены учитывать всевозможные последствия от действий своих конкурентов, а также предвидеть вероятные изменения законодательства. Именно такая неопределенность и повышенный уровень риска - это плата за полученную экономическую свободу. Риск присутствует в любой банковской операции, только он может быть разных масштабов и по-разному "смягчаться", "компенсироваться", т.е. нет таких вариантов осуществления банковских операций, которые бы полностью исключили риск и заранее гарантировали бы определенный финансовый результат.

Следовательно, для банковской деятельности важным является не избежание риска вообще, что нереально, а предвидение и снижение его до минимального уровня. Естественно, что, стремясь свести к минимуму возможность убытков, руководство банков одновременно стремится максимизировать прибыль. Две эти цели в известной мере противоречат друг другу, что обусловлено правилом классической рыночной экономики, считающей, что проектам (операциям), предполагающим наиболее высокий доход, сопутствует также наибольший риск. Поддержание оптимального соотношения между доходностью и риском составляет одну из главных и наиболее сложных проблем управления банком.

Эффективность организации управления рисками во многом зависит от классификации. Под классификацией риска следует понимать распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей.

Научно-обоснованная классификация риска позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе. Она создает возможности для эффективного применения

соответствующих методов, приемов управления риском в зависимости от состояния каждого из перечисленных элементов.

Имеется множество различных классификаций банковских рисков. Для того чтобы четко понимать источники и причины возникновения рисков, классифицируем основные банковские риски таким образом, чтобы каждый вид риска занял именно то место, которое давало бы возможность затем строго определенным образом рассматривать методы его ограничения в тесной связи со спецификой его возникновения, областями распространения и потенциальными последствиями для банка.

В зависимости от сферы действия и влияния банковские риски бывают внешними и внутренними.

Внешние риски возникают во внешней среде вне зависимости от внутренних аспектов деятельности банка (при наличии определенных средств банк может косвенно предвидеть внешние риски и в некоторой мере своевременно управлять ими).

На внешние риски существенное влияние оказывают ряд факторов: политические, экономические, социальные, правовые, конкурентные, финансовые и др.

К политическим факторам относятся: война, оккупация, политические бунты и беспорядки, идеологические разногласия, конфликт экономических интересов, поляризация политических сил и социальных групп, смена политического режима, национализация, приватизация, консолидация долгов, введение эмбарго, отмена импортной лицензии, риск прямых иностранных инвестиций.

К экономическим факторам относят: уменьшение валового национального продукта или замедление темпов его роста, быстрый рост цен на продукцию, уменьшение доходов от экспорта, рост импорта продуктов, отставание в индустриализации, снижение конкурентоспособности отечественных товаров на мировом рынке, снижение деловой активности, уменьшение контактов с другими странами, снижение уровня образования и однородности населения, плохое развитие инфраструктуры и т.д.

Социальные факторы вытекают из условий гражданской войны, неравномерного распределения доходов, идеологических и религиозных разногласий, национальных конфликтов, забастовок и прочего.

Правовыми факторами являются: изменения законодательства, их нарушения в результате отсутствия законодательного регламентирования тех или иных видов деятельности.

Кроме того, к внешним не управляемым рискам можно отнести и часть финансовых рисков. Это происходит потому, что некоторые финансовые риски для банка одновременно имеют внутреннюю (эндогенную) и внешнюю (экзогенную) характеристики. Так, например, банк не может влиять на изменения процентных ставок на мировом рынке, но в то же время он может управлять собственными процентными ставками по депозитам и по ссудам, и в этом заключена двойственность положения основных финансовых рисков.

Итак, с точки зрения внешней среды различают следующие виды финансовых рисков:

Депозитный риск - риск по привлечению из внешней среды вкладов, депозитов, займов и других источников финансирования. Риск заключается в возможности досрочного изъятия вкладов, депозитов, займов из банка или невозможности по каким-либо причинам привлечь денежные ресурсы для удовлетворения потребностей банка.

Кредитный риск связан с ухудшением финансового положения или банкротством заемщика и соответственно с частичным или полным невозвращением кредитов и процентов по ним. Важными составляющими кредитного риска являются отраслевой риск, который связан с неопределенностью развития отрасли заемщика, и риск страны-местопребывания заемщика. Последний имеет место при кредитовании иностранных заемщиков и обусловлен действием факторов риска, относящихся к стране, в которой находится заемщик. Кредитный риск присутствует в явном виде при кредитовании, формировании портфеля ценных бумаг, межбанковских операциях, валютных операциях, работе с гарантиями и поручительствами, производными ценными бумагами и в дилерской деятельности.

Валютный риск - это риск потерь в результате резких изменений курсов иностранных валют на мировом рынке. Валютный риск возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием валют иностранных государств. Можно выделить три основные составляющие валютного риска:

- риск изменения обменного курса - риск обесценения вложений в иностранную валюту вследствие непредвиденного изменения обменного курса;
- риск конвертируемости, связанный с законодательными ограничениями в проведении обменных операций;
- риск открытой валютной позиции, возникающий в случае несоответствия по объемам инвалютных активов банка и его обязательств в иностранной валюте.

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения процентных ставок в стране или на мировом рынке по одному или нескольким видам инструментов. Риск изменения процентных ставок возникает как результат их непостоянства и представляет собой явление всегда присутствующее в рыночной экономике. Выделяют также базисный риск, который связан со сдвигами в структуре процентных ставок.

Инвестиционный риск - риск обесценения ценных бумаг в результате изменения конъюнктуры мирового рынка, спекуляций, изменения процентных ставок, политических или экономических кризисов, банкротства эмитента.

Частично управляемые внешние риски - это риски, которые образуются во внешней среде, но которыми банки могут полностью или частично управлять. К ним относятся следующие виды рисков:

Риск ориентации банка - он заключается в целевой направленности деятельности банка, его сферы деятельности и приоритетов развития. Как известно, банки бывают нескольких типов ориентирования:

1. территориально-ориентированные;
2. продукто-ориентированные;
3. клиенто-ориентированные.

Территориально-ориентированные банки во многом зависят от экономических и политических факторов, возникающих на определенных территориях присутствия. Продукто-ориентированные банки несут риск использования определенных продуктов и услуг, а клиенто-ориентированные - риск ухудшения экономического состояния выбранных клиентов (кризис отраслей, структурный кризис).

Риск ориентирования заключается в неправильном выборе приоритетов развития банка, а именно: его долгосрочной стратегии, неправильной специализации по клиентам, географическим точкам и используемым инструментам, неправильной долгосрочной заемной и кредитной политики, специализации на неперспективных инструментах, недостаточном или необоснованно быстром росте филиальной сети банков, ошибках в проведении маркетинговых исследований.

Риск клиента и риск контрапартнера заключаются в возможности ухудшения экономического состояния или банкротства клиента, или контрапартнера, которое может привести к потерям банка.

Репутационный риск - риск потери части доходов и капитала вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к банку. Репутационный риск оказывает влияние на способность банка привлекать новых клиентов, предоставлять новые услуги, поддерживать взаимоотношения с существующими клиентами и контрагентами на межбанковском рынке.

Внутренние риски - это риски, возникающие внутри банка. На внутренние риски влияют только те предпринимательские преимущества, которыми обладает конкретный коммерческий банк, в частности: правильно выбранная его руководством политика и стратегия при организации функционирования банка в конкретном секторе международного финансового рынка, оптимальное управление достаточным минимумом квалифицированных специалистов и технических средств, эффективное управление

технологическими процессами банковских операций, рациональная маркетинговая деятельность и т. д.

Внутренние риски бывают административными, финансовыми и операционными. Затрагивая тему общей политики банка на рынке, прикоснемся к другому источнику возникновения рисков ситуаций – к системе администрации банка, от которой зависит степень эффективности управления банком и соответственно возможности банка по управлению всеми остальными рисками. Такие важные аспекты внутренних подходов банка как организация эффективной структуры, выработка наиболее оптимальной стратегии развития банка, кадровая политика, организация управления, документооборота, контроля, профилактика злоупотреблений и т.д. в конечном итоге формирует целую систему, которая затем обуславливает возможности банка по управлению рисками и эффективность работы банка в целом.

Административные риски делятся на:

Риск стратегии - риск неверно выбранной внутренней стратегии, приоритетов использования инструментов, использования ошибочных аналитических прогнозов и т.д.

Риск структуры - риск неэффективной структуры банка, затрудняющей или необоснованно расширяющей возможности принятия решений, управления деятельностью банка или исполнения операций, связанных с принятием на себя ответственности.

Риск управления - риск, возникающий в результате неквалифицированного или авантюрного управления банком. Кадровый риск - риск неквалифицированного подбора кадров или неудачного сочетания психологических характеристик персонала, создающих нерабочую атмосферу в коллективе.

Риск стимулирования включает в себя риск необоснованно высокого стимулирования персонала - неадекватно полученной прибыли; риск необоснованно низкого или постоянно безразличного стимулирования труда, делающий персонал не заинтересованным в конечном результате труда; риск неравномерного стимулирования - разное стимулирование за одинаковый труд.

Риск злоупотреблений заключается в возможности банковской коррупции, связи с преступными группировками, льготного кредитования родственников и т. д.

Риск контроля - риск того, что система контроля окажется неэффективной в контроле за деятельностью отдельных подразделений банка, отдельных видов инструментов или отдельных операций. Кроме того, риск контроля - это риск утечки секретной информации из банка.

Внедренческий риск - риск понесения убытков в результате внедрения новых продуктов и технологий. В условиях быстро развивающегося рынка банковских услуг данный риск приобретает особую остроту и требует тщательного подхода к выбору новых банковских технологий и услуг.

Финансовые риски - риски, связанные с финансовой деятельностью банка. Принадлежат к типу основных рисков, которым подвержены банковские операции. Нужно также отметить, что финансовые риски, связанные с общими направлениями банковской деятельности тесно связаны с глобальной политикой банка, его ориентирами, приоритетами, подходами к регулированию банковских операций в целом. С другой стороны, финансовые риски, связанные с направлениями деятельности банка на рынке имеют более узкий характер, обусловленный спецификой рассматриваемых рынков и степенью их влияния на общие результаты деятельности банка. Финансовые риски состоят из:

риска финансирования, заключающегося в невозможности для банка изыскать необходимые финансовые ресурсы для проведения своих операций или для расширения своей деятельности на рынке. То есть как бы банк не желал привлечь для собственного развития на рынке сумму допустим в 50 миллионов долларов, есть большая вероятность того, что рынок не сможет предоставить банку такой суммы в силу, например, низкого кредитного рейтинга банка или в силу снижения лимитов на банк со стороны банков-контрпартнеров. С другой стороны, рассматривая один из важнейших источников финансирования банковских операций

– депозитные операции - можно отметить, во-первых, их большую значимость для банка, а, во-вторых, обозначить свою определенную специфику депозитного рынка. Это позволяет банку оценить степень важности депозитных операций для банка, а с другой стороны выделить наиболее опасные источники риска на данном сегменте рынка. Так банк, может оценить вероятность изъятия вкладов населения в случае объявления о негативных результатах деятельности за период и заранее заготовить меры по минимизации оттока вкладов населения при помощи, возможно, небольшой рекламной компании или манипулирования уровнем процентных ставок по вкладам;

- риска ликвидности - краткосрочного и среднесрочного несовпадения сумм требований и обязательств, которое приводит к задержке платежей или к общему кризису неплатежеспособности банка. Риск ликвидности включает риск недостаточной ликвидности - это риск того, что банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства или для этого потребуются продажа отдельных активов банка на невыгодных условиях, и риск излишней ликвидности - это риск потери доходов банка из-за избытка высоколиквидных активов и, как следствие, неоправданного финансирования низкодоходных активов за счет платных для банка ресурсов;

- риска диверсификации - возможности потерь в результате слишком крупных вложений в отдельных заемщиков, либо в отдельные виды ценных бумаг, или даже в отдельные отрасли. Наиболее стабильными и успешными будут являться те банки, у которых деятельность меньше всего направлена на специализированные операции или на один какой-либо конкретный фактор своей деятельности. Условия настоящего периода экономического развития, требуют постоянное принятие постоянно меняющихся ситуаций, конъюнктуре рынка, и чем меньше зависимость от отдельной группы факторов, тем больше и дольше он будет устойчивее и жизнеспособнее. Таким образом, чтобы избежать (исключить) или хотя бы свести к минимуму риск диверсификации операций банка, банк должен все свои операции диверсифицировать на максимальной основе, начиная с привлечения и заканчивая размещением средств;

- риска по видам операций - риска по отдельным видам операций согласно специфике каждого конкретного инструмента. Например, лизинговых, факторинговых, фьючерсных или опционных операций;

- торгового риска - риска потерь в результате торговли торговыми инструментами - депозитами, ценными бумагами, валютами, финансовыми инструментами и т.п.;

- риска уменьшения прибыльности - суммирующего показателя банковского риска, характеризующегося падением прибыльности банка в результате неверного подхода к управлению одним или несколькими видами банковских рисков;

- риска забалансовых операций. Забалансовые финансовые риски относятся в большинстве к числу потенциальных обязательств банка. Некоторые из этих обязательств могут содержать в себе очень серьезные риски, которыми должен управлять современный банк. К их числу относятся: финансовые гарантии банка, разнообразные торговые аккредитивы или участие в каких-либо акцептных программах, а также обязательства по сделкам с производными инструментами - форвардные обязательства, фьючерсные контракты, опционы, свопы и т.д.

Как уже было сказано выше, часть финансовых рисков двойственна по своему содержанию. Та часть риска данных операций, которая может управляться банком самостоятельно, относится к внутренним финансовым рискам и заключается в следующем:

Процентный риск - риск ставки процента, или потенциальных изменений чистой прибыли от банковского процента по привлеченным и размещенным средствам. Процентный риск может быть определен как изменчивость доходности или цен финансовых активов, вызванная изменениями в уровне процентных ставок. Процентный риск приобретает для казахстанских банков все большее значение по мере продолжающегося снижения доходности финансовых инструментов и сокращения процентной маржи. Они возникают на тех финансовых рынках, участники которого проводят операции с установленной на рыночных принципах доходностью, то есть там, где существует дерегуляция процентных ставок

кредитных организаций. Основными факторами, влияющими на уровень процентных рисков, является стабильность и динамика процентных ставок, структура банковских активов и пассивов с точки зрения их чувствительности к изменению ставок, а также уровень сбалансированности активов и пассивов по срокам.

В настоящее время актуальность проблемы регулирования процентного риска обусловлена общей рыночной ситуацией, поэтому возрастает необходимость в мониторинге процентной политики коммерческих банков и мониторинге банковской маржи. Необходимость сглаживания процентных ставок заключается в том, что излишняя их подвижность может препятствовать эффективным операциям банковской системы, служить причиной возникновения высоких процентных рисков.

Неожиданные изменения в процентных ставках могут значительно изменить прибыльность банка и рыночную стоимость акционерного капитала. Процентный риск охватывает эти изменения. Денежные потоки зависят от активов и обязательств банка; эти изменения в процентных ставках могут увеличивать или снижать процентный доход и рыночную стоимость активов и обязательств.

Уровень процентного риска зависит от:

- портфельных изменений в активных операциях и соотношениях объемов кредитов и инвестиций с фиксированной и плавающей ставкой, динамики их цен на рынке;
- портфельных изменений в пассивных операциях и соотношениях объемов депозитов с фиксированной и плавающей ставкой;
- изменений в соотношении собственных и заемных средств;
- динамики изменения процентных ставок.

Для того чтобы контролировать уровень процентного риска и управлять им, разрабатываются конкретные стратегии деятельности банка в зависимости от конкретных ситуаций.

Инвестиционный риск - риск вероятности потери по отдельным типам ценных бумаг, по некоторым видам ссуд либо по отдельным видам инструментов. Банк может сам выбирать свою стратегию в области инвестиций и конкретные ценные бумаги или инструменты, и поэтому его риск может быть управляем. Инвестиционные риски бывают системные и несистемные. Системный риск заключается в изменении цен на ценные бумаги, их доходности, уровне процентных ставок, ожидаемом уровне дивиденда и изменении банковской прибыли, вызванном общерыночными ценовыми колебаниями. Он объединяет риск изменения процентных ставок, риск изменения общерыночных цен, валютный риск и риск инфляции. Инвестиционный риск может довольно точно прогнозироваться. Несистемный риск не зависит от состояния внешней среды и связан со спецификой деятельности каждого конкретного банка. Основными факторами, влияющими на уровень несистемного риска, являются возможности альтернативных инвестиций в соответствии с конъюнктурой рынков.

Депозитный риск - риск изъятия вкладов из банка или невозможности привлечь новые ресурсы в результате неверной процентной политики или в результате ошибок управления банком.

Кредитный риск - риск выдачи ссуд потенциально некредитоспособным клиентам в результате неадекватной оценки финансовых и рыночных показателей результатов и перспектив деятельности клиента.

Валютный риск - риск потерь в результате изменения валютных курсов по открытым позициям банка по покупке-продаже иностранной валюты. Валютный риск связан с риском процентной ставки и с риском ликвидности. Он может возникнуть и при несоответствии структуры валютных пассивов и активов, а также при инфляционных процессах в государстве. В основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости денежного обязательства кредитного или иного соглашения за определенный период. Причем валютному риску может быть подвержена любая из сторон валютного договора (кредитного, торгового и иного): кредитор, предоставляя своему иностранному контрагенту банковский кредит, рискует не получить обратно эквивалент стоимости, переданный во временное пользование заемщику;

должник может нести потери от валютного риска при повышении курса валюты платежа по сравнению с оговоренным курсом валюты кредитного контракта, реально существующим на дату получения кредита.

Особенно велик валютный риск у тех финансово-кредитных институтов, которые получают прибыль (спекулятивный доход) из-за несовпадения курсов одних и тех же валют на различных рынках или различия курсов валют в разные моменты времени, например, у банков, осуществляющих арбитражные операции. Валютный риск тем выше, чем больше период возвращения задолженности сумма кредитного контракта.

Валютные риски банков возникают при открытой валютной позиции. Открытая валютная позиция - это несовпадение активов и пассивов в иностранной валюте банка. Она приносит как доходы, так и расходы. Доходы и расходы зависят от того, какова открытая валютная позиция банка, длинная или короткая, и от этого, каков знак изменения учетного курса Национального Банка Республики Казахстан. Валютные риски также имеют место, когда валюта предоставления кредита не совпадает с валютой платежа.

На сегодняшний день валютный риск - это один из основных финансовых рисков, который пытаются постоянно отслеживать все, и валютный курс является важным финансовым индикатором.

Список использованной литературы:

1. Банковское дело [Текст]: учебник/ред. У. М. Исаков. - Алматы: Экономика, 2011. - 552 с.
2. Бобыль, Владимир Альтернативное управление банковскими рисками (монография) моногр. / Владимир Бобыль. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2006. - 192 с.
3. Валюта и таможня. Таможенно-банковский контроль. Ввоз и вывоз валюты. - М.: Центр экономики и маркетинга, 2007. - 216 с.
4. Долан, Эдвин Дж; Кэмпбелл Колин Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Долан, Эдвин Дж; Кэмпбелл, Колин Д., Кэмпбелл, Розмари Дж. - М.: М.-СПб: Автокомп; Профико, 2008. - 448 с.
5. Интернет-технологии в банковском бизнесе. Перспективы и риски / Ю.Н. Юденков и др. - М.: КноРус, 2016. - 320 с.
6. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент / П.П. Ковалев. - М.: КУРС, Инфра-М, 2008. - 320 с.
7. Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент. Учебное пособие / П.П. Ковалев. - М.: Курс, 2017. - 216 с.
8. Колесников, В.И. Банковское дело / В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая, и др. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 480 с.
9. Лаврушин, Олег Иванович Банковские риски / Лаврушин Олег Иванович. - М.: КноРус, 2007. - 511 с.
10. Моримото, Т. Большая банковская война: (Система финансирования в Японии трещит по швам) / Т. Моримото. - М.: Мысль, 2007. - 270 с.

УДК 658.14

к.э.н., доцент, Смагулова Г.С.
м.э.н., доцент, Абжалелова Ш.Р.
магистрант 2 курса спец. «Финансы»
Жумагулов Н.Б.

ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Как и любое явление, финансовое планирование строится на определенных принципах, которые являются условием достижения поставленных целей и задач. Таким образом, основными экономическими принципами построения финансового планирования и составления бюджета предприятия являются: оперативность, директивность, определенность, срочность, актуальность и обоснованность. Необходимо отметить, что планирование является финансовым только при наличии всех присущих ему элементов. Такими элементами в экономической науке выделяют: наличие взаимосвязи в сопоставлении показателей «план-факт», финансовые риски, а также гибкость в изменении структуры. Таким образом, финансовое планирование на предприятии представляет собой комплексный, интеграционный процесс, организация которого должна базироваться на системном подходе, с использованием достижений различных экономических, финансовых и юридических дисциплин.

Ключевые слова: планирование, бюджеты и прогнозы, финансовая стратегия, классификация инвестиционных проектов; оценка альтернативных инвестиционных проектов, текущая стоимость, финансовый анализ.

э.ғ.к., доцент, Смагулова Г.С.

э.ғ.м., доцент, Абжалелова Ш.Р.

2-курс магистранты «Қаржы» маман. бойынша

Жұмағұлов Н.Б.

ЭКОНОМИКАНЫ ЖАҒАНДАНДЫРУ ЖАҒДАЙЫНДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖОСПАРЛАУДЫҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Кез келген құбылыс сияқты қаржылық жоспарлау қойылған мақсаттар мен міндеттерге қол жеткізу шарты болып табылатын белгілі бір қағидаттарға құрылады. Осылайша, қаржылық жоспарлауды құрудың және кәсіпорынның бюджетін жасаудың негізгі экономикалық принциптері мыналар болып табылады: жеделдік, директивтілік, айқындылық, жеделдік, өзектілік және негізділік. Жоспарлау оған тән барлық элементтер болған кезде ғана қаржылық болып табылатынын атап өту қажет. Экономикалық ғылымдағы мұндай элементтермен: "жоспар-факт" көрсеткіштерін салыстыруда өзара байланыстың болуы, қаржылық тәуекелдер, сондай-ақ құрылымның өзгеруінің икемділігі ерекшеленеді. Осылайша, кәсіпорындағы қаржылық жоспарлау әр түрлі экономикалық, қаржылық және заң пәндерінің жетістіктерін пайдалана отырып, жүйелі тәсілге негізделуі тиіс кешенді, интеграциялық процесс болып табылады.

Түйін сөздер: жоспарлау, бюджеттер және болжамдар, қаржы стратегиясы, инвестициялық жобаларды жіктеу; баламалы инвестициялық жобаларды бағалау, ағымдағы құн, қаржылық талдау.

candidate of economic sciences, docent Smagulova G.S.

master in economics, docent Abzhalelova Sh.R.

2-year undergraduate in Finance Zhumagulov N.B.

FEATURES OF FINANCIAL PLANNING IN A GLOBALIZED ECONOMY

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. Like any phenomenon, financial planning is based on certain principles that are a condition for achieving the set goals and objectives. Thus, the main economic principles of financial planning and budgeting are: efficiency, directivity, certainty, urgency, relevance and validity. It should be noted that planning is financial only if all the elements inherent in it are present. Such elements in economic science are distinguished: the presence of a relationship in the comparison of "plan-fact" indicators, financial risks, and flexibility in changing the structure. Thus, financial

planning in an enterprise is a complex, integrated process, the organization of which should be based on a systematic approach, using the achievements of various economic, financial and legal disciplines.

Keyword: planning, budgets and forecasts, financial strategy, classification of investment projects; evaluation of alternative investment projects, current value, financial analysis.

В современных условиях конкурентная обстановка изменяется чрезвычайно быстро, организации зачастую трудно приспособиться к ней, соответствовать обновленной ситуации и поддерживать эффективную систему планирования и контроля бизнеса. Реальность состоит в том, что планы и прогнозы устаревают одновременно с изменением конкурентной среды, а бюджеты могут стать невыполнимыми сразу же после возникновения непредвиденных в них событий.

Сегодня как никогда прошлое не может служить надежным индикатором будущего. В таких условиях обязательным становится анализ деятельности предприятия в условиях глобализации развития рынка и активности конкурентов, а также постоянный мониторинг показателей собственной деятельности.

Чем быстрее развивается индустрия, тем оперативнее предприятие следует менять свои приоритеты и корректировать планы, бюджеты и прогнозы. Меняется конкурентная ситуация – должна измениться и сама компания. В быстроизменяющихся условиях организации нужно научиться быстро планировать и модифицировать планы. Именно быстрое и квалифицированное планирование, перспективное прогнозирование, эффективный управленческий анализ и отчетность – ключевые факторы, способствующие наиболее успешной адаптации к варьирующимся условиям и преодолению отклонений от заданных параметров деятельности.

Воздействие перечисленных выше обстоятельств приводит к тому, что организациям приходится отказываться от традиционной практики линейного годового планирования и отчетности. По нашему мнению, необходимо выработать новый, более мобильный подход к управленческому планированию и контролю, например, производить оценку меняющегося состава сценариев типа “что будет, если...”.

Финансовое планирование как инструмент управления финансами организаций отличается разнообразием форм и показателей, отражающих многообразие форм собственности, различия в видах и способах ведения бизнеса. Объектами финансового планирования являются движение финансовых ресурсов; финансовые отношения, возникающие при формировании, распределении и использовании финансовых ресурсов; стоимостные пропорции, образуемые в результате распределения финансовых ресурсов.

Финансовое планирование в организации призвано решить следующие задачи:

- выявление резервов увеличения доходов организации и способов их мобилизации;
- эффективное использование финансовых ресурсов, определение наиболее рациональных направлений развития организации, обеспечивающих в планируемом периоде наибольшую прибыль;
- увязка финансовых ресурсов с показателями производственного плана организации;
- обеспечение оптимальных финансовых взаимоотношений с бюджетом, банками и другими финансовыми структурами.

Быстрота и маневренность принятия решений в области реализации стратегии приобретает сегодня огромное значение. Возможность применения технологий, повышающих эффективность этих характеристик, является фактором, определяющим в конечном итоге лидеров и аутсайдеров. Технологией, повышающей эффективность планирования, можно назвать современные программные средства, используемые при составлении стратегических, текущих и оперативных планов, такие как «БЕСТ-план», Project Expert, конфигурация «Финансовое планирование» для «1С: Предприятия и множество других программных продуктов, позволяющих автоматизировать процесс финансового планирования. Эти программные средства позволяют настроить систему статей различных бюджетов, и в разрезе

этих статей планировать финансовую картину деятельности предприятия. Конфигурация "Финансовое планирование" позволяет также вести сразу несколько вариантов планов. Используя данную возможность, можно составлять несколько планов разной продолжительности, с разной детализацией, например, финансовый план на год по кварталам, и квартальный план помесечно; можно параллельно проработать несколько вариантов плана, например, составить оптимистический и пессимистический сценарии развития событий.

В современных условиях повышается роль планово-финансовых служб. Сегодня от финансово-плановых отделов требуется быть полноправными бизнес-партнерами, дающими квалифицированные управленческие рекомендации во всех сферах предприятия. Сотрудники таких отделов повышают стоимость организации тем, что способствуют извлечению выгоды из деловой информации и, как следствие, сохранению и наращиванию конкурентных преимуществ.

Во многих организациях финансово-плановые отделы рассматриваются как основной авторитетный источник финансовой информации и данных о деятельности предприятия в целом. Кроме того, к их компетенции отнесен также анализ и комментирование такого рода информации.

Можно привести еще ряд причин, по которым внедрение планирования на предприятиях в современных условиях является крайне необходимым действием. Создание системы планирования дает предприятию реализовать множество возможностей, к примеру:

а) базируясь на показателях финансового плана, предприятие имеет возможность оценить предстоящую потребность в сырье и материалах для производства запланированного объема продукции;

б) предприятие может рассчитать текущие и, на их основе, планируемые затраты;

с) предприятие получает возможность создать реальный план формирования запасов, что позволит высвободить оборотные средства (по опыту работы казахстанских предприятий можно сказать, что на ряде предприятий запасы сырья составляют трехмесячную норму, а иногда и превышают этот показатель);

д) появляется возможность планирования производства, создаются условия для ритмичной, без сбоев и авралов, работы всего предприятия и его отдельных подразделений;

е) предприятие имеет возможность формировать сбытовую политику, определяя наиболее выгодные для себя виды продукции, формы и методы ее оплаты покупателями;

ф) предприятие получает возможность формировать финансовую политику. К сожалению, достаточно часто бывает так, что производство на предприятии ставится в прямую зависимость от возможностей внешнего финансирования. В этом случае возникает эффект "производства ради производства", когда дополнительные средства привлекаются только на наращивание (или поддержание) производства без достижения конечной цели – получения прибыли;

г) результат, предприятие получает реальную возможность формирования инвестиционной политики. Общей бедой многих предприятий является то, что при больших оборотах денежных средств, при значительных объемах продаж, при крупных налоговых платежах предприятие вынуждено брать инвестиционные кредиты в банках. Это тяжело в современных условиях финансового рынка, который, в основном, сориентирован на краткосрочные операции.

Охватывая все формы финансовой деятельности предприятия, а именно: оптимизацию основных и оборотных средств, формирование и распределение прибыли, денежные расчеты и инвестиционную политику, финансовая стратегия исследует объективные экономические закономерности рыночных отношений, разрабатывает формы и способы выживания и развития при новых условиях. [1]

Финансовая стратегия включает в себя методы и практику формирования финансовых ресурсов, их планирование и обеспечение финансовой стойкости предприятия. Всесторонне

учитывая финансовые возможности предприятий, объективно оценивая характер внешних и внутренних факторов, финансовая стратегия обеспечивает соответствие финансово-экономических возможностей предприятия условиям, сложившимся на рынке. Финансовая стратегия предусматривает определение долгосрочных целей финансовой деятельности и выбор наиболее эффективных способов их достижения. Цели финансовой стратегии должны подчиняться общей стратегии экономического развития и направляться на максимизацию прибыли и рыночной стоимости предприятия.

Проблема выбора финансовой стратегии деятельности предприятия в Казахстане является актуальной в связи с необходимостью принятия решений в рыночных условиях. Здесь основное внимание отводится оценке текущего состояния субъекта хозяйственной деятельности. Приоритетными в данном направлении исследований являются обоснованный прогноз направлений развития предприятия, выработка конкретных рекомендаций для недопущения возможных ошибок и просчетов и констатирование фактического состояния дел.

Прежде всего, нужно определить финансовую стратегию деятельности, как рекомендацию относительного изменения финансово-хозяйственного состояния в долгосрочной перспективе на базе количественных характеристик фактического финансово-хозяйственного состояния в текущем и последующих периодах. Существуют проблемы, связанные с организацией системы финансового планирования. Такие проблемы присущи большинству предприятий в нашей стране.

На рисунке 1 эти проблемы распределены по важности.

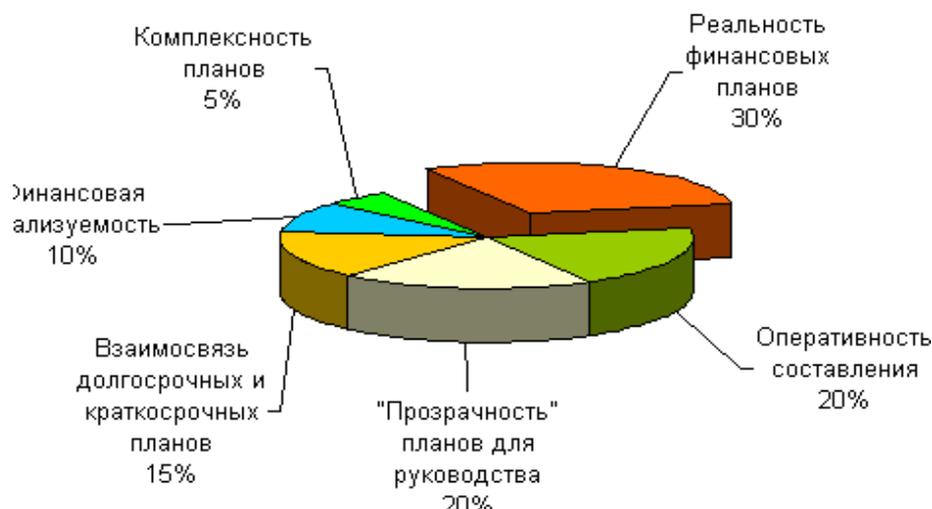


Рисунок 1 - Организация системы финансового планирования

Важнейшей проблемой в этой области является реальность формируемых финансовых планов. Действительно, реальное и эффективное управление компанией возможно лишь при наличии обоснованного плана на достаточно длительный промежуток времени – год, квартал. Нереальность планов вызывается, как правило, необоснованными плановыми данными по сбыту, плановой доле денежных средств в расчетах, заниженными сроками погашения дебиторской задолженности, раздутыми потребностями в финансировании (затраты подразделений на техническое обслуживание, капитальный ремонт, общехозяйственные расходы и т. д.). В итоге, полученные ценой значительных усилий, планы не являются реальным инструментом управления, которое осуществляется по-прежнему – путем субъективного распределения оборотных средств по различным текущим статьям. Одной из ключевых причин этого факта является функциональная разобщенность подразделений, участвующих в составлении финансовых планов.

Второй важнейшей проблемой является оперативность составления планов. Даже хорошо проработанный план становится ненужным, если опаздывает к заданному времени. Так месячный план, утверждаемый к концу второй недели, с самого начала вызывает сомнения

в своей практической пользе. Причины низкой оперативности это: отсутствие четкой системы подготовки и передачи плановой информации из отдела в отдел, необходимость долгих процедур итерационного согласования планов, недостаток и недостоверность информации. Очень часто, процедуры формирования финансового плана строятся на недокументированных взаимоотношениях между отделами, телефонных звонках, нестандартных документах и проч.

Эти две проблемы неизбежно вызывают третью – прозрачность планов для руководства. Это естественное следствие отсутствия четких внутренних стандартов формирования финансовых планов.

Отсутствие последовательности операций, проходящей через все отделы и имеющей своей целью удовлетворении потребностей руководства в инструменте управления – финансовом плане, приводит к отрыву долгосрочных финансовых планов (например, на 1 год) от краткосрочных (месяц, неделя). Краткосрочные планы формируются по своим законам, и имеют целью распределение дефицитных оборотных средств предприятия по направлениям и проектам, руководители которых сумели выбить ресурсы из генерального и его замов. Конечно, сейчас встречаются предприятия, где эта проблема в значительной степени решена, но для большинства из них она продолжает оставаться актуальной.

Следует отметить еще две проблемы – реализуемость планов и их комплексность. Под реализуемостью планов понимается их выполнимость с точки зрения обеспечения необходимыми финансовыми и материальными ресурсами, отсутствие дефицитов. Практика работы казахстанских предприятий показывает, что очень часто принимаются к исполнению финансовые планы с дефицитом до 30-60 %. Комплексность планов означает, что помимо наиболее часто составляемого плана по доходам и расходам, необходимы еще реальные планы по прибылям и убыткам, изменению задолженности, плановый баланс. Все эти планы должны формироваться в форме, удобной для руководителей. Кроме того, целесообразно использовать инструменты факторного анализа, чтобы оценить возможные варианты развития событий при изменении ключевых плановых показателей (выручка, цена, стоимость сырья и т. д.)

Дополнительно следует отметить, что для большинства казахстанских предприятий основными параметрами при составлении годового плана являются выручка, себестоимость и прибыль. Конечно, это ключевые показатели деятельности любого предприятия. Однако, в то же время, не считаются и не анализируются такие показатели, как: рентабельность собственного капитала, рентабельность активов, оборачиваемость активов, запас финансовой прочности, темп экономического роста предприятия. Очень часто на предприятиях не формируется плановый баланс и не анализируется его структура, не прогнозируется динамика изменения финансовой устойчивости и ликвидности. Отсутствие такого анализа на этапе долгосрочного планирования существенно снижает его эффективность, как инструмента управления предприятием.

Финансовый план только тогда будет являться реальным инструментом управления компанией, когда его выполнение можно оперативно контролировать. Для этого нужна фактическая информация. Вот здесь и необходимо обратиться к проблемам управленческого учета, так же остро стоящим перед предприятиями. На рисунке 2 показаны типичные проблемы предприятий в области управленческого учета.

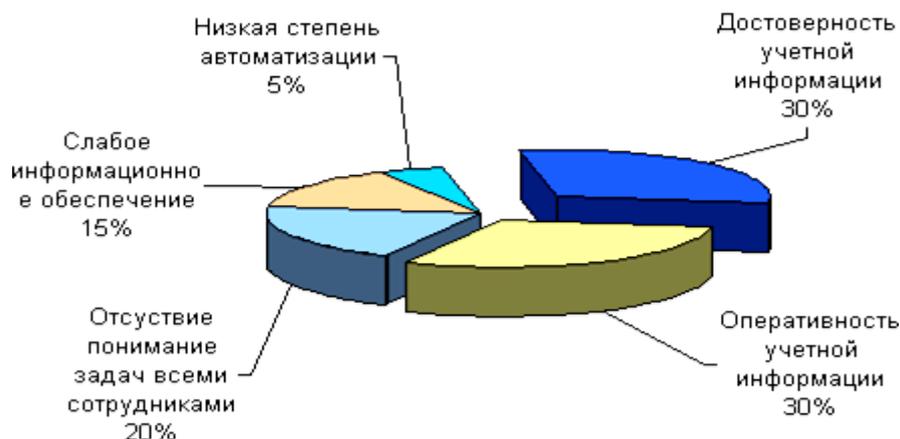


Рисунок 2 - Управленческий учет предприятия

Ключевыми проблемами в области управленческого учета являются низкая достоверность и оперативность получаемых данных: каждый финансовый директор или главный бухгалтер хочет иметь оперативную информацию по себестоимости и прибыли, но то, что есть, их не удовлетворяет. Эти проблемы обусловлены различными причинами: это и недостаточная оперативность получения первичных учетных документов, территориальная удаленность подразделений предприятия, проблемы со связью, несоответствие системы аналитического учета задачам управления, нехватка человеческих и материальных ресурсов и др.

Проблема автоматизации сама по себе оказывается не такой острой, как принято считать. Дело в том, что основные проблемы лежат в области разработки концепции системы управленческого учета, ее адекватного восприятия всеми заинтересованными лицами на предприятии. На втором месте – наличие формализованных процессов учета. Тут следует отметить, что наиболее проработанными являются процессы производственного и бухгалтерского учета. Процессы оперативного финансового учета не регламентируются государством, и их проработка целиком возлагается на предприятие. Часто при этом возникает проблема несоответствия учетных процедур и регистров оперативного и бухгалтерского учета.

Многие из причин такого состояния дел в области финансового планирования и контроля, управленческого учета заключаются в недостатках традиционной функциональной организации. К этим недостаткам относятся: отсутствие ориентации на конечный результат, потери информации и ее искажение при передаче, проблемы на стыках между функциональными отделами, внутренняя политическая борьба, чрезмерная длительность процедур согласования решений, дублирование функций, размывание ответственности и т. д. Конечно, у функциональной структуры управления есть и свои преимущества, но мировой опыт последних десятилетий показывает, что разрабатываемые стандарты комплексного планирования и управления предприятием (и т. п.) становятся все более ориентированными на процессы. Конечной целью является синхронизация деятельности предприятия с потребностями потребителя, что обеспечивает конкурентоспособность предприятия. Для повышения эффективности деятельности, усиления клиентской ориентации предприятия необходимо использовать новые стандарты управления, в частности процессный подход к организации деятельности.

Основным понятием процессной методики является бизнес-процесс, т. е. целенаправленная последовательность операций (функций) и событий. Пример бизнес-процесса – процесс формирования комплексного финансового плана. Очевидно, что в решении этой задачи принимают участие практически все подразделения предприятия, из которых ключевую роль играют сбытовые, производственные и снабженческие подразделения и, конечно, финансовая служба.

Можно заниматься описанием и оптимизацией процессов при помощи элементарных подручных средств (текстовое описание, таблицы). Однако, при этом потребуется много времени и ресурсов. Можно воспользоваться специализированными средствами. Но главное, что, получая модель процесса, можно выявить большинство его недостатков и попытаться их устранить, предлагая новые, более эффективные модели процессов. При этом работа проводится над моделью, а не над реальным объектом, что снижает риски необоснованных, экономически невыгодных решений.

Современное положение казахстанских производителей на рынке как внутреннем, так и внешнем, характеризуется постоянно растущей конкуренцией со стороны зарубежных производителей. Для развития конкурентоспособности необходимы различные ресурсы:

- сырьевые, материальные, производственные, интеллектуальные, финансовые и т.д. правильное распределение имеющихся ресурсов позволит производителю поддерживать свое положение, развивать конкурентные преимущества и как можно дольше существовать на рынке и получать прибыль. Финансовые ресурсы можно назвать кровеносной системой предприятия и рациональное их использование позволит обеспечить и реализовать как оперативные, тактические так и стратегические цели хозяйственной деятельности.

Управление финансовыми ресурсами включает в себя основные функции: планирование (прогнозирование), организация, мотивация работников, руководство, контроль. В данной дипломной работе речь пойдет о финансовой прогнозировании и планировании, поэтому более подробно остановимся на этих понятиях сначала в теоретическом плане, а затем во второй главе в практическом варианте на примере конкретного предприятия.

Финансовое планирование является составной частью внутрифирменного планирования.

Значение финансового планирования для внутренней среды организации переделяется тем, что оно:

- облакает выработанные стратегические цели в форму конкретных финансовых показателей;
- устанавливает стандарты для организации финансовой информации;
- определяет приемлемые границы затрат, необходимых для реализации всей совокупности планов фирмы;
- в части оперативного финансового планирования дает очень полезную информацию для разработки и корректировки общефирменной стратегии.

Разработка финансовых планов является также одним из основных средств контактов с внешней средой: поставщиками, потребителями, дистрибьюторами, кредиторами, инвесторами. От их доверия зависят стоимость активов организации и возможность ее эффективной деятельности, поэтому финансовый план должен быть хорошо продуман и серьезно обоснован [1].

Система финансовых планов включает в себя следующие элементы.

1. Прогноз баланса.
2. Прогноз отчета о прибылях и убытках.
3. Прогноз финансовых бюджетов.
4. Прогноз ключевых финансовых показателей.
5. Письменное изложение результатов финансового планирования.

Прогноз баланса и отчета о прибылях и убытках относят к долгосрочным финансовым планам, имеющим стратегическое значение.

Финансовое бюджетирование имеет оперативный характер.

К финансовому планированию тесно примыкают, однако относятся к более общим элементам финансового менеджмент, составление долгосрочного бюджета капиталовложений и оценка инвестиционных проектов, а также долгосрочная стратегия финансирования организации.

Разработка бюджета капиталовложений предполагает:

- классификация инвестиционных проектов;
- сравнение и оценку альтернативных инвестиционных проектов при помощи анализа чистой текущей стоимости и других методов финансового анализа;
- выбор наиболее перспективного проекта.

Финансовое планирование и прогнозирование очень тесно связаны между собой. И источниками информации для их выступают финансовая и бухгалтерская отчетность, результаты маркетинговых исследований, цели дальнейшей деятельности предприятия и др.

Прогноз представляет собой научно-обоснованную картину будущего финансового состояния предприятия. Процесс прогнозирования включает построение прогноза и подразумевает решение двуединой задачи с одной стороны построить прогноз на основе реальной ситуации сегодняшнего дня, а с другой стороны предположить возможные последствия в будущем, от принимаемых сегодня решений.

Обозначим основные шаги прогнозирования потребностей финансирования:

1. Составление прогноза продаж статистическими и другими доступными методами.
2. Составление прогноза переменных затрат.
3. Составление прогноза инвестиций в основные и оборотные активы, необходимые для достижения необходимого объема продаж.

Расчет потребностей во внешнем финансировании и изыскание соответствующих источников средств.

Первый шаг делают маркетологи, второй, третий и четвертый за финансистами. Существуют два основных направления финансового прогнозирования. Один из них – так называемый бюджетный – основан на концепции денежных потоков и сводится, по существу, к расчету финансовой части бизнес-плана [6].

Как и планирование, прогнозирование – это род предвидения, поскольку имеет дело с получением информации о будущем. Вместе с тем между планированием и прогнозированием существуют серьезные различия.

Предсказание, к которому относится прогнозирование, предполагает описание возможных или желательных аспектов, состояний, решений, проблем будущего. Помимо формального, основанного на научных методах прогнозирования предсказанию относятся предчувствия и предугадывание. Предчувствие – это описание будущего на основе эрудиции, работы подсознания. Предугадывание использует житейский опыт и знание обстоятельств.

В широком плане, как научное прогнозирование, так и предчувствие, и предугадывание входят в понятие «прогнозирование деятельности фирмы».

Планирование и его элементы – целеполагание, программирование, проектирование, основано на принятии решений о проблемах, выявленных на стадии предсказания, на учете всех критических аспектов будущего.

Таким образом, в предвидении будущего фирмы прогнозирование, с одной стороны предшествует планированию, а с другой является его составной частью, используется на разных стадиях осуществления деятельности по планированию:

- а) применяется на этапе анализа среды и определения предпосылок для формирования стратегии фирмы (как общей, так и функциональной, например, финансовой);
- б) осуществляется на стадии реализации планов для оценки возможных результатов и их отклонения от плановых показателей и имеет целью организацию дополнительных управляющих воздействий на ликвидацию отклонений.

По своему составу прогнозирование шире планирования, так как включает не только показатели деятельности фирмы, но и разнообразные данные о ее внешней среде. Прогнозирование – это предсказание будущего состояния внутренней и внешней среды фирмы, основанное на научных методах и интуиции. Вопрос совершенствования финансового планирования на предприятии актуален как в зарубежной, так и в казахстанской практике. Особенно актуальной представляется разработка оптимальных методов управления для Казахстана в условиях рынка. Методы планирования, принятые в условиях централизованной экономики, не могут быть использованы в условиях рыночной экономики. Эффективное же

функционирование предприятия и управление его финансовыми ресурсами возможно лишь при наличии системы финансового планирования, соответствующей рыночным условиям. Логично предположить, что эта система должна разрабатываться с учетом современного опыта индустриально развитых стран.

Таким образом, функционирование предприятий в рыночных условиях является предпосылкой концентрации внимания на проблемах организации финансового планирования, поскольку от этого зависит финансовое состояние предприятий и соответственно экономическое развитие страны.

Список использованной литературы:

1. Черемушкин, С.В. Методология экономического прогнозирования: просто, но не проще необходимого / С.В. Черемушкин // Финансовый менеджмент. – 2011. – №2. – С. 14– 17.
2. Дранко О.И. Финансовый менеджмент: Технологии управления финансами предприятия: Учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 351 с.
3. Шмидт Р.А., Райт Х. Финансовые аспекты маркетинга: Учебное пособие для вузов/Пер. с англ. – М.: Юнити-Дана, 2000. – 527 с.
4. Слуцкий М.Л. Управленческий анализ. – СПб.: Питер, 2002. – 144 с.
5. Дугельный А.П., Комаров В.Ф. Бюджетное управление предприятием: Учебн.-практ. Пособие. – М.: Дело, 2003. – 432 с.
6. Ценовая политика предприятия. В.М. Тарасевич. – СПб.: Питер, 2003. – 288 с. Альпина Паблишерз Финансовый менеджмент и управленческий учет для руководителей и бизнесменов Издательство: Альпина Паблишерз 2017 г. 648 стр.
7. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов. - М.: Олимп-Бизнес, 2005.
8. Бригхэм Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Полный курс: в 2-х т. - СПб.: Экономическая школа, 2005.
9. Быковский В.В., Мартынова Н.В., Минько Л.В., Пархоменко В.Л., Быковская Е.В. Технология финансового менеджмента: учеб. пособие — Тамбов: Изд-во Тамб. Гос. Техн. Ун-та, 2015.

УДК 005.334.4

к.э.н., доцент, Смагулова Г.С.
к.э.н., доцент, Бейсенов А.П.
магистрант 2 курса спец. «Финансы»
Зияшева Г.Е.

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЛЯ РАЗРАБОТКИ МЕР АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье рассмотрены возможности анализа для разработки мероприятий по антикризисному управлению предприятий. Проведен анализ ликвидности и рентабельности ТОО «МРРГ» за 2014-2018 гг. На основе проведенного анализа выявлены причины ухудшения финансового состояния организации. Разработаны мероприятия по выходу из сложившейся ситуации.

Ключевые слова. Кризисные явления, Финансовое состояние предприятия, Коэффициент ликвидности, антикризисное управление.

э.ғ.к., доцент, Смагулова Г.С.
э.ғ.к., доцент, Бейсенов А.П.
2-курс магистранты «Қаржы» маман. бойынша
Зияшева Г.Е.

ДАҒДАРЫСҚА ҚАРСЫ БАСҚАРУ ШАРАЛАРЫН ӘЗІРЛЕУ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ТАЛДАУ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Мақалада кәсіпорындарды дағдарысқа қарсы басқару бойынша іс-шараларды әзірлеу үшін талдау мүмкіндіктері қарастырылған. Жүргізілген талдау негізінде ұйымның қаржылық жағдайының нашарлау себептері анықталды. Қалыптасқан жағдайдан шығу бойынша іс-шаралар әзірленді.

Түйін сөздер. Дағдарыс құбылыстары, кәсіпорынның қаржылық жағдайы, өтімділік коэффициенті, дағдарысқа қарсы басқару.

candidate of economic sciences, docent Smagulova G.S.

candidate of economic sciences, docent Beisenov A.P.

2-year undergraduate in Finance Ziyasheva G.E.

FINANCIAL ANALYSIS FOR DEVELOPING ANTI -CRISIS MANAGEMENT MEASURES

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. The article considers the possibilities of analysis for the development of measures for anti -crisis management of enterprises. The analysis of the liquidity and profitability of MPG LLP for 2014-2018 was carried out. based on the analysis; the reasons for the deterioration of the financial condition of the organization were identified. Measures have been developed to overcome this situation.

Keyword. Crisis phenomena, financial condition of the enterprise, liquidity Ratio, anti- crisis management.

Среди острейших проблем экономики одной из главных является быстрое нарастание финансовой неустойчивости организаций и признание их банкротами. Кризисные явления, происходящие в мировой экономике, связанные с неустойчивостью финансовых рынков привели к ужесточению условий существования субъектов хозяйственной деятельности. Финансовый кризис вызвал снижение устойчивости отдельных секторов экономики. Поэтому формированию любой антикризисной стратегии должен предшествовать обстоятельный анализ финансово-хозяйственной деятельности организация, его активов и пассивов, дебиторской и кредиторской задолженности, обеспеченности собственными средствами, существующих и возможных заказов, спроса и цен на продукцию и услуги. Это позволяет выявить причины кризисного состояния и наметить способы его преодоления.

Анализ первичен как инструмент познания мира, универсален для всех отраслей, успешно решает основные задачи там, где общество недостаточно развито для критической оценки и принятия решения. Финансовый анализ – это значит рассматривать финансовое положение организация так, чтобы выявить в динамике симптомы явлений, которые могут задержать достижение направленных целей и решение задач, подвергая опасности планируемую деятельность[1].

Любой финансовый анализ лучше всего начинать с финансового мониторинга организация. Финансовый мониторинг организация – это анализ основных финансовых характеристик организация без их глубинной проработки для выявления основных тенденций. Целью любого финансового мониторинга организация является выявление основных финансовых характеристик организация за прошедший определенный срок, их тенденций и в случае необходимости определение направления дальнейшего углубленного анализа. При этом тенденции играют более важную роль, чем значение самих показателей, так как

характеризуют направление, скорость движения и тем самым показывает способность или неспособность достичь намеченных результатов.

Финансовое состояние предприятия - это комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов предприятия. Финансовое состояние является результатом взаимодействия всех элементов системы финансовых отношений предприятия и, поэтому, определяется всей совокупностью производственно-хозяйственных факторов [2].

Финансовый анализ деятельности предприятия включает:

1. Анализ финансового состояния.
2. Анализ финансовой устойчивости.
3. Анализ финансовых коэффициентов.
4. Анализ ликвидности баланса.

После проведения финансового анализа на организации составляется аналитическая записка, которая отражает финансовое положение организации на текущий момент времени, и определяет, какие параметры организации являются убыточными, а какие нет. Составляя аналитическую записку по результатам анализа финансового состояния организации, желательно следовать следующей рекомендации: рассмотрение каждого направления анализа должно включать формальную (описательную) и резюмирующие части. Формальная часть характеризует описание методологии расчета и экономического смысла показателей и коэффициентов, используемых в работе. Резюмирующая часть предполагает интерпретацию полученных значений применительно к рассматриваемой организации – сравнение с нормативными значениями, выявление причин ухудшения финансового состояния организации [3].

В системе общего мониторинга финансового состояния в организации представляется целесообразным провести анализ ликвидности и рентабельности. В процессе мониторинга финансового состояния в организации выявляются сами инструменты, которые необходимо использовать для приведения к относительно стабильному развитию. Выявление показателей ликвидности и рентабельности в особую группу объектов мониторинга предопределено тем, что «в стремлении к успехам приходится решать великую дилемму финансового менеджмента: рентабельность или ликвидность – и зачастую жертвовать либо тем, либо другим».

Проведем анализ рентабельности на примере ТОО «МРРГ», так как анализ финансово-экономического состояния организации заранее определяет, какие параметры работы организации являются приемлемыми и не требуют существенного вмешательства, а, какие – оказывают негативное влияние на организацию. В последние годы данная организация имеет тенденцию к снижению объемов производства продукции и ухудшения финансового состояния. В связи с этим, в качестве примера было взято именно данная организация.

Рентабельность характеризует организацию с точки зрения получения доходов на вложенный в капитал. Рентабельность всего капитала отражает величину чистой прибыли, приходящейся на 1 тенге вложенного в организацию капитала. Рентабельность собственного капитала отражает величину чистой прибыли, приходящейся на 1 тенге собственного капитала, иными словами, характеризует эффективность деятельности организации с точки зрения ее владельцев. Рентабельность активов является важным индикатором экономической эффективности, которой весьма полно характеризует тактическую эффективность его менеджеров. Кроме того, рентабельность непосредственно отражает его текущую конкурентоспособность.

Анализируемая организация характеризуется низкими показателями рентабельности капитала. На конец анализируемого периода рентабельность капитала составляет -2,9 % годовых. При этом следует отметить, что показатели рентабельности за анализируемые три года имели тенденцию к увеличению (от -4 % в 2016 г. до -2,9 % в первом полугодии 2018 г.) На конец анализируемого периода рентабельность собственного капитала составляет – 5,9 % годовых, но так же как и рентабельность всего капитала имела тенденцию к увеличению, что

говорит о том, что организация постепенно нарабатывает прибыль по мере реализации инвестиционного проекта.

Поскольку модернизация требует расходов и времени, необходимо сформировать бюджет реорганизации производственно-сбытовых процессов на организации и реализовать те шаги программы модернизации, экономическая эффективность которых максимальна с учетом временного фактора. Такой подход повышает экономическую отдачу от бюджета модернизации. Снижение объемов продаж и увеличение сроков реализации продукции также приводит к увеличению ее себестоимости за счет накладных расходов.

Коэффициент общей ликвидности характеризует потенциальную способность компании выполнять краткосрочные обязательства за счет всех текущих активов. На конец анализируемого периода величина коэффициента общей ликвидности составляет 1,556. В течение анализируемого периода (с 2016 по 2018 гг.) произошли следующие изменения: сокращение от 2,3 в 2016 г. до 1,6 в 1 полугодии 2018 г. С точки зрения рекомендуемой величины коэффициента общей ликвидности (>2), данное значение является неудовлетворительным и характеризует способность компании выполнять краткосрочные обязательства за счет всех текущих активов, как низкую. В течение анализируемого периода величина коэффициента общей ликвидности уменьшилась на 26,1 % (-26,1 % в год).

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует возможность компании выполнять краткосрочные обязательства за счет свободных денежных средств. Оптимально принятое в практике значения от 0,2 до 0,3. На конец анализируемого периода величина коэффициента абсолютной ликвидности ТОО составляет 0,001. За анализируемый период коэффициент уменьшился на 59,4% (-59,4 % в год).

Для оценки уровня абсолютной ликвидности определен коэффициент покрытия среднедневных платежей денежными средствами. Для оценки величины среднедневных платежей по текущей производственной деятельности используются следующие данные, приведенные к одному дню: себестоимость реализованной продукции, управленческие, коммерческие расходы за период, прирост величины производственных запасов, незавершенного производства и готовой продукции. Количество дней платежей по текущей производственной деятельности, покрываемых имеющимися денежными средствами, определяется как отношение денежных средств к величине среднедневных платежей. В последнем анализируемом периоде свободные денежные средства покрывают 0,90 дней платежей по производственной деятельности, что соответствует коэффициенту абсолютной ликвидности 0,001.

Представленные данные позволяют сделать следующие выводы:

1. Организация характеризуется приемлемым уровнем коэффициентов ликвидности.
2. Коэффициент общей ликвидности последнего анализируемого периода (1 полугодие 2018 г.) снизился в допустимых пределах, следовательно, не говорит о возникновении кризисной ситуации с погашением текущих обязательств.

В связи с этим предлагаем меры по обеспечению роста коэффициентов ликвидности:

3. Осуществление вложений во внеоборотные активы и наименее ликвидные оборотные активы (производственные запасы, незавершенное производство) в пределах роста собственного капитала (т.е. в пределах полученной прибыли за вычетом использования прибыли на непроизводственные цели) и привлеченных долгосрочных займов.

4. Обеспечить рост собственного капитала как следствие роста объемов получаемой прибыли. Минимизировать риски, связанные с возникновением новых постоянных затрат, для чего необходима тщательная проработка в части контроля объемов реализации, обеспечивающих необходимую дополнительную прибыль и приемлемую окупаемость инвестиций.

5. Оптимизировать условия управления оборотным капиталом. Компания располагает резервом оптимизации, прежде всего, в части сокращения дебиторской задолженности и готовой продукции на складе. Учитывая рекомендацию о росте наименее ликвидных активов

в пределах прибыли, стоит подчеркнуть приоритет обеспечения дополнительной прибыли – обеспечения соответствующего прироста объемов реализации.

В таблице 1 представлен анализ ликвидности и рентабельности ТОО «МРРГ» за 2014-2018 гг.

Таблица 1 - Показатели ликвидности и рентабельности ТОО «МРРГ» за 2014-2018 гг.

Годы	Текущие активы на конец года (тыс. в тенге)	Краткосрочная задолженность на конец года (в тнге)	Прибыль до уплаты налогов на конец года (в тенге)	Коэффициент текущей ликвидности	Рентабельность текущих активов (в долях единицы)
1	2	3	4	5	6
2014	20740	27399	2875	0,7570	0,1386
2015	31215	37458	8825	0,8333	0,2827
2016	16355	49398	10230	0,3310	0,6255
2017	17420	61219	2017	0,2846	0,1154
2018	156780	550971	18099	0,2846	0,1154

В результате исследования данных таблицы 1 можно сделать следующие выводы:

Во-первых, организация в период с 2014 г. по 2018 г. наращивало свою краткосрочную задолженность, несмотря на то, что активы, значительно возросшие в 2016 г., впоследствии значительно снизились.

Во-вторых, прибыль организация росла на протяжении 2014-2018 гг., но значительно снизилась в 2018 г.

По данным таблицы были рассчитаны направления наибольшего роста прибыли для каждого из периодов. Так, в конце 2014 г. организация должно было наращивать одновременно и рентабельность текущих активов, и текущую ликвидность, причем процентное соотношение темпов роста этих показателей должно было составлять 5 к 1 (т.е. на каждые 5 % роста рентабельности ликвидность должна расти на 1 %). В 2016 г. это соотношение составило 9 к 1 соответственно. В 2017 г. направление наибольшего роста показывало необходимость большого роста ликвидности, а именно 1 к 4, к чему организация, как видно не последовало. Показатели 2018 г. показывают, что организация вошла в зону «заболевания», теперь направление наибольшего роста: 1 к 16,5, т.е. на 1 % роста рентабельности должно приходится 16,5 % роста ликвидности.

Считаем, что для обеспечения дальнейшего роста рентабельности капитала необходимо нарастить потенциал прибыльности деятельности ТОО «МРРГ». Обеспечение роста рентабельности возможно путем увеличения выручки, снижения производственных, коммерческих и управленческих расходов, а также средней по периоду величины активов.

В целом, анализ финансово-экономического состояния ТОО очень важен при формировании стратегии антикризисного управления, т.к. позволяет выявить причины, приведшие организации к кризисной ситуации. Проведение финансового анализа направлено на получение информации, необходимой для принятия управленческих решений. Крайне важно хотя бы укрупнено оценить последствия, в том числе финансовые, наиболее вероятных направлений своего развития. Характеристика рентабельности и ликвидности организации ТОО «МРРГ» позволило нам выявить причины ухудшения финансового состояния организации, а также предложить меры по выходу из сложившейся ситуации.

Таким образом, можно предвидеть кризис организации во время его функционирования, и с учетом полученных исходных данных проведенного анализа и цели антикризисного управления можно разработать и реализовать мероприятия, направленные на предотвращение возникновения негативных явлений, приводящих к кризисному состоянию организацию, обеспечение его финансовой устойчивости и прочного положения на рынке.

Список использованной литературы:

1. Арутюнов, Ю.А. Антикризисное управление: Учебник / Ю.А. Арутюнов. - М.: Юнити, 2017. – 312 с.
2. Асаул, А.Н. Теория и практика принятия решений по выходу организаций из кризиса / под ред. проф. А.Н. Асаула. СПб. : ИПЭВ, 2017. -112 с.
3. Демиденко С.И. Признаки кризисных ситуаций и пути их решения // Финансовые исследования РГЭУ «РИНХ». - 2015. - №8. – 125 с.

УДК 336.76

д.э.н., профессор Челекбай А.Д.

**ФИНАНСОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КАЗАХСТАНЕ**
Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан.

Аннотация. В тезисе доклада определяются наиболее гибкие и эффективные методы финансирования инновационной деятельности. Высокая стоимость банковских кредитов является барьером в привлечении финансовых средств. Венчурный фонд инвестирует развитие инновационных компаний, обладающих мощным потенциалом роста. Отмечается, что наиболее предпочтительной формой получения финансов достигается эмиссией ценных бумаг (в основном акций и облигаций).

Ключевые слова: Инновационная активность, НИОКР, гранты, конкурентная среда, венчурное финансирование, фондовый рынок, волатильность.

э.ғ.д., профессор Челекбай А.Д.

**ҚАЗАҚСТАНДА ИННОВАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТІ ДАМУДЫҢ ҚАРЖЫЛЫ
ПРОБЛЕМАЛАРЫ**
«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан.

Аңдатпа. Баяндама тезисінде инновациялық қызметті қаржыландырудың ең икемді және тиімді әдістері анықталған. Банк несиелері құнының жоғары болуы қаражат ресурстарын тартуға кедергі болып отыр. Венчурлық қор көбінесе өсуге әлеуеті қуатты инновациялық компаниялардың дамуын қаржыландырады. Сондықтан, инновациялық қызметті қаржыландыруда қол жеткізуің ең қолайлы формасы құнды қағаздар эмиссиясы болып табылады (негізінен акциялар мен облигациялар шығару).

Түйін сөздер: Инновациялық қызмет, ғылыми-зерттеу жұмыстары, гранттар, бәсекелестік орта, венчурлық қаржыландыру, қор нарығы, құбылмалылық.

doctor of Economics, professor Chelekbai A.D.

**FINANCIAL DIFFICULTIES DEVELOPMENT OF INNOVATIVE ACTIVITY
IN KAZAKHSTAN**
Academy «Kainar». Almaty Kazakhstan.

Annotation. The thesis of the report identifies the most flexible and effective methods of financing innovation. The high cost of bank loans is a barrier to attracting financial resources. The venture fund is investing in the development of innovative companies with strong growth potential. It is noted that the most preferred form of obtaining finance is achieved by the issue of securities (mainly stocks and bonds).

Keywords: Innovative activity, R&D work, grants, competitive environment, venture financing, stock market, volatility.

Инновационно-инвестиционная деятельность требует относительно стабильных источников финансирования для разработок новых технологий, новых типов оборудования и новых видов продукции. Превращение этих разработок в инновационный продукт будет иметь устойчивый спрос на рынке. Наличие финансовых источников инновационной деятельности обеспечивает устойчивость технологического роста и производственного развития. Осуществление инвестиции без инновации надолго консервирует технологическую отсталость, усиливает неконкурентоспособность производимых ими товаров и услуг.

Инновационная деятельность требует вложения значительных инвестиции. Отсутствие действенного механизма управления инвестициями в инновации остаётся нерешенной проблемой. Механизм активизации инвестиционной деятельности должен обеспечить первоочередное финансирование приоритетных проектов с быстрой окупаемостью инвестиции и стимулирования инновационной деятельности частного предпринимательства.

Инвестиции в инновации обеспечивает инновационное обновление основных фондов на основе научно-технических достижений. С помощью обновленных фондов осуществляется выпуск новой или улучшенной конкурентоспособной продукции, производятся новые или модифицированные технологии. Капитальные вложения без инновации могут оказаться неэффективными [1].

Мировой опыт свидетельствует, что определяющими условиями инновационной активности являются высокий уровень развития фундаментальных и прикладных исследований. По ведущим направлениям инновационной деятельности США значительно опережают другие страны мира. После использования, США через два-три года передает новые технологии на платной основе другим странам, в первую очередь в Западную Европу (Германия, Франция, Италия и др.), а сами начинают производить новую продукцию на более высоком инновационном уровне.

Россия располагает значительным научным потенциалом, который может обеспечить стране существенный успех. От реализации отдельных направлений развития науки и техники она имеет высокий уровень инновационного развития, но тем не менее уступает Швеции и Финляндии, относящихся к наиболее передовым странам по разработке и внедрению инновации в экономику [2].

Швеция по уровню социально-экономического развития занимает 21-е место в мире и 8-е в Европе, в 2011 г. ВВП на душу населения составил 40,6 тыс. долл. Это обусловлено в большей степени инновационным характером её экономики и достижениями в научно-технической сфере. Так, расходы на НИОКР составляют 10,6 млрд. евро, лишь немного уступая расходам на НИОКР России (11 млрд. евро).

Финляндия так же относится к странам с высоким уровнем социально-экономического развития. ВВП на душу населения в 2011 году составил 38,4 тыс. долл. Это 26-е место в мире и 11-е место в Европе, превзойдя экономического лидера ЕС – Германию (37,9 тыс. долл.). Финляндия является страной с наиболее интенсивным развитием научных исследований – затраты на НИОКР равны 3.9 % ВВП. При этом доли частного и государственного финансирования в общих затратах на НИОКР составляет 70% и 30% соответственно [3].

В индикаторах государственной программы развития науки и техники России, доля внутренних затрат в ВВП в 2020 году достигнет уровня 3%. Основным источником исследования и разработок (ИР) в России являются средства государства – их доля в общем объёме внутренних затрат на ИР в 2018 году составила 67%. Вторым по масштабам источником являются средства предпринимательского сектора. Их удельный вес во внутренних затратах на ИР в 2018 г. достигли 29,5% [4].

В Казахстане за 2003 по 2018 г. ВВП на душу населения находилось на уровне 9--11 тыс. долл., затраты НИОКР колебались в пределах 0,12- 0,25% ВВП, доля инновационной продукции по отношению к ВВП составляла 1,2-1,6 % [5].

К факторам, препятствующим развитию инновационной деятельности, относятся недостаток собственных средств, высокая стоимость нововведений, низкий инновационный потенциал предприятий, низкий спрос потребителей на инновационную продукцию. В Казахстане новых привлекательных сфер для инвестирования явно недостаточно. Банки, инвестиционные и инновационные компании и фонды не несут определенных затрат на внедрение инновации, так как не видят отдачи в плане получения дополнительной прибыли.

Дальнейшее сохранение существующей тенденции в сфере НИОКР может вызвать дальнейшее отставание инновационно-технологического уровня экономики.

В Казахстане источником инвестиции в инновации могут служить собственные средства предприятий: амортизация основных средств и капитализируемая часть чистого дохода. Кроме того, источником средств могут быть бюджетные средства республиканского и местного бюджетов, привлекаемые средства банков, различных фондов и средств иностранных инвесторов. Государственная поддержка инновационной деятельности приведена в следующей таблице 1.

НИОКР является основным звеном поддержки инновационной деятельности. Успех научно-технических разработок в решающей степени определяют государственное стимулирование инновационных процессов. В Казахстане частное финансирование инновационной деятельности составляют небольшую часть затрат на фундаментальные и прикладные исследования [6].

Инновационным бизнесом в Казахстане занимаются в основном небольшие компании (МСБ) особенно в смежных сферах. Как показывает опыт, здесь они могут создавать

*Таблица 1. Меры государственной поддержки инновационной деятельности**

Государственные меры воздействия на инновационную деятельность	
Прямые	Косвенные
<p>1. Административные - государственное финансирование НИОКР</p> <p>2. Программно-целевое - госзаказ на разработку и внедрение инновации - мероприятия по кооперированию фундаментальной науки с производством</p>	<p>1. Налоговые льготы - льготное налогообложение прибыли - метод ускоренной амортизации - система налоговых скидок за инновационную деятельность</p> <p>2. Законодательные нормы - защита авторских прав - антитрестовское законодательство</p> <p>3. Создание единого информационного пространства</p>

* Составлено автором

цепочки переделов сырья в высокотехнологическую продукцию. Научные организации функционируют на бюджетные средства, выделяемых в рамках грантов научно-технических программ.

Малые и средние предприятия, разрабатывая инновации, создают конкурентную среду, работают над удовлетворением спроса домашних хозяйств, более крупные предприятия не только обеспечивают разработку инновации, но и реализуют их и этим влияют на формирование нового технологического уклада.

В последние годы на практике Казахстана широкое распространение получает венчурное финансирование. Задачей венчурного капитала является содействие развитию бизнеса путем предоставления определенной суммы финансовых средств в обмен на участие в компании путем владения её пакетом акции. Цель венчурного капитала получение высокого дохода от инвестиции.

Фондовый рынок Казахстана (KASE) предоставляет компаниям малого и среднего бизнеса информацию о преимуществах выхода на рынок ценных бумаг. Фондовый рынок является одним из важных структур финансового рынка. На площадках фондовой биржи встречаются те, кому нужен капитал для развития инновационной деятельности, с теми у кого имеется избыток финансовых ресурсов для инвестирования [7].

Фондовый рынок дает возможность инвесторам вкладывать свои накопления в производство через приобретения акций фирм, компаний, предприятий МСБ, организованных в форме участия в капитале как в акционерном обществе. Акции наиболее популярны среди населения, среди которых много желающих инвестировать денежные средства. На вклады физических лиц приходится более 50% объема торгов акциями [8].

Начиная с 2016 г. участники рынка стали отдавать предпочтение инструментам рынка, номинированных в национальной валюте. Так, вложение инвесторов на акции в 2016 году вырос на 20 % по отношению к 2015 году, а в 2017 году по отношению к 2016 году – 2,2 раза. Однако, в последние годы в связи с ухудшением инновационного климата на мировых рынках, в основном из-за повышения волатильности сырья и валют, спрос на акции несколько упал [9].

Руководители предприятий имеют полную возможность привлечения финансирования через инструменты фондового рынка как альтернативы банковскому кредитованию.

На долгом биржевом рынке созданы хорошие условия для успешного проведения эмитентами размещения ценных бумаг: консультационная помощь в подготовке документов, организация встреч с потенциальными инвесторами, современные подходы к листингу ценных бумаг.

На KASE создана площадка KASE Startup, где между инвесторами и стартап-компаниями сформирована коммуникация, чтобы обеспечить доступ стартап-компаниям к источникам капитала. В KASE также запущена площадка KASE Privat Market, данная площадка представляет малым и средним предприятиям, имеющим организационно-правовую форму ТОО, возможность привлечения финансирования на биржевом рынке. Запуск на фондовом рынке торгово-клиринговой системы (ТКС) ASTS+ и внедрения услуги центрального контрагента позволяют снизить операционные риски за счёт гарантированности исполнения сделок и проведения расчётов вне зависимости от дефолта отдельного участника. Это позволяет заключать сделки между крупными и небольшими финансовыми организациями с гарантированием сделок и расчётов.

Список использованной литературы:

1. Зарубежный опыт государственного регулирования инновационной деятельности. Материалы международного форума «Инновационные технологии и система», МИНСК, ГУ «БелИСА», 2006.
2. Финансирование инновационного развития. Женева: ЕЭК ООН, 2007.
3. Тургынбаева А.И. Инновации и риски. Алматы, Казак университеті, 2008.
4. Харин А. А., Коленский И. Л. Управление инновациями. Основы организации инновационных процессов. М.: Высшая школа, 2003.
5. Дандон Э. Инвестиции: как определять тенденции, извлекать выгоду (перевод с англ.) М.: Вершина, 2006.
6. Антипов А.А. Современные проблемы инноватики. СПб : , Университет ИТМО, 2017.
7. Ясин Е., Снеговая М. Роль инновации в развитии мировой экономики // Вопросы экономики, 2009, №9.

8. Янсен Ф. Эпоха инновации (перевод с английского) М. ; ИНФРА – М, 2006.
9. Бовин Л.А. и другие. Управление инновациями в организации. М. ;Омега- Л, 2008.

**СЕКЦИЯ 4.
ОСОБЕННОСТИ ПОСТРОЕНИЯ КАЗАХСТАНСКОЙ МОДЕЛИ ЦИФРОВОЙ
ЭКОНОМИКИ: ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ, ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

УДК 334.33

к.э.н., доцент Асанова С.С.
4 курс, спец. «Финансы» Амельченко М.В.

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ
Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Нестабильная экономическая ситуация в начальный период государственной независимости Казахстана привела к спаду инвестиционной активности. Поэтому одной из самых необходимых мер для преодоления кризиса отечественной экономики стала инвестиционная деятельность, поскольку развитие как экономики в целом, так и отдельного хозяйствующего субъекта в частности, невозможно без роста экономического потенциала, применения современных технологий, расширения деятельности, осуществление которой представляет собой инвестиционный процесс. Только развитый инвестиционный рынок способствует устойчивому развитию страны, эффективному перераспределению ресурсов и увеличению благосостояния его участников путем диверсификации отраслей.

Ключевые слова: инвестиции, инвестиционный проект, эффективность, экономический рост, оценка, анализ.

э.ғ.к., доцент Асанова С.С.
4 курс, «Қаржы» маман. бойынша Амельченко М.В.

ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ЖОБАЛАРДЫҢ ТИІМДІЛІГІН ТАЛДАУ ЖӘНЕ БАҒАЛАУ
«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аңдатпа. Қазақстанның мемлекеттік тәуелсіздігінің алғашқы кезеңіндегі тұрақсыз экономикалық жағдай инвестициялық белсенділіктің төмендеуіне әкелді. Сондықтан, отандық

экономиканың дағдарысын еңсерудің ең қажетті шараларының бірі инвестициялық қызмет болды, өйткені экономиканы тұтастай алғанда және жеке кәсіпкерлік субъектіні дамыту экономикалық әлеуеттің өсуімен, заманауи технологияларды қолданумен және іс-әрекеттерді кеңейтусіз мүмкін емес, іске асыру инвестициялық процесс болып табылады. Тек дамыған инвестициялық нарық елдің тұрақты дамуына, ресурстарды тиімді қайта бөлуге және салаларды әртараптандыру арқылы оның қатысушыларының әл-ауқатын арттыруға ықпал етеді.

Түйін сөздер: инвестициялар, инвестициялық жоба, тиімділік, экономикалық өсу, бағалау, талдау.

candidate of economic sciences, docent Asanova S.S.
4 year, specialty "Finance" Amelchenko M.V.

ANALYSIS AND EVALUATION OF THE EFFICIENCY OF INVESTMENT PROJECTS

Academy «Kainar». Almaty. Kazakhstan

Summary. Only a developed investment market contributes to the sustainable development of the country, the effective redistribution of resources and increase the well-being of its participants through diversification of industries. Only a developed investment market contributes to the sustainable development of the country, the effective redistribution of resources and increase the well-being of its participants through diversification of industries.

Keywords: investments, investment project, efficiency, economic growth, evaluation, analysis.

Инвестиционная деятельность, реализуемая через инвестиционные проекты, становится одним из основных направлений развития рыночных отношений, которые обеспечивают расширенное воспроизводство, обновление его технологического и технического уровня, реструктуризацию производства, повышение конкурентоспособности. Проблемы, связанные с инвестированием и эффективностью инвестиционных проектов в сельскохозяйственном производстве в РК, приобретают исключительную актуальность и нуждаются в глубоком теоретическом исследовании, комплексном анализе и выработке на этой основе обоснованных рекомендаций. Следует отметить, что в этом случае большое значение может иметь изучение и использование мирового опыта в области инвестиционного анализа. Исследование и освоение зарубежного опыта позволит облегчить продвижение по пути реформирования и структурной перестройки отечественной экономики. Однако механическое копирование практикуемых иностранными финансово-кредитными организациями методов инвестиционного анализа представляется невозможным

Инвестиции – относительно новый для казахстанской экономики термин, который появился с переходами к рыночной экономике. В словаре по инвестиционной деятельности, выпускаемой ЮНИДО, инвестиции определяются как, долговременные вложения экономических ресурсов с целью создания и получения результатов в будущем.

В настоящее время все инвестиции в зависимости от направления их использования делятся на финансовые, реальные и интеллектуальные. В условиях рыночной экономики финансовые инвестиции играют важную роль. Это связано с тем, что финансовый капитал характеризуется, прежде всего, мобильностью в отличие от производственного. С этим, на наш взгляд, связано то, что инвесторы если и вкладывают свой капитал в основные фонды, то преимущественно в наиболее ликвидные. Именно поэтому финансовые инвестиции в виде акций, облигаций, банковских депозитов и других ценных бумаг являются средством перелива капиталов из одних сфер экономики в другие, что способствует структурным изменениям в экономической системе.

Таким образом, любой проект - это перспективная разработка, а инвестиционный проект - это разработка, связанная с инвестиционными вложениями[1]. Понятие «инвестиционный проект» рассматривается с двух точек зрения.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что инвестиционный проект составляет комплекс взаимосвязанных мероприятий, предполагающий определенные вложения капитала в течение ограниченного периода времени с целью получения доходов в будущем. В то же время, в узком понимании, инвестиционный проект может рассматриваться как комплекс организационно-правовых, расчетно-финансовых и конструкторско-технологических документов, необходимых для обоснования и проведения соответствующих работ по достижению целей инвестирования. Инвестиционный проект предполагает постановку целей, планирование выполнения, управление и анализ.

Реализуемые любым хозяйствующим субъектом, инвестиционные проекты делятся на проекты расширения предприятия и проекты реабилитации. Проекты развития предполагают реализацию мероприятий, направленных на увеличение количества выпускаемой продукции. Эти результаты могут быть достигнуты за счет инвестиций в факторы производства. Реабилитационные инвестиции очень значимы для Казахстана. Они отражаются в бизнес-плане финансового оздоровления предприятия.

Анализ инвестиционных проектов является составной частью системы управления проектом. Управление инвестиционным проектом представляет собой процесс управления финансовыми, материальными и трудовыми ресурсами на протяжении всего цикла осуществления проекта с помощью современных управленческих методов (менеджмент, маркетинг, экономика и организация производства, техника и технология).

Таким образом, структурное построение инвестиционных проектов основано на выделении трех основных элементов:

- замыслов, в которых отражена задача, требующая решения;
- средств реализации (решения) задачи;
- результатов, являющихся итогом реализации проекта.

Инвестиционный проект отличается следующими свойствами:

- представляет совокупность взаимосвязанных элементов;
- его структура выстроена на движении от общего к частному;
- существует и развивается под влиянием внешней среды,
- его состав может меняться за счет устранения ряда элементов и появления новых.

При анализе эффективности инвестиционных проектов необходимо учитывать также связь между типом инвестиций и уровнем риска. Инвестиции в зависимости от уровня риска делятся на безрисковые, низкорисковые и высокорисковые[2].

Анализ инвестиционных проектов является составной частью системы управления проектом. Управление инвестиционным проектом представляет собой процесс управления финансовыми, материальными и трудовыми ресурсами на протяжении всего цикла осуществления проекта с помощью современных управленческих методов (менеджмент, маркетинг, экономика и организация производства, техника и технология).

В первую очередь следует убедиться в целесообразности и возможности вложения инвестиций в тот или иной проект и провести его комплексную экспертизу. Для этого необходимо оценить эффективность проекта в техническом, коммерческом, социальном, экологическом и финансовом аспектах. Из результатов проведенного анализа будет видно, стоит ли вкладывать деньги в этот проект.

Управление инвестиционными проектами, как известно, включает в себя финансовую, технологическую, социально-экономическую и временную стороны. Все они важны и каждая из них имеет специфику своего осуществления. Поскольку мы имеем дело с финансами, их вложением в проекты, то для целей нашего исследования мы ограничимся управлением привлекаемых инвестиций для осуществления проекта. Специфика управления инвестиционным проектом определяется его характером, сложностью, объемом финансирования, продолжительностью осуществления, степенью неопределенности

результатов и множеством других факторов. Управление инвестиционными проектами сочетает в себе несколько подходов.

Эффективность инвестиционного проекта характеризуется системой показателей, отражающих соотношение затрат и результатов в зависимости от интересов его участников. Следовательно, для того чтобы определить эффективность вложений в тот или иной инвестиционный проект, необходимо исследовать инструментарий методов оценки эффективности этих проектов.

Для оценки инвестиционных проектов могут использоваться различные методы и экономические показатели, позволяющие судить об экономической целесообразности вложений, о финансовых преимуществах одного инвестиционного проекта над другим. В отечественной и зарубежной практике известен целый ряд формализованных методов, с помощью которых расчеты могут служить основой для принятия решений в инвестиционной деятельности.

Методы, используемые для оценки эффективности инвестиционных проектов, можно подразделить на две основные группы:

- основанные на дисконтированных оценках – динамические;
- основанные на учетных оценках – статические.

Статические методы не учитывают неравноценности одинаковых сумм поступлений или затрат, относящихся к разным периодам времени и изменение временной стоимости денег. Показателями, рассчитываемыми с помощью статических методов, являются срок окупаемости проекта и норма прибыли.

Динамические методы анализа инвестиционных проектов позволяют сопоставлять затраты и доходы, возникающие в разное время, что осуществляется при помощи дисконтирования, которое приводит разновременные денежные выплаты и поступления к единому моменту времени. К динамическим методам анализа инвестиционных проектов относятся:

- метод приведенной стоимости;
- метод аннуитета;
- метод рентабельности;
- метод ликвидности.

По мнению многих ученых, современный более или менее значимый инвестиционный проект предусматривает собой очень сложное и многогранное явление. В связи с этим какого-либо единственного критерия, который можно было бы применять во всех случаях, не может существовать в принципе [3].

Необходимо отметить, что в подавляющем большинстве случаев при оценке инвестиционного проекта отдают предпочтение выгоде не сиюминутной, а долгосрочной, так как важна не одномоментная существенная выгода, а устойчивый доход в будущем с устраивающей инвестора нормой прибыли, однако на практике желание извлечь быструю выгоду в ущерб отдаленной выгоде не всегда удается преодолеть. Ориентация должна быть на принцип устойчивого генерирования дохода в стратегическом аспекте. В процессе достижения долгосрочных целей может возникнуть необходимость принятия решения, связанного со значительными затратами в ближайшем будущем, но ценного в долгосрочной перспективе. Необходимо также отметить, что на сегодняшний день в Казахстане не существует оптимальной системы показателей оценки эффективности инвестиционных проектов, нами была сделана попытка приближения к ней.

Исходя из выше изложенного, следует, что процесс оценки инвестиционного проекта ни в коем случае не может быть сведен к исчислению некоторого показателя. Никакой подобный показатель, каким бы сложным или простым он ни был, не может рассматриваться как единственный и безусловный аргумент в пользу принятия или отклонения проекта, он может быть одним из аргументов при принятии решения. Следовательно, оценка любого инвестиционного проекта имеет комплексный характер.

Любой инвестиционный проект может быть охарактеризован с различных сторон - финансовой, технологической, организованной и другой, каждая из которых по - своему важна. Однако именно финансовые аспекты инвестиционной деятельности во многих случаях имеют решающее значение. При этом любой инвестиционный проект оценивается с точки зрения экономической целесообразности. Экономическая целесообразность инвестиционного проекта выражается такими категориями, как:

- 1) общая эффективность, т.е. выгодность проекта для инвестора и других участников проекта;
- 2) финансовая реализуемость проекта, т.е. наличие достаточного количества денежных средств для реализации проекта;
- 3) приемлемый уровень риска реализации проекта, т.е. вероятность возникновения таких условий, которые приведут к негативным последствиям для всех или отдельных участников проекта. Наличие риска свидетельствует о возможности ухудшения эффективности и финансовой реализуемости проекта. Даже эффективный и финансово реализуемый проект может быть отклонен из-за неприемлемого для инвесторов уровня риска. Эффективность проекта, оценивается в целях определения потенциальной привлекательности проекта для возможных участников и поиска участников финансирования [4].

Список использованной литературы:

1. Еремеева Н.В., Калачев С.Л. Конкурентоспособность товаров и услуг. М.: КолосС, 2006. 192 с.
2. Инвестиции в основной капитал // опубл. 21.02.97, Деловая неделя - С.5.
3. Бирман Г., Шмид С. Экономический анализ инвестиционных проектов, пер с англ. - Банки и биржи – Москва: ЮНИТИ, 1997. - 379с.
4. Кейнс ДЖ. Избранные произведения –Москва: Экономика, 1993. - 387с.

УДК 336.232.2

к.э.н., доцент Бейсенов А.П.,
к.э.н., доцент Нурсейтова Г.Б.
магистрант 2-го курса спец. «Финансы»
Бакбергенов Д.А.

РЕФОРМИРОВАНИЕ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В данной работе были изучены определение конкурентоспособности и устойчивости экономического успеха Казахстана и их факторы. Дали понимание, характеризующей стабильность обществу и благополучию членов социальной сферы, которые так же создают финансовые ресурсы. А также выявили важность системы пенсионного обеспечения, процесса реформирования системы пенсионного обеспечения в республике, принципы финансирования и расчетов выплат пенсии, виды пенсионного обеспечения в Казахстане.

Ключевые слова: пенсионная система, социальная сфера, эффективность, экономический рост, оценка, анализ.

э.ғ.к., доцент Бейсенов А.П.,
э.ғ.к., доцент Нурсейтова Г.Б.
2 курс магистранты «Қаржы» маман. бойын.
Бакбергенов Д.А.

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ЗЕЙНЕТАҚЫ ЖҮЙЕСІН ҚАЗІРГІ КЕЗЕҢДЕ РЕФОРМАЛАУ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аңдатпа. Бұл жұмыста біз Қазақстанның экономикалық табысының бәсекеге қабілеттілігі мен тұрақтылығының анықтамасын және оның факторларын зерттеледі. Осы зерттеуде олар қоғамның тұрақтылығы мен әлеуметтік ресурстарды құратындығы, әлеуметтік сала мүшелерінің әл-ауқатын сипаттайтындығына түсініктеме бердік. Зейнетақы жүйесінің маңыздылығы, республикадағы зейнетақы жүйесін реформалау, қаржыландыру принциптері мен төлемдерді есептеу принциптері және Қазақстанды зейнетақымен қамтамасыздандыру түрлері жайында жазылған.

Түйін сөздер: пенсиялық жүйе, әлеуметтік сала, тиімділік, экономикалық өсу, бағалау, талдау.

candidate of economic sciences, docent Beisenov A.P.,
candidate of economic sciences, docent Nurseytova G.B.
2-year undergraduate in Finance Bakbergenov D.A.

REFORMING THE PENSION SYSTEM OF KAZAKHSTAN AT THE PRESENT STAGE

Academy «Kainar». Almaty. Kazakhstan

Annotation. In this article, we have studied the determination of the competitiveness and sustainability of Kazakhstan's economic success and their factors. We gave an understanding of characterizing the stability of society and the well-being of members of the social sphere, who also create financial resources. Moreover, we found how important to have pension system, the process of reforming the pension system in the republic, the principles of financing, and principles of calculating payments, types of pension provision in Kazakhstan.

Keywords: pension system, social sphere, efficiency, economic growth, evaluation, analysis.

Общеизвестно, экономический успех Казахстана, его конкурентоспособность и устойчивость определяются не только наличием в нем конкурентоспособных отраслей и производств с тремя основными факторами (производство, природные и трудовые ресурсы, наличие капитала), а в большей степени факторами высшего уровня: инфраструктура страны, высокий научный потенциал, уровень образования, уровень жизни и социальной защиты граждан страны. Нравственные основы и ценности социальной сферы, рост уровня жизни, стабильность государства и законопослушность общества становятся определяющими и выступают объектом современной социальной политики, о чем еще раз акцентировано в Послании Президента страны [1].

Социальная сфера, характеризующая стабильность общества и благополучие ее членов – это очень сложная по содержанию система отношений, где сталкиваются интересы государства в целом, производственной сферы и индивида. Не создавая в натуральном виде продукт, наоборот, потребляя его, социальная сфера создает почву для интеллектуального развития человека, его духовного обогащения, охраны здоровья и др. В то же время социальная сфера богата услугами, за счет которых также создаются финансовые ресурсы.

Социальная сфера сильно зависима от перераспределительного процесса. И прошедшие ранние этапы в Казахстане, представленные остановкой производства, ростом скрытой безработицы, неразвитостью рынка труда, сокращением бюджетных отчислений, невыплатой заработной платы и пенсий, системно преодолевались в последующем, более того на сегодня общие показатели экономического роста и социальной защищенности граждан

страны подтвердили в определенной степени и скачок. Безусловно, важно понимание трудностей и всего механизма преодоления этих трудностей и задач, которые выдвигаются на каждом данном моменте. Реформы в экономической, финансовой и социальной сферах, приоритеты (реальный рост ВВП, снижение внешнего государственного правительственного долга, объемы бюджетных и кредитных ресурсов, повышение реальной заработной платы, пенсий и пособий, введение отдельных льготных защит) были и остаются важнейшими задачами современной социально-экономической политики Казахстана во взаимосвязи с проблемами глобального мира.

В системе социальных ориентиров достаточно актуальной на повестке остаются проблемы пенсионного обеспечения в стране, сопровождаемого пенсионной реформой с 1998 года. Проблемы блока «Пенсионная система» сегодня связаны с дальнейшим совершенствованием всей цепочки – от охвата людей на пенсионные накопления, увеличения средней пенсии до решения использования огромных накоплений пенсионных фондов на социальную сферу, недопущения недоимок по пенсионным взносам в НПФ и эффективного управления таким важным внебюджетным фондом.

Система пенсионного обеспечения в своей объективной основе входит в число наиболее важных социально-экономических институтов и, наряду с решением проблем ее механизмов, тесно взаимосвязана с оплатой труда в стране, как первоисточника создания пенсионных ресурсов. Роль пенсионного обеспечения в экономике любой страны постоянно привлекает внимание и пенсионные программы призваны решить проблему материальной поддержки пенсионеров и незащищенных слоев общества, способствуя борьбе с бедностью. Отсюда политика в области пенсионного обеспечения является важнейшим рычагом государственного воздействия на экономику.

Республика Казахстан на основе Постановления Правительства Республики Казахстан от 12 мая 1997 г. № 819 «Об утверждении Концепции реформирования системы пенсионного обеспечения в Республике Казахстан» с 1998 года, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20.06.97 г. «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», более 15 лет назад, приступил к планомерному переходу от распределительной системы пенсионного обеспечения, основанной на солидарности поколений, к накопительной пенсионной системе, предусматривающей индивидуальные пенсионные сбережения в накопительных пенсионных фондах с одновременным сохранением распределительной (солидарной) системы пенсионного обеспечения. Для решения этих проблем в Казахстане, первой из стран СНГ, было начато реформирование пенсионной системы, заключающееся в отказе от распределительного принципа и переходе к новой системе накопительного типа [2, 3]. Схема реформирования пенсионной системы была призвана решить следующие стратегические задачи: снижение зависимости пенсионной системы от демографических факторов; усиление связи размера пенсий с реальным трудовым вкладом гражданина в течение его трудовой жизни; повышение ответственности работника за финансирование будущей пенсии; обеспечение достойного уровня пенсии в реальном исчислении; обеспечение финансовой устойчивости пенсионной сферы.

Процесс реформирования системы пенсионного обеспечения в республике происходило по направлениям, которые в целом охватили на первых этапах основные изменения: создание институциональной инфраструктуры накопительной пенсионной системы на основе индивидуальных пенсионных счетов; установление ставки обязательных страховых взносов в размере 10 % от начисленного работнику дохода; повышение возраста выхода на пенсию; радикальное сокращение условий по льготному пенсионному обеспечению; обеспечение условий для развития добровольных пенсионных взносов и добровольных профессиональных пенсионных взносов.

Если обратиться к процессам попытки совершенствовать государственную пенсионную политику в Казахстане, они представлены разрабатываемыми все годы правовыми нормами (5 Законами РК «О внесении изменений и дополнений в Закон РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» от 05.04.1999г., от 16.11.1999 г., от 29

декабря 2002 года, от 16 июня 2005 года, от 4 июля 2006 года), а также Постановлениями Правительства Республики Казахстан от 30 ноября 2004 года N 1241 «Об утверждении «Программы дальнейшего углубления социальных реформ в Республике Казахстан на 2005–2007 годы», от 24 декабря 2004 года N 1359 «Об утверждении Программы развития накопительной пенсионной системы Республики Казахстан на 2005–2007 годы», от 25 декабря 2006 года № 1284 «О Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан на 2007–2011 годы» и т.д. [4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11]. Безусловно, очевидно внимание государства к совершенствованию пенсионной системы и системы социальной защиты граждан Казахстана.

Необходимо признать, что созданная многоуровневая пенсионная система в республике, основанная на условии поддержания оптимального баланса ответственности между государством, работодателем и работником, прошла в определенной степени этап становления.

И на сегодня, современная пенсионная система Казахстана, включает в себя пенсионное обеспечение: за счет республиканского бюджета (базовая пенсионная выплата, солидарная пенсия); страховых организаций (пенсионный аннуитет); накопительных пенсионных фондов (пенсионный план с установленными взносами) за счет обязательных (взносы работников), добровольных (взносы работников, работодателей, третьих лиц); добровольных профессиональных пенсионных (взносы работодателей) взносов. Однако следует отметить, что в действующей пенсионной системе Казахстана назначение и выплата солидарных пенсий будет осуществляться до 2043 года, а полный переход на накопительную пенсионную систему предполагается не ранее 2075 года.

В то же время, в выработке мер по совершенствованию пенсионной системы Казахстана, вопросы оптимизации механизмов различных пенсионных планов и пенсионных аннуитетов, как гибких инструментов пенсионного обеспечения, в теоретическом, методическом и практическом планах, остаются одним из наиболее сложных проблем, но значимых в социальном плане. Это можно представить так:

На базовом уровне еще не разработаны критерии назначения справедливой и обоснованной оценки актуальности выплат и потребности получателей в таких выплатах, базовая пенсионная выплата осуществляется широкому кругу лиц, неоднородному по возрасту и достатку; выплата назначается независимо от получения иных видов пенсионных выплат, а также государственной социальной помощи по инвалидности, что нарушает принцип социального обеспечения, предусматривающий назначение одного вида базовой выплаты при наступлении нескольких социальных рисков.

На солидарном уровне присутствуют диспропорции в пенсионном обеспечении граждан, вышедших на пенсию в разные годы (советский период, переходный период реализации реформ и послереформенный период развития страны); наличие дисбалансов в системе пенсионного обеспечения, связанных с действующим ограничением доходов, предъявляемых к исчислению пенсий; системным отставанием темпов роста пенсий от темпов роста заработной платы, связанным с несовершенством механизма индексации размеров пенсионных выплат; снижением вновь назначенной пенсии в отношении пенсии, назначенной до текущего года; неправомерным использованием месячного расчетного показателя (МРП) в виде унифицированной единицы расчетов; неадекватность размеров пенсионных выплат и снижение коэффициента замещения пенсий для всех основных категорий пенсионеров.

На накопительном уровне сохраняются незначительные суммы взносов, связанные с низким уровнем оплаты труда; неполный охват экономически активного населения накопительной пенсионной системой и нерегулярное поступление взносов; низкая доходность пенсионных накоплений в силу недостаточного развития внутреннего фондового рынка и неэффективного управления пенсионными активами; недостаточный уровень обязательных пенсионных накоплений у граждан предпенсионного возраста; неустойчивость показателей накопительной пенсионной системы в периоды спадов и кризисных явлений в развитии экономики; неразвитость добровольных схем пенсионных сбережений; отсутствие эффективного стимулирования участия в пенсионных накоплениях на добровольном уровне;

несовершенство параметров формирования и инвестирования добровольных пенсионных накоплений. И, соответственно, для разрешения многих проблем важно работать над совершенствованием.

Безусловно, пенсионная система в каждой стране в практике формирования и развития проходит определенные этапы, которые опираются на законодательные основы и выступают объектом теоретических суждений. И вопросы охватывают достаточно сложные направления: закономерности и концептуальные подходы к формированию и развитию системы пенсионного обеспечения; исходные принципы финансирования пенсий и особенности механизма регулирования уровня пенсионного обеспечения в условиях рынка; классификацию пенсионных систем; организационно-экономические основы совершенствования деятельности негосударственных пенсионных фондов в рыночной экономике; рекомендации по управлению пенсионными активами; совершенствование пенсионных программ в стране и на предприятиях.

В конечном счете, целью государства остается разработка и совершенствование механизмов пенсионного обеспечения для достижения ожидаемого эффекта и возможных социально-экономических последствий в обществе. Проблемы социальной защиты опираются на нравственные основы управления государством.

Тем не менее, в вопросах социальной защиты, социального обеспечения и социального страхования, вводимые в Казахстане поэтапно, конкретные меры в части назначения пособий, пенсии, социальной адресной помощи, в целом, сформулированы в своей сущности, имеют механизм выплат и нормативную базу, регламентирующую каждый из видов выплат. Заостряя внимание на самих понятиях: «пенсия», «пенсионная система» и «пенсионное обеспечение», необходимо учитывать многофакторность всего процесса данного вида социальной защиты.

Изучая и сравнивая опыт мировой практики пенсионных планов и пенсионных аннуитетов с действующим уровнем добровольного профессионального пенсионного обеспечения в Казахстане, можно заметить, что в зависимости от уровня базового и распределительного уровня пенсионного обеспечения граждан, в развитых странах мира получили разную степень развития пенсионные планы с участием работодателя в обеспечении пенсией своих работников. Несмотря на отсутствие практически во всех странах законодательно закрепленного обязательства работодателя участвовать в пенсионном обеспечении своих работников, третий добровольный профессиональный уровень пенсионного обеспечения может составлять основную долю в пенсионном обеспечении работников, при этом взносы работодателя могут достаточно высокими и превышать 15 % .

В Казахстане участие работодателей в пенсионном обеспечении своих работников еще минимально. Одна из причин – это отсутствие их стимулирования посредством различных налоговых преференций. Немаловажным фактором развития пенсионных планов с участием работодателя является широкое разнообразие институциональных форм привлечения и инвестирования добровольных и добровольных профессиональных взносов посредством страховых компаний, банков второго уровня и инвестиционных компаний, которые являются активными участниками пенсионного рынка на этапе накоплений. В Казахстане указанные функции все эти годы осуществлялись исключительно накопительными пенсионными фондами с применением правил по выплатам накоплений из обязательных пенсионных взносов до объединения всех функционирующих накопительных пенсионных фондов и создания в текущем, 2014 году Единого накопительного пенсионного фонда РК (ЕНПФ). По праву, данная политика направлена на решение эффективности объемов созданных пенсионных накоплений в стране на уровне управления и усиления государственного регулирования в сфере финансовых ресурсов.

Интерес вызывает пятиуровневая классификация систем пенсионного обеспечения, используемая в настоящее время Всемирным Банком для анализа существующих пенсионных систем и базирующаяся на понятиях роли и цели каждого уровня пенсионного обеспечения [14]. Нулевой уровень – это социальная пенсия, финансируемая государством из общих доходов государственного бюджета, то есть специальный налог не предусматриваются;

Первый уровень – это обязательный распределительный уровень, финансируемый за счёт сборов социального налога или соответствующих пенсионных взносов; Второй уровень – обязательный накопительный план с определенными взносами и независимым управлением инвестициями; Третий уровень – добровольный уровень, принимающий различные формы (индивидуальные накопления, накопления, финансируемые работодателем, с определенными выплатами или с определенными взносами); Четвёртый уровень – неофициальная помощь от членов семьи или прочие официальные социальные программы (такие как оплата медицинского обслуживания и предоставления жилья).

Согласно вышеприведенной типологии пенсионных систем, существующие в Казахстане виды пенсионного обеспечения выглядят следующим образом: нулевой уровень – это базовая пенсия, введенная в середине 2005 года и направленная на снижение бедности среди пенсионеров. Базовая пенсия определяется в процентном отношении к прожиточному минимуму и в 2011 году составила 50 % от прожиточного минимума; первый уровень в Казахстане в виде обязательной солидарной системы пенсионного обеспечения действовал до 1998 года и в настоящее время сохраняется только в части прав на солидарную пенсию для лиц, имеющих необходимый стаж работы до 1998 года; второй уровень представлен обязательной накопительной пенсионной системой на основе индивидуальных пенсионных счетов, начавшей действовать с 1998 года; далее, третий уровень включает в себя добровольные пенсии и добровольные профессиональные пенсии, финансируемые работодателем; и четвёртый уровень проявляется в форме неофициальной помощи от членов семьи и прочих социальных программ.

Особенностью нынешнего этапа пенсионных выплат является то, что для большинства пенсионеров все еще имеется возможность получения пенсии из трех источников при достижении законодательно установленного возраста получения выплат: базовая пенсия, из Государственного центра по выплате пенсий – государственная солидарная пенсия для категории работников, имеющих трудовой стаж до 1998 года, из КСЖ, если у вкладчика оформлен договор пенсионного аннуитета; и / или из пенсионного фонда – в виде выплат по графику. Примерно с 2040 года у вновь назначенных пенсионеров уже не будет прав на солидарную пенсию, при этом призвана будет полностью ее заменить накопительная пенсия из второго обязательного уровня пенсионного обеспечения.

Министерство труда и социальной защиты РК (которое в августе текущего, 2014 года, объединено с Министерством здравоохранения и получило статус «Министерства здравоохранения и социального развития») при разработке во исполнение поручений Президента РК, озвученных в Обращении к народу Казахстана по вопросам пенсионной реформы 7 июня 2013 года, с учетом документа «Стратегия «Казахстан – 2050» ограничилась уже известными положениями, а именно: уменьшением размеров солидарных пенсий и необходимостью дальнейшей диверсификации источников пенсионных выплат; долгосрочными демографическими трендами и цикличностью экономического развития и необходимостью дальнейшей оптимизации распределения ответственности за пенсионное обеспечение между государством, работодателем и работником. Практически слабыми представлены механизмы реализации государственной политики пенсионного обеспечения до 2030 года. Поспешность в подходах при принятии решений в программах, наличие несоответствия в законах по социальным направлениям, недоработки в деятельности институциональных структур, безусловно, не на должном уровне отразили пути реализации концепции модернизации пенсионной системы. Уместно заметить, что все эти годы Министерство труда и социальной защиты Республики Казахстан, не преодолело сложных проблем организации труда, занятости, взаимосвязи заработной платы с «трудом» и разработки реальных норм и нормативов оплаты труда в рыночных условиях, а также создания механизмов социальной защиты. Только научный подход при высоком профессионализме и творческом отношении к практике принятия решений позволят в дальнейшем объективно разрабатывать министерству конкретные методы в любом вопросе.

В заключение можно отметить, что в реформировании пенсионной системы Казахстана на основе обобщения лучшего международного опыта и практики его применения, к основным задачам можно отнести: увеличение ассортимента пенсионных продуктов и организаций, их предоставляющих; повышение заинтересованности работодателя в осуществлении пенсионных взносов в пользу своих работников; повышение заинтересованности физических лиц в осуществлении добровольных пенсионных взносов; администрирование пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по накоплению профессиональных пенсионных активов; механизмы налогового стимулирования работодателей в пенсионном обеспечении своих работников; механизмы налогового стимулирования физических лиц в увеличении будущей пенсии посредством добровольного пенсионного обеспечения; развитие системы добровольных аннуитетов из профессиональной накопительной пенсионной системы. Безусловно, огромная ответственность правительственных органов по проведению пенсионной реформы в Казахстане должна быть сосредоточена на решении задач на основе системного подхода, взаимосвязи теории и практики, выработки объективных законодательных норм и, конечно, не перекраивая зарубежный опыт, исходить из реальных социальных проблем в стране.

Список использованной литературы:

1. Искакова З.Д. Социальные ориентиры и о механизме пенсионной системы Казахстана на современном этапе // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований.-2014.-№10-3.-С.79-85;
2. Пенсионная система Республики Казахстан. // АО «Накопительный пенсионный фонд «НефтеГаз-Дем»// <http://www.ngdem.kz/>
3. Официальный сайт Агенства Республики Казахстан по статистике. // Оперативные данные (экспресс информация, бюллетени) // <http://www.stat.gov.kz/>
4. Концепция дальнейшей модернизации пенсионной системы РК до 2030 года. <http://pravo.zakon.kz/>
5. Шатерникова А. Государственно-частное партнерство в Казахстане. // Казахстанская еженедельная газета «Панорама».-2012.- № 32 от 17 августа

УДК 330.34.014:622.

д.э.н., профессор Джолдасбаева Г.К.
м.э.н., доцент Абжалелова Ш.Р.
магистрант 2-го курса спец. «Финансы»
Карибжанова А.М.

БАНКРОТСТВО И ЕГО РОЛЬ В ОЗДОРОВЛЕНИИ ЭКОНОМИКИ ПРЕДПРИЯТИЙ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Одно из самых современных достижений в области развития государственности – это общественные отношения, регламентированные правом, основанные на законности. В соответствии с 35-ой статьей Конституции Республики Казахстан, уплата законно установленных налогов и иных обязательных платежей, является долгом, обязанностью каждого гражданина. Поэтому одним из актуальных вопросов является устойчивая неспособность хозяйствующих субъектов производить необходимые платежи, которая, как правило, приводит последних на грань банкротства [1].

Ключевые слова: банкротство, платежеспособность, прокредиторские, продолжниковые, контроллинг.

э.ғ.д., профессор Джалдасбаева Г.К.
э.ғ.м., доцент Абжалелова Ш.Р.
2 курс магистранты «Қаржы» маман. бойын.
Карибжанова А.М.

**БАНКРОТТЫҚ ЖӘНЕ ОНЫҢ ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
КӘСПОРЫНДАРЫНЫҢ ЭКОНОМИКАСЫН САУЫҚТЫРУДАҒЫ РӨЛІ**
«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Мемлекеттілікті дамыту саласындағы ең заманауи жетістіктердің бірі-бұл заңдылыққа негізделген құқықтармен регламенттелген қоғамдық қатынастар. Қазақстан Республикасы Конституциясының 35-бабына сәйкес заңды түрде белгіленген салықтар мен өзге де міндетті төлемдерді төлеу әрбір азаматтың борышы, міндеті болып табылады. Сондықтан өзекті мәселелердің бірі-шаруашылық жүргізуші субъектілердің қажетті төлемдерді жүргізуге қабілетсіздігі болып табылады, ол, әдетте, соңғыларын банкроттық шегіне алып келеді [1].

Түйін сөздер: банкроттық, төлем қабілеттілігі, прокредиторлық, жалғастырушы, контроллинг.

doctor of Economics, professor Dzholdasbaeva G.K.
master of economics, docent Abzhalelova Sh.R.
2-year undergraduate in Finance Karibzhanova A.M.

**BANKRUPTCY AND ITS ROLE IN IMPROVING THE ECONOMY OF
ENTERPRISES OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**
Academy «Kainar». Almaty. Kazakhstan

Annotation. One of the most modern achievements in the development of statehood is public relations regulated by law, based on the rule of law. In accordance with article 35 of the Constitution of the Republic of Kazakhstan, payment of legally established taxes and other mandatory payments is a duty and obligation of every citizen. Therefore, one of the most pressing issues is the persistent inability of economic entities to make the necessary payments, which, as a rule, leads the latter to the verge of bankruptcy [1].

Keyword: bankruptcy, solvency, procreditor, debtor, controlling.

Банкротство – это способ выбраться из долговой ямы и начать жизнь «с чистого листа». В период зарождения экономики считалось, что банкротство — это не просто нарушение интересов кредиторов, поскольку несостоятельный должник признавался вором и соответственно банкротство – преступлением. Поэтому уголовное законодательство многих стран в тот период предусматривало суровые наказания для несостоятельного должника, вплоть до смертной казни. Но время от времени понятие банкротства стало меняться.

Развитие торговли и промышленного производства, ожесточающаяся конкуренция и связанное с ними банкротство требовали изменения отношения к понятию банкротства, его правовой характеристике.

Понятие «банкротство» все чаще и чаще стали появляться в средствах массовой информации, экономической и юридической литературе. Появились законодательные акты, регулирующие вопросы, связанные с банкротством предприятий. И на практике в повседневной жизни мы столкнулись с таким тяжелым для жизни экономическим явлением, последствие которого люди стали ощущать непосредственно на себе: обанкротившихся банках и потери вложенных денежных средств, невыплатой дивидендов по

приватизированным для народа предприятиям, безработицей, длительной задержкой и невыплатой заработной платы и др.

Понятие банкротство характеризовалось различными ее видами. На практике стали выделять следующие виды банкротства предприятия:

1. Реальное банкротство. Оно характеризовало полную неспособность предприятия восстановить в предстоящем периоде свою финансовую устойчивость и платежеспособность в силу реальных потерь используемого капитала. Катастрофический уровень потерь капитала не позволял такому предприятию осуществлять эффективную хозяйственную деятельность в будущем, вследствие чего оно объявлялось банкротом юридически.

2. Техническое банкротство. Используемый термин показывал состояние неплатежеспособности предприятия, хотя сумма его активов значительно превосходило объем его финансовых обязательств. Техническое банкротство при эффективном антикризисном управлении предприятием, включало его санирование, обычно не приводящее к юридическому банкротству.

3. Искусственное банкротство. Оно рассматривалось как преднамеренное создание или увеличение неплатежеспособности; нанесение руководителем или собственником предприятия экономического ущерба предприятию в личных интересах или в интересах иных лиц; заведомо некомпетентное финансовое управление.

Вместе с тем для определения понятия банкротство необходимо знать, что мы понимаем платежеспособностью. Так в профессиональной литературе существуют разные точки зрения по определению платежеспособности. Одни авторы под платежеспособностью понимают способность хозяйствующего субъекта рассчитаться по своим долгосрочным обязательствам. Так, О.В. Ефимова пишет, что под платежеспособностью «принято понимать способность предприятия рассчитываться по своим долгосрочным обязательствам» [3.23]

Другие авторы под платежеспособностью понимают готовность хозяйствующего субъекта погасить лишь краткосрочные обязательства. Более подробно трактует это понятие Г.В. Савицкая «Платежеспособность, - пишет она, - это готовность предприятия погасить долги в случае одновременного предъявления требования о платежах со стороны кредиторов предприятия. [3.31]

А.П. Ковалев под платежеспособностью хозяйствующего субъекта понимает его «способность своевременно и в полном объеме произвести расчеты по краткосрочным обязательствам». «Платежеспособность означает, - пишет он далее, - наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения» [3.25]

Несколько по-иному раскрывает это понятие В.П. Астахов, хотя речь идет опять таки о краткосрочных обязательствах. Он пишет, что «под платежеспособностью предприятия подразумевает его способность вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков техники и материалов, возвращать кредиты, производить оплату труда персоналу, вносить платежи в бюджет».[3.21]

Очень краткое и, на наш взгляд, более точное определение платежеспособности дали Жунусов К.Х., Байтокаев.К.Ш. [3.2] По их мнению, «платежеспособность – это возможность предприятия расплачиваться по своим обязательствам». Обязательство в данном случае – это обязанность хозяйствующего субъекта уплатить деньги банку или другому заимодавцу и тем самым погасить свои долги, какими бы они ни были – долгосрочными или краткосрочными. Причем срок уплаты долгосрочных долгов может совпасть с краткосрочными в связи с наступлением или с истечением по условиям договора срока долгосрочного кредита и займа. Исходя из вышеизложенного, по нашему мнению, под платежеспособностью хозяйствующего субъекта следует понимать готовность его своевременно осуществлять платежи по всем своим обязательствам.

Но для этого ему необходимо иметь платежные средства, к которым в первую очередь относятся деньги, находящиеся на расчетном, валютном и других счетах. Потенциальным средством для погашения долгов является дебиторская задолженность, которая при

нормальном кругообороте средств должна превратиться в денежную наличность. Средствами для погашения долгов могут служить также имеющиеся у хозяйствующего субъекта запасы товарно-материальных ценностей. При их реализации хозяйствующий субъект получит денежные средства.

Иными словами, теоретически, погашение заемных средств обеспечивается всеми текущими активами (оборотными средствами) хозяйствующего субъекта. Точно также, можно было бы предположить, что если у субъекта текущие активы превышают сумму краткосрочным обязательств, то он готов к погашению долгов. Однако, если хозяйствующий субъект действительно направит все текущие активы на погашение долгов, то в тот же момент прекращается его производственная деятельность, так как из средств производства у него останутся только основные средства, а денег на приобретение материальных оборотных средств нет – они полностью уйдут на выплату задолженности. Поэтому, платежеспособными можно считать хозяйствующие субъекты, у которых сумма текущих активов значительно выше размера текущих обязательств. Хозяйствующие субъекты должны иметь средства не только для погашения долгов, но и одновременно для бесперебойного осуществления процесса производства и реализации продукции.

«Платежеспособность, - пишет В.В. Ковалев, - выражается через коэффициент платежеспособности, представляющий собой отношение имеющихся в наличии денежных сумм к сумме срочных платежей на определенную дату или на предстоящий период. Если коэффициент платежеспособности больше или равен 1, то это означает, что хозяйствующий субъект платежеспособен. Если коэффициент платежеспособности меньше 1, то в процессе анализа следует установить причины недостатка платежных средств».[3.5]

По вопросу определения суммы платежных средств имеются различные точки зрения. Наиболее приемлемо к платежеспособным средствам относить денежные средства, краткосрочные ценные бумаги, так как они могут быть быстро реализованы и обращены в деньги, часть дебиторской задолженности, по которой имеется уверенность в ее поступлении. Текущие обязательства включают в себя долги, подлежащие погашению: краткосрочные кредиты банка, краткосрочные займы, кредиторская задолженность и прочие пассивы. Превышение платежных средств над текущими обязательствами свидетельствует о платежеспособности хозяйствующего субъекта.

Для полного определения банкротства предприятия используются понятия платежеспособность, неплатежеспособность и несостоятельность. В юридической литературе Казахстана существует несколько своих определений. Так в Гражданском кодексе Республики Казахстан в ст. 52 данный термин трактуется следующим образом «Банкротство - признанная судом несостоятельность должника являющейся основанием его ликвидации».[1.1]

Под признаком несостоятельности « понимается неспособность или юридического лица – удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, произвести расчеты по оплате труда с лицами работающими по трудовому договору, а также обеспечить обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды.» В Законе Республики Казахстан от 21.01.1997 г. «О банкротстве» в ст. 1 оно трактуется также и аналогично. Однако основанием для применения процедур банкротства (ст.4) является - неисполнение должником в течении трех месяцев своих обязательств, при этом, (ст. 3, п.4) сумма задолженности должна быть не ниже 150 расчетных месячных показателей (размер которых утверждается в бюджете Республики Казахстан на каждый год отдельно). [1.25]

В тоже время в законодательстве дается отдельно понятие «несостоятельность» и «неплатежеспособность» должника.

Если несостоятельность, мы рассмотрели выше, то определение понятия неплатежеспособности трактуется следующим образом «неплатежеспособность - неспособность должника выполнить денежные обязательства и иные требования денежного характера, срок исполнения по которым наступил».

На основе анализа этих двух норм можно сделать вывод, что несостоятельность хоть и является понятием однородным с неплатежеспособностью, но не идентичным.

Несмотря на то, что в Законе РК «О банкротстве» несостоятельности и неплатежеспособности придается разное значение (неплатежеспособность служит основанием для обращения кредиторов в суд с заявлением о банкротстве должника, а несостоятельность основанием для признания его банкротом), тем не менее в основе указанных понятий лежит один критерий - способности должника к платежу. Сравнивая значение и смысл этих понятий, можно сделать вывод о том, что несостоятельность представляет собой устойчивую форму неплатежеспособности, то есть неспособность должника удовлетворить требования кредиторов до вынесения судом решения по делу или неспособность доказать возможность сделать это в будущем.

В тоже время, на наш взгляд, положения действующего законодательства о банкротстве, части используемых определений, является крайне неудовлетворительным. Так в ст.1 Закона не приводится никакой границы между определением неплатежеспособности и несостоятельности. В результате этого возникает вполне определенные проблемы понимания значения основополагающих понятий. Так как понятие несостоятельности является основным и достаточным по своему содержанию, поэтому изменение необходимо внести в определение понятия неплатежеспособности. Неплатежеспособность надо определять, как неспособность должника обеспечить платежи по своим обязательствам в течении трех месяцев, с момента наступления.

В мире существуют различные системы законодательства о банкротстве. Они различаются по категориально-понятийному аппарату, в том числе основополагающих понятий – банкрот и несостоятельность, по своей направленности на достижение той или иной цели, приоритетам, которые должны обеспечиваться при проведении процедур банкротства.

Общая характеристика и оценка состояния законодательства о банкротстве любой страны, может быть произведена через описание общих подходов и различий, при решении нескольких ключевых проблем организации системы банкротства.

Вопрос первый: чьи интересы защищает, прежде всего, законодательство о банкротстве – кредиторов или должников. По данному критерию различают системы “прокредиторские” и “продолжниковые”.

“Продолжниковая” система банкротства действует, к примеру, в США. Она позволяет должнику, попавшему, волею обстоятельств, в тяжелое финансовое положение, освободиться от долгов и получить возможность “ нового старта” (Fresh start). При этом, американские суды, зачастую, не беспокоят интересы кредиторов, которые вынуждены подстраиваться под условия, предлагаемые судом в целях восстановления платежеспособности должника. Кредитор в США, исходя из традиционной для этой страны системы, охотно подпишет мировое соглашение с должником, в соответствии с которым он получит лишь 15-20 центов на один доллар долга, полагая, что лучше получить хоть что-нибудь, чем не получить ничего. Поэтому, в США подавляющее число дел о банкротстве возбуждается судами по заявлению должников.

Напротив, в Европе, за исключением, пожалуй, Франции изначально применяется “прокредиторская” система банкротства, в которой приоритетной целью определено наиболее полное удовлетворение требований кредиторов. Это обеспечивается через жесткий контроль кредиторами сохранности активов должника и оперативную (как можно быструю) его ликвидацию.

Понятно, что, в данном случае, речь идет лишь о приоритете в законодательстве в целом, так как, в любой стране, оно должно обеспечивать защиту интересов, как кредиторов, так и должников.

В законодательстве Казахстана пока не определена четко его ориентация на конкретный интерес кредиторов или должников, и предпринимается попытка использовать преимущества обеих систем – и “прокредиторской” и “продолжниковой”. По действующему Закону порядок рассмотрения дела по заявлению должника несколько отличается от рассмотрения того же дела по заявлению кредитора. Следует заметить, что в условиях отсутствия действенного механизма защиты имущества должника, неопределенность в

приоритете превращается “ в сиденье на двух стульях”, из-за чего в проигрыше и кредиторы, и должник.

Необходимо критически переосмыслить и учесть накопленный опыт проведения процедур банкротства в стране, в частности, при реформировании в АПК. Особенно остро стоит, в настоящее время, проблема защиты имущества должника-банкрота. Нынешнее состояние законодательства позволяет, мягко говоря, манипулировать им, отнюдь не в интересах кредиторов и инвесторов.

Это подрывает доверие к сельскохозяйственным товаропроизводителям как деловым партнерам. На наш взгляд, выход в том, чтобы углубить прокредиторскую направленность законодательства о банкротстве.

При дальнейшем совершенствовании законодательства о банкротстве необходимо ужесточить положения и нормы, направленные на защиту имущества банкрота. К примеру, на наш взгляд, можно было бы включить обязательной составной процедур банкротства отдельную процедуру по выявлению и возврату незаконно переданного имущества должника другим лицам, в том числе и кредиторам в порядке неправомерного удовлетворения их требований в ущерб интересам других кредиторов. Действующий закон запрещает такие действия, однако, соответствующие нормы закона часто не срабатывают, в следствии их размытости, а также отсутствия у кредиторов опыта судебной защиты своих прав и интересов, и скептического их отношения к возможностям, которые предоставляет им механизм банкротства.

Считаем, что необходимо, не придавая законодательству о банкротстве репрессивного характера, ввести новые более жесткие нормы по возврату имущества должника, прежде всего, посредством введения и обеспечения субсидиарной ответственности руководителей за совершенные ими сделки в ущерб интересам должника и кредиторов.

Во-вторых, немаловажным в законодательстве о банкротстве является соотношение между реабилитационными и ликвидационными процедурами.

Таблица 1 - Сравнительная характеристика методов прогнозирования банкротства

1. Статистический метод (вероятностная оценка)		
Двухфакторная модель Альтмана	Достоинства: - простота и возможность применения при ограниченной информации Недостатки: - невозможность использования в российских условиях; - нет всесторонней финансовой оценки, отклонение от реалий; - точность расчетов зависит от исходной информации при построении модели, ошибка прогноза \pm 0,65	$Z = -0,3877 -$ $1,0736Kп + 0,0579Kфз$ Z - показатель риска банкротства, $Kп$ – коэффициент покрытия (отношения текущих активов к текущим обязательствам), $Kфз$ – коэффициент финансовой зависимости, определяемой как отношение заемных средств к общей величине пассивов. (-0,3877), (-1,0736), (0,579) - весовые значения найжены эмпирическим путем (опытно- статистическим способом). Для предприятий, у которых $Z = 0$, вероятность банкротства равна 50%. Если $Z < 0$, то вероятность банкротства меньше 50% и

		далее снижается по мере уменьшения Z . Если $Z > 0$, то вероятность банкротства больше 50% и возрастает с ростом Z	
<p>Пятифакторная модель Альтмана</p> <p>Достоинства: - в первом приближении возможно разделить хозяйствующие субъекты на потенциальных банкротов и небанкротов; - точность расчетов зависит от прогнозируемого периода времени: 1 год - 95%, 2 года - 83%</p> <p>Недостатки: - область применения ограничена (только крупные компании с котирующимися акциями); - не учитывает влияние рентабельности; - по своему содержанию это показатель рентабельности капитала (активов)</p>	<p>$Z = 1,2 K_{об} + 1,4 K_{нп} + 3,3 K_p + 0,6 K_п + 1,0 K_{ом}$ (применима для ОАО)</p> <p>$K_{об}$ — доля оборотных средств в активах, т. е. отношение текущих активов к общей сумме активов; $K_{нп}$ — рентабельность активов, исчисленная исходя из нераспределенной прибыли, т. е. отношение нераспределенной прибыли к общей сумме активов; K_p — рентабельность активов, исчисленная по балансовой стоимости (т. е. отношение прибыли до уплаты % к сумме активов); $K_п$ — коэффициент покрытия по рыночной стоимости собственного капитала, т.е. отношение рыночной стоимости акционерного капитала к краткосрочным обязательствам; $K_{ом}$ — отдача всех активов, т. е. отношение выручки от реализации к общей сумме активов</p>		
		Значение Z	Вероятность банкротства, %
		$Z < 1.81$	очень высокая
		$Z = [1,81; 2,7]$	высокая
		$Z = [2,7; 2,99]$	вероятность невелика
		$Z > 2.99$	Вероятность ничтожна, очень низкая
		<p>$Z = 0,7 K_{об} + 0,8 K_{нп} + 3,1 K_p + 0,4 K_п + 1,0 K_{ом}$</p>	

		<p>(применима для ЗАО и предприятий, акции которых не котируются на рынке)</p> <p>K_n - коэффициент покрытия по балансовой стоимости, т. е. отношение балансовой стоимости акционерного капитал к краткосрочным обязательствам.</p>
<p>Четырехфакторная модель Таффлера</p>	<p>Достоинства: - позволяет отслеживать деятельность компании во времени (моменты упадка и возрождения)</p> <p>Недостатки: - область применения ограничена (только для компании, акции которых котируются на рынке); - точность расчетов зависит от исходной информации при построении модели</p>	<p>$Z = 0,53 \cdot x_1 + 0,13x_2 + 0,18x_3 + 0,16x_4$</p> <p>$x_1$ - прибыль от реализации/краткосрочные обязательства;</p> <p>x_2 - оборотные активы/сумма обязательств;</p> <p>x_3 - краткосрочные обязательства/сумма активов;</p> <p>x_4 - выручка/сумма активов.</p> <p>Если величина Z больше, чем 0,3, то это говорит, что у фирмы хорошие долгосрочные перспективы.</p> <p>Если $Z < 0,2$, то это свидетельствует о высокой вероятности банкротства.</p>
<p>Система показателей У. Бивера для диагностики банкротства</p>	<p>Достоинства: - позволяет определять "рейтинг риска банкротства";- прогноз банкротства не только по количеству, но и по временному характеру</p>	<p>Система показателей</p> <p>1. Коэффициент Бивера = (чистая прибыль - амортизация) / (долгосрочные + краткосрочные обязательства)</p> <p>2. Рентабельность активов = Чистая прибыль / активы</p> <p>3. Финансовый Леверидж = (долгосрочные + краткосрочные обязательства) / активы</p> <p>4. К-т покрытия активов чистым оборотным капиталом = (собственный капитал - внеоборотные активы) / активы</p> <p>5. К-т покрытия = оборотные активы /</p>

		краткосрочные обязательства
Рейтинговое число Сайфулина И Кадыкова	Достоинства: - применение в целях классификации предприятий по уровню риска Недостатки: - не позволяет оценить причины попадания предприятий в зону неплатежеспособных; - не учитывает отраслевой особенности предприятия	$Z = 2 \cdot x_1 + 0,1x_2 + 0,08x_3 + 0,45x_4 + x_5$ x_1 - коэффициент обеспеченности собственными средствами (нормативное значение $x_1 > 0,1$); x_2 - коэффициент текущей ликвидности ($x_2 > 2$); x_3 - интенсивность оборота авансируемого капитала, характеризующая объем реализованной продукции, приходящейся на 1 руб. средств, вложенных в деятельность предприятия ($x_3 > 2,5$); x_4 - коэффициент менеджмента, рассчитываемый как отношение прибыли от реализации к выручке; x_5 - рентабельность собственного капитала ($x_5 > 0,2$). $Z < 1$ - фин. состояние не удовлетворительное
2. Метод экспертных оценок		
Многокритериальная модель	Достоинства: - разрабатывается для конкретной организационной системы, с участием его работников, - имеет широкое применение, для разных уровней управления; - оперативность и высокая производительность получения информации для выработки управленческого решения Недостатки: - зависит от квалификации участников разработки модели (влияние	$R = b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + \dots + b_nX_n$ R - интегральный показатель состояния деятельности $X_1, X_2 \dots X_n$ - значимые факторы, влияющие на состояние деятельности, вошедшие в модель $b_1, b_2 \dots b_n$ - веса соответственно факторов, характеризующих состояние $X_1, X_2 \dots X_n$ ($b_1 + b_2 + \dots + b_n = 1$)

	человеческого фактора); - зависит от знаний и опыта эксперта (влияние интуитивных характеристик)	
3. Метод аналогий		
Модель "жизненный цикл проекта"	<p>Достоинства: - проект рассматривается как "живой" организм, имеющий определенные стадии развития;- возможность оценить каждый этап, выявить причины нежелательных последствий, расклассифицировать и оценить степень риска</p> <p>Недостатки: - используется для определения рисков новых проектов; - на практике трудно собрать соответствующую информацию</p>	Жизненный цикл проекта = Этап разработки + Этап выведения на рынок + Этап роста + Этап зрелости + Этап упадка
4. Метод оценки финансового состояния		
Интегральная балансная оценка	<p>Достоинства: - системная, подробная характеристика неплатежеспособности, основанная на структуре баланса</p> <p>Недостатки: - возможность получения недостоверной информации по завуалированной бухгалтерской отчетности;</p> <p>- на практике трудно собрать информацию для сравнения</p>	Основные критерии: ликвидность, финансовая устойчивость, рентабельность, отдача активов, рыночная активность

Процедура банкротства применяется исключительно к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Понятийный аппарат данного закона предусматривает, что банкротство – признанная решением суда несостоятельность должника, являющаяся основанием для его ликвидации.

В целях удовлетворения требований кредиторов предусмотрен ряд процедур, включающих в себя поиск и инвентаризацию активов должника, реализацию его имущества,

признания недействительными сделок, совершенных с целью уклонения от исполнения обязательств. После завершения расчетов с кредиторами банкрот освобождается от исполнения обязательств и иных требований, предъявленных к исполнению и учтенных при признании юридического лица банкротом.

Закон вводит новое понятие «администратор», включающее в себя временного администратора, банкротного, реабилитационного и временного управляющего. Назначение (отстранение) временного администратора и временного управляющего, продление сроков реабилитации и банкротства возложено на суд.

Предусмотрено обязательное осуществление временным управляющим сбора сведений о финансовом состоянии должника и предоставлении их в суд на стадии рассмотрения в суде дела о банкротстве; обязательное предоставление временным администратором в суд заключения об эффективности (неэффективности) плана реабилитации (приказом министра финансов Республики Казахстан №203 от 30 апреля 2014 года утверждена типовая форма заключения временного администратора об эффективности (неэффективности) плана реабилитации) [4].

Конечная цель любой процедуры банкротства – это исполнение обязательств перед кредиторами и следующее за этим списание задолженности. Поэтому и в Казахстане, и в международной практике банкротство является крайней мерой, которая позволяет очистить кредитный портфель от безнадежных долгов. При этом следует отметить, что списанию задолженности предшествует целый комплекс мер по обращению взыскания на имущество должника.

Рынок выдвигает жесткие финансовые и экономические требования, объективность которых ориентирует предприятие на эффективную и рентабельную деятельность. Предотвратить или преодолеть период непредсказуемости существования в экономической среде предприятие может только теми методами и приемами современного менеджмента, которые не потеряют своей актуальности в период кризиса.

В первую очередь речь идет о новом взгляде на менеджмент, целеориентированном управлении, направленном в будущее, на достижение желаемого состояния с сохранением ключевых параметров предприятия как системы.

Данные задачи призвана решать система контроллинга. Актуальность темы обусловлена необходимостью внедрения в практику работы промышленных предприятий методов научного управления, основанных на строгой формализации процедур принятия управленческих решений и эффективных механизмов управления. Вследствие этого решение проблем, связанных с организацией и методикой построения системы контроллинга, будет способствовать повышению качества антикризисного управления.

В управлении экономикой казахстанских предприятий данная концепция не находит должного применения ввиду того, что потребность в ней зачастую преобладает над наличием знаний в этой области.

Поэтому в теории и практике современного управления для преодоления кризисных ситуаций необходимо применять идеи контроллинга, обеспечивающие эффективное функционирование предприятия в долгосрочной перспективе. Контроллинг можно рассматривать как концепцию антикризисного управления, направленную на своевременное устранение «узких» мест функционирования и обеспечения стратегического развития. В условиях кризисной ситуации задачи контроллинга еще более усложняются, поскольку необходимо делать поправки на неполноту информации.

Список использованной литературы:

1. Конституция Республики Казахстан (принята на республиканском референдуме 30 августа 1995 года) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 23.03.2019 г.)
2. О реабилитации и банкротстве (с изменениями и дополнениями по состоянию на 27.12.2019 г.)

3. Нукушев А. Развитие законодательства о банкротстве за рубежом. // Мысль. Общ.-полит. журнал. – № 7. – С. 50-53.
4. Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет»//http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z970000067_/history
5. Кыдырбаева А. По процедуре реабилитации или банкротства // «Юридическая газета», 10.12.2014 г.
6. Закон Республики Казахстан «О реабилитации и банкротстве» от 7 марта 2014 года № 176-V
7. Материалы Министерства Финансов Республики Казахстан в области банкротства // <http://www.salyk.gov.kz/ru/ admintax/urb/Pages/Spiski.aspx>
8. Афанасьева, А.Н., Ефимова, Н.Ф. Применение моделей оценки степени банкротства предприятий / А.Н. Афанасьева, Н.Ф. Ефимова // Синергия Наук. 2017. № 8. С. 129-139.
9. Баклаева, Н.М., Финансовый анализ (продвинутый уровень): Учебное пособие для студентов экономических вузов. - Пятигорск: РИА-КМВ, 2018.- 400 с.
10. Бехтина, О.Е. Современные проблемы прогнозирования банкротства предприятий / О.Е. Бехтина // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2017. Т. 1. № 1. С. 75-81.
11. Бурькина А.И. Некоторые вопросы правового регулирования банкротства юридических лиц / А.И. Бурькина // Журнал Огарёв-Online. Выпуск № 13 (78) / 2018 – С. 78-80
12. Зинченко, Я.В., Орехова, Л.Л. Причины банкротства предприятий в РФ / Я.В. Зинченко, Л.Л. Орехова / Молодой исследователь Дон. 2017. № 1 (4). С. 110-114.
13. Кобозева, Н. В. Банкротство: учет, анализ, аудит: Практическое пособие / Н.В. Кобозева. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 208 с.
14. Кован, С. Е. Предупреждение банкротства организаций: монография / С.Е. Кован. — М. : ИНФРА-М, 2017. – 219 с.
15. Кривошапкина, А.Э. Банкротство в условиях кризиса / А.Э. Кривошапкина // Новая наука: Современное состояние и пути развития. 2016. № 5-1. С. 111-113.
16. Куликова И.А. Соотношение понятий «несостоятельность» и «банкротство» в Российском законодательстве / И.А. Куликова // Научный поиск. 2016. № 2.1. С. 58-59.
17. Курносова, М.В. Банкротство и его признаки / М.В. Курносова // Наука, технологии и инновации в современном мире. 2016. № 1 (3). С. 60-62.
18. Львова, О.А. Факторы и причины банкротства компаний в условиях современной экономики / О.А. Львова, О.М. Пеганова // Государственное управление: Электронный вестник. – 2014. – №44. – С.64–82.
19. Мазурова, И.И., Белозерова, Н.П., Леонова, Т.М., Подшивалова М.М. Методы оценки вероятности банкротства предприятия: учеб.пособие. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2017. – С. 39.
20. Мочалина, А.А. Выявление признаков банкротства предприятия на ранних этапах и методы, используемые при диагностике вероятности банкротства / А.А. Мочалина // Инновационная наука. 2016. № 4-1. С. 216-219.

УДК 338.45

д.э.н., профессор Джолдасбаева Г.К.
 м.э.н., ст.преп. Умирзакова Г.А.
 магистрант 2-го курса спец. «Финансы»
 Кыдыркожанова С.К.

АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ НЕФТЕГАЗОВОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье рассмотрена роль нефти в мировом энергобалансе, а также роль Казахстана как одного из ведущих поставщиков нефти на мировой рынок. Проведен анализ

специфики современного нефтегазового сектора в условиях глобализационных процессов в мировом хозяйстве. Выявлены перспективы развития нефтедобычи.

Ключевые слова: нефтегазовая отрасль, добывающих секторов экономики, экспорта газа, модернизация, диверсификация.

э.ғ.д., профессор Джолдасбаева Г.К.
э.ғ.м., аға оқыт. Умирзакова Г.А.
2 курс магистранты «Қаржы» маман. бойын.
Қыдырқожанова С.Қ.

ҚАЗІРГІ ЖАҒДАЙДАҒЫ ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ МҰНАЙ- ГАЗ САЛАСЫН ТАЛДАУ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аннотация. Мақалада әлемдік энергия теңгеріміндегі мұнайдың рөлі, сондай-ақ Қазақстанның әлемдік нарыққа мұнайдың жетекші жеткізушілерінің бірі ретіндегі рөлі қарастырылған. Әлемдік шаруашылықтағы жаһандану үдерістері жағдайында қазіргі заманғы мұнай- газ секторының ерекшелігіне талдау жүргізілді. Мұнай өндіруді дамыту перспективалары анықталды.

Түйін сөздер: Мұнай-газ саласы, экономиканың өндіруші секторлары, газ экспорты, жаңғырту, әртараптандыру.

doctor of Economics, professor Dzholdasbaeva G.K.
master of economics, senior Lect. Umirzakova G.A.
2-year undergraduate in Finance Kydyrkozhanova S.K.

ANALYSIS OF THE CURRENT STATE OIL AND GAS SECTOR OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Academy «Kainar». Almaty. Kazakhstan

Annotation. The article considers the role of oil in the global energy balance, as well as the role of Kazakhstan as one of the leading suppliers of oil to the world market. The analysis of the specifics of the modern oil and gas sector in the context of globalization processes in the world economy is carried out. The prospects for the development of oil production are identified.

Keywords: oil and gas industry, extractive sectors of the economy, gas export, modernization, diversification.

Сегодня по подтвержденным запасам нефти Казахстан входит в число 15 ведущих стран мира, обладая 3% мирового запаса нефти. Нефтегазоносные районы занимают 62% площади страны, и располагают 172 нефтяными месторождениями, из которых более 80-ти находятся в разработке. Более 90% запасов нефти сосредоточено на 15 крупнейших месторождениях – Тенгиз, Кашаган, Карачаганак, Узень, Жетыбай, Жанажол, Каламкас, Кенкияк, Каражанбас, Кумколь, Северные Бузачи, Алибекмола, Центральная и Восточная Прорва, Кенбай, Королевское. Месторождения находятся на территории шести из четырнадцати областей Казахстана. Это Актюбинская, Атырауская, Западно-Казахстанская, Карагандинская, Кызылординская и Мангистауская области. При этом примерно 70% запасов углеводородов сконцентрировано на западе Казахстана.

Наиболее разведанными запасами нефти обладает Атырауская область, на территории которой открыто более 75 месторождений с запасами промышленных категорий 930 млн тонн. Крупнейшее месторождение области – Тенгизское (начальные извлекаемые запасы – 781,1 млн тонн). На долю остальных месторождений области приходится около 150 млн тонн. Более

половины этих запасов сосредоточены на двух месторождениях – Королевское (55,1 млн тонн) и Кенбай (30,9 млн тонн).

На территории Мангистауской области открыто свыше 70 месторождений с извлекаемыми запасами нефти промышленной категории 725 млн тонн, конденсата – 5,6 млн тонн. В эксплуатации находятся менее половины месторождений. Большинство из них – на поздних стадиях разработки. Подавляющая часть остаточных запасов относится к категории трудноизвлекаемых. Крупнейшие месторождения – Узень, Жетыбай, Каламкас, Каражанбас.

Крупнейшим месторождением в Западно-Казахстанской области является Карачаганакское с извлекаемыми запасами жидкого углеводородного сырья около 320 млн тонн и газа более 450 млрд куб м. В сентябре 2005 года было объявлено об обнаружении углеводородного сырья на соседствующем с Карачаганакком блоке Федоровский; запасы нефтяного и газового конденсата оцениваются в 200 млн тонн. Еще одним перспективным регионом с точки зрения нефтегазового потенциала является Актюбинская область. Здесь открыто около 25 месторождений. Наиболее значимым геологическим открытием в этом регионе является Жанажольская группа месторождений с извлекаемыми запасами нефти и конденсата около 170 млн тонн. В 2005 году было объявлено об открытии на центральном блоке восточной части прикаспийской впадины нового месторождения Умит.

Основой нефтедобывающей отрасли Кызылординской и Карагандинской областей является Кумкольская группа месторождений – пятая по значимости нефтегазовая провинция Казахстана. Летом 2005 года работающая в этом регионе компания «ПетроКазахстан» объявила об обнаружении коммерческих запасов нефти на лицензионной территории Кольжан, которая прилегает к северной границе месторождения Кызылкия.

Нефтегазовая отрасль является одной из самых динамично развивающихся отраслей экономики Республики Казахстан, которая сыграла важную роль в становлении государства в его первые годы развития и сейчас продолжает с гордостью носить титул «локомотива экономики».

Сегодня нефтегазовая отрасль Казахстана - приоритетная, ведущая отрасль хозяйства, важнейшая составная часть экономики суверенного государства, одна из базовых отраслей страны, которая вносит значительный вклад в стабилизацию экономики.

Главной задачей энергетической стратегией Республики Казахстан является определение путей достижения качественно нового состояния нефтегазового комплекса, роста конкурентоспособности его продукции и услуг на мировом рынке на основе использования потенциала и приоритетов развития комплекса. Наращивание экономического потенциала нефтегазового сектора обеспечивается наращиванием объемов добычи и нефти в целом по республике, созданием разветвленной сети инфраструктурных производств, формированием новых отраслей специализации [1].

По подтвержденным запасам нефти Казахстан входит в число 15 ведущих стран мира, обладая 3% мирового запаса нефти. Нефтегазоносные районы занимают 62% площади республики и располагают 172 нефтяными месторождениями, из которых более 80 находятся в разработке. По оценке Международного экономического агентства, в перспективе нефтяные ресурсы останутся главным видом топлива в общем энергопотреблении. В 2020 г. при среднегодовом темпе роста в 1,9% они сохраняют свою долю на современном уровне 40%.

Занимая 12-е место в мире по разведанным запасам нефти и конденсата, в рейтинге ведущих нефтедобывающих держав Казахстан занимает 23-е место. Рост нефтегазодобычи связан с тем, что в настоящее время на основных месторождениях проводятся геологоразведочные исследования, идут работы по прогнозированию, проектированию и вводу в эксплуатацию новых перспективных месторождений нефти и газа, ускоряется их разведка. Проведение региональных сейсмических работ на объектах Северного, Центрального и Южного Казахстана ведет к наращиванию ресурсного потенциала страны. География нефтегазодобычи в Республики Казахстан является очень обширной. Западный Казахстан является центром нефтегазодобычи, на котором сконцентрировано около 70 % запасов нефти и газа. Более 90 % запасов углеводородного сырья сосредоточено на 15

крупнейших месторождениях: Карачаганак, Узень, Жетыбай, Жанажол, Каламкас, Кенкияк, Каражанбас, Кумколь, Бузачи Северный, Алибекмола, Прорва Центральная и Восточная, Кенбай и Королевское месторождение.

Наиболее весомыми проектами нефтегазовой отрасли за последние годы стали: открытие новой залежи нефти на месторождении "Рожковское" (Западно-Казахстанская область), которое эксплуатирует предприятие с участием АО "Разведка Добыча "КазМунайГаз" – ТОО "Урал ойл энд Газ". Примечательно, что изначально разведочные работы на этом месторождении были нацелены на поиск углеводородов в бобриковском и турнейском горизонтах. Однако, помимо этих горизонтов, нефть была найдена еще и в отложениях башкирского возраста. Данное месторождение было введено в эксплуатацию в 2017 году. Геологоразведочные работы на месторождении Рожковское ведет компания UralGroupLimited, которая является единственным участником ТОО "Урал Ойл энд Газ", обладающего правом недропользования на проведение разведки углеводородов на Федоровском блоке. Блок расположен в Зеленовском районе Западно-Казахстанской области в 70 километрах к востоку от Уральска; ввод в опытно-промышленную эксплуатацию АО "КазТрансГаз" месторождения "Жаркум", которое в течение почти трех десятилетий сможет снабжать газом Жамбылскую область, еще больше снизив зависимость юга страны от импорта из Узбекистана [2].

По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан (далее – Комитет по статистике Республики Казахстан) количество предприятий по добыче нефти и природного газа за 2016–2018 годы увеличилось и по состоянию на 01 января 2019 года составило 104 предприятия (по состоянию на 01 января 2018 года – 100 предприятий, по состоянию на 01 января 2017 года – 99 предприятий). Согласно данным Комитета по статистике Республики Казахстан добыча сырой нефти в Республике Казахстан по итогам 2018 года в денежном выражении составила 12,2 трлн тенге, в 2017 году – 9,2 трлн тенге, в 2016 году – 7,3 трлн тенге. Добыча природного газа в денежном выражении за 2018 год составила 202,7 млрд тенге, за 2017 год – 194,8 млрд тенге и за 2016 год – 116,8 млрд тенге.

Таблица 1 - Объем производства сырой нефти за 2016-2018 годы (млн тонн)

Показатель	2016	2017	2018
Объем производства сырой нефти	65,6	72,9	77,5
Примечание: составлено авторами на основе данных Комитет по статистике Республики Казахстан [3].			

Добыча сырой нефти за 2018 год в натуральном выражении составила 77,5 млн тонн, за 2017 год – 72,9 млн тонн, за 2016 год – 65,6 млн тонн. Добыча сырой нефти за 2018 год увеличилась по сравнению с 2016 годом на 16,4 % (на 11,9 млн тонн).

Таблица 2 - Объем производства природного газа за 2016-2018 годы (млрд м³)

Показатель	2016	2017	2018
Объем производства природного газа	46,7	52,9	55,5
Примечание: составлено авторами на основе данных Комитет по статистике Республики Казахстан [3].			

По данным Комитета по статистике Республики Казахстан объем производства природного газа за 2018 год в натуральном выражении составил 55,5 млрд м³, за 2017 год – 52,9 млрд м³, за 2016 год – 46,7 млрд м³. Производство природного газа за 2016–2018 годы увеличилось на 18,8 % (на 8,8 млрд м³).

Прирост добычи нефти в основном связан со стабильным ростом на месторождениях Кашаган (2018 год – 13,2 млн тонн), Тенгиз (2018 год – 28,6 млн тонн) и Карачаганак (2018 год – 11 млн тонн). Суммарные показатели этих трех активов только по итогам 2018 года составили 58 % от общего объема добычи нефти в Республике Казахстан.

Согласно данным Комитета по статистике Республики Казахстан за 6 месяцев 2019 года в нефтегазовой отрасли в натуральном выражении было произведено следующее количество основной промышленной продукции:

- добыча сырой нефти, включая нефть, полученную из минералов битуминозных – 38,0 млн тонн;

- газовый конденсат – 6,3 млн тонн;

- газ природный в жидком или газообразном состоянии – 28,1 млрд куб. м.

В целом, по данным Министерства нефти и газа РК, подтвержденные запасы углеводородов, как на суше, так и на шельфе, оцениваются в пределах 4,8 млрд тонн или более 35 млрд баррелей, в то время как по состоянию на 2001 год разведанные балансовые запасы нефти составляли только 2,9 млрд тонн. Более того прогнозные запасы нефти, по оценкам некоторых экспертов, только по месторождениям, расположенным в казахстанском секторе Каспийского моря, могут составлять более 17 млрд тонн или 124,3 млрд баррелей. Учитывая запасы нефти и газа, а также постоянно растущие объемы добычи, в обозримой перспективе Казахстан будет продолжать оставаться в эпицентре мировой нефтедобычи.

Совокупная добыча нефти и конденсата – 78 млн тонн в 2016 году (в 2015 году – 79,5 млн тонн).

Согласно прогнозам Министерства Энергетики РК добыча нефти и конденсата в 2017 году составит 81 млн тонн и постепенно вырастет до 88 млн тонн к 2020 году.

Согласно плану Министерства Энергетики РК объем переработки сырой нефти также составит 14,5 млн тонн в 2017 году. В настоящее время Казахстан импортирует некоторые светлые нефтепродукты для удовлетворения внутреннего спроса.

Объемы транспортировки сырой нефти в Казахстане составили 84,6 млн тонн, что на уровне сопоставимых объемов 2015 года. Объемы транспортировки на экспорт составили 62,2 млн тонн сырой нефти и газового конденсата, что также было немного выше показателей 2015 года, на уровне 102% от объемов 2015 года. Из этих объемов 40,8 млн тонн сырой нефти были экспортированы по трубопроводу Каспийского трубопроводного консорциума (КТК) в Новороссийск. 14,4 млн тонн были транспортированы на север по трубопроводу Атырау-Самара. 3,1 млн тонн были направлены на восток, в Китай, по трубопроводу Атасу-Алашанькоу.

Объем экспорта газа увеличился на 7,9% в 2016 году до 13,7 млрд куб. м. Объем международного транзита газа через территорию страны составил 75,8 млрд куб. м или 87% от объемов, транспортированных в 2015 году. В перспективе объем добычи нефти и газа в Казахстане будет иметь тенденцию к значительному росту. Увеличение объемов производства казахстанской нефти и газа связывается с тремя факторами. Во-первых, это обусловлено значительным притоком инвестиций. Во-вторых, складывающаяся благоприятная конъюнктура мировых рынков углеводородного сырья. В-третьих, дальнейшему наращиванию ресурсного потенциала отрасли будет способствовать также проводимое широкомасштабное изучение участков недр в акватории Каспийского и Аральского морей. По состоянию на 01 января 2019 года удельный вес добычи нефти и природного газа в республиканском объеме промышленной продукции составил 44,3 %.

Благодаря доходам от нефти и газа экономическая ситуация в Казахстане продолжает складываться достаточно благополучно. В то же время надо повысить уровень эффективности и экономической отдачи топливно-энергетического и добывающего секторов экономики, использовать эти сектора для опережающего развития отраслей с высокой добавленной стоимостью, непосредственно связанных с добывающими отраслями. Ускоренное развитие нефтегазовой промышленности должно стать локомотивом социально-экономического

развития Казахстана. Нефтяные проекты должны также предоставлять работу для местных кадров и обеспечивать местную промышленность рынком, поощряя к дальнейшему росту. Причем Казахстан, поставивший и достигающий больших целей, может определять благополучие и процветание всего региона. Это обеспечит дальнейшую модернизацию и диверсификацию экономики Казахстана как фундамент устойчивого экономического роста [4].

Экономические взаимоотношения Республики Казахстан с мировым сообществом из года в год укрепляются и расширяются, что дает повод и далее с оптимизмом смотреть в будущее. В сфере топливно-энергетического комплекса крупнейшие государства мира — США, Россия и Китай признали Казахстан стратегическим партнером. Углубление и развитие отношений с данными странами – одно из важнейших направлений внешней политики Казахстана. Казахстан заинтересован в продолжении и укреплении сотрудничества, осуществляемого на двустороннем и многостороннем уровнях в рамках таких региональных организаций, как Евразийское экономическое сообщество (ЕврАзЭС), Шанхайская организация сотрудничества (ШОС) и др. Дальнейшему развитию межгосударственного сотрудничества в нефтегазовой сфере будут способствовать совершенствование договорно-правовой базы и активизация совместной работы на крупных месторождениях углеводородного сырья.

В перспективе объем добычи нефти и газа в Казахстане будет иметь тенденцию к значительному росту. Увеличение объемов производства казахстанской нефти и газа связывается с тремя факторами. Во-первых, это обусловлено значительным притоком инвестиций. Во-вторых, складывающаяся благоприятная конъюнктура мировых рынков углеводородного сырья. В-третьих, дальнейшему наращиванию ресурсного потенциала отрасли будет способствовать также проводимое широкомасштабное изучение участков недр в акватории Каспийского и Аральского морей. Тем не менее, наличие значительных запасов углеводородного сырья, выгодное географическое расположение государства и дальнейшее увеличение объемов добычи полезных ископаемых указывают на то, что нефтегазовый комплекс по-прежнему будет занимать ведущие позиции в экономике Республики Казахстан, и с его развитием связаны важнейшие стратегические планы на дальнейшее развитие страны.

Таким образом, как показывает проведенный анализ, экономика Казахстана пока что имеет сырьевую направленность и, в ближайшем будущем, ситуация существенно не изменится. Доходы бюджета государства и объем финансовых вливаний со стороны иностранных государств находятся в непосредственной зависимости от топливно-энергетической и добывающей отрасли экономики. Вместе с тем, за счет данных доходов, получаемых от работы нефтегазовой промышленности и геологоразведочных мероприятий, экономическая ситуация в Республике Казахстан имеет положительную тенденцию к росту.

Список использованной литературы:

1. Ленкова, О.В. Устойчивое развитие нефтегазовых компаний: условия и перспективы / О. В. Ленкова, Е. М. Дебердиева, И. В. Осинская, Н. Т. Гареев, И. М. Абазов // Нефть, газ и бизнес, 2012. — № 11. — С.12–15.
2. Мусина Д.Р., Тасмуханова А.Е. Обзор мирового рынка углеводородов, сектор Downstream // Электронный научный журнал Нефтегазовое дело. 2016. -№ 6. - С.226–247.
3. Официальный Интернет-ресурс Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан <http://stat.gov.kz>
4. Измагамбетова Д. З. Современное состояние нефтегазовой отрасли в Республике Казахстан // Молодой ученый. — 2018. — №39. — С.72-75. — URL <https://moluch.ru/archive/225/52924/>.

д.э.н., профессор Джолдасбаева Г.К.
д.э.н., профессор Челекбай А.Д.
магистрант 2-го курса спец. «Финансы»
Сайтова Н.И.

МОДЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОСТИ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Управление денежными потоками является одним из ключевых аспектов внимания руководства предприятия. Знание и успешное применение современных механизмов, принципов и приемов управления денежными потоками позволяет предприятию не только стать финансово независимым субъектом, но и грамотно осуществлять управление всеми сферами его финансово-хозяйственной деятельности.

Ключевые слова: денежный поток, управление денежными потоками, управление финансами предприятия.

э.ғ.д., профессор Джолдасбаева Г.К.
э.ғ.д., профессор Челекбай А.Д.
2 курс магистранты «Қаржы» маман. бойын.
Сайтова Н.И.

ҚАЗІРГІ КЕЗДЕГІ АҚША АҒЫНДАРЫН БАСҚАРУ МОДЕЛІ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Ақша ағындарын басқару кәсіпорын басшылығы назар аударуының негізгі аспектілерінің бірі болып табылады. Ақша ағындарын басқарудың қазіргі заманғы тетіктерін, принциптері мен тәсілдерін білу және табысты қолдану кәсіпорынға тек қаржылық тәуелсіз субъект болуға ғана емес, сонымен қатар оның Қаржы-шаруашылық қызметінің барлық салаларын сауатты басқаруды жүзеге асыруға мүмкіндік береді.

Түйін сөздер: ақша ағыны, ақша ағындарын басқару, кәсіпорын қаржысын басқару.

doctor of Economics, professor Dzholdasbaeva G.K.
doctor of Economics, professor Chelekbai A.D.
2-year undergraduate in Finance Saitova N.I.

CASH FLOW MANAGEMENT MODELS IN MODERN CONDITIONS

Academy «Kainar». Almaty. Kazakhstan

Annotation. Cash flow management is one of the key aspects of the company's management's attention. Knowledge and successful application of modern mechanisms, principles and techniques of cash flow management allows the company not only to become a financially independent entity, but also to competently manage all areas of its financial and economic activities.

Keywords: cash flow, cash flow management, enterprise Finance management.

В настоящее время эффективную деятельность предприятия трудно представить без организованного управления денежными потоками, существенно влияющего на результаты хозяйственной деятельности и показатели финансовой устойчивости предприятия. Финансовый отдел предприятия разрабатывает краткосрочные планы управления денежными потоками в сфере финансовых отношений с поставщиками и потребителями, которые

начинаются с определения источников и объема формирования денежных средств и постатейных направлений их расходования. Денежные потоки сопровождают практически все хозяйственные операции организации, поэтому их часто сравнивают с системой кровообращения в организме [3].

Эффективное управление денежными потоками предприятия является важнейшим показателем его финансового здоровья, предпосылкой обеспечения устойчивого роста и достижения высоких конечных результатов его хозяйственной деятельности в целом.

Важное условие эффективного бизнеса – достаточный объем денежных средств, а также умелое управление денежными потоками, поддержание их сбалансированности во времени и, как следствие этого, обеспечение ликвидности и платежеспособности компании. Проведение большей части хозяйственных операций организации связано с поступлением или выбытием денежных средств.

Денежный поток предприятия представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью. Вместе с тем, денежные потоки предприятия во всех их формах и видах, а соответственно и совокупный его денежный поток, несомненно являются важнейшим самостоятельным объектом финансового менеджмента, требующим углубления теоретических основ и расширения практических рекомендаций. Это определяется той ролью, которую управление денежными потоками играет в развитии предприятия и формировании конечных результатов его финансовой деятельности.

Концепция денежного потока предприятия как самостоятельного объекта финансового управления еще не получила достаточного отражения не только в отечественной, но и в зарубежной литературе по вопросам финансового менеджмента. Прикладные аспекты этой концепции рассматриваются обычно лишь в составе вопросов управления остатками денежных активов, управления формированием финансовых ресурсов и антикризисного управления предприятием при угрозе банкротства. Даже финансовая отчетность, характеризующая движение денежных средств предприятия в динамике, относительно недавно введена в систему международных стандартов бухгалтерского учета (в нашей стране такая отчетность находится в стадии становления).

Вместе с тем, денежные потоки предприятия во всех их формах и видах, а соответственно и совокупный его денежный поток, несомненно являются важнейшим самостоятельным объектом финансового менеджмента, требующим углубления теоретических основ и расширения практических рекомендаций. Это определяется той ролью, которую управление денежными потоками играет в развитии предприятия и формировании конечных результатов его финансовой деятельности.

С позиции теории инвестирования денежные средства представляют собой один из частных случаев инвестирования в товарно-материальные ценности. Поэтому к ним применимы общие требования.

Во-первых, необходим базовый запас денежных средств для выполнения текущих расчетов.

Во-вторых, необходимы определенные денежные средства для покрытия непредвиденных расходов.

В-третьих, целесообразно иметь определенную величину свободных денежных средств для обеспечения возможного или прогнозируемого расширения деятельности.

Таким образом, к денежным средствам могут быть применены модели, разработанные в теории управления запасами и позволяющие оптимизировать величину денежных средств. Речь идет о том, чтобы оценить:

1. Общий объем денежных средств и их эквивалентов.
2. Какую их долю следует держать на расчетном счете, а какую в виде быстрореализуемых ценных бумаг.
3. Когда и в каком объеме осуществлять взаимную трансформацию денежных средств и быстрореализуемых активов.

В западной практике наибольшее распространение получили модель Баумола и модель Миллера — Орра. Первая была разработана В. Баумолом (W. Baumol) в 1952 г., вторая — М. Миллером (M. Miller) и Д. Орром (D. Orr) в 1966 г. Непосредственное применение этих моделей в отечественную практику пока затруднено ввиду сильной инфляции, аномальных учетных ставок, неразвитости рынка ценных бумаг и т.п., поэтому приведем лишь краткое теоретическое описание данных моделей и их применение на условных примерах.

Модель Баумола. Предполагается, что предприятие начинает работать, имея максимальный и целесообразный для него уровень денежных средств, и затем постоянно расходует их в течение некоторого периода времени. Все поступающие средства от реализации товаров и услуг предприятие вкладывает в краткосрочные ценные* бумаги. Как только запас денежных средств истощается, т. е. становится равным нулю или достигает некоторого заданного уровня безопасности, предприятие продает часть ценных бумаг и тем самым пополняет запас денежных средств до первоначальной величины. Таким образом, динамика остатка средств на расчетном счете представляет собой «пилообразный» график.

Сумма пополнения (Q) вычисляется по формуле:

$$Q = \sqrt{\frac{2 * V * c}{r}}, \quad (1)$$

где V - прогнозируемая потребность в денежных средствах в периоде (год, квартал, месяц);

c - расходы по конвертации денежных средств в ценные бумаги;

r - Приемлемый и возможный для предприятия процентный доход по краткосрочным финансовым вложениям, например, в государственные ценные бумаги.

Таким образом, средний запас денежных средств составляет Q/2, а общее количество сделок по конвертации ценных бумаг в денежные средства (k) равно:

$$k = V : Q \quad (2)$$

Общие расходы (ОР) по реализации такой политики управления денежными средствами составят:

$$OP = c * k + r * \frac{Q}{2}.$$

(3)

Первое слагаемое в этой формуле представляет собой прямые расходы, второе - упущенная выгода от хранения средств на расчетном счете вместо того, чтобы инвестировать их в ценные бумаги.

Предположим, что денежные расходы компании в течение года составляют 1,5 млн. дол. Процентная ставка по государственным ценным бумагам равна 8%, а затраты, связанные с каждой их реализацией, составляют 25 дол. Следовательно, Q = 30,6 тыс. дол.

$$Q = \sqrt{\frac{2 * 1\,500\,000 * 25}{0,08}} = 30,6. \quad (4)$$

Средний размер денежных средств на расчетном счете составляет 15,3 тыс. дол. Общее количество сделок по трансформации ценных бумаг в денежные средства за год составит:

$$1\,500\,000 \text{ дол.} : 30\,600 \text{ дол.} = 49.$$

Таким образом, политика компании по управлению денежными средствами и их эквивалентами такова: как только средства на расчетном счете истощаются, компания должна продать часть ценных бумаг приблизительно на сумму в 30 тыс. дол.

Такая операция будет выполняться примерно раз в неделю. Максимальный размер денежных средств на расчетном счете составит 30,6 тыс. дол., средний 15,3 тыс. дол.

Модель Миллера – Орра. Модель Баумола проста и в достаточной степени приемлема для предприятий, денежные расходы которых стабильны и прогнозируемы. В действительности такое случается редко; остаток средств на расчетном счете изменяется случайным образом, причем возможны значительные колебания.

Модель, разработанная Миллером и Орром, представляет собой компромисс между

простотой и реальностью. Она помогает ответить на вопрос: как предприятию следует управлять своим денежным запасом, если невозможно предсказать каждодневный отток или приток денежных средств? Миллер и Орр используют при построении модели процесс Бернулли - стохастический процесс, в котором поступление и расходование денег от периода к периоду являются независимыми случайными событиями.

Логика действий финансового менеджера по управлению остатком средств на расчетном счете представлена на рисунке 6 и заключается в следующем. Остаток средств на счете хаотически меняется до тех пор, пока не достигает верхнего предела. Как только это происходит, предприятие начинает покупать достаточное количество ценных бумаг с целью вернуть запас денежных средств к некоторому нормальному уровню (точке возврата). Если запас денежных средств достигает нижнего предела, то в этом случае предприятие продает свои ценные бумаги и таким образом пополняет запас денежных средств до нормального предела.

При решении вопроса о размахе вариации (разность между верхним и нижним пределами) рекомендуется придерживаться следующей политики: если ежедневная изменчивость денежных, но токов велика или постоянные затраты, связанные с покупкой и продажей ценных бумаг, высоки, то предприятию следует увеличить размах вариации и наоборот.

Также рекомендуется уменьшить размах вариации, если есть возможность получения дохода благодаря высокой процентной ставке по ценным бумагам.

Реализация модели осуществляется в несколько этапов.

1. Устанавливается минимальная величина денежных средств (O_H), которую целесообразно постоянно иметь на расчетном счете (она определяется экспертным путем исходя из средней потребности предприятия в оплате счетов, возможных требований банка и др.).

2. По статистическим данным определяется вариация ежедневного поступления средств на расчетный счет (v).

3. Определяются расходы (P_x) по хранению средств на расчетном счете (обычно их принимают в сумме ставки ежедневного дохода по краткосрочным ценным бумагам, циркулирующим на рынке) и расходы (P_T) по взаимной трансформации денежных средств и ценных бумаг (эта величина предполагается постоянной; аналогом такого вида расходов, имеющим место в отечественной практике, являются, например, комиссионные, уплачиваемые в пунктах обмена валюты).

4. Рассчитывают размах вариации остатка денежных средств на расчетном счете (S) по формуле:

$$S = 3 \sqrt[3]{\frac{3 * P_T * v}{4 * P_x}} \quad (5)$$

5. Рассчитывают верхнюю границу денежных средств на расчетном счете (O_B), при превышении которой необходимо часть денежных средств конвертировать в краткосрочные ценные бумаги:

$$O_B = O_H + S \quad (6)$$

6. Определяют точку возврата (T_B) - величину остатка денежных средств на расчетном счете, к которой необходимо вернуться в случае, если фактический остаток средств на расчетном счете выходит за границы интервала (O_H, O_B):

$$T_B = O_H + \frac{S}{3} \quad (7)$$

Приведены следующие данные о денежном потоке на предприятии:

минимальный запас денежных средств (O_H) - 10 тыс. дол.;

расходы по конвертации ценных бумаг (P_T) - 25 дол.;

процентная ставка - 11,6% в год;

среднее квадратическое отклонение в день - 2000 дол.

С помощью модели Миллера - Орра определить политику управления средствами на

расчетном счете.

Решение

1. Расчет показателя P_x :

$$(1+P_x)^{365} = 1,116,$$

отсюда: $P_x = 0,0003$, или 0,03% в день.

2. Расчет вариации ежедневного денежного потока:

$$v = 20002 = 4000000.$$

3. Расчет размаха вариации по формуле:

$$S = 3 \sqrt[3]{\frac{3 * 25 * 4\,000\,000}{4 * 0,0003}} = 18\,900 \text{ дол.}$$

4. Расчет верхней границы денежных средств и точки возврата:

$$OB = 10\,000 + 18\,900 = 29\,900 \text{ дол.};$$

$$TB = 10\,000 + 1/3 * 18\,900 = 16\,300 \text{ дол.}$$

Таким образом, остаток средств на расчетном счете должен варьировать в интервале (10000, 18900); при выходе за пределы интервала необходимо восстановить средства на расчетном счете в размере 16 300 дол.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

- финансовая устойчивость отражает такое состояние финансовых ресурсов предприятия, при котором оно, свободно маневрируя денежными средствами, способно путем эффективного их использования обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции;

- под финансовым состоянием понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью;

- финансовая устойчивость определяется в соответствии со структурой баланса предприятия и в этой связи в практике сложились определенные правила измерения соотношений между отдельными балансовыми показателями, групповыми итогами и итогом баланса в целом, а наиболее характерные соотношения получили даже специфические общепринятые названия.

- один из важнейших показателей финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта — платежеспособность, которая сильно зависит от ликвидности баланса. Вместе с тем на платежеспособность субъекта значительное влияние оказывают и другие факторы - политическая и экономическая ситуация в стране, состояние денежного рынка, совершенство налогового и банковского законодательства, обеспеченность собственным капиталом, финансовое положение дебиторов и др.

- для оценки платежеспособности субъекта применяется целая система показателей ликвидности, различающихся набором ликвидных средств. Анализ платежеспособности хозяйствующего субъекта осуществляют путем соизмерения, наличия и поступления средств с платежами первой необходимости. Различают текущую и ожидаемую (перспективную) платежеспособность. Для определения перспективной платежеспособности хозяйствующего субъекта широко используются статичные показатели ликвидности, характеризующие готовность и скорость, с которой активы субъекта могут быть превращены в денежные средства. При анализе платежеспособности важно комплексно и взаимосвязано рассмотреть все эти факторы, что позволит объективно оценить финансовое положение анализируемого хозяйствующего субъекта;

- рассматривая денежные средства как с позиции финансового менеджмента, так и теории инвестирования. Во-первых, необходим базовый запас денежных средств для выполнения текущих расчетов. Во-вторых, необходимы определенные денежные средства для покрытия непредвиденных расходов. В-третьих, целесообразно иметь определенную величину свободных денежных средств для обеспечения возможного или прогнозируемого

расширения деятельности. Таким образом, к денежным средствам могут быть применены модели, разработанные в теории управления запасами и позволяющие оптимизировать величину денежных средств.

Методы оптимизации дефицитного денежного потока, зависят от характера этой дефицитности – краткосрочной или долгосрочной: Сбалансированность дефицитного денежного потока в краткосрочном периоде достигается путем использования «Системы ускорения – замедления платежного оборота». Суть этой системы заключается в разработке на предприятии организационных мер по ускорению привлечению денежных средств и замедлению их выплат. Она решает проблему сбалансированности объема дефицитного денежного потока в краткосрочном периоде, но одновременно и создает ряд проблем дефицитности этого потока в последующий период. Рост объема положительного денежного потока в долгосрочном периоде.

Таким образом, необходимо отметить, что методы оптимизации избыточного денежного потока связаны с обеспечением роста его инвестиционной активности: увеличение объема расширенного воспроизводства операционных внеоборотных активов. ускорение периода разработки реальных инвестиционных проектов и начала их реализации. осуществление региональной диверсификации операционной деятельности предприятия. активное формирование портфеля финансовых инвестиций. долгосрочное погашение долгосрочных финансовых кредитов.

Список использованной литературы:

1. Ковалев В.В. Финансовый анализ. Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 432 с.
2. Королева Е. Отчет о движении денег//Бухгалтер и налоги, № 2 (февраль 2004.)
3. Кочович Е. Финансовая математика: Теория и практика финансово-банковских расчетов. – М.: Финансы и статистика, 2005.
4. Крейнина М.Н. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве и торговле. – М.: ТОО «ДИС», МВ-Центр, 2004. – 256с.
5. Лисак Б. И. Основные инструменты анализа деятельности клиента банка и риск финансового рычага// Банки Казахстана, № 9. – 2003.
6. Сапарбаева Ж.А. Информационная база финансового анализа предприятий // Банки Казахстана, № 3. – 2004.
7. Стоянова Е.С., Штерн М.Г. Финансовый менеджмент для практиков: краткий профессиональный курс. – М.: Перспектива, 2003. – 239 с.
8. Сулейменова Г.Н. Цель, задачи, формы и методы финансового анализа экономических субъектов // Банки Казахстана, № 6. – 2006.
9. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник. / Под ред. Е.С.Стояновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во Перспектива, 2007.
10. Финансы/Под ред. проф. В.М. Родионовой – М.: Финансы и статистика, 2007.
11. Финансы: Учебное пособие / под ред. проф. А.М.Ковалевой – 2-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 336 с.
12. Шеремет А.Д., Ионова А.Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ: учебное пособие для вузов. М.: ИНФРА-М, 2009 - с 159

УДК 338.001.36

к.э.н., доцент Изеев С.Н.

ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ И ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КАЗАХСТАНЕ

Аннотация. Экономический рост в XXI веке базируется на экономических принципах, сформулированных представителями неоклассической школы. В соответствии с их взглядами источником экономического развития являются научно-технический прогресс и феномен «инновация».

Современная концепция экономического роста, основанная на системном внедрении инноваций, была успешно апробирована индустриально развитыми странами и находит еще большее подтверждение своей применимости в практике новых индустриальных стран.

В данной статье проведена оценка развития научно-технической системы и инновационной деятельности в Казахстане.

Ключевые слова: инновации, инновационная деятельность, инновационная инфраструктура, инновационная политика, национальная инновационная система.

э.ғ.к., доцент Изеев С.Н.

ҚАЗАҚСТАНДА ҒЫЛЫМИ-ТЕХНИКАЛЫҚ ЖӘНЕ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТІҢ ДАМУЫН БАҒАЛАУ «Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. XXI ғасырда экономикалық өсім неоклассикалық мектеп өкілдерінің қалыптастырып кеткен экономикалық принциптарына сүйеніп жүзеге асады. Олардың көз-қарастарына сәйкес экономикалық өсімнің қайнар көзі болып ғылыми-техникалық прогресс және инновация феномені болып табылады.

Қазіргі таңдағы инновацияға негізделген экономикалық өсімнің концепциясы сәтті түрде дамыған елдердің тәжірибесінде сәтті дәрежеде апробациядан өті және жаңа индустриялды елдердің тәжірибесінде расталып отыр.

Осы мақалада Қазақстанның ғылыми-техникалық жүйесінің дамуына және инновациялық қызметтің дамуына баға беріледі.

Түйін сөздер: инновациялар, инновациялық қызмет, инновациялық инфрақұрлым, инновациялық саясат, ұлттық инновациялық жүйе.

candidate of economic sciences, docent Izeyev S.N.

EVALUATION OF THE DEVELOPMENT OF SCIENTIFIC AND TECHNICAL AND INNOVATIVE ACTIVITY IN KAZAKHSTAN Academy «Kainar». Almaty. Kazakhstan.

Summary. Economic growth in the twenty-first century based on economic principles, developed by representatives of the neoclassical school. In accordance with their views are a source of economic development of scientific and technical progress and the phenomenon of "innovation".

The modern concept of economic growth, based on the systematic introduction of innovation, has been successfully tested by industrialized countries and finds even more evidence of its applicability in practice of the newly industrialized countries.

This article evaluated the development of scientific and technological innovation system and in Kazakhstan.

Keywords: innovation, innovation infrastructure, innovation policy, national innovation system.

Состояние научно-технической системы страны зависит от особенностей и уровня развития экономики страны, от эффективности проводимой научно-технической политики.

Основными показателями, с помощью которых проводится анализ состояния научно-технической системы Казахстана, служат стандартные параметры, применяемые в аналогичных исследованиях в международном сообществе: объемы затрат на исследование и разработки, количество научно-технических организаций страны, их материально-техническое обеспечение, численность и квалификация научных кадров страны, результативность научных исследований и разработок [1].

В Казахстане в 2018 году общее число организаций, занятых научными исследованиями и разработками составило 384 организаций. По сравнению с 2017 годом количество исследовательских организаций практически не изменилось. За 2014-2018 гг. количество организаций, занятых научными исследованиями и разработками, сократилось на 8 единиц. Сокращение научно-исследовательских организаций, по всей видимости, связано с проводимой политикой Министерства образования и науки РК по реорганизации и оптимизации ВУЗов и научно-исследовательских институтов.

Анализ динамики численности работников научной сферы за 2014-2018 гг. показывает, что количество работников, выполнявших НИОКР сократилось. Так, в 2018 году общая численность работников, занятых в сфере НИОКР, составила 22378 человек и по отношению к 2014 году сократилась на 13,2%. Сокращение общей численности научных кадров обусловлено на наш взгляд, низким уровнем оплаты их труда, отсутствием перспектив карьерного роста, возрастанием требований к квалификации ученых исследователей.

Сокращение численности ученых исследователей происходит на фоне повышения среднего возраста казахстанского ученого-исследователя. В 2018 году средний возраст казахстанского ученого составил 45 лет. Большинство научных работников с учеными степенями в Казахстане находятся в возрастной категории, которая скоро достигнет пенсионного возраста, в то время как в развитых странах средний возраст таких специалистов не превышает 45 лет. В 2018 году на возрастную категорию 45-54 лет приходилось 18% всех работников сферы НИОКР, на возрастную категорию 55-64 лет – 16%, 10% от общей численности составили работники старше 65 лет.

Численность работников, занятых в сфере НИОКР на 10 тысяч человек, в 2018 году составила 22 человек. Данный факт свидетельствует о низкой степени вовлеченности трудовых ресурсов в научные исследования и разработки с точки зрения сопоставления данного показателя с мировыми тенденциями развития научно-технической сферы. Для сравнения: в Финляндии - 229 человек, в Японии – 135, во Франции – 136, в России – 138 [2, с. 23]. Причина относительно низкой вовлеченности человеческих ресурсов в сферу научных исследований и разработок в Казахстане является низкий уровень оплаты труда в научной сфере, невостребованность отечественной науки.

Одним из важнейших показателей, характеризующих научно-технический потенциал любой страны, является объем затрат на НИОКР.

Анализ данных объема затрат на научно-технические исследования и разработки, приведенные в таблице 1, позволяет сделать выводы, имеющие важное значение для характеристики научно-технического потенциала страны.

Как видно из таблицы 1, затраты на НИОКР за 2014-2018 гг. в абсолютном выражении выросли в 1,5 раза, номинальный ВВП за этот же период также увеличился в 1,9 раза, при этом наукоемкость ВВП составила 0,17%. Для сравнения: в Швеции доля затрат на науку и проектные работы по отношению к ВВП в течение ряда последних лет составляла около 4%, в США, Германии, Японии - примерно 3%, Великобритании и Франции - более 2%.

Объем затрат на НИОКР на душу населения за 2014-2018 гг. в абсолютном выражении вырос в 1,3 раза и составил 3027,4 тенге или чуть больше 20,0 долларов США. При сопоставлении данного показателя за рубежом и в Казахстане выявляется низкий уровень финансирования сферы НИОКР в последнем. Так, в Швеции на душу населения приходится - 1113,7 долларов США, в Японии – 816,0 долларов США, в Южной Корее - 461,7 долларов США, Греции - 104,6 долларов США, Россия - 98,3 долларов США, Турция - 39,5 долларов США [2, с. 19].

Таблица 1 – Динамика ВВП и объема затрат на исследования и разработки в Республике Казахстан за 2014-2018 годы.

миллиардов тенге

Показатели	Годы				
	2014	2015	2016	2017	2018
Объем ВВП	16052,9	17007,6	21815,5	27300,6	30218
Внутренние затраты на НИОКР	34,7	39,0	33,5	43,3	51,2
то же, в % к предыдущему году	131,1	114,2	104,9	110,1	118,2
Затраты на НИОКР в расчете на душу населения (тенге)	2313,3	2600,0	2233,3	2886,7	3027,4
то же, в % к предыдущему году	135,3	112,4	85,9	129,3	104,9
Удельный вес расходов на НИОКР в ВВП, %	0,22	0,23	0,15	0,16	0,17
Примечание – Составлена на основе данных источников [3].					

Состояние и динамика материально-технического обеспечения научных исследований в течение 2014-2018 гг. характеризуется значительным ростом стоимости основных фондов. За анализируемый период стоимость основных фондов научно-исследовательских организаций вырос более чем в 1,3 раза, с 19176,7 млн. тенге до 37950,6 млн. долл. США. При этом подавляющая часть (94-95%) основных фондов сосредоточена в научных организациях, учреждениях и вузах, тогда как на проектно-конструкторские организации и заводскую науку приходится не более 5% [4, с. 22]. Дальнейшее сохранение такой тенденции будет негативным образом сказываться на научно-техническом и инновационном развитии страны.

За рассматриваемый период активная часть основных средств, то есть среднегодовая стоимость машин и оборудования также выросла (почти в 1,5 раза). Удельный вес активной части изменился незначительно, составив в 2014 году 50,0%. По данным АО НЦ НТИ РК доля научно-исследовательского оборудования (приборы, устройства) и электронно-вычислительных машин в среднем ежегодно составляет 10% от общей стоимости основных фондов, то есть в три раза меньше стоимости машин и оборудования. На наш взгляд, малая доля исследовательского оборудования в структуре материально-технического обеспечения научных организаций оказывает отрицательное влияние на уровень научно-технических разработок. Обстоятельством, отрицательно влияющим на научно-техническое развитие, также является высокая степень износа основных средств. По сравнению с 2014 годом степень износа основных средств в 2018 году незначительно увеличился, составив 29,9%, что свидетельствует о тенденции ухудшения состояния основных средств.

В целом, характеризуя материально-техническую базу научных организаций Казахстана, следует отметить явно ощущающуюся отсталость материально-технической базы научно-исследовательских организаций в области аналитического, лабораторного и компьютерного обеспечения и т.д. Экспериментальная база, учебно-исследовательское оборудование, аппараты и приборы в научных организациях физически и морально устарели на 20-30 лет, а в лучших, самых передовых университетах и научно-исследовательских организациях – на 8-11 лет. Если учесть, что в развитых странах технологии в наукоемких производствах сменяют друг друга через каждые 6 месяцев - 2 года, такое отставание может стать необратимым [4, с. 20].

Важнейшими индикаторами, характеризующими состояние инновационных процессов в промышленности, являются объемы реализованной инновационной продукции и оказанных услуг инновационного характера за год.

Объем реализованной инновационной продукции и объем оказанных услуг инновационного характера в 2018 году увеличились по сравнению с 2017 годом почти в 1,6

раз, тем самым, составив 379005,6 миллионов тенге. По сравнению с 2014 годом объем реализованной инновационной продукции и услуг вырос в 3,4 раза. Увеличения объема реализованной инновационной продукции и объема оказанных услуг инновационного характера свидетельствует о востребованности отечественной инновационной продукции на рынке. При этом следует отметить, что отечественная инновационная продукция пользуется спросом не только на внутреннем рынке, но и на внешнем рынке, что является положительным обстоятельством с точки зрения дальнейшего увеличения выпуска инновационной продукции и освоения зарубежных рынков.

В то же время на протяжении 2014-2018 годов имела место тенденция к снижению объема реализованной инновационной продукции на единицу предприятия. Так, если, в 2014 году на одно предприятие приходилось 249,5 миллионов тенге, то в 2018 году – 311,9 миллионов тенге. Увеличение данного показателя произошло вследствие активизации инновационных процессов на отечественных предприятиях, что в свою очередь показывает эффективность. Как правило, такие компании имеют ограниченные возможности – небольшие финансовые ресурсы по сравнению с крупными предприятиями, более низкий научно-технический потенциал, отсутствие собственной научно-технической базы.

Затраты на технологические инновации предприятий в 2014 году составили 194990,9 млн. тенге. Основная доля затрат на технологические инновации в 2017 году приходилась на частный сектор – 114565,8 млн. тенге или 59% в общем объеме затрат на технологические инновации. Доля иностранного капитала, задействованного в производстве инновационной продукции, в 2017 году по сравнению с 2016 годом значительно увеличилась составив 20,5% в общем объеме затрат на технологические инновации.

Входными индикаторами инновационной деятельности являются следующие:

1. Факторы осуществления инновации: дипломированные специалисты в сфере науки и инженерии в возрасте 20-29 лет (100 чел), население с последипломным образованием в возрасте 25-64 лет (на 100 чел.), проникновение широкополосных линий в Интернет (на 100 чел.), участие в обучении на протяжении жизни в возрасте 25-64 лет (на 100 чел), уровень среднего образования молодежи (% от населения в возрасте 20-24 лет).

2. Создание знаний: государственные расходы на НИОКР (% от ВВП), расходы бизнеса на НИОКР (% от ВВП), Доля высокотехнологичных НИОКР (% от расходов на производственные НИОКР), Доля предприятий получающих государственное финансирование на инновации, Доля университетских расходов на НИОКР, финансируемых бизнес сектором.

3. Инновации в предпринимательстве: Малые и средние предприятия (МСП) внедряющие самостоятельно новые продукты или процессы (% от общего числа МСП), инновационные МСП, инновационные расходы предприятий (% от товарооборота), венчурный капитал на ранних стадиях (% от ВВП), расходы на информационные и коммуникационные технологии (ИКТ), МСП, использующие не технологические формы инноваций (% от общего числа МСП).

4. Применение: занятость в высокотехнологичном секторе услуг (% от занятых в промышленности и секторе услуг), экспорт высокотехнологичных продуктов как часть всего экспорта, продажа новых продуктов для рынка (% товарооборота), продажи новой для фирмы, но не новой для рынка продукции (% товарооборота), занятость в высокотехнологичном производстве (% от занятых в промышленности и секторе услуг).

5. Интеллектуальная собственность: патенты, выданные Европейским патентным ведомством, на млн. человек, патенты, выданные Американским ведомством патентов и торговых марок, на млн. человек, патенты Триады ведомств, на млн. человек, новые торговые марки, на млн. человек, новые промышленные образцы, млн. человек.

Для определения состояния инновационных процессов в Казахстане будем использовать соответствующие данные для ЕС-27. Учитывая доступность статистической информации, в качестве индикаторов характеризующих инновационное развитие были

выбраны восемь показателей из двадцати шести за 2018 год, на основании которых был построен интегральный инновационный индекс (Таблица 2).

В целях расчета индекса инновационной активности для Казахстана используем формулу, которая активно используется в практике европейских инновационных обзоров:

$$CI_i^t = \frac{\sum_{j=1}^m q_j y_{ij}^t}{\sum_{j=1}^m q_j} \quad (1)$$

$$y_{ij}^t = \frac{x_{Kz_i}^t}{x_{EU-27}^t} \quad (2)$$

где: $x_{Kz_j}^t$ - значение j-го индикатора для Казахстана за период t, x_{EU-27}^t - значение j-го индикатора для ЕС-27 за период t, q_j - вес j-го индикатора в интегральном индексе, значение q_j находится в интервале (0,5; 1), y_{ij}^t - значение взвешенного индикатора для Казахстана за период t.

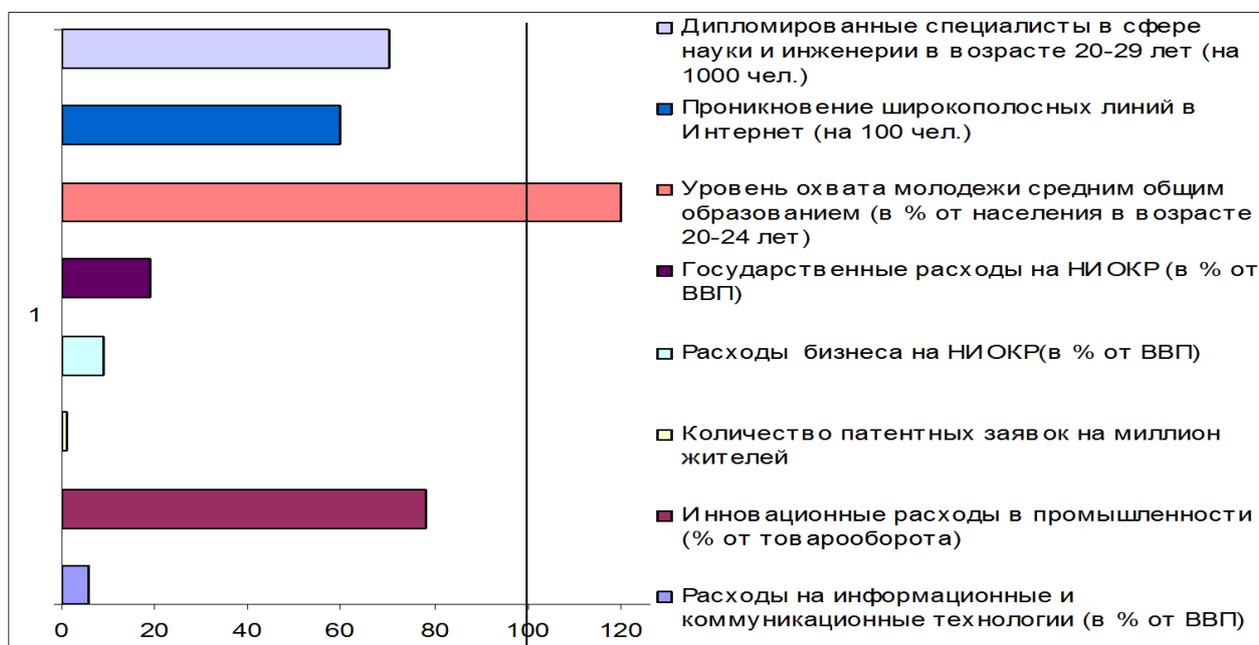
Таблица 2 – Инновационные индикаторы Казахстана и ЕС-27 в 2018 году.

Индикаторы	Текущее значение и вес в индексе		
	Вес	Казахстан	ЕС-27
Дипломированные специалисты в сфере науки и инженерии в возрасте 20-29 лет (на 1000 чел.)	1	23,4	39,0
Проникновение широкополосных линий в Интернет (на 100 чел.)	1	13	34
Уровень охвата молодежи средним общим образованием (в % от населения в возрасте 20-24 лет)	1	97,9	76,7
Государственные расходы на НИОКР (в % от ВВП)	1	0,05	0,69
Расходы бизнеса на НИОКР (в % от ВВП)	1	0,06	1,32
Количество патентных заявок на миллион жителей	0,5	93,4	708,2
Инновационные расходы в промышленности (% от товарооборота)	0,5	1,9	1,93
Расходы на информационные и коммуникационные технологии (в % от ВВП)	1	0,36	6,4
Примечание – таблица составлена на основе источников [3], [5], [6].			

Подставляя соответствующие данные в формулы 1 и 2 получим значение интегрального индекса для Казахстана, которое составило 0,4, для ЕС-27, соответственно 1.

Как видно из рисунка 1, Казахстан имеет преимущество перед ЕС-27 по уровню среднего образования молодежи в возрасте 20-29 лет (122% от уровня ЕС-27). Очевидно, высокий уровень среднего образования молодежи будет способствовать инновационному развитию, однако следует отметить, что Казахстан заметно отстает по многим инновационным индикаторам. Так, согласно рисунку 1 в Казахстане выпускается меньше специалистов ориентированных на науку и научно-технические разработки (4,9 специалистов на 1000 чел.)

чем в ЕС-27 (12,2). Данная ситуация отображает непривлекательность профессий данного направления, обусловленный трудностью трудоустройства в виду узкой специализации научных и инженерных специальностей, относительно низкой заработной платы. Между тем, именно специалисты данного направления являются инициаторами технологических нововведений. В современных условиях успешная коммерциализация новшества на рынке зависит от знания ситуации на рынке и о рынках. В связи с этим особое значение приобретает своевременный доступ, обработка информации и успешное использование ее.



Примечание – составлено автором

Рисунок 1 - Индикаторы интегрального инновационного индекса (ЕС-27 =100%) в 2018г.

Из иллюстрированного рисунка видно, что Казахстан по расходам на информационно-коммуникационные технологии и по проникновению широкополосных линий в Интернет уступает ЕС-27 (соответственно 5,5% и 61,5% от уровня ЕС-27). В Казахстане особо острой стоит проблема низкой результативности научных исследований и разработок, которая выражается в виде количества поданных патентных заявок на миллион жителей страны. Несмотря на наметившиеся позитивные сдвиги в численности работников занятых в сфере НИОКР (таблица 7), из рисунка 7 видно, что Казахстан является явным аутсайдером по результативности научных исследований и разработок (1,6% от уровня ЕС-27). На наш взгляд низкая результативность научных исследований разработок является следствием неэффективного патентного законодательства, низкой финансовой мотивации изобретателей, высокой степени износа основных средств, слабой материально-технической базы. Очень низкими в Казахстане являются расходы на НИОКР, как со стороны государства, так и со стороны бизнеса. Соответственно эти два показателя составили 16% и 3% от уровня ЕС-27.

Проведенный в данной статье анализ развития научно-технической и инновационной деятельности позволяет сделать вывод, что, в стране наметились позитивные тенденции во всех звеньях НИС благодаря активному государственному вмешательству в инновационную сферу. Тем не менее, развитие инновационной деятельности в Казахстане не должно ограничиться достигнутым уровнем, поскольку в стране еще полностью не сформирована и не развита НИС, которая позволяла бы производить продукцию с высокой добавленной стоимостью и в конечном итоге определяла бы конкурентоспособность страны в мировой

экономике. Незривитость отечественной НИС выражается в наличии низких количественных показателей научно-технического потенциала страны, слабой вовлеченности отечественных промышленных предприятий в инновационную сферу, незривитости элементов инновационной инфраструктуры. Существование подобных проблем в НИС требует дальнейшего совершенствования механизмов ее поддержки со стороны государства.

Список использованной литературы:

1. Кембаев Б.А. Система научно технической информации в Республике Казахстан: состояние и перспективы развития. – Алматы: КазгосИНТИ, 2003. – 434 с.
2. Дерягин А. В. Наука и инновационная экономика в России// Инновации. – 2005. - №5.- С. 26-15.
3. www.stat.kz
4. О состоянии и перспективах развития науки и технологий в Республике Казахстан// Отчет НЦ НТИ РК и Национальной Академии наук США о проведенной государственной научно-технической экспертизе отечественного научно-технического потенциала и приоритетных направлений развития науки, С. 22.
5. The European Innovation Scoreboard 2018. www.cordis.lu
6. А.А. Чулок Анализ показателей эффективности инноваций на микро и макроуровне //Инновации. – 2012. - №5,
7. Садыков А. Принципы и приоритеты модернизации национальной экономической системы // Саясат. - 2014. - № 9 – С. 46-48.

УДК: 658.62(075)

ст. преп. Косягина Н.П.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ТОВАРНОЙ СТРАТЕГИИ, СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ПОДХОД ОРГАНИЗАЦИЙ И ПРЕДПРИЯТИЙ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация: В статье раскрываются теоретические и практические основы основных направлений товарной стратегии, стратегический подход организаций и предприятий, освещены особенности формирования и развития товарной политики в Казахстане. Представлены трактовки основных понятий товара, перспектив развития товарной стратегии и ее роли в рыночной экономике. Рассматриваются системы осуществления контроллинга в сфере маркетинговой деятельности, объемы продаж, товарный ассортимент фирмы на рынке. Приводятся теоретические материалы по вопросам услуг или информации при помощи интернета, продаж и покупок через онлайн.

Ключевые слова: товар, стратегия, политика, рынок, инновации, диверсификация, инновации, маркетинг, информация, интернет, онлайн.

аға оқытушы Косягина Н.П.

ТАУАР СТРАТЕГИЯСЫНЫҢ НЕГІЗГІ БАҒЫТТАРЫ, ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЙЫМДАРЫ МЕН КӘСІПОРЫНДАРЫНЫҢ СТРАТЕГИЯЛЫҚ КӨЗҚАРАСЫ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аңдатпа: Мақалада тауар стратегиясының негізгі бағыттарының теориялық және практикалық негіздері, ұйымдар мен кәсіпорындардың стратегиялық көзқарасы ашылады, Қазақстанда тауар саясатын қалыптастыру және дамыту ерекшеліктері көрсетілген. Тауардың

негізгі ұғымдарын, тауар Стратегиясының даму перспективаларын және оның нарықтық экономикадағы ролін түсіндіру ұсынылған. Маркетингтік қызмет саласында контроллингті жүзеге асыру жүйесі, сату көлемі, нарықтағы фирманың тауарлық ассортименті қарастырылады. Интернет, сату және онлайн арқылы сатып алу арқылы қызметтер немесе ақпарат мәселелері бойынша теориялық материалдар келтіріледі.

Түйін сөздер: тауар, стратегия, саясат, нарық, инновациялар, әртараптандыру, инновация, маркетинг, ақпарат, интернет, онлайн.

senior lecturer Kosyagina N.P.

MAIN DIRECTIONS OF PRODUCT STRATEGY, STRATEGIC APPROACH OF ORGANIZATIONS AND ENTERPRISES OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Academy «Kaynar». Almaty. Kazakhstan

Annotation: The article reveals the theoretical and practical foundations of the main directions of the product strategy, the strategic approach of organizations and enterprises, highlights the features of the formation and development of the product policy in Kazakhstan. Interpretations of the main concepts of the product, prospects for the development of the product strategy and its role in the market economy are presented. The systems of controlling in the field of marketing activities, sales volumes, and the company's product range in the market are considered. Theoretical materials are provided on the issues of services or information using the Internet, sales and purchases via online.

Keywords: product, strategy, policy, market, innovation, diversification, innovation, marketing, information, Internet, online.

*Народ наш трудолюбивый
Достигнет он больших высот
В число стран передовых
Он стремительно войдет...*

Джиенкулов С.А. Великие Тюрки. Великая Степь [1].

Республика Казахстан – третья по численности населения страна, входящая в состав Содружества Независимых Государств. Валовой Внутренний Продукт (ВВП) Республики Казахстан является одним из самых высоких по данным статистического комитета стран СНГ, что говорит о высоких темпах экономического роста. В свою очередь бурный рост экономики влечет за собой не менее активный подъем ключевых отраслей страны [2].

Большинство фирм выпускает не один какой-то товар, а производят определенный товарный ассортимент. Товарный ассортимент — это группа товаров, схожих по своим функциям, характеру потребительских нужд, для удовлетворения которых их покупают, или по характеру каналов их распределения. Каждый товарный ассортимент требует собственной товарной стратегии.

Осуществление товарной стратегии опирается на четкое представление о целях производства, сбыта и экспорта на перспективу; наличие стратегии производственно-сбытовой деятельности предприятия, хорошего знания рынка и характера его требований; ясного представления о своих возможностях и ресурсах. Несоблюдение данных условий ведет к отсутствию генерального курса предприятия, вследствие чего строится неясная, и скорее всего неправильная товарная стратегия, которая может привести фирму к убыткам и даже банкротству.

Организации и предприятия все больше осознают необходимость разработки новых товаров и услуг и связанные с этим выгоды. Сроки жизни ныне существующих товаров сокращаются, и их приходится заменять новинками.

Однако новинка может потерпеть неудачу. Риск, связанный с новаторством, велик, но столь же велики и связанные с ним материальные выгоды.

Обычно новые товары создаются внутри компании и являются плодами ее научно-исследовательской и опытно-конструкторской деятельности. В других случаях либо прибегают к копированию еще не запатентованных изделий, либо заключают соглашения о лицензионных платежах, либо приобретают у третьих лиц товар с правом его дальнейшего производства и сбыта, либо закупают фирму-производителя со всем ее ассортиментом, производственными мощностями и системой сбыта.

Залогом успешной новаторской деятельности служит создание добротной организационной структуры для работы с идеями новых товаров, проведение серьезных исследований и принятия обоснованных решений на каждой стадии создания новинки.

Моделирование уровня конкурентоспособности является важным этапом принятия решения об инвестициях в дорогостоящие НИОКР, в создании новых производственных мощностей. Ведь за выпуском неконкурентоспособного товара последуют проблемы с его сбытом. Если же товар не будет пользоваться спросом, то предприятие-изготовитель не сможет вернуть вложенные в его создание и выпуск средства. В результате возможны большие убытки и банкротство.

В основе успеха товара на рынке лежит его конкурентоспособность, то есть соотношения качества, сервиса и цены. На рынке товар выступает в виде продукта определенного качества, имеющего продажную цену, а в ее основе лежат издержки производства, которые и являются важнейшими элементами конкурентоспособности. Следовательно, управление конкурентоспособностью означает обеспечение оптимального соотношения ее составляющих и элементов. При этом усилия направляются на повышение качества и снижение издержек производства. Управление конкурентоспособностью продукции предполагает воздействие на всю систему управления производственно-сбытовой деятельностью с целью производства и реализации товаров высокого качества.

Товарная политика предполагает определенный курс действий товаропроизводителями, наличие соответствующих заранее обдуманых принципов поведения. Она призвана обеспечить преемственность решений и мер по: формированию ассортимента и его управлению; поддержанию конкурентоспособности товаров на требуемом уровне; нахождению для товаров оптимальных товарных сегментов; разработке и осуществлению стратегии упаковки, маркировки, обслуживания товаров. Отсутствие товарной политики ведет к неустойчивости структуры ассортимента из-за воздействия случайных или проходящих текущих факторов, потере контроля над конкурентоспособностью и коммерческой эффективностью товаров. Принимаемые руководителем текущие решения в таких случаях нередко основываются

К решению задач товарной политики на любом хозяйственном уровне необходим стратегический подход. Это означает, что любое решение в указанной области должно приниматься не только с точки зрения текущих интересов, но и с учетом того, как оно «работает» на конечные цели. Такой подход требует концентрации усилий на решающих направлениях.

Стратегия – это долговременный курс товарной политики, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение принципиальных задач. Разработанная применительно к тому или иному периоду (3-5 лет и более) товарная стратегия в основе своей, в течение данного времени остается, как правило, практически неизменной. Слово «стратегия» произошло от греческого *strategos*, «искусство генерала». Военное происхождение этого термина не должно вызывать удивления. Именно *strategos* позволило Александру Македонскому завоевать мир [3].

Хорошо продуманная товарная стратегия не только позволяет оптимизировать процесс обновления товарного ассортимента, но и служит для руководства предприятия своего рода указателем общей направленности действий, способных скорректировать текущие ситуации. Отсутствие генерального курса, без которого нет и долгосрочной товарной стратегии, может привести к неправильным решениям, распылению сил и средств, отказу от запуска изделий в производство, когда на это уже затрачены огромные средства.

Разработка и осуществление товарной стратегии требуют соблюдения как минимум следующих условий: четкого представления о целях производства, сбыта и экспорта на перспективу; наличия стратегии производственно-сбытовой деятельности предприятия хорошего знания рынка и характера его требований; данного представления о своих возможностях и ресурсах (исследовательских, научно-технических, производственных, сбытовых) в настоящее время и в перспективе.

Поскольку рыночный успех отныне является главным критерием оценки деятельности отечественных предприятий, а их рыночные возможности предполагаются правильно разработанной и последовательно осуществляемой товарной стратегией, то именно на основе изучения рынка и перспектив его развития предприятие получает исходную информацию для решения вопросов, связанных с формированием, управлением ассортиментом и его совершенствованием [4].

В условиях рынка предприятие самостоятельно принимает решение о выборе стратегии и тактики проведения товарной политики. Каждое предприятие может предложить рынку один товар или несколько его видов, одну или несколько товарных линий, совокупность которых представляет собой товарную номенклатуру, или товарный микс фирмы.

Товарная линия может быть короткой или длинной. Товарная линия называется короткой, если предприятие может увеличить свою прибыль за счет расширения ассортимента продукции, которая входит в товарную линию. Товарная линия называется длинной, если увеличение прибыли, возможно, за счет сужения ассортимента. Увеличение товарной линии осуществляют путем удлинения или наполнения товарной линии. Удлинение товарной линии, как правило, применяется, когда предприятие ищет новые сегменты рынка и/или пытается изменить ситуацию в конкурентной борьбе в свою пользу. Это достигается благодаря освоению выпуска продукции, не производимой предприятием в настоящее время. Удлинение товарной линии может осуществляться «вниз» (выпуск более простого и дешевого товара), или «вверх» (выпуск сложного и дорогого товара), или одновременно в обоих направлениях [4].

Проведение эффективной товарной политики фирмы связано с двумя крупными проблемами. Во-первых, фирма должна рационально организовать работу в рамках имеющейся номенклатуры товаров с учетом стадий жизненного цикла; во-вторых, - заблаговременно осуществлять разработку новых товаров для замены товаров, подлежащих снятию с производства и выводу с рынка.

Фирме необходимо иметь и постоянно совершенствовать товарную стратегию, что позволит ей обеспечить устойчивую структуру ассортимента, постоянный сбыт и стабильную прибыль.

Товарная стратегия разрабатывается на перспективу и может включать три стратегических направления по улучшению привлекательности имеющегося на фирме товарного микса: инновация товара; вариация товара; элиминация товара.

Стратегия инновации товара определяет программу разработки и внедрения новых товаров.

Стратегии выхода на рынок новых товаров подразделяются на эволюционную и радикальную. Эволюционные стратегии создания новых продуктов подразумевают модификацию существующего продукта или нововведение, которое потребитель считает значимым.

Виды товарных инноваций могут быть сведены к следующему: модификации - изменения в существующей продукции (новые модели, стили, новые марки в рамках старой технологии), - 70%; небольшие нововведения - товары, которые ранее не продавались фирмой, 20%; -значительные нововведения - продукты, которые ранее не продавались (принципиально новые базовые концепции товаров), - 10%.

Радикальные стратегии выхода на рынок новых товаров и укрепления рыночной позиции могут быть охарактеризованы с точки зрения степени использования собственных финансовых и научно-технических ресурсов в противовес привлечению сторонних ресурсов.

Инновация товара предполагает разработку и внедрение новых товаров и по форме осуществления подразделяется на дифференциацию и диверсификацию товара.

Дифференциация товара представляет собой процесс разработки ряда существенных модификаций товара, которые делают его отличным от товаров- конкурентов. По своему содержанию они могут рассматриваться как синонимы, так как в переводе с английского языка «differentiation» означает: 1) дифференциация; 2) дифференцирование, различие [4].

Диверсификация позволяет устранять отклонения между текущими и стратегическими показателями объема продаж и дохода. Устранение достигается введением нового товара на существующие рынки, что обеспечивает закрытие одного из видов стратегического «люка» и устойчивое положение предприятия в конкурентной среде.

На практике диверсификация реализуется с помощью не только развития продукта, но и приобретения лицензий, покупки предприятий, кооперации (например, создание совместных предприятий).

Каждый из способов диверсификации имеет свои достоинства и недостатки.

Эффективная товарная политика предусматривает постоянный контроллинг и регулирование производственной программы и товарной номенклатуры предприятия.

Осуществление контроллинга в этой сфере маркетинговой деятельности нацелено на предупреждение снижения объема продаж и принятие мер по улучшению товарного ассортимента фирмы на рынке. Разработке таких мер предшествуют тщательное исследование и анализ причин снижения объема продаж, затоваривания и уменьшения прибыли. Объективными причинами снижения объема продаж являются старение товара, изменение вкуса потребителей и обострение конкуренции на товарном рынке. Устранение этих причин требует, как правило, значительных затрат. Если фирме не удастся стабилизировать положение своего товарного предложения на рынке, то она должна разработать стратегию элиминации товара.

Задача стратегии элиминации товара состоит в выделении таких товаров, которые выглядят сомнительными с точки зрения дальнейшей привлекательности на рынке и подлежат переаттестации. Результаты проверки таких товаров представляют собой основу для принятия решений относительно дальнейшей судьбы товаров: оставлять их в товарной номенклатуре или снимать с производства и выводить с рынка. При подготовке решений целесообразно проводить анализ программы сбыта в целом и анализ положения каждого товара на рынке.

При выборе стратегии маркетинга возможно обоснование следующих решений: увеличение инвестиций для укрепления позиций на рынке; локализация инвестиций до выявления определенности экономического положения в отрасли; переброска инвестиций с менее выгодных рынков в прибыльные ниши; закрытие производства и ускоренная распродажа основных средств. Для выявления сомнительных и «стареющих» товаров могут создаваться группы по анализу рентабельности товара и тенденций конъюнктуры на рынке. После анализа составляются рейтинговые табличные формы по каждому товару с указанием возможных объемов продаж и прибыли. Руководство фирмы изучает эту информацию и принимает решение.

Формирование технических параметров связано с наделением нового товара такими функциональными свойствами, которые будут удовлетворять выявленные желания (потребности) покупателя. Разработкой технических параметров занимаются НИОКР и группа маркетологов. Устанавливая возможность воплощения идеи товара в изделие, рентабельное с технической точки зрения, разработчики должны воплотить в это изделие и рыночные характеристики будущего товара. Задача маркетологов в этом случае состоит в обеспечении разработчиков информацией о необходимых свойствах товара и о признаках, по которым потребители будут судить о наличии этих свойств в товаре. Мы имеем в виду сейчас и в дальнейшем электронную коммерцию, которая подразумевает обмен денег на определенные товары, услуги или информацию при помощи интернета [5].

Проще говоря - продажа и покупка чего-либо онлайн.

В большинстве случаев под E-commerce понимают розничные продажи в интернет-

магазинах. Раньше люди ходили за покупками в обычные магазины, а теперь появилась возможность приобретать те же товары через интернет.

Стоит заметить, что в сфере E-commerce существует несколько различных типов бизнеса. И вам предстоит выбрать один из них для создания своего магазина или его дальнейшего расширения и развития.

Таким образом, товарная политика и разработка товарной стратегии требует значительных затрат и многие фирмы зачастую по этой причине прибегают лишь к определению тактики своих действий, упуская возможности дальнейшего роста и развития. С другой стороны, цена ошибки при принятии стратегически важных решений может быть очень велика. Поэтому руководители, принимающие данные решения должны обладать высоким профессионализмом в различных функциональных областях.

Список использованной литературы:

1. Жиенкулов С.А. (Байбулан С.А-С.) Великие Тюрки. Великая Степь. (Атилла, Шынгыс хан, Иван Грозный) / Под ред. Исахметовой Р.А. – Алматы, 2019. – 312 с.
2. Послание Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана. 17 января 2014 года. Казахстанский путь - 2050: единая цель, единые интересы, единое будущее. - <http://www.akorda.kz>
3. Ласковец С.В. Товарная политика компании: учебно-практическое пособие. – М.: Изд. ЕАОИ, 2011. – 88 с.
4. Калганбаев Н.А. Маркетинг: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2015. – 312 с.
5. Шиколенков Т. Ваш интернет-магазин от А до Я. – М.: 2019. – 368 с.

УДК 316.422

к.э.н., доцент, доктор PhD Нургалиева А.М.
м.э.н., доцент, Абжалелова Ш.Р.
магистрант 2 курса спец. «Экономика»
Қарабаева Э.А.

ИННОВАЦИИ И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Современная рыночная экономика характеризуется неизбежностью перехода на инновационный путь развития, что определяет себя как один из значимых факторов ускорения экономического роста государства, его технологического и социально-экономического развития, обеспечения экономической безопасности и конкурентоспособности на мировом рынке. Инновационный путь развития экономики основан на процессе поиска, подготовки, создания, реализации и коммерциализации нововведений, т. е. обеспечение превращения идеи непосредственно в инновацию. Инновационное развитие государства основано на привлечении необходимых инвестиций, обеспечивающих экономический рост, что и рассмотрено автором данной статьи.

Ключевые слова: инновации, экономический рост, государство, инвестиции, экономика, развитие.

э.ғ.к., доцент, PhD докторы Нургалиева А.М.
э.ғ.м., доцент, Абжалелова Ш.Р.
2-курс магистранты «Экономика» маман. бойынша
Қарабаева Э.А.

ИННОВАЦИЯ ЖӘНЕ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ӨСУ

Аңдатпа. Қазіргі заманғы нарықтық экономика дамудың инновациялық жолына көшудің шарасыздығымен сипатталады, бұл өзін мемлекеттің экономикалық өсуін жеделдетудің, оның технологиялық және әлеуметтік-экономикалық дамуының, экономикалық қауіпсіздікті және әлемдік нарықта бәсекеге қабілеттілікті қамтамасыз етудің маңызды факторларының бірі ретінде айқындайды. Экономиканы дамытудың инновациялық жолы жаңалықтарды іздеу, дайындау, құру, іске асыру және коммерцияландыру процесіне негізделген, яғни идеяларды тікелей инновацияға айналдыруды қамтамасыз ету. Мемлекеттің инновациялық дамуы экономикалық өсуді қамтамасыз ететін қажетті инвестицияларды тартуға негізделген, бұл осы баптың авторымен қарастырылған.

Түйін сөздер: инновация, экономикалық өсім, мемлекет, инвестициялар, экономика, дамыту.

PhD in economics, docent Nurgalieva A.M.

Master in economics, docent Abzhalelova Sh.R.

2-year undergraduate sp. Economics Karabaeva E.A.

INNOVATION AND ECONOMIC GROWTH

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. The modern market economy is characterized by the inevitability of transition to an innovative path of development, which defines itself as one of the significant factors of accelerating the economic growth of the state, its technological and socio-economic development, ensuring economic security and competitiveness in the world market. The innovative way of economic development is based on the process of searching for, preparing, creating, implementing and commercializing innovations, i.e. ensuring that the idea turns directly into an innovation. Innovative development of the state is based on attracting the necessary investments that ensure economic growth, which is considered by the author of this article.

Keywords: innovation, economic growth, state, investment, economy, development.

Инновационный процесс развития государства в современных условиях, являясь важнейшей компонентой научно-технического прогресса, обуславливает поступательное движение общества. В этом процессе формируются факторы экономического роста, он ведет к накоплению инновационного потенциала. Инновационный потенциал невозможен без влияния в экономику системы финансирования. При этом выделяются три самостоятельные группы элементов системы финансирования инноваций (таблица 1):

Таблица 1 - Группы элементов системы финансирования инноваций в государстве

Группа системы финансирования	Пояснение
1. Объекты финансирования	Инновационные проекты, новые предприятия, которым необходимы денежные средства для осуществления инновационной деятельности.
2. Государственные институты	Бюджеты различных уровней, созданные государством фонды, которые направляют и перенаправляют объектам финансирования денежные средства для решения индустриально-инновационных задач, а также создают иные условия взаимодействия между элементами финансирования.
3. Источники финансовых ресурсов	Собственные средства инноваторов, негосударственные корпорации, частные инвестиционные фонды, зарубежные инвесторы, банки второго уровня, венчурные фонды, физические лица.

Примечание - Таблица составлена автором на основе анализа трудов: Купричева М.А. [1],

Создание инновационных систем, способствующих экономическому росту может быть осуществлено различными способами. При этом каждое государство самостоятельно выбирает для себя предпочтительный путь финансирования. Проведем сравнительную характеристику национальных инновационных систем и механизмов их финансовой поддержки в развитых странах и в Республике Казахстан (таблица 2).

Таблица 2 - Сравнительные характеристики НИС и механизмов их их финансовой поддержки в развитых странах и в Республике Казахстан

Страны	Развитие фундаментальных исследований	Развитие прикладных исследований	Затраты на НИОКР, %к ВВП	Инновационная инфраструктура	Основные источники финансирования	Поддержка инновационного бизнеса (налоговые льготы, кредиты и др.)	Механизмы государственной поддержки
США	+	+	2,88	Развита вокруг университетов	Частный сектор	+	Прямые и косвенные
Япония	Незначительное	+	3,33	Развита вокруг корпораций	Государство	+	Прямые и косвенные
Германия	+	+	2,78	Развита вокруг корпораций	Частный сектор	+	Косвенные
Франция	+	+	2,21	Развита вокруг университетов и зонтичных научных организаций	Смешанное финансирование	+	Прямые и косвенные
Казахстан	По узким нишам	Слабое	0,15	Формально создана, но фактически не действует	Государство	Слабая	Доминируют прямые
Примечание - Таблица составлена автором на основе источников [3,4]							

Как показал анализ, многие инструменты инновационной поддержки во многом схожи и эффективно применяются тем или иной группой стран. Используемый за рубежом широкий спектр механизмов стимулирования инновационной деятельности имеют ряд общих черт, среди которых можно выделить следующие механизмы. В казахстанской практике применим метод прямых и косвенных мер стимулирования инноваций для целей развития экономического роста. В таблице 3 укажем основные пути стимулирования инновационного развития в Республике Казахстан.

Таблица 3 - Субагенты по реализации мер прямого и косвенного стимулирования программы индустриально-инновационного развития

Наименование субагента	Роль	Инструменты	Значение для ГПФИИР
Банк развития Казахстана	Ключевой финансовый институт по предоставлению финансирования в национальной валюте.	Предоставление средне- и долгосрочного финансирования проектов в обрабатывающей промышленности, в т.ч. через межбанковское, лизинговое финансирование и др.	Увеличение объема заемных средств в структуре финансирования ГПФИИР
Даму	Поддержка МСБ	Субсидирование процентных ставок и предоставление гарантий по кредитам БВУ.	
Казына Капитал Менеджмент	Управление фондами стартовых проектов и рискованных проектов	Привлечение инвестиций в приоритетные отрасли Программы путем предоставления акционерного капитала.	Увеличение объема собственных средств предприятий в финансировании программы
Инвестиционный фонд Казахстана	Финансовая поддержка инвест. проектов в рамках приоритетных направлений посредством оздоровления и запуска проблемных проектов карты индустриализации	Инструменты долевого финансирования	Создание активов в обрабатывающей промышленности и снижение количества проблемных активов через их оздоровление.
КазЭкспорт Гарант	Экспортно-кредитное агентство	Инструменты финансово-страховой поддержки экспортеров	Увеличение средств экспортеров в программе ГПФИИР.
НАТР	Поддержка инновационных проектов	Предоставление инновационных грантов и развитие инновационной инфраструктуры	Содействие трансферу технологий в инновационном кластере
Примечание – Таблица составлена автором по данным Стратегии Холдинга «Байтерек» [5]			

Полагаем, что указанные методы для Казахстана эффективны, однако их можно расширить с помощью использования методов зарубежной практики. Рассмотрим некоторые современные индустриальные стратегии с целью формирования выводов для Республики Казахстан, которые были использованы для выбора наиболее эффективных методов финансовой поддержки индустриально-инновационной программы (таблица 4).

Таблица 4 - Наиболее эффективные методы финансовой поддержки индустриально-инновационной программы и возможность их применения в Республике Казахстан

Индустриальная стратегия	Методы финансовой поддержки индустриальной стратегии
Индустриальная стратегия Турции	<ul style="list-style-type: none"> – Заключение соглашений о свободной торговле с ключевыми экспортными партнерами – Со финансирование совместных проектов участников приоритетных секторов и кластеров – Развитие сети специальных экономических зон для привлечения инвестиций в экспорт ориентированную промышленность – Создание режима «одного окна» для крупных инвесторов
Промышленная политика в Индии реализуется с помощью индустриальных планов, являющихся частью общей стратегии развития на пять лет	<ul style="list-style-type: none"> – Развитие сети специальных экономических зон для привлечения инвестиций в экспортоориентированную промышленность путем ГЧП – Со финансирование совместных исследовательских программ компаний и университетов – Создание и поддержка кластерных ассоциаций – Создание национальных фондов грантового финансирования перспективных направлений, включая ресурсосбережение и зеленые технологии
План развития промышленности Южной Африки на	<ul style="list-style-type: none"> – Использование государственного заказа для поддержки приоритетных секторов – Развитие сети специальных экономических зон для привлечения инвестиций в экспорт ориентированную промышленность – Использование ГЧП для развития инфраструктуры и обеспечения спроса на национальную машиностроительную продукцию – Создание фондов со финансирования перспективных наукоемких проектов с входом в капитал проекта – Предоставление грантов на исследование экспортных рынков и продвижение продукции за рубежом – Предоставление грантов на разработку программ повышения конкурентоспособности для производителей
Примечание – Таблица составлена автором на основе анализа рабочей группы Совета иностранных инвесторов [6]	

Как демонстрирует таблица 4, развитые и развивающиеся страны все больше отдают приоритет отраслевому развитию, так как увеличивается значение формирования конкурентоспособных секторов. Всеобъемлющие меры по содействию направлены на поддержку промышленности. К примеру, стимулируется конкуренция, улучшается доступность финансов, поощряется технологическое развитие и инновационная активность.

Исходя из вышесказанного полагаем, что инновации воздействуют прямым образом на экономический рост государства. Это приводит к необходимости поиска новых путей обеспечения инновационного потенциала. Республика Казахстан обладая рядом прямых и косвенных методов может расширить арсенал, путем применения эффективных зарубежных методов. Это будет способствовать развитию инноваций и обеспечит экономический рост.

Список использованной литературы:

1. Купричев М. А. Анализ системы финансирования инновационной деятельности в России// Дискуссия, №33, март 2018. – С.8-12

2. Баймуратов У.Б. Проблемы венчурного финансирования инновационной деятельности в экономике Казахстана // Закон и время. - 2012. - № 1. - С.86
3. Кучукова Н.К. Финансовое обеспечение индустриально-инновационного развития Казахстана // Казахстанская правда. - 2017. - 92 с.
4. Абишев А.А. Вхождение в глобальный технологический способ производства как стратегическое направление развития Казахстана // КазНУ хабаршысы. Экономика сериясы. 2016. - № 2-3. - 68 с.
5. Стратегия Холдинга «Байтерек». Электронный ресурс: <https://www.baiterek.gov.kz/ru/strategiya-kholdinga-bayterek>
6. Лашкарева О.В. Формирование и развитие региональной инновационной системы: мировой опыт и казахстанская практика// Международный журнал экспериментального образования, № 11-3. - 2016. - 320 с.

УДК 338.22

к.э.н., доцент, PhD Нургалиева А.М.
 м.э.н., доцент, Мергенбаева А.А.
 магистрант 2 курса спец. «Экономика»
 Халмуратов А.А.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ РАЗВИТИЯ РЫНКА НЕДВИЖИМОСТИ В КАЗАХСТАНЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Рынок недвижимости – это особая сфера рыночных отношений, в которой совершается гражданский оборот объектов недвижимости и прав на них. Он является одной из главных составных частей национальной экономики, наряду с рынками труда, капиталов, товаров и услуг.

Ключевые слова. Концепция, кризис, эффективность, риелтор, девелопер.

э.ф.к., доцент, PhD докторы Нургалиева А.М.
 э.ф.м., доцент, Мергенбаева А.А.
 2-курс магистранты «Экономика» маман. бойынша
 Халмуратов А.А.

ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ЖЫЛЖЫМАЙТЫН МҮЛІК НАРЫҒЫНЫҢ ДАМУ ТИІМДІЛІГІ: ПРОБЛЕМАЛАРЫ МЕН ПЕРСПЕКТИВАЛАРЫ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аңдатпа. Жылжымайтын мүлік нарығы – бұл ерекше саласы нарықтық қатынастар жасалатын азаматтық айналымға жылжымайтын мүлік объектілерін және оларға құқықтарды. Ол бірі болып табылады құрамдас бөліктері ұлттық экономиканың, сонымен қатар еңбек нарықтары, капитал, тауарлар мен қызметтер.

Түйін сөздер. Тұжырымдамасы, дағдарыс, тиімділігі, риелтор, девелопер.

PhD in economics, docent Nurgalieva A.M.
 Master in economics, docent Mergenbaeva A.A.
 2-year undergraduate sp. Economics Halmuratov A.A.

EFFICIENCY OF REAL ESTATE MARKET DEVELOPMENT IN KAZAKHSTAN: PROBLEMS AND PROSPECTS

Annotation. The real estate market is a special sphere of market relations in which civil turnover of real estate objects and rights to them is performed. It is one of the main components of the national economy, along with the labor, capital, goods and services markets.

Keyword. Concept, crisis, efficiency, realtor, developer.

Экономическая концепция рассматривает жилую недвижимость как эффективный объект инвестирования и надежный инструмент генерирования дохода. Основные экономические элементы недвижимого имущества - стоимость и цена - первично возникают из его полезности, способности удовлетворять различные потребности и интересы людей. Жилая недвижимость как товар обладает следующими свойствами, отличающими его от других товаров.

В международной практике термин «доступность жилья» (housing affordability) означает возможность приобретения жилья потребителем в собственность. Удовлетворенный спрос на жилье способствует росту потребления других товаров длительного пользования, создают условия для привлечения в регион трудовых ресурсов. Все это дает толчок к общему экономическому развитию, поэтому так важно удовлетворить естественную потребность населения в жилье. В свою очередь стимулировать спрос на жилую недвижимость будут меры, которые направлены на повышение уровня реальных доходов населения, увеличение средств, выделяемых из бюджета на различные жилищные программы, привлечение должного числа инвесторов на внутренний рынок недвижимости и т. д. Жилая недвижимость в Казахстане является малодоступным для широких масс продуктом, т.к. спрос на нее будет всегда, независимо от изменений, свойственных рынку на том или ином этапе развития. О снижении потребности можно говорить только тогда, когда обеспеченность граждан жильем достигнет 100%, к чему с учетом роста населения и износа ветхого жилья можно идти постоянно

Рынок недвижимости по своей специфике не поддается единой систематизации, особенности формирования и его взаимосвязь с другими сферами экономической деятельности мало изучены и не имеют единых устоявшихся проявлений. В казахстанских условиях формирование рынка происходит при участии государства, однако на современном этапе попытки государства оказать влияние на функционирование рынка недвижимости нередко осуществляются без учета особенностей развития национальной экономики. Это свидетельствует о недостаточной разработанности и отсутствии глубоких исследований данного вопроса в отечественной науке. В то же время от правильного определения соотношения рыночных и регулирующих элементов зависит эффективность и интенсивность обращения недвижимого имущества в производственной и потребительской сфере.

Интенсивное формирование рынка недвижимости в Казахстане характеризуется неравномерным развитием отдельных сегментов, несовершенством законодательной базы, слабой платежеспособностью граждан и инвестиционным потенциалом юридических лиц.

Для решения проблем, возникающих на этапе становления рынка недвижимости, необходимо готовить специалистов высшей квалификации, владеющих специальными знаниями, способствующих становлению и развитию новой области знаний со своей методологией, терминологией и приемами исследований.

Как известно цена и рынок неразделимо связаны между собой, они дополняют и характеризуют друг друга. Обязательным условием оценки недвижимости является учет специфики функционирования рынка недвижимости, так как состояние рынка недвижимости оказывает существенное влияние на потоки доходов, уровни риска и на возможную цену реализации объекта недвижимости в определенный момент времени в будущем, т.е. на основные данные, используемые при оценке методами доходного подхода. Учет особенностей функционирования рынка недвижимости позволит более обоснованно скорректировать данные ретроспективного периода для оценки недвижимости методами рыночного подхода. Кроме того, определение инвестиционной привлекательности недвижимости как объекта для

инвестирования (если оценка заказывается потенциальным инвестором) требует обязательного учета текущего состояния рынка недвижимости и перспектив его развития в будущем.

Несмотря на то, что само понятие «недвижимость» в современном Казахстане было введено в активный практический оборот совсем недавно, его значение выходит далеко за пределы терминологии. Именно недвижимость является центральным звеном всей системы рыночных отношений. Объекты недвижимости - это не просто товар, который удовлетворяет личные потребности людей, это одновременно и капитал в вещной форме, который приносит прибыль. Вложения в недвижимость обычно представляют собой инвестирования с целью получения дохода. Недвижимость - основа национального богатства любой страны, имеющая по числу собственников массовый, всенародный характер. Поэтому знание экономики недвижимости крайне важно и необходимо как для успешной предпринимательской деятельности в бизнесе, так и в жизни, в быту любой семьи и отдельно взятых граждан, потому что собственность на недвижимость - первичная основа свободы, независимости и достойного существования всех людей.

На сегодняшний день под рынком недвижимости понимают сложную систему экономических отношений продавца и покупателя, в которой также осуществляется передача прав собственности либо непосредственно, либо через институт посредничества (риелтор, девелопер и др.).

Развитие рынка недвижимости в Казахстане можно разделить на несколько этапов. Первый этап, начало 90-х, когда открытие и развитие предприятий происходило практически в правовом вакууме, а спрос намного опережал предложение. Второй этап характеризуется ростом цен на жилье, возникли новые формы обслуживания клиентов, распространилась продажа квартир с рассрочкой платежа, предоставление кредитов под залог квартир. На третьем этапе объем спроса превысил объем предложения, ужесточилась законодательная база и конкуренция на рынке. Затем со второго полугодия 2001 года, начался этап стабилизации и некоторого подъема. Это происходило на фоне благоприятного развития макроэкономических показателей в стране и, в частности, невысоких темпов инфляции, плавной и ограниченной девальвации тенге к доллару [8].

В целом формирование отечественного рынка недвижимости можно охарактеризовать следующими факторами:

1. Макроэкономическая нестабильность (невозможно предвидеть нормативные акты, принятие которых обуславливается «политической конъюнктурой» в тот или иной момент времени).

2. Инфляция (с одной стороны, инвестиционная активность снижается, «тормозится» развитие нормальной системы ипотечного кредитования, с другой, из-за ограниченности более ликвидных и рентабельных направлений инвестирования, вложения в недвижимость являются привлекательными, так как «в определенной мере» позволяют сохранить средства от инфляции).

3. Размытость законодательной базы (особенно относительно рынка недвижимости).

4. Непрозрачность информационного пространства вследствие политической неустойчивости, слабого развития инфраструктуры, низкого профессионализма участников рынка недвижимости (небольшой опыт работы, неопределенность законодательной базы, тенденция подбора сотрудников не по профессиональным качествам).

Следовательно, рынок недвижимости, как это следует из теории рыночной экономики, прошел стадию спада, вышел на стабилизацию, а впереди - новый подъем, в том числе и некоторый рост цен.

В Казахстане формирование законодательства о регистрации прав на недвижимость происходило в условиях отсутствия в стране какого-либо опыта ее проведения. Суверенный Казахстан первым из стран бывшего социалистического лагеря создал законодательную базу, которая направлена на регулирование правоотношений в области регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Рынок недвижимости в течение нескольких лет переживал бурный рост, что было обусловлено недостаточной обеспеченностью горожан жильем, высокими темпами роста экономики и доходов населения, относительной доступностью ипотечного кредитования и отсутствием альтернативы для вложения свободных средств отечественных инвесторов из-за неразвитости фондового рынка.

После обвала американской ипотечной системы быстрорастущая казахстанская экономика оказалась в тисках дефицита ликвидности отечественных банков, что незамедлительно сказалось на доступности кредитов вообще и ипотечных кредитов в частности и в целом на рынке жилой недвижимости крупных городов республики. Экономика в какой-то степени преодолела первичное состояние шока, но каков будет путь дальнейшего развития рынка жилой недвижимости, исследуется многими аналитиками и экспертами.

В связи с принятием Закона РК «О приватизации жилищного фонда в РК», рядовой наниматель жилья стал собственником. С другой стороны, разгосударствление предприятий, создание обществ таких как ТОО, АО, ТДО и т.д. тоже накладывает определенный отпечаток на рынок недвижимости.

Рынок недвижимости в РК только складывается. В классическом его понимании он представлен обычно в трех основных сегментах: рынок жилых помещений, рынок земельных участков, рынок ценных бумаг на недвижимость. К примеру, рынок жилых помещений предусматривает как продажу, так и аренду, и эксплуатацию. Этот рынок охватывает многоквартирные дома, коттеджное строительство и т. д. После введения права частной собственности на недвижимое имущество и проведения приватизации, государство перестало быть единственным собственником подавляющего числа объектов недвижимости, что послужило началом формирования рынка недвижимости.

История развития оценки в Казахстане имеет очень маленький временной период. И за столь короткое время мы добились больших успехов в этом немаловажном для всех нас деле. Становление и развитие оценочной деятельности шло параллельно со становлением экономики Казахстана в целом. Большое значение имели такие факторы как закрепление национальной валюты. А это как следствие стало возможно только благодаря определению справедливой цены на недвижимое имущество внутри страны. Достоверность и правильность оценки недвижимости в большой мере влияет на становление экономики страны в целом.

Европейский опыт, несомненно, имеет большое значение, и мы многое почерпнули из него, однако зачастую методики, используемые на Американском и Европейском рынке отчасти непригодны к Казахстанским реалиям. Недостаток профессиональных кадров, способных проводить качественную и достоверную оценку также один из вопросов, требующих повышения квалификации наших специалистов, что в свою очередь невозможно будет достигнуть без планомерной и систематичной подготовки кадров.

Завершение периода становления рынка недвижимости характеризуется переходом от экстенсивного к интенсивному развитию. Очевидно, что в ближайшее время на рынке не будет такого бурного роста числа сделок, как в первой половине 90-х годов. Более того, в течение определённого периода на рынке жилья возможна только стабилизация числа сделок. Вполне возможным представляется также повышение уровня цен, прежде всего на вторичном рынке. Но в то же время цены на элитное жильё не только не снизились, но и выросли, что свидетельствует о перспективности нового строительства жилья высокого качества. Руководителями фирм отмечается и обострение конкурентной борьбы на рынке.

Последовательное развитие рынка недвижимости в Казахстане закономерно привело к очередному этапу, характеризующемуся скачкообразным повышением требований к качеству оценки недвижимости. Участники рынка недвижимости приходят к пониманию того, что достоверность оценки, целиком зависит от обоснованности и правильности применения методологической базы оценки.

Для большинства казахстанских семей необходимость улучшения жилищных условий является насущной проблемой. По данным социологических опросов, в улучшении жилищных условий нуждаются около 70% населения республики. Ежегодный рост цен на

жилую недвижимость, наблюдаемое превышение фактических сроков подрядного строительства над нормативными, значительный износ производственных фондов в строительстве, как и многие другие вопросы, определяют ситуацию формирования рынка доступного жилья как проблемную. Подъем экономики Казахстана, а также стремление большей части населения к улучшению своих жилищных условий обусловили актуальность жилищного строительства. Жилищное строительство признано одним из приоритетных направлений стратегии развития Казахстана до 2030 года и является одной из наиболее важных задач общенационального характера.

В Казахстане действует новая схема строительства жилья с использованием потенциала системы жилстройсбережений. В 2015 году выделено 20,8 миллиарда тенге для реализации проектов с участием АО «Жилищный строительный сберегательный банк» и местных исполнительных органов. Всего в 2015 году планировалось построить около 6 миллионов квадратных метров жилья за счет всех источников финансирования, в том числе 494 тысячи квадратных метров государственного жилья - за счет средств республиканского бюджета. На реализацию новой программы «Нурлы Жол» жилищного строительства, разработанной по поручению Елбасы государства, предусмотрено выделить 75 миллиардов тенге [1].

В рамках новой программы Правительство будет стимулировать строительство жилья, чтобы удовлетворить растущий спрос.

На рынке недвижимости в Казахстане выявлены следующие проблемы:

подавляющая часть объектов недвижимости Казахстана обладает признаками не только физического, но также функционального и внешнего износа

- Проблема интенсивного введения рыночных отношений
- Проблема на рынке жилой недвижимости.
- Проблема развития ипотечного кредитования.
- Это незаконное предоставление площадок под строительство
- Проблемы, связанные с выкупом земельных участков.
- Проблемы регистрации прав на недвижимость

Наконец, крайне необходим закон о рынке недвижимости, в котором должны быть определены единые понятия и термины, объекты рынка недвижимости, его профессиональные участники и стандарты их деятельности, а также рамки государственного регулирования рынка недвижимости.

В последние годы в стране наблюдается бурный рост жилищного строительства. Именно строительная отрасль является одним из важных показателей развития уровня. Однако, резкие колебания цен на жилую недвижимость за последние годы вызывают необходимость более глубокого осмысления тех процессов, которые происходят сегодня на рынке недвижимости и требуют системного исследования вопросов, связанных с прогнозированием и оценкой факторов, влияющих на стоимость жилой недвижимости в РК. В этих условиях необходимо также определить приемлемую цену на жилую недвижимость, которая бы отвечала интересам продавцов и покупателей. Это важно сделать и потому, чтобы обеспечить доступность жилья для населения, что является, в свою очередь, одной из социальных проблем всего общества Казахстана.

Решение жилищной проблемы была и остается одной из важных задач государственной политики. Казахстанскому рынку жилой недвижимости так же, как многим другим странам, свойствен постоянный спрос ввиду нескорого насыщения. Обеспечивают своих граждан жилищными условиями в полном объеме лишь немногие государства. В мировом пространстве эталоном в обеспечении своих граждан жильем считается Норвегия, где почти все жители имеют собственную крышу над головой. В Казахстане показатель обеспеченности жильем на человека в два и более раз ниже по сравнению с развитыми странами [2].

По уровню обеспеченности населения жильем можно судить о степени стабильности страны в целом. Состояние жилищного фонда, качество жилищно-коммунальных услуг и развитость рынка жилья оказывают существенное влияние на инвестиционный климат территории.

Сдерживают доступность жилья в республике такие основные причины как:

- спекулятивный рост стоимости жилья на вторичном рынке;
- значительная разница между собственностью и стоимостью вновь построенного жилья;
- высокая доходность инвестиций в недвижимость;
- низкое соотношение между уровнем денежных доходов и стоимостью жилья;
- неэффективная система ипотечного кредитования;
- неразвитость системы жилищных строительных сбережений;
- недостаточное предложение на рынке жилья;
- отсутствие рынка арендного жилья.

Арендное жилье – это жилье, сдаваемое в наем собственниками квартир. Рынок арендного жилья как сегмент рынка жилой недвижимости еще не сформирован. Рынок характеризуется непрозрачностью, и права как арендаторов, так и арендодателей не защищены. Доля его по отношению к общей доле рынка оценочно не превышает 5%, при этом для формирования эффективной структуры рынка жилья необходимо, чтобы доля арендного сектора составила в нем не менее 30%.

К тому же дороговизна квадратных метров оставляет значительное число жилых объектов невостребованными. Поэтому говоря о повышении или снижении потребности в исследуемом сегменте рынка, подразумевается в первую очередь платежеспособный спрос. По данным оценочной компании «Бизнес-Партнер» в столице республики, например, самым доступным жильем являются частные дома. Их стоимость в 2018 году составляла чуть выше 1 300 американских долларов за квадратный метр. При этом цена на них стала увеличиваться с начала 2016 года. На протяжении прошлого временного периода стоимость одного квадратного метра в частном доме варьировалась в пределах 870–1150 USD. Благоустроенное жилье в квартирах на вторичном рынке Астаны по данным 2018 года обходилось покупателю в среднем в 1 487 USD/ кв. м. На протяжении последних лет цены в данном сегменте стабильно растут. Текущая стоимость квадратного метра вторичного жилья превышает прошлогодние показатели. Что касается сегмента самых дорогих квартир столицы это многокомнатные улучшенные апартаменты в монолитных домах, расположенных в районе Есиль. Соответственно для дешевого жилья будет свойственно наименьшая площадь, менее престижный район, панельная постройка, минимальная комфортабельность. Но не стоит забывать, что стоимость жилых объектов зависит от ряда факторов, которые либо отрицательно, либо положительно влияют на ценообразование.

В целях решения проблем развития жилищного строительства, обеспечивающего доступность жилья широким слоям населения, Агентством Республики Казахстан по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства была разработана Программа жилищного строительства в Республике Казахстан. Строительство доступного жилья отмечено как одно из десяти направлений реализации комплексных задач в целях повышения благосостояния народа. Планируется обеспечить собственным жильем более полумиллиона молодых семей.

В настоящее время выполнены мероприятия в этом направлении:

- разработана схема финансирования строительства домов;
- определены объемы ввода жилья, в частности арендных площадей до 1 миллиона квадратных метров
- разработана и действует Государственная программа «Доступное жилье - 2020», которая осуществляется по направлениям:
 - 1) строительство жилья местными исполнительными органами с реализацией через Жилстройсбербанк,
 - 2) строительство арендного жилья для очередников,
 - 3) строительство арендного жилья для молодых семей через Жилстройсбербанк,
 - 4) строительство жилья фондом недвижимости ФНР «Самрук-Казына» [5].

В сложившихся условиях необходимо совершенствовать законодательную базу в области регулирования арендных отношений по частному жилому фонду. Например, еще не

приняты изменения в законе РК «О жилищных отношениях» касательно аренды жилья. Нет регламентирующих норм в отношении недобросовестных арендаторов. Все эти факторы тормозят развитие рынка арендного жилья. Чтобы рынок арендного жилья развивался нужно регулировать ставки арендных платежей хотя бы два раза в год, т.е. арендатор должен быть защищен от этого. Фонд Недвижимости для страховки ввел гарантийный депозит в размере четырех месячных арендных платежей [7]. К тому же до сих пор не разработаны окончательные правила и порядок передачи и реализации жилья населению (в том числе аренды с последующим выкупом). Не смотря на указанные недостатки в развитии рынка жилой недвижимости население страны проявляет ажиотажный интерес к программе арендного жилья. Ведь если пару лет назад решить жилищную проблему можно было с помощью ипотеки, то сейчас из-за ее недоступности единственным выходом является жилье внаем.

К экономическим факторам, которые могут влиять на рынок недвижимости, можно отнести: уровень доходов и занятости населения, платежеспособность, развитие в населенных пунктах социальной инфраструктуры, ставки процента и арендной платы, ипотечное кредитование. Разумеется, это не полный список, но точно самые важные.

По правде говоря, все эти факторы влияют на рынок, количество предложений и цены не напрямую, а через спрос или предложение. Например, развитие инфраструктуры влияет не стоимость квадратных метров через спрос. Если рядом с новым домом или целым жилым комплексом нет транспортных артерий, школ, детсадов, супермаркетов, то спрос на него вряд ли будет большим, а значит и цены придется понижать, но как только все эти объекты появятся в округе, объектом заинтересуются, и девелопер сможет немного поднять цены на квартиры в новом комплексе. Так же работает это правило и на вторичном рынке.

Но влияние факторов далеко не всегда однозначно и зависит от ряда нюансов. Считается, что серьезный экономический кризис неизбежно вызывает спад на рынке и снижение цен на недвижимость. Вроде бы все правильно, но это правило работает обычно при затяжном кризисе, а вот в краткосрочной перспективе экономическая нестабильность и девальвация, напротив, подхлестывают спрос, «заставляя» людей вкладывать деньги в надежные активы, среди которых и недвижимость.

Таким образом, все имеющиеся факты позволяет гипотетически предположить, что отечественный рынок жилой недвижимости довольно перспективен.

Список использованной литературы:

1. Пак А.С., Динасылова С.А. Многогранность оценки бизнеса: проблемы и перспективы в условиях формирования наукоемкой экономики
2. Фридман Дж., Ордуэй Н. Анализ и оценка приносящей доход недвижимости / Пер. с англ. – М., – 389 с.
3. Проблемы современной экономики // Евразийский международный научно-аналитический журнал. – № 4 (24). – 54 с.
4. Ресин В.И. Экономика недвижимости. – М.: Дело, 2000 – 543 с.
5. Болотин, С.А. Экономика и управление недвижимости Учебник/ С.А. Болотин, О.О. Егорычев; Под общ. Ред. П.Г. Грабовой. – М.: Проспект, 2012.
6. Горемыкин В.А. Экономика недвижимости: учебник / В.А. Горемыкин, - 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2011
7. Васильева Л.С. Экономика недвижимости: учебник для вузов по экономическим специальностям / Л.С.Васильевна – М.: Эксмо, 2008
8. Стандарт оценки Республики Казахстан «Оценка стоимости ОИС и НМА» № 244 от 29.06.2011.

к.э.н., доцент, Нурсейтова Г.Б.
м.э.н., ст.преп., Умирзакова Г.А.
магистрант 2 курса спец. «Финансы»
Бакенов О.Е.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье рассмотрены основные характеристики финансово-экономической деятельности банка в условиях рыночной экономики. Раскрыты факторы, влияющие на финансовую устойчивость банка. Проведен анализ финансового состояния банка на примере АО «БанкЦентрКредит».

Ключевые слова: финансовая устойчивость, финансовая стратегия, финансовые риски, финансовый анализ, финансовые ресурсы.

э.ғ.к., доцент, Нурсейтова Г.Б.
э.ғ.м., аға оқыт. Умирзакова Г.А.
2-курс магистранты «Қаржы» маман. бойынша
Бакенов О.Е.

КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТИҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙЫН ТАЛДАУ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аннотация. Мақалада нарықтық экономика жағдайындағы банктің қаржы-экономикалық қызметінің негізгі сипаттамалары қарастырылған. Банктің қаржылық тұрақтылығына әсер ететін факторлар ашылды. "БанкЦентрКредит"АҚ мысалында банктің қаржылық жағдайына талдау жүргізілді.

Түйін сөздер: қаржылық тұрақтылық, қаржылық стратегия, қаржылық тәуекелдер, қаржылық талдау, қаржылық ресурстар.

candidate of economic sciences, docent Nurseytova G.B.
master of economics, senior Lect. Umirzakova G.A.
2-year undergraduate in Finance Bakenov O.E.

ANALYSIS OF THE FINANCIAL CONDITION OF A COMMERCIAL BANK

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. The article describes the main characteristics of the Bank's financial and economic activities in a market economy. Factors affecting the Bank's financial stability are disclosed . The analysis of the Bank's financial condition on the example of Bankcentrcredit JSC was carried out.

Keyword: financial stability, financial strategy, financial risks, financial analysis, financial resources.

В условиях рыночной экономики многие традиционные взгляды, касающиеся изученности проблемы как рационально организовать финансовую деятельность банка для его дальнейшего процветания; как повысить эффективность управления финансовыми ресурсами; насколько правильно банк управляет финансовыми ресурсами в течение определенного периода, требует своего нового теоретического обоснования.

На эти и многие другие жизненно важные вопросы может дать ответ объективный финансовый анализ, так как его результаты характеризуют финансово состояние банка.

Финансовый анализ направлен на изучение финансового состояния банка, использования его финансовых ресурсов. Надо определить, что представляет финансовое состояние банка, и каковы его характерные признаки.

Под финансовым состоянием понимается способность банка финансировать свою деятельность. Финансовое состояние - комплексное понятие. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования банка, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью [1].

Платежеспособность и финансовая устойчивость являются важнейшими характеристиками финансово-экономической деятельности банка в условиях рыночной экономики.

Кредитоспособным банк является при наличии у него предпосылок для получения кредита и способности своевременно возратить взятую ссуду с уплатой причитающихся процентов за счет собственных ресурсов.

За счет доходов банка не только погашает свои обязательства перед бюджетом, страховыми компаниями и другими предприятиями, но и инвестирует средства в капитальные затраты. Для поддержания финансовой устойчивости важен не только рост абсолютной величины чистого дохода, но и его уровня относительно вложенного капитала или затрат банка, т.е. доходности. Но следует иметь в виду, что высокая доходность связана с высоким риском, а это означает, что вместо дохода банка может понести значительные убытки и даже стать неплатежеспособным [2].

Таким образом, финансовая устойчивость банка - это такое состояние его финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие банка на основе роста доходов и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска.

На финансовую устойчивость банка влияет огромное многообразие факторов таких, как:

1. положение банка на рынке;
2. его потенциал в деловом сотрудничестве;
3. степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов;
4. наличие неплатежеспособных дебиторов;
5. эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.п.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Способность банка своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии.

Чем выше устойчивость банка, тем более оно независимо от неожиданного изменения рыночной конъюнктуры и, следовательно, тем меньше риск оказаться на краю банкротства.

Финансовое состояние банка зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение банка. Устойчивое финансовое положение оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность, как основная часть хозяйственной деятельности, направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования [3].

Безусловно, основным способом анализа финансового состояния является анализ финансовой отчетности банка.

Финансовая отчетность, представляемая пользователям, должна содержать значимую, надежную и сопоставимую информацию, пригодную для оценки финансового положения и результатов финансово - хозяйственной деятельности банка, а также принятия экономических

решений и наиболее полного объяснения особенностей деятельности банка. Такая информация необходима пользователям, несмотря на то, что банки находятся под контролем регулирующих органов, которым они представляют сведения, часто недоступные общественности. В связи с этим, требуется, чтобы раскрытие в финансовой отчетности банка достаточно полно удовлетворяло потребности пользователей финансовой отчетности в пределах того, что можно требовать от руководства банка.

АО «БанкЦентрКредит» в соответствии с законодательством Республики Казахстан и международными стандартами финансовой отчетности ежегодно представляет финансовую отчетность внутренним и внешним пользователям (таблица 1).

Таблица 1 - Анализ финансового состояния АО «БанкЦентрКредит» за 2018-2019гг. (в миллионах казахстанских тенге)

		На 30 сентября 2019 года	На 30 сентября 2018 года
1	АКТИВЫ: Денежные средства и их эквиваленты	172 853	175 235
2	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14 726	27 177
3	Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	156 430	170 876
4	Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 026	6 911
5	Инвестиции в дочерние компании	23 574	23 251
6	Средства в банках	9 586	31 292
7	Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	1 019 590	1 011 213
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 883	1 206
9	Прочие активы	40 670	34 800
10	Основные средства и нематериальные активы	33 923	32 709
11	ИТОГО АКТИВЫ	1 477 261	1 514 670
12	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
13	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	169	12 668
14	Средства и ссуды банков и финансовых организаций	113 294	121 823
15	Средства клиентов и банков	976 209	1 078 079
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	82 222	70 585
17	Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9 314	8 403
18	Прочие обязательства	101 679	43 556
19	Субординированные облигации	74 885	72 054
20	Итого обязательства:	1 357 772	1 407 168
21	КАПИТАЛ: Уставный капитал	59 124	58 170

22	Фонд переоценки инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	134	(3 873)
23	Резервы (провизии) на покрытие убытков по инвестициям, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	160	165
24	Резерв от переоценки основных средств	4 245	1 564
25	Нераспределенная прибыль	55 826	51 476
26	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	119 489	107 502
27	Неконтрольные доли владения		
28	Итого капитал	119 489	107 502
29	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 477 261	1 514 670

Анализ представленных данных таблицы 1 показывает, что в 2019 году наблюдается увеличение всех показателей по сравнению с 2018 годом. Например, активы увеличились на 37409, а обязательства и капитал также увеличились на 37409, что является хорошим показателем эффективной деятельности банка.

Таким образом, финансовое состояние определяет конкурентоспособность банка, его потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого банка и его партнеров по финансовым и другим отношениям. Наилучшим способом объективной достоверной оценки финансового состояния банка является его анализ, который позволяет отследить тенденции развития банка, дать комплексную оценку выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использованию с позиции улучшения финансового состояния банка на основе изучения причинно-следственной взаимосвязи между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности.

Список использованной литературы:

1. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков. — Люберцы: Юрайт, 2015.
2. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: Учебник / Е.П. Жарковская. - М.: Омега-Л, 2018.
3. Герасимова, Е.Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями: Учебное пособие / Е.Б. Герасимова, Д.В. Редин. - М.: Форум, 2018.

УДК 658

к.э.н., доцент, Нурсейтова Г.Б.
 м.э.н., доцент, Абжалелова Ш.Р.
 магистрант 2 курса спец. «Финансы»
 Бейсенова А.А.

МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС КАК ФАКТОР ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Актуальность исследования проблем перспектив и развития малого бизнеса обусловлена их всеобщим развитием. Государство поддерживает малый бизнес как фактор социально-экономической стабильности, который менее подвержен влиянию различного рода крайностей и воздействию со стороны «международной олигархии». Во всех странах, четко сориентированных на рыночную экономику, малые и средние предприятия составляют большую часть, которая в развитых странах сосредоточена в производстве инноваций.

Ключевые слова: малое инновационное предпринимательство, инновация, инновационная активность.

Э.Ф.К., доцент, Нұрсейтова Г.Б.

Э.Ф.М., доцент, Абжалелова Ш.Р.

2-курс магистранты «Қаржы» маман. бойынша
Бейсенова А.А.

ШАҒЫН ЖӘНЕ ОРТА БИЗНЕС ЭКОНОМИКАНЫҢ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ДАМУ ФАКТОРЫ РЕТІНДЕ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Зерттеудің Өзектілігі проблемалар перспективалар және шағын бизнесті дамыту негізделген, олардың жаппай дамуымен. Мемлекет шағын бизнесті элеуметтік-экономикалық тұрақтылық факторы ретінде қолдайды, ол "халықаралық олигархия" тарапынан әртүрлі шектен тыс әсерге және әсерге аз ұшырайды. Нарықтық экономикаға нақты бағдарланған барлық елдерде шағын және орта кәсіпорындар дамыған елдерде инновациялар өндірісіне шоғырланған үлкен бөлігін құрайды.

Түйін сөздер: малое инновационное предпринимательство, инновация, инновационная активность.

candidate of economic sciences, docent Nurseytova G.B.

master in economics, docent Abzhalelova Sh.R.

2-year undergraduate in Finance Beisenova A.A.

SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES AS A FACTOR OF INNOVATIVE ECONOMIC DEVELOPMENT

Academy «Kainar». Almaty. Kazakhstan

Abstract: the Relevance of the study of the problems of prospects and development of small businesses is due to their General development. The state supports small business as a factor of social and economic stability, which is less susceptible to various extremes and influence from the "international oligarchy". In all countries that are clearly oriented towards market economies, small and medium-sized enterprises make up the majority of the population, which in developed countries is concentrated in the production of innovations.

Keywords: small innovative entrepreneurship, innovation, innovative activity.

Повышение конкурентоспособности хозяйствующих субъектов малого бизнеса в сфере инноваций является одной из важнейших задач государственного регулирования экономики в условиях стремления Казахстана сформировать постиндустриальную экономическую систему, важным структурным элементом которого является малый бизнес.

Предпринимательство - это энергия, идущая изнутри, вырывающаяся у деловых людей для достижения коммерческих результатов. Суть его состоит в том, чтобы нести всю полноту риска за начатое дело. Предприниматели - это люди в деловом мире, умеющие увидеть коммерческие возможности, способные получить необходимый капитал, знающие, как

провести соответствующую операцию и готовые идти на риск, принимая на себя ответственность как за успех, так и за провал. Это осуществление новых смелых и непростых идей, интеллектуальная и деловая активность энергичного и инициативного человека, который, владея полностью или частично какими-либо материальными ценностями использует их для организации бизнеса. Сущность предпринимательства хорошо выражается в его принципах: ориентации на человека, беззаветное служение покупателю, создание и поддержание культурной среды фирмы, духа товарищества, взаимного уважения, постоянное стремление вырваться вперед.

Опережающий рост производства инноваций и расширение его позиций в структуре экономики – одна из главных тенденций хозяйственного развития во многих странах мира. В основе высокого динамизма этого сектора хозяйства лежит базовая закономерность развития общества – возвышение его потребностей по мере прогресса производительных сил, усложнения экономики, повышения уровня жизни, образования и культуры населения и, соответственно, устойчивое расширение потребительского и производственного спроса на инновации, а также социальных запросов населения. В разное время действие этой основополагающей причины усиливалось или ослабевало под влиянием целого ряда факторов – экономических, технологических, социальных, демографических и других видов.

Рост конкурентной борьбы на национальном и мировом рынках, начиная со второй половины XXI века, привел к очередному витку научно-технического уровня на предприятиях малого и среднего бизнеса. Крупные корпорации под влиянием острой конкурентной борьбы все больше нуждаются в инновациях научной сферы, маркетинга, менеджмента, рекламы и т.д., что придало динамике сферы инноваций сильное дополнительное ускорение. На многие отрасли инноваций, прежде всего социального профиля, серьезное воздействие оказал взятый государством курс на создание «общества всеобщего благоденствия», расширение системы социальных гарантий и соответствующих программ.

Одним из важнейших приоритетов, озвученным президентом Республики Казахстан Назарбаевым Н.А. в «Стратегии вхождения Казахстана в число 50 наиболее конкурентоспособных стран мира» определен приоритет дальнейшей модернизации и диверсификации экономики Казахстана как фундамента устойчивого экономического роста. В приоритете отдельным разделом поставлена задача широкомасштабной государственной поддержки предпринимательства, расширения и укрепления позиций малого и среднего бизнеса [1].

Задача вхождения в число конкурентоспособных стран мира – это задача перехода к постиндустриальной экономике, которая опирается на развитый сектор деловых, профессиональных, информационно-коммуникационных инноваций, отличающийся во всем мире опережающими темпами роста по сравнению с другими секторами экономики. Содержание постиндустриальной экономики определяется глубокой модификацией под воздействием информационно-коммуникационных технологий во всех сферах экономики и, прежде всего, в сфере инноваций, которая генерирует эти технологии и процессы. Для Казахстана, стремительно интегрирующегося в мировое экономическое пространство, особое значение имеет повышение конкурентоспособности отечественных товаров и инноваций, которые вступают в конкурентные отношения не только при выходе на мировые рынки, но и на внутренних рынках. Потребности в оценке конкурентоспособности предприятий малого и среднего бизнеса обусловлены формированием новой структуры производства, освоением наиболее эффективных форм хозяйствования в сфере инноваций.

Инновация — это внедренное новшество, обеспечивающее качественный рост эффективности процессов или продукции, востребованное рынком. Понятие innovation впервые появилось в научных исследованиях XIX века. Новую жизнь понятие «инновация» получило в начале XX века в научных работах австрийского экономиста Й. Шумпетера в результате анализа «инновационных комбинаций», изменений в развитии экономических систем.

Цель инновационного развития любой страны — создавать собственные технологии. На сегодняшний день на это способно ограниченное количество стран. Модель диффузии инноваций от центра к полупериферии и затем к периферии продолжает работать. Центр инноваций по-прежнему находится в развитом мире условного Запада. Это сверхсложная задача, решение которой в послевоенное время удалось только Японии и Южной Корее в отношении ограниченного числа технологий. Китай со всеми его ресурсами еще только на пути к этому. В Казахстане предлагается переосмыслить подход к инновационной политике, начав с постановки задачи. В среднесрочном горизонте Казахстан должен научиться адаптировать, использовать и улучшать существующие технологии. С учетом периферийного положения страны важно построить мостики доступа к новым технологиям центра. Инновационная экосистема Казахстана должна трансформироваться в проактивную и отличаться гибкостью, продуктивностью и эффективностью.

Возможно, необходима более тонкая настройка инновационной политики с использованием матричного подхода на следующих принципах и подходах: концентрация ресурсов в крупных городах; ограниченное количество приоритетов, тесно связанных с местными компетенциями и экспертизой; ориентация на долгосрочный результат и разумный контроль; создание открытой и стимулирующей бизнес-среды.

С одной стороны, все системные решения по развитию инновационной системы Казахстана и формирование центров компетенций в подрывных технологиях будут предметом регулирования горизонтальной инновационной политики. С другой — все вертикальные (отраслевые) программы должны содержать инновационные блоки, включающие вопросы трансфера технологий, развитие поэтапных (инкрементальных) инноваций и использования наработанных компетенций в подрывных инновациях для конкретной отрасли.

Актуальность исследования проблем перспектив и развития малого бизнеса обусловлена их всеобщим развитием. Государство поддерживает малый бизнес как фактор социально-экономической стабильности, который менее подвержен влиянию различного рода крайностей и воздействию со стороны «международной олигархии». Во всех странах, четко сориентированных на рыночную экономику, малые и средние предприятия составляют большую часть, которая в развитых странах сосредоточена в производстве инноваций.

Именно малые предприятия являются более привлекательными в этой области с точки зрения следующих принципов:

Во-первых, это гибкость и быстрота принятия решения, поскольку именно деятельность малого предприятия легче проанализировать применительно к меняющимся условиям рынка, определяя хозяйственную политику.

Во-вторых, малые размеры предприятия позволяют легко контролировать производственный процесс, перенастроив его в связи с актуальными запросами потребителя, рынка, хозяйственного механизма, а также способствуют быстрому реагированию на изменение в налогах, в льготах, финансово-кредитной политике и т. п. Именно в малом бизнесе создаются условия для быстрого маневра, актуализации производственного процесса, эффективного прорыва на рынке, стабильности в конкурентной борьбе.

В-третьих, простые коммуникационные связи внутри предприятия, прямая передача информации, ее быстрое усвоение и быстрая реакция на поступающие команды и распоряжения в самом предприятии, а также взаимосвязи его с партнерами, дает хороший хозяйственный (предпринимательский) эффект.

В-четвертых, личные связи, часто вредящие в крупном деле, особенно на уровне взаимодействия крупных предприятий между собой, а особенно на государственном уровне, составляют основу малого бизнеса, часто неформальные отношения не только между работниками предприятия, но даже и его клиентами, способны существенно продвинуть дело, учесть все многообразие фактов, которые при других условиях даже трудно собрать и сконцентрировать. В малом предприятии их можно не только использовать, но и достаточно быстро получить эффективную отдачу.

Малый бизнес может стать той важной основой, с помощью которой будет осуществлен поворот к позитивным хозяйственным процессам. С помощью именно малого бизнеса может быть создана предпринимательская хозяйственная среда, т. е. реальное становление рынка: начато постепенное восстановление заброшенных производств; освоение ресурсов; расширение сфер, развитие которых возможно на базе малых хозяйственных форм; создание новых рабочих мест; организация новых услуг и т. д.

В настоящее время, в таких 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. Например, особое внимание развитию сектора Research and Development (R&D, исследования и разработки) уделяется Финляндией. По информации OECD (Организация экономического сотрудничества и развития), расходы Финляндии на нужды инновационного сектора составляют около 3,5% ВВП, что является одним из наиболее высоких показателей среди европейских стран (соответствующий среднеевропейский показатель – 1,8%); в перспективе инновационная стратегия предполагает повышение расходов на R&D до 4%.

Доля казахстанской наукоемкой продукции на мировом рынке практически равна нулю, а ведь, как известно, эта доля является обобщающим показателем эффективности научно-технической и инновационной деятельности. По сравнению с Казахстаном доля стран Европейского союза на мировом рынке наукоемкой продукции составляет 35%, США – 25%, Японии – 11%, Сингапура – 7%, Южной Кореи – 4%, Китая – 2%. Одна из главных причин такого положения – практическое отсутствие заинтересованности бизнеса в развитии и внедрении результатов отечественной науки в производство, крайне малые инвестиции производственного и частного финансового секторов в науку и научно-инновационную деятельность. На решение данной проблемы направлен целый ряд системных инициатив Главы государства – Государственная программа форсированного индустриально-инновационного развития, программа по развитию инноваций и содействию технологической модернизации в Республике Казахстан, и многие другие.

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.

При этом динамичное развитие инновационной сферы – одно из главных слагаемых инновационной экономики, которая требует не только создание эффективной инновационной системы, а также поддержку самого инновационного процесса, создание благоприятной среды для данного вида деятельности. Как результат, технологические инновации позволят увеличить эффективность экономики и улучшить благосостояние населения.

Повышение конкурентоспособности хозяйствующих субъектов малого бизнеса в сфере инноваций является одной из важнейших задач государственного регулирования экономики в условиях стремления Казахстана сформировать постиндустриальную экономическую систему, важным структурным элементом которого является малый бизнес.

В современной экономике, основанной на рыночных отношениях, для успешного ведения предпринимательской деятельности необходимо создание инновационной структуры, отраженной на всех стадиях жизненного цикла инноваций. На данном этапе развития рынка важна четкая классификация всех групп участников инновационной деятельности с разделением их функций.

Сегодня инновации рассматриваются гораздо шире, включая не только результат научно-технической деятельности, получивший реализацию в виде новой или усовершенствованной продукции, или технологии, обладающей качественными преимуществами по сравнению с применяемыми аналогами, но и социальные процессы,

которые предполагают взаимосвязь между экономическими субъектами и окружающей их средой.

С этой точки зрения, инновации представляют собой целенаправленное изменение экономической системы, включая процесс внедрения новых усовершенствованных методов организации и управления человеческой деятельности. Инициатива правительства, касающаяся разработки нанотехнологий, не успела даже дать должных результатов, хотя именно развитие этого направления могло, а в дальнейшем и должно стать отправной точкой для роста экономики. Эффективные разработки в области нанотехнологий призваны не только вывести экономику на инновационный путь развития и качественно новый уровень производственных возможностей, но также создать новые рабочие места, способствовать росту спроса и общему улучшению качества жизни. Необходимо теперь сделать то, что не смогли сделать в благоприятный период. Диверсификация производства и переориентация на внутренний спрос – вот самые важные проблемы, решение которых даст толчок новому направлению отечественной экономики [1].

На фоне глобализации мировой экономики Казахстан сталкивается с рядом проблем: сырьевая направленность экономики, незначительная интеграция с мировой экономикой, неразвитость производственной инфраструктуры, общая техническая и технологическая отсталость предприятий, отсутствие действенной связи науки с производством, отсутствие финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ.

Сегодня перед правительством стоит очередная задача – разработать грамотную индустриальную политику, которая позволит республике развить промышленную базу страны, основанную на новом высокотехнологичном и конкурентном производстве.

Государственная инновационная политика – это составная часть социально-экономической политики, которая выражает отношение государства к инновационной деятельности, определяет цели, направления, формы деятельности органов государственной власти Республики Казахстан в области науки, техники и реализации достижений науки и техники. Она представляется в разрабатываемых правительством концепции социально-экономического развития Казахстана на долгосрочную перспективу и программе социально-экономического развития на среднесрочную перспективу.

Переход Республики Казахстан к инновационному пути развития – это единственная возможность сделать нашу страну конкурентоспособной и войти в мировое сообщество на равных. Переход к инновационному развитию страны определен как основная цель государственной политики в области развития науки и техники. И как одно из важнейших направлений государственной политики в области развития науки и технологий – формирование развития национальной инновационной системы.

Интенсивный приток инвестиций в экономику Казахстана требует качественного изменения работы строительных организаций. В первую очередь, это касается коренного изменения технологии строительных работ, строительных материалов и механизмов, применяемых при возведении объектов. Промышленность строительных материалов и конструкций с учетом расширения строительных работ в Астане, а также в таких городах как Алматы и Атырау, сохранит свою ведущую роль, особенно в производстве и поставках железобетонных, бетонных и гипсокартонных изделий, высокоэффективных утеплителей, пластиковых труб, строительного стекла, легких строительных конструкции, цемента, обоев и красителей для отделки. Именно в данном секторе сконцентрирована основная масса национальных ресурсов.

Приоритетными для Казахстана на период до 2020 года стали: агропромышленный, горно-металлургический комплексы, энергетический сектор, сектор нефти и газа, машиностроение, информационно-коммуникационные технологии, химия и нефтехимия.

В настоящее время, в условиях отхода Казахстана от сырьевой направленности и перехода на инновационный путь развития страна пока не в состоянии сразу развивать все направления научно-технологического прорыва в будущее, в силу неразвитости науки и инновационной сферы внутри страны.

Здесь необходима государственная избирательная инвестиционная поддержка, посредством которой государство сможет развивать основные научно- технологические направления.

Государственная инновационная политика направлена на решение следующих задач:

Создание условий для повышения инновационной активности предпринимателей;

Развитие науки и ее ориентация на решение задач инновационного развития страны;

Развитие сотрудничества между научно-исследовательскими центрами и предпринимательством, совершенствование механизмов диффузии и передачи знаний;

Поддержка прорывных инновационно-технологических направлений.

В Казахстане синтез науки и производства, внедрение научных достижений в бизнес-среду также является главным направлением развития инноваций. Для создания основы инновационного развития в первую очередь были приняты меры законодательного и институционального характера. Разработаны и приняты законы, предусматривающие развитие специальных экономических зон и снижение административных барьеров для бизнеса, законы о государственной поддержке индустриально-инновационной деятельности, энергосбережении и повышении энергоэффективности.

Инновации для малого и среднего бизнеса (SME). Выход из экономического кризиса и достижение занятости и роста целевых показателей стратегии Европы 2020 требует конкурентоспособной промышленности, которая строит свою конкурентоспособность на инновации во всех его формах: разработка и применение новейших технологий, создание нового бизнеса и организационных моделей, расширяющие географию новых рынков. Инновационный потенциал отрасли зависит не только от крупных предприятий с рыночным доминированием, но прежде всего от амбициозных предпринимателей и малых предприятий, нацеленных на радикальные инновации и быстрый рост.

Инструмент МСБ рассматривает финансовые потребности МСБ с международной ориентацией для осуществления инновационных идей с большим риском, но высоким потенциалом. Он направлен на поддержку проектов с европейским измерением, которые приводят к радикальным изменениям в том, как делается бизнес (продукт, процессы, услуги, маркетинг и т.д.). Это даст доступ компании к новым рынкам, будет способствовать росту и даст высокую отдачу от инвестиций. Инструмент МСБ охватывает все типы инновационных МСБ с тем, чтобы они были в состоянии превратиться в чемпионов роста во всех секторах.

Развитие инноваций в Казахстане находится на относительно низком уровне. Этот факт подтверждается рядом исследований, проведенных как европейскими, так и отечественными научными и научно-исследовательскими институтами. По индексу KEI (уровень применения знаний в экономике) страну можно сравнить с такими странами, как Ямайка и Монголия, где доходы населения значительно ниже. Более того, по индексу Innovation System Казахстан можно сравнить со странами Африки, таких как Ангола, Зимбабве, в которых ВВП на душу населения в 18 раз ниже, чем в Казахстане [1]. Отечественные исследователи также признают проблему низкой эффективности инновационной деятельности в Казахстане.

Однако, вышеуказанная аналитика, как правило, характеризуют состояние инновационного развития в общих чертах и не позволяют сформировать объективный вывод, учитывающий причины низкой эффективности инновационной деятельности в стране. Тем не менее детальные исследования показывают, что низкая инновационная деятельность особенно заметна в секторе малого и среднего бизнеса [2-3] и часто вызвана внутренней ограниченностью организаций.

Инновационная экономика любой страны в основном определяется наличием инновационных организаций. Инновационность организации зависит от внутренних факторов (в эту группу входят, прежде всего, потенциал и ресурсы организации, интеллектуальный капитал, материальные, финансовые и организационные ресурсы). Кроме того, уровень развития инновационной деятельности организации зависит от особенностей отрасли и сектора, в которой организация осуществляет свою деятельность. Во внешние факторы включаются: национальные условия, например, правовые акты, связанные с поддержкой

инновационной деятельности или условия для развития инноваций конкретного региона, а также юридические, культурные, экономические и технические факторы.

Анализ всех современных моделей реализации инновационной деятельности в организации [6-7] и исследования в рамках инновационных процессов [8] показывают, что ключевым фактором регулирования эффективной реализации инновационных процессов является внутренний инновационный потенциал организации.

Теория инновационного потенциала на основе концепции ресурсов организации. Эта концепция, разработанная в начале 1990-х годов, предполагает, что способность организации развивать все аспекты деятельности тесно связана с наличием соответствующих ресурсов. Эдит Пенроуз является предшественником данной позиции. В своей публикации она показала роль ресурсов в формировании конкурентных преимуществ организации.

Подробный анализ факторов, определяющих инновационный потенциал организации, является предметом многочисленных исследований и научных публикаций. Впервые общее представление о факторах, определяющих инновационный потенциал организации, представили Бирчелл и Армстронг. Эти авторы разработали модель условий для развития инноваций, которая включает следующие факторы:

- внешняя среда;
- внутренняя среда;
- инновационный процесс;
- управление развитием.

Аналогичное мнение было представлено Мкош, Смартом, Баререм и Ллойдом. Эта группа исследователей провела анализ влияния управленческого персонала организаций на создание инноваций. Основной список условий, необходимых для эффективной реализации инновационных процессов, включает в себя:

- культуру поддержки инноваций;
- реализация на рынке;
- желание и способность к обучению;
- возможность извлечения прибыли от компетенций организации для проведения инновационных процессов.

Несколько иной точки зрения по вопросу об условиях создания инноваций был представлен Тидом, Бессантом и Пэвиттом. Они сделали акцент на внутренних организационных факторах, которые, по их мнению, стимулируют развитие инновационных процессов. К ним относятся: дальновидность руководства, соответствующей организационной структуры; готовность участия в инновационном процессе; умение вести командную работу; готовность обучаться и принимать новые управленческие решения.

В казахстанской литературе анализ был представлен, в частности, в работах Р. Сагиевой, А.Тургинбаевой, Г. Мутановым и др. Они предполагают, что инновационный потенциал организации определяется внутренним инновационным потенциалом, а также доступностью к внешним источникам информации, необходимой для реализации инновационного процесса. По мнению автора, внутренний инновационный потенциал включает следующее:

- сотрудники организации (знания, опыт, квалификация, компетентность и способ управления имеющимися ресурсами);
- научно-исследовательские и опытно-конструкторские подразделения (подразделения исследований и разработок, где проводятся исследования и разработки по развитию научно-исследовательских и изыскательских работ, проводимых совместно с другими компаниями или учреждениями);
- применяемые технологии (ИТ-технологии, машины, оборудования, связанные с инновациями).

Резюмируя вышеописанные рассуждения, можно утверждать, что инновационный потенциал определяет способность организации создавать инновации. По аналогии можно

сказать, что отсутствие инновационного потенциала является препятствием для эффективной реализации инновационных процессов в организации.

Определение сущности и роли инновационного потенциала в инновационном процессе, вопрос измерения условий инновационного потенциала.

Значительная часть факторов, влияющих на инновационный потенциал организации (в частности, внешние факторы), трудно количественно измерить, анализировать и оценивать.

Компания на практике имеет влияние только на внутренние факторы в процессе формирования инновационного потенциала и создания стратегии, связанной с инновационной деятельностью в долгосрочной перспективе. По этой причине умение анализировать и оценивать внутренние факторы, формирующие инновационный потенциал, имеет чрезвычайную важность. В последнее время исследования условий, влияющих на инновационность предприятий и методологии измерения инновационности, получила существенное значение. Эти исследования поддерживаются многочисленными публикациями и имеют как академическое, так и практическое значение.

Крупные предприятия разработали эффективные методы и инструменты для оценки собственного инновационного потенциала. Примером таких инструментов является карта, созданная Бостонской Консалтинговой Группой. Односторонность и сложность явлений, образующих инновационный потенциал организации, требуют разработки оптимальных методов для его анализа и оценки. Эта проблема особенно относится к организациям в сфере малого и среднего бизнеса.

Список использованной литературы:

1. Искаков У.М. Реалии и перспективы индустриально-инновационного развития Казахстана // КазЭУхабаршысы. 2012. - №2. - С.41.
2. Шерова Г.К., Сихимбаев М.Р., Сихимбаева Д.Р. Развитие малого инновационного бизнеса в Казахстане // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2017. – № 7-1. – С. 150-153
3. Баймуратов У. «Инвестиции и инновации: нелинейный синтез». – Алматы: БИС, 2005. -320с.
4. Муқанова А. Основные тенденции инновационного (научно-технического) развития Казахстана // Транзитная экономика. - № 5-6, 2006 г, С. 42-47.
5. Оспанов Б. Инновации как направление государственной стратегии развития в Республике Казахстан // Саясат. - №2, 2005 г. С- 17-21.
6. Рамазанов С. Инновационная модель развития национальной экономики // Панорама. – 2005, 31 января.
7. Инновационное развитие: экономика, интеллектуальные ресурсы, управление знаниями / Под ред. Б.З.Мильнера. — М.: ИНФРА-М, 2010. — 624 с.
8. Бовин А.А., Чередникова Л.Е., Якимович В.А. Управление инновациями в организации: Учеб. пособие. — М.: Омега-Л, 2009. — 415 с.
9. Гугелева А.В. Инновационный менеджмент: Учебник. — М.: Издат.-торговая корпорация «Дашков и К°», 2007. — 336 с.
10. Lager, Managing Process Innovation, From Idea Generation to Implementation, Imperial College Press, London 2011. ISBN 1-84816-605-2
11. <http://sezunion.kz>

УДК 658.11

к.э.н., доцент Нурсейтова Г.Б.
м.э.н., доцент Абжалелова Ш.Р.
магистрант 2-го курса спец. «Финансы»
Давлеталиева А.А.

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Финансовая устойчивость – это определенное состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность. Финансовое состояние любого предприятия является важнейшей характеристикой его хозяйственной деятельности. Оно определяет конкурентоспособность, потенциал в деловом сотрудничестве, позволяет оценить степень гарантирования экономических интересов, как собственников предприятия, так и его деловых партнеров. Анализ финансового состояния предприятия и финансовой устойчивости предприятия – это понятие более широкое, чем оценка финансового состояния, так как кроме оценки фактического финансового состояния предприятия должен включать установление причин и факторов его определяющих, а также определение основных путей и методов улучшения финансового состояния в каждый период ее деятельности.

Ключевые слова: трансформация, финансовая устойчивость, ресурсы предприятий, запас, затраты, баланс предприятия, капитал.

э.ғ.к., доцент, Нұрсейтова Г.Б.

э.ғ.м., доцент, Абжалелова Ш.Р.

2-курс магистранты «Қаржы» маман. бойынша

Давлеталиева А.А

ЖАҢДАНУ ЖАҒДАЙЫНДАҒЫ КӘСІПОРЫННЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ТҰРАҚТЫЛЫҒЫН ТАЛДАУДЫҢ ӘДІСНАМАЛЫҚ МӘСЕЛЕЛЕРІ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Қаржылық тұрақтылық - бұл кәсіпорынның тұрақты төлем қабілеттілігіне кепілдік беретін шоттарының белгілі бір жай-күйі. Кез келген кәсіпорынның қаржылық жағдайы оның шаруашылық қызметінің маңызды сипаттамасы болып табылады. Ол іскерлік ынтымақтастықтағы бәсекеге қабілеттілікті, әлеуетті анықтайды, кәсіпорынның меншік иелерінің де, оның іскерлік серіктестерінің де экономикалық мүдделерін кепілдендіру дәрежесін бағалауға мүмкіндік береді. Кәсіпорынның қаржылық жай – күйін және кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығын талдау - бұл қаржылық жай-күйін бағалаудан гөрі кең түсінік, өйткені кәсіпорынның нақты қаржылық жай-күйін бағалаудан басқа, оны анықтайтын себептер мен факторларды белгілеуді, сондай-ақ оның қызметінің әрбір кезеңінде қаржылық жай-күйін жақсартудың негізгі жолдары мен әдістерін айқындауды қамтуы тиіс.

Түйін сөздер: трансформация, қаржылық тұрақтылық, кәсіпорын ресурстары, қор, шығындар, кәсіпорын балансы, капитал.

candidate of economic sciences, docent Nurseytova G.B.

master in economics, docent Abzhalelova Sh.R.

2-year undergraduate in Finance Davletalieva A.A.

METHODOLOGICAL ISSUES OF ANALYZING THE FINANCIAL STABILITY OF AN ENTERPRISE IN THE CONTEXT OF GLOBALIZATION

Academy «Kainar». Almaty. Kazakhstan

Annotation. Financial stability is a certain state of an enterprise's accounts that guarantees its permanent solvency. The financial condition of any enterprise is the most important characteristic of its economic activity. It determines the competitiveness, potential in business cooperation, allows you to assess the degree of guaranteeing the economic interests of both the owners of the enterprise and its business partners. Analysis of the financial condition of the company and financial stability is a broader concept than assessment of the financial state, since in addition to assess the actual financial

condition of the enterprise should include determining the causes and factors defining it, and defining the main ways and methods of improving the financial condition in each period of its activities.

Keywords: transformation, financial stability, resources of enterprises, inventory, costs, balance sheet, capital.

Процесс трансформации экономики Республики Казахстан (процессы разгосударствления, приватизации, демонополизации) привел к возникновению новых экономических отношений в сфере хозяйственной деятельности предприятий. Одна из главных задач экономических преобразований переход к управлению ресурсами предприятия на основе анализа его финансово-экономической деятельности.

Для современной экономики Республики Казахстан характерна недостаточность бюджетного финансирования; инфляция; подчиненность системы бухгалтерского учета целям налогообложения; неопределенность в поведении покупателей, поставщиков, конкурентов. Одно из основных препятствий на пути к стабильному экономическому росту – медленный процесс преобразований на уровне предприятий в связи с неэффективностью системы их управления, низким уровнем ответственности руководителей за последствия принимаемых решений и результаты деятельности, а также отсутствием достоверной информации об их экономическом состоянии, финансовой устойчивости, которая является важнейшей характеристикой финансово-экономической деятельности в условиях рынка. Для устранения негативных тенденций экономического развития в целях повышения стабильности деятельности хозяйствующих субъектов необходимо сконцентрировать внимание на обеспечении устойчивого развития организации как основного структурного элемента экономической системы Республики Казахстан.

Преодоление кризисной ситуации в Казахстане, рыночная экономика и новые формы хозяйствования обуславливают решение новых проблем, одной из которых на сегодня является обеспечение экономической стабильности развития. Чтобы обеспечить «выживание» предприятия в условиях рынка, управленческому персоналу требуется оценивать возможные и целесообразные темпы его развития с позиции финансового обеспечения, выявлять доступные источники средств, способствуя тем самым устойчивому положению и развитию хозяйствующих субъектов. Определение устойчивости развития коммерческих отношений необходимо не только для самих организаций, но и для их партнеров, которые справедливо желают обладать информацией о стабильности, финансовом благополучии и надежности своего заказчика или клиента. Поэтому все большее количество контрагентов начинает вовлекаться в исследования и оценку устойчивости конкретной организации.

Оценка финансовой устойчивости позволяет внешним субъектам анализа (прежде всего партнерам по договорным отношениям) определить финансовые возможности организации на длительные перспективы, которые от структуры ее капитала; степени взаимодействия с кредиторами и инвесторами; условий, на которых привлечены и обслуживаются внешние источники финансирования. Так, многие руководители предприятий, включая представителей государственного сектора экономики, предпочитают вкладывать в дело минимум собственных средств, а финансировать его за счет денег, взятых в долг. Однако если структура «собственный капитал – заемный капитал» имеет значительный перекос в сторону долгов, то коммерческая организация может обанкротиться, если сразу несколько кредиторов неожиданно потребуют вернуть свои деньги в «неустановленное» время. Не менее важным является оценка финансовой устойчивости в краткосрочном плане, что связано с выявлением степени ликвидности баланса, оборотных активов и платежеспособности организации.

Понятие «финансовая устойчивость» организации многогранно, оно более широкое в отличие от понятий «платежеспособность» и «кредитоспособность», так как включает в себя оценку различных сторон деятельности организации. Отечественные экономисты по-разному трактуют сущность понятия «финансовая устойчивость».

Действительно, в результате осуществления какой-либо хозяйственной операции финансовое состояние может оставаться неизменным либо улучшиться или ухудшиться. Поток хозяйственных операций, совершаемых ежедневно, является как бы «возмутителем» определенного состояния финансовой устойчивости, причиной перехода из одного типа устойчивости в другой. Знание предельных границ изменения источников средств для покрытия вложений капитала в основные фонды или производственные затраты позволяет генерировать такие потоки хозяйственных операций, которые ведут к улучшению финансового состояния предприятия и повышению его устойчивости. При исследовании финансовой устойчивости выделяется обособленное понятие – «платежеспособность», не отождествляемое с предыдущим. Как видно, платежеспособность является неотъемлемым компонентом финансовой устойчивости. Устойчивость и стабильность финансового состояния зависят от результатов производственной, коммерческой, финансово-инвестиционной деятельности предприятия, а устойчивое финансовое состояние, в свою очередь, оказывает положительное влияние на его деятельность. Устойчивость финансового состояния организации определяет соотношение величин собственных и заемных источников формирования запасов и стоимости самих запасов. Обеспеченность запасов и затрат источниками формирования, а также эффективное использование финансовых ресурсов является существенной характеристикой финансовой устойчивости, тогда как платежеспособность выступает ее внешним проявлением. В то же время степень обеспеченности запасов и затрат есть причина той или иной степени платежеспособности, расчет которой производится на конкретную дату. Следовательно, формой проявления финансовой устойчивости может быть платежеспособность.

Термин «платежеспособность», являющийся важным компонентом финансовой устойчивости, тоже на сегодня не имеет однозначного определения. В экономической литературе зарубежных стран, в работах авторов, занимающихся традиционным анализом ликвидности баланса, установлено, что главная цель анализа ликвидности – вынести суждение о платежеспособности предприятия. При этом платежеспособной считается такая организация, которая способна своевременно выполнить свои обязательства. Здесь понятие платежеспособности охватывает не только абсолютную или краткосрочную, но и долгосрочную платежеспособность.

Платежеспособность рассчитывается по данным баланса, исходя из характеристики ликвидности оборотных активов, т.е. времени, которое необходимо для превращения их в денежную наличность. Таким образом, платежеспособность, характеризуя степень ликвидности оборотных активов, свидетельствует прежде всего о финансовых возможностях организации полностью расплатиться по своим обязательствам по мере наступления срока погашения долга.

На устойчивость оказывают влияние различные факторы: положение предприятия на товарном рынке; его потенциал в деловом сотрудничестве; степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов; наличие неплатёжеспособных дебиторов; эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.п.

Рассмотрим каждый вид в отдельности.

1. Внутренняя устойчивость – это такое общее финансовое состояние предприятия, при котором обеспечивается стабильно высокий результат его функционирования. В основе её достижения лежит принцип активного реагирования на изменение внутренних и внешних факторов. Внутренняя устойчивость является наиболее характерной для рыночной экономики.

2. Внешняя устойчивость предприятия достигается управлением извне. Она обусловлена стабильностью экономической среды, в рамках которой осуществляет свою деятельность организация. Эта устойчивость достигается соответствующей системой управления рыночной экономикой в масштабах всей страны.

3. «Унаследованная» устойчивость является результатом наличия определённого запаса прочности предприятия, защищающего его от случайностей и резких изменений внешних факторов.

4. Общая устойчивость предприятия – это такое движение денежных потоков, которое обеспечивает постоянное превышение доходов над затратами.

5. Непосредственно финансовая устойчивость является отражением стабильного превышения доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами организации и путём их эффективного использования способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции. Финансовая устойчивость отражает соотношение собственных и заёмных средств, темпы накопления собственных средств в результате текущей и финансовой деятельности, соотношение мобильных и иммобилизованных средств предприятия, достаточное обеспечение материальных оборотных средств собственными источниками. Поэтому финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия.

На финансовую устойчивость предприятия влияет огромное многообразие факторов. Они могут различаться по структуре (простые и сложные), по важности результата (основные и второстепенные), по времени действия (постоянные и временные). Но все эти факторы можно разделить в зависимости от места их возникновения на внутренние, зависящие от организации работы самого предприятия, и внешние, не подвластные воле организации.

Методика анализа финансового состояния предприятия с учетом различных этапов его жизненного цикла.

Л. Грейнер предложил модель, описывающую развитие компаний (предприятий) через последовательность кризисных точек [3; 76-94]. В данной модели предприятия (организации) проходят через пять последовательных стадий, переход к каждой из которых происходит вследствие «революции», возникающей из-за серьезных организационных проблем. На первой стадии (предпринимательской) организация растет благодаря творчеству, инновациям, но этот рост приводит к кризису руководства. На второй стадии рост (через директивное управление) завершается кризисом автономии, который возникает из-за потребности децентрализации процесса принятия решений. На третьей стадии рост (через делегирование) приводит к кризису контроля. На четвертой стадии рост (через координацию с помощью реструктуризации, формального планирования) приводит к кризису формализации, который заставляет организацию двигаться к пятой стадии — росту через сотрудничество. Кризисом пятой стадии являются информационная перегрузка и психологическое насыщение. Задача менеджеров на каждом революционном этапе состоит в отыскании нового набора организационных методов для управления на следующей стадии эволюционного роста организации.

Из наиболее известных теорий ЖЦО можно выделить теорию Ицхака Адизеса [4].

Модель ЖЦО И.Адизеса является многостадийной и подробной. Теория Адизеса концентрирует внимание на двух важнейших параметрах жизнедеятельности организации: гибкости и контролируемости управляемости). Молодые организации очень гибки и подвижны, но слабо контролируемы. Когда организация взрослеет, соотношение изменяется — контролируемость растет, а гибкость уменьшается. Ключ успеха в управлении организацией — это умение сосредоточиться на решении проблем, которые присущи данной стадии жизненного цикла организации, чтобы она смогла развиваться дальше.

Рост начинается с зарождения и заканчивается расцветом, после этого наступает старение, начинающееся со стабилизации и заканчивающееся смертью организации.

Концепция И.Адизеса, основанная на ситуационном анализе, исследует стадии создания организации, быстрого роста, зрелости, стабильности и упадка. И.Адизес показывает возможные болезни роста фирмы, особенности ее поведения в зависимости от ситуации во внешней и внутренней среде, исследует их причины, ставит «диагноз» и дает прогноз: показывает возможности и пути «выздоровления» или «летального исхода». И.Адизес впервые связывает стадии жизненного цикла фирмы с «тяжестью заболевания», т.е. отклонениями от оптимального течения фазы цикла. Среди факторов процветания и отдаления

наступления старости и упадка данная концепция выделяет инновационную активность фирмы и формирование доминирующих конкурентных преимуществ.

Этапы жизненного цикла организации делятся на две группы: рост и старение.

На первой стадии — стадии создания организации — творческий процесс протекает свободно. Он основывается на анализе ситуации внешней среды и особенно на изучении механизмов конкуренции. В качестве инструментов анализа И.А. Адизес предлагает так называемую гипотезу рациональных ожиданий [5; 48-50].

На второй стадии за счет создания и внедрения новшеств, развития инновационного бизнеса обеспечивается экономический рост фирмы. При этом важнейшими задачами являются выбор адекватных организационных структур и методов управления и обеспечение оптимального соотношения процессов, обеспечивающих финансовую устойчивость и динамизм роста.

На стадии зрелости фирма нацелена на расширение направлений деятельности, на повышение эффективности инноваций за счет внедрения плодотворных технологий, на поиск новых вариантов развития с оптимальным сочетанием процессов централизации и делегирования полномочий. Успешные фирмы с высокой инновационной активностью посредством диверсификации производства строят стратегию дальнейшего обновления и расширения бизнеса на новых рынках. При невозможности использования преимуществ диверсификации и инновационного развития многие предприятия используют реорганизацию, слияния и поглощения. Согласно данной теории ЖЦО организация может выжить и перейти к следующему циклу развития только в том случае, если найдет новую идею, новый товар, привлекательные для потребителя, и займет новое место на рынке.

Практика построения прогнозных балансов, удовлетворяющих требованиям платежеспособности, привела к следующим рекомендациям [10-12]:

- коэффициент текущей платежеспособности равен 1,3-1,7;
- коэффициент автономии $\geq 0,5$;
- доля собственных оборотных средств $\geq 0,1$;
- обеспеченность запасов источниками формирования при абсолютной устойчивости > 1 , при нормальной устойчивости $= 1$.

Для эффективного управления финансовым состоянием организации критерии оценки на разных этапах жизненного цикла должны быть индивидуальными, так как они напрямую зависят от факторов, влияющих на организацию, находящуюся на определенном этапе жизненного цикла. Это вызвано тем, что организация, развиваясь во времени, начиная с этапа зарождения претерпевает коренные изменения в структуре активов и пассивов, состоянии конкурентоспособности и деловой активности, эффективности использования ресурсов.

Таким образом, показатели и модели зависят от этапа жизненного цикла организации. Рассмотрим модели оценки устойчивости в зависимости от этапа жизненного цикла. Этап рождения характеризуется тем, что изначально организация неустойчива, так как показатели риска высокие, а показатели платежеспособности не соответствуют рекомендуемым значениям, что противоречит понятию устойчивости. Однако если идея внедрения бизнеса данной организации окажется удачной, то на последующих стадиях инвестиции окупятся и дадут ожидаемую прибыль.

Важно учесть следующее условие финансовой устойчивости функционирования организации: основные средства необходимо финансировать за счет собственных и долгосрочных заемных средств, а оборотные активы — за счет краткосрочных кредитов и займов, и собственных средств. На этапе юности происходит развитие процесса производства в части согласования выявленных недостатков конструкторской и технологической подготовки, заканчивается освоение производства и начинается переход к серийному производству.

Для этапа юности характерны наращивание прибыли, стабилизация финансовых показателей. Прибыль рассматривается как стабильно растущая, динамика объема продаж положительная. На этапе роста темпы роста продаж резко возрастают, организация признается

потребителями, поставщиками, кредиторами. Производство отлажено, издержки на него сокращаются, каналы товародвижения и реклама налажены. Производство характеризуется интенсивной модернизацией, растет качество продукции. На данном этапе доля заемных средств в активах организации заметно сокращается. Показатели финансовой устойчивости и платежеспособности должны быть стабильными. На стадии зрелости организация выходит на предельную мощность, показатели стабильны, однако в связи с ужесточением конкуренции и изношенностью основных средств может перейти на этап старости. Этап старости наступает за счет агрессивной политики организаций-конкурентов, а также за счет усиливающегося экстенсивного использования ресурсов. На стадии старости организация теряет конкурентное преимущество, падает доля рынка. Помимо последовательных смен этапов жизненного цикла организации может меняться и конкурентное положение продукции (работ, услуг) на рынке. Продукция (работа, услуга) может занимать одну из 5 конкурентных позиций: ведущую, сильную, заметную, прочную или слабую.

К информации, используемой в принятии финансовых решений, предъявляются следующие требования:

- 1) полезность – можно использовать для принятия обоснованных решений;
- 2) актуальность – реальное отражение в каждый момент времени состояния среды организации;
- 3) своевременность – если информация получена позже необходимого срока, она уже не может повлиять на принятие решения;
- 4) достоверность – достаточно точное воспроизведение объективного состояния среды;
- 5) релевантность – отсутствие лишней (ненужной) информации, получение информации в точном соответствии со сформулированными требованиями и избежать работы с ненужными данными;
- б) полнота (достаточность) – учет всех необходимых данных, необходима для объективного учета всех факторов, формирующих либо оказывающих влияние на состояние и развитие среды;
- 7) сопоставимость (согласованность и информационное единство) – возможность сопоставлять данные разных временных периодов и разных объектов наблюдения по сходным информационным группам, информацию вторичную и первичную.

Источниками информации для проведения анализа ликвидности бухгалтерского баланса и оборотных активов, платежеспособности организации служат стандартные формы бухгалтерской отчетности [5]:

1. Бухгалтерский баланс (форма №1).
2. Отчет о прибылях и убытках (форма №2).
3. Приложения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о прибылях и убытках (Отчет об изменениях капитала (форма №3), Отчет о движении денежных средств (форма №4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5), Отчет о целевом использовании полученных средств (форма №6)).

Целью составления баланса предприятия, расчета его прибылей и убытков является, с одной стороны, проверка идентичности всех активных и пассивных счетов (дебета/кредита), с другой - получение количественных данных о деятельности предприятия.

Современный баланс и отчетность по прибылям и убыткам носят характер всестороннего учета деятельности и развития предприятия в истекшем году и определения его перспектив на ближайшее будущее.

Цель такого учета тесно взаимоувязана с характером информации, которую требуется от него получить, а именно, отображение:

- в абсолютных цифрах капитала и имущества предприятия (балансовый итог);
- структуры капитала и имущества (баланс);
- чистых собственных средств (собственный капитал);
- изменений собственного капитала в течение одного периода.

Получение подобной информации обусловлено потребностями в ней:

- 1) руководства предприятия;
- 2) собственника;
- 3) государства (финансовых органов);
- 4) кредиторов;
- 5) общественности;
- 6) научных институтов и т.д.

Мотивы каждой из перечисленных сторон могут в значительной степени различаться. Так, руководство требует информацию в интересах обеспечения эффективного руководства предприятием, собственник - для контроля за деятельностью руководства, финансовые органы - для проверки соблюдения нормативно – правовой базы, кредиторы же хотят проверять платежеспособность предприятия в качестве гарантии соблюдения их требований и т.п.

Основным, доминирующим мотивом является защита собственных интересов каждой из сторон. Исходя из этого, важное место в анализе занимает оценка финансового состояния предприятия, его платежеспособности. Эта оценка проводится не с точки зрения близости к эталонному значению, а с точки зрения отдаленности от критического состояния. Поэтому положительное предприятие имеет финансовые показатели, соответствующие нормативным минимальным значениям, определенным, исходя из критериев эффективности хозяйственной деятельности и организации финансов предприятия, принципов достаточности, ликвидности и доходности его капитала и отсутствия оснований для признания структуры баланса неудовлетворительной, а предприятия – неплатежеспособным.

Для характеристики источников средств для формирования запасов и затрат используются показатели, отражающие различную степень охвата видов источников:

- а) наличие собственных оборотных средств (E_c), которое рассчитывается по формуле:

$$E_c = K - A_v \quad (1)$$

где K – реальный собственный капитал; A_v – внеоборотные активы;

- б) общая величина основных источников формирования запасов и затрат (E_o):

$$E_o = E_c + M \quad (2)$$

где M – краткосрочные займы.

На основании перечисленных выше показателей рассчитываются показатели обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования:

- а) излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств ($\pm E_o$):

$$E_o = E_c - Z \quad (3)$$

где Z – запасы и затраты;

б) излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат (+), (-) E_o :

$$E_o = E_o - Z \quad (4)$$

По степени финансовой устойчивости предприятия возможны четыре типа ситуаций:

1. Абсолютная финансовая устойчивость предприятия возможна при условии:

$$Z < E_c + M \quad (5)$$

2. Нормальная финансовая устойчивость предприятия возможна при условии:

$$Z = E_c + M \quad (6)$$

3. Неустойчивое финансовое состояние предприятия связано с нарушением платежеспособности и возникает при условии:

$$Z = E_c + M + I_o \quad (7)$$

где I_o – источники, ослабляющие финансовую напряженность (временно свободные собственные средства, привлеченные средства и прочие заемные средства).

4. Кризисное финансовое состояние предприятия возникает при условии:

$$Z > E_c + M \quad (8)$$

Расчет указанных показателей позволяет выявить финансовую ситуацию, в которой находится предприятие, и получить качественную характеристику его финансового состояния.

Кроме того, для получения количественных характеристик финансовой устойчивости предприятия используются следующие финансовые коэффициенты:

- коэффициент автономии (K_a), который рассчитывается как отношение величины источника собственных средств K (капитала) к итогу (валюте) баланса B .

Нормальное ограничение (оптимальная величина) этого коэффициента оценивается на уровне 0,5. Коэффициент показывает долю собственных средств в общем объеме ресурсов предприятия. Чем выше эта доля, тем выше финансовая независимость (автономия предприятия);

- коэффициент финансирования (K_f), который рассчитывается как отношение собственных источников (K) к заемным ($Пд + M$).

Нормальное ограничение – $K_f >, = 1$. Коэффициент показывает, какая часть хозяйственной деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств;

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_o), который рассчитывается как отношение величины собственных оборотных средств E_c к общей величине оборотных средств A_o .

Нормальное ограничение – $K_o >, = 0,1$. Коэффициент показывает наличие собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости;

- коэффициент маневренности (K_m), который рассчитывается как отношение собственных оборотных средств к общей величине капитала.

Нормальное ограничение – $K_m >, = 0,5$. Коэффициент показывает, какая часть собственных средств вложена в наиболее мобильные активы. Чем выше доля этих средств, тем больше у предприятия возможности для маневрирования своими средствами.

Подводя итоги можно сделать выводы, анализ финансового состояния предприятия не является самоцелью. Главное его назначение – выявление факторов и причин, оказавших негативное влияние на финансовое состояние предприятий, и на этой основе – разработка мер по его улучшению. Поэтому основная задача анализа состоит в выявлении таких факторов и подготовке для предприятия вариантов предложений, реализация которых позволит улучшить его финансовое положение.

Список использованной литературы:

1. Ковалев А.И., Привалов В.К. Анализ финансового состояния предприятия / Ковалев А.И., Привалов В.К. - М.: Центр Экономики и маркетинга, 2000
2. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности [Текст] / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. - М.: Финансы и статистика, 2009 - 416 с.
3. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа [Текст] / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. - М.: Инфра, 2001. - 342 с.
4. Конысбекова К.Б. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия // КазЭУ им.Т.Рыскулова, 04.2012г.
5. Ицхак Адизес Управление жизненным циклом корпораций 2004., 700стр., ISBN: 978-5-00057-151-4
6. Кубышкин, И.В. Использование финансового анализа для управления активами // И.В. Кубышкин //Финансовый директор. -2005. -№4. -С.74-80.

7. Маркарян Э.А., Герасименко Г.П. Финансовый анализ [Текст] / Э.А. Маркарян, Г.П. Герасименко. - М.: «ПРОИР», 1996
8. Дружинин А.И., Дунаев О.Н. Управление финансовой устойчивостью [Текст] / А.И. Дружинин, О.Н. Дунаев. Екатеринбург, 2009. - 268 с.
9. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] / Савицкая Г.В./ - М.: НФРА-М. 2011 - 336 с.

УДК 336.700

к.э.н., доцент, Нурсейтова Г.Б.
к.э.н., доцент, Бейсенов А.П.
магистрант 2 курса спец. «Финансы»
Аманжол А.К.

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Современная банковская практика характеризуется большим разнообразием вкладов депозитов и депозитных счетов. Это обусловлено стремлением банков в условиях сегментированного высококонкурентного рынка наиболее полно удовлетворить спрос различных групп клиентов на банковские услуги и привлечь их сбережения и свободные денежные капиталы на банковские счета.

Ключевые слова: срочные депозиты, банковская операция, кассовые операции, инкассо, аккредитив.

э.ғ.к., доцент, Нурсейтова Г.Б.
э.ғ.к., доцент, Бейсенов А.П.
2-курс магистранты «Қаржы» маман. бойынша
Аманжол А.Қ.

БАНК ОПЕРАЦИЯЛАРЫНЫҢ ӨЗЕКТІ МӘСЕЛЕЛЕРІ: ТЕОРИЯ ЖӘНЕ ПРАКТИКА

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Қазіргі заманғы банк практикасы депозиттер мен депозиттік шоттар салымдарының көп түрлілігімен сипатталады. Бұл сегменттелген жоғары бәсекеге қабілетті нарық жағдайында банктердің әртүрлі клиенттердің банк қызметтеріне сұранысын барынша толық қанағаттандыруға және олардың жинақтарын және банк шоттарына еркін ақша капиталдарын тартуға ұмтылуына негізделген.

Түйін сөздер: мерзімді депозиттер, банк операциясы, кассалық операциялар, инкассо, аккредитив.

candidate of economic sciences, docent Nurseytova G.B.
candidate of economic sciences, docent Beisenov A.P.
2-year undergraduate in Finance Amanzhol A.K.

CURRENT ISSUES OF BANKING OPERATIONS: THEORY AND PRACTICE

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. Modern banking practice is characterized by a large variety of deposits and Deposit accounts. This is due to the desire of banks in a segmented highly competitive market to fully

meet the demand of various groups of customers for banking services and attract their savings and free cash capital to Bank accounts.

Keyword: term deposit, banking operation, cash operations, collection, credit.

Банковская система многофункциональна – она проводит денежно-кредитную политику, работу по оценке рисков, осуществление расчетов, прием вкладов населения. Вместе с тем, специфика работы делает банки подверженными рискам; ситуация усугубляется тем, что проблемы одного банка могут повлиять на стабильность всей финансовой системы страны.

В статье определяется сущность банковской операции, проводится разграничение банковских операций и банковских сделок, а также дается классификация банковских операций.

По экономическому содержанию депозиты можно разделить на две группы:

- депозиты до востребования;
- срочные депозиты (с их разновидностями - депозитными и сберегательными сертификатами).

Одной из фундаментальных категорий науки и отрасли банковского права является понятие «банковская операция». Тем не менее законодатель не дает ему определения. В законе Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» от 31 августа 1995 года лишь определен исчерпывающий круг действий, которые признаются банковскими операциями. Возникает неопределенность в вопросе, что считать банковской операцией и как она соотносится с банковской сделкой. Для того чтобы внести ясность, необходимо, прежде всего, раскрыть понятия «банковская операция» и «банковская сделка», в также установить особенности их связи друг с другом.

Применительно к рассматриваемой области операцию в широком смысле определяют, как некую совокупность действий, направленных на достижение определенных целей. Для банков этими целям, конечно же, являются привлечение и размещение денежных средств. Банковские операции, представляя собой сложные комплексы действий, направлены на стабильное привлечение, аккумулирование и размещение денежных средств клиентов банка. По-своему содержанию банковские операции являются технологиями, выработанными многовековой практикой банковских организаций.

Банковская сделка же юридически оформляет общественные отношения, одним из аспектов которых является привлечение и размещение банками денежных средств. Банковская сделка первична по отношению к банковским операциям, она - причина их возникновения. Банковские операции проводятся банком самостоятельно, клиент не имеет права вмешиваться в их ход. К примеру, клиент дает распоряжение перечислить денежные средства со счета своему контрагенту. Дальше все происходит без клиента. Банк списывает денежную сумму с его счета. Затем он списывает деньги с корреспондентского счета. Одновременно он дает распоряжение банку-корреспонденту зачислить денежную сумму на счет, указанный клиентом. Все банковские операции, которые проводятся по поручению клиента, -это действия банка, которые находятся вне поля зрения самого клиента.

Еще нагляднее - использование банковских карт. В соответствии с договором и инструкцией о пользовании банковской картой, клиент, допустим, заводит ее в банкомат и получает нужную ему денежную сумму. При этом он не видит работу банка и все его банковские операции. Единственно, что он вправе получить, - это выписку по своему счету, из которой видно, что банк провел операцию по списанию определенной суммы с его счета и что есть или отсутствует остаток на счете.

Следовательно, сделка и операция различны по-своему содержанию. Сделка - это соглашение между банком и клиентом, связанная с оказанием банковских услуг и направленная на привлечение и размещение денежных средств. Банковская операция - это технология оказания банковской услуги, сопровождающая любую банковскую сделку.

Следующее отличие заключается в разном характере правового регулирования. Если банковские сделки охватываются предметом гражданского права и доминирующим методом

регулируемая является диспозитивной, то банковские операции регламентируются в императивном порядке и осуществляются только одной стороной - банком. Закон РК «О банках и банковской деятельности», а также нормативные постановления Национального банка РК определяют круг банковских операций и правила их проведения.

Различие между понятием банковской операции и понятием сделки имеет практический характер. По смыслу закона, в отличие от сделок, банковские операции могут производиться только на территории кредитной организации либо ее филиала. Например, договор кредита, поскольку он является консенсуальным договором, то он может быть заключен на территории представительства кредитной организации, но сама банковская операция по выдаче кредита, по открытию лицевого счета заемщика, его бухгалтерскому учету, по расчетам и платежам там совершаться не может. Она должна быть совершена либо в кредитной организации, либо в ее филиале, либо во внутреннем подразделении кредитной организации, которое находится вне места ее расположения.

В отличие от договора кредита - договора займа, банковского вклада, как реальные договоры, могут быть заключены только в кредитной организации или в ее филиале. Договор банковского вклада физического лица заключается одновременно с внесением вклада. Начало совершения банковской операции кредитной организацией и момент заключения ее договора с вкладчиком по времени совпадают. Поэтому договор банковского вклада должен заключаться в кредитной организации или в ее филиале.

Теперь, когда установлена взаимосвязь между банковской сделкой и банковской операцией, можно перейти к краткой характеристике банковских операций. В Законе РК «О банках и банковской деятельности» приведен исчерпывающий список операций, которые считаются банковскими и которые банк вправе проводить:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- открытие и ведение банками металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- кассовые операции: прием и выдача банками и Национальным оператором почты наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- банковские заемные операции: предоставление банком, ипотечной организацией, брокером и (или) дилером с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя или дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- инкассация банкнот, монет и ценностей;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банками банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банками банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Рассмотрим каждую по отдельности.

Прием депозитов, открытие и ведение счетов физических и юридических лиц - важнейшая операция, проводимая банком. Значимость ее заключается в специфике банковской деятельности. Дело в том, что банк формирует основную часть своих ресурсов не за счет собственных средств, а за счет привлеченных. Коммерческий банк имеет право привлекать средства организации и физических лиц в форме денежных вкладов - депозитов, и открытия им соответствующих счетов. При этом право на привлечение средств в виде депозитов имеют коммерческие банки, которым данное право предоставлено в соответствии с лицензией. Депозит - это денежные средства в наличной или безналичной форме, переданные клиентом-собственником в банк для хранения на определенных условиях. Депозитные операции - это первостепенный вид пассивных операций банка и основной ресурс для проведения активных банковских операций. Здесь нужно сказать несколько слов о классификации банковских операций на пассивные и активные. Пассивные банковские операции направлены на формирование банковских ресурсов, а активные - на использование аккумулированных ресурсов с целью извлечения прибыли. Возвращаясь к депозитным операциям, нужно отметить, что отношения между сторонами, банком и клиентом регулируются договором банковского вклада, в соответствии с которым банк, принявший от вкладчика денежную сумму, обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренном договором.

Открытие и ведение корреспондентского счета - это банковская операция, связанная с открываемым банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, корреспондентского счета в других банках, на котором отражаются расчеты, произведенные одним банком по поручению и за счет другого банка, на основе заключенного корреспондентского договора. Платежи по корреспондентским счетам могут осуществляться в пределах остатка денежных средств на счете либо с превышением остатка за счет овердрафта. Обычно пользование корреспондентским счетом оплачивается поддержанием минимального остатка средств на счете и/или посредством выплаты комиссионного вознаграждения.

Открытие и ведение металлических счетов - пассивная банковская операция, связанная с любыми операциями банка с драгоценными металлами. Металлический счет — это счет, открываемый в специально уполномоченном банке физическому или юридическому лицу (включая другие банки), на котором учитывается физическое количество принадлежащих им аффинированных (то есть очищенных от примесей) драгоценных металлов.

Кассовые операции - это операции, связанные с движением наличных денег, то есть их поступлением, выдачей, хранением, инкассацией, транспортировкой. Кассовые операции являются вспомогательными для операций расчетных и заключаются, главным образом, в приеме от клиента наличных денежных средств для зачисления их на банковский счет или списание со счета и выдача наличных денег клиенту.

Переводные операции - операции кредитных учреждений и организаций связи по выполнению поручений юридических и физических лиц по осуществлению переводов денежных средств с одного счета на другой. Переводные операции предназначены для взаиморасчетов между предприятиями, организациями, гражданами.

Учетные операции - это операции банков по учету векселей и некоторых других видов долговых обязательств; способ авансирования денежных средств. Кроме коммерческих векселей банки учитывают также некоторые казначейские обязательства и купоны по облигациям, срок выплаты по которым еще не наступил. В результате У. о. банк получает прибыль в виде суммы учета. Фирмы прибегают к этой операции в случае необходимости получения денежных средств немедленно, до истечения срока векселя.

Банковские заемные операции или кредитные операции - важнейшая составляющая деятельности банка, образующая его доходы. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, выплачиваются дивиденды акционерам банка и пополняются оборотные средства. Эффективность банковского кредитования играет важную роль в функционировании экономики страны в целом. Банковский кредит - банковская операция, при

которой банк или иная кредитная организация предоставляет заемщику денежные средства на определенное время, а заемщик обязуется возратить сумму кредита банку на определенных условиях.

Обменные операции с иностранной валютой - распространенный вид банковских операций. Они состоят в покупке, продаже и обмене наличной иностранной валюты. Это обмен национальных банкнот и монет в соответствии с валютным курсом, производящийся в специализированных пунктах банков и других финансовых организаций, обладающих соответствующей лицензией.

Инкассация - это банковская операция, в наиболее общем смысле представляющая собой упорядоченную сдачу денежных средств и иных материальных ценностей организациями в банки. В случае инкассации денежных средств одной стороной обязательно выступает банк или иная кредитная организация. В Законе РК «О банках и банковской деятельности» от 31.08.1995 утверждено, что организациям, осуществляющим операции по инкассации банкнот, монет и ценностей на основании лицензии Национального Банка, запрещается заниматься иными видами деятельности (операциями), за исключением деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков. Банк на договорной основе может привлекать третьих лиц, например, специализированные инкассаторские организации. Инкассация наличных денежных средств - наиболее широко распространенная операция, в ней можно выделить несколько этапов: подготовка денежных средств к инкассации (сдаче), сдача инкассирующему органу, транспортировка, прием в кредитном учреждении, зачисление (отражение) на соответствующий банковский счет. При инкассации банк осуществляет операции по пересчету сдаваемых денег, проверяется соответствие данным сопроводительных документов, а также подлинность и целостность сдаваемых купюр и монет.

Инкассо - это банковская операция, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании платежных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк. Расчеты по инкассо производятся на основании платежных требований и инкассовых поручений. Платежное требование - это расчетный документ, содержащий требование кредитора к должнику об уплате определенной денежной суммы через банк. Инкассовое поручение - это расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Аккредитив - это условное денежное обязательство, которое принимает банк по поручению плательщика, состоящее в переводе в пользу получателя средств по предъявлении им соответствующих документов. Банки могут открывать несколько видов аккредитивов: отзывные и безотзывные, покрытые и непокрытые, подтвержденные и неподтвержденные. Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств. Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств.

Наконец, банки выдают поручительства и гарантии. Необходимость существования подобных операций обусловлена тем, что защита сторон договора может быть достигнута только в случае, если при ее заключении будут предусмотрены определенные способы страхования от недобросовестного исполнения контрагентами своих обязательств. Инструментами, позволяющими снизить риски, являются поручительство и гарантия. По договору поручительства поручитель обязуется перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним обязательства, что значит возникновение солидарной ответственности для должника и поручителя перед кредитором. Гарантия - это обязательство банка, иной кредитной организации произвести по просьбе другого лица платеж в пользу его кредитора на основании письменного требования последнего в соответствии с условиями данного обязательства.

Принимая во внимание все ранее изложенное, можно с уверенностью сказать, что банковские операции - это инструменты, с помощью которых банки и иные финансовые

организации осуществляют свою деятельность. Банковская система представляет собой один из столпов капиталистической социально-экономической формации, что указывает на значимость банковских операций для экономики и всех остальных сфер жизнедеятельности общества.

Список использованной литературы:

1. Официальный сайт Национального банка РК [электронный ресурс] // www.nationalbank.kz.
2. Исакова З.Д. Финансово-кредитная система Казахстана в условиях рыночной экономики Алматы, 2004. – 237с.
3. Поляк Г.Б. Финансовый Менеджмент.- М.: Юнити - Дона, 2004- 527с.
4. Кирьян П.Р. Банки не отдадут вклады // Эксперт. – 2002. – №24. – С. 17
5. Кичигина М.Т. Как проводится ежегодное информирование вкладчиков // Банки Казахстана. – 2001. – №4. – С. 2-5.
6. Шульковский С.А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении устойчивости коммерческого банка: автореф. дис. – Саратов, 2001. – 26 с.

УДК 330.7

к.э.н., доцент, Нурсейтова Г.Б.
к.э.н., доцент, Бейсенов А.П.
магистрант 2 курса спец. «Финансы»
Аманжол А.К.

УПРАВЛЕНИЕ ПАССИВНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Пассивные операции банков — это совокупность операций, обеспечивающих формирование ресурсов коммерческих банков за счет собственных средств банков и привлеченных средств.

Управление пассивными операциями банка — это деятельность связанная с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов и определяет соответствующие комбинации источников средств для данного банка.

При управлении пассивными операциями банка необходимо учитывать соотношение между расходами на привлечение средств и доходами, которые можно получить от вложения этих средств в ссуды и ценные бумаги. От этого следует взаимосвязь между активными и пассивными операциями, которое имеет решающее значение для прибыльности коммерческого банка.

Ключевые слова: пассивные операций, банковская сфера, реклама, банковские услуги, внедепозитные операции.

э.ғ.к., доцент, Нурсейтова Г.Б.
э.ғ.к., доцент, Бейсенов А.П.
2-курс магистранты «Қаржы» маман. бойынша
Аманжол А.Қ.

КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТИҢ ПАССИВТИ ОПЕРАЦИЯЛАРЫН БАСҚАРУ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Банктердің пассивті операциялары-бұл банктердің меншікті қаражаты және тартылған қаражат есебінен коммерциялық банктердің ресурстарын қалыптастыруды қамтамасыз ететін операциялардың жиынтығы.

Банктің пассивті операцияларын басқару-бұл салымшылардың және басқа да кредиторлардың қаражатын тартуға байланысты қызмет және осы банк үшін қаражат көздерінің тиісті комбинацияларын анықтайды.

Банктің пассивті операцияларын басқару кезінде осы қаражатты несие мен бағалы қағаздарға салудан алуға болатын қаражат тартуға арналған шығыстар мен кірістер арасындағы арақатынасты ескеру қажет. Бұдан коммерциялық банктің табыстылығы үшін шешуші маңызы бар белсенді және пассивті операциялар арасындағы өзара байланыс болуы тиіс.

Түйін сөздер: пассивті операциялар, банк саласы, жарнама, банктік қызметтер, депозиттен тыс операциялар.

candidate of economic sciences, docent Nurseytova G.B.

candidate of economic sciences, docent Beisenov A.P.

2-year undergraduate in Finance Amanzhol A.K.

MANAGING PASSIVE OPERATIONS OF A COMMERCIAL BANK

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. Passive operations of banks are a set of operations that ensure the formation of commercial banks' resources at the expense of banks' own funds and borrowed funds.

Management of a Bank's passive operations is an activity related to attracting funds from depositors and other creditors and determines the appropriate combinations of sources of funds for this Bank.

When managing the Bank's passive operations, it is necessary to take into account the ratio between the cost of raising funds and the income that can be obtained from investing these funds in loans and securities. This leads to the relationship between active and passive operations, which is crucial for the profitability of a commercial Bank.

Keyword: passive operations, banking sector, advertising, banking service, non-deposit operations.

В статье рассмотрены формы пассивных операций коммерческого банка и существующие методы управления ими, направленные на минимизацию или ограничение процентного риска и риска ликвидности, планирование ресурсной базы с целью повышения прибыльности коммерческого банка. Статья посвящена определению места и роли пассивных операций при формировании ресурсной базы коммерческого банка для проведения активных операций. Особое внимание уделено ценовым и неценовым методам управления привлеченными ресурсами коммерческого банка, а также особым условиям, которые в отдельных случаях могут уменьшать доходность по депозитным операциям коммерческого банка. В последнее время многие банки стали широко применять неценовые методы управления пассивными операциями, основанными на применении разнообразных приемов поощрения клиентов, таких, как: реклама, уровень обслуживания клиентов, расширение спектра предлагаемых счетов и услуг, дополнительные виды бесплатных услуг и т.д.

На современном этапе банковская сфера в Казахстане – это один из наиболее динамично развивающихся секторов экономики. В нашей республике действует двухуровневая банковская система, представленная Национальным Банком Республики Казахстан и банками второго уровня. Последние, прежде жестко урегулировавшиеся, теперь получили большую самостоятельность и функционируют в условиях усиливающейся межбанковской конкуренции. В свете сегодняшних проблем казахстанской экономики, связанных с низким качеством кредитоспособности потенциальных заемщиков и инфляционных процессов, снижающих интерес к сбережению, разработка новых банковских продуктов и технологий имеет огромную практическую значимость.

Современные банки оказывают широкий спектр услуг клиентам, применяют новейшую технику банковских операций, обеспечивают высокий уровень обслуживания. Казахская банковская система со всеми ее специфическими особенностями и типично казахскими чертами все-таки не существует изолированно. Она входит в мировую банковскую систему, является ее необходимой составляющей. Вследствие этого все изменения, которые претерпевает мировая банковская система, все новейшие тенденции, проявляющиеся в ходе ее эволюции, не могут не отражаться на состоянии казахской банковской системы. В настоящее время банковская система переходит на качественно новый этап своего развития, когда в условиях жесткой конкуренции банки для сохранения своего положения на рынке должны создавать принципиально новые организационные структуры, использовать новейшие банковские технологии.

Одной из традиционных сфер банковского предпринимательства, направленного на повышение доходов банков и удовлетворения потребностей частных и корпоративных клиентов в целях развития национальной экономики, являются банковские услуги. Поэтому представляется очень важным изучение мирового опыта банковских услуг с целью его применения в нашей стране, что представляется особенно актуальным в условиях интеграции Казахстана во всемирное мировое хозяйство на фоне глобализации хозяйственной деятельности.

До недавнего времени пассивным операциям не придавалось серьезного значения, они как бы являлись второстепенными по отношению к активным и не воспринимались банком как объект, требующий эффективного управления.

В современных условиях экономическое мировоззрение изменилось и постепенно происходит переосмысление основ банковской деятельности и роли пассивных операций. По своему назначению пассивные операции, в результате которых формируется ресурсная база коммерческих банков, играют первичную и определяющую роль по отношению к активным. Существует четыре формы пассивных операций коммерческого банка:

- взносы в уставный фонд (продажа паев и акций первым владельцам);
- отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов;
- депозитные операции (средства, получаемые от клиентов);
- внедепозитные операции.

Демонополизация и коммерциализация банковской деятельности, развитие двухуровневой системы, появление субъектов различных форм собственности, самостоятельно определяющих место и способы хранения денежных средств, способствовало развитию рынка банковских ресурсов и изменению его структуры. В связи с этим встала необходимость уделить внимание управлению по формированию и использованию банковских ресурсов на микро- и макроуровнях и изучения их теоретических основ.

В современной экономической литературе встречаются разнообразные определения банковских ресурсов. Так по мнению ряда экономистов, таких, как Лукаш, Аубакиров Я. А., Бахарев В.А, Хамитов Н.Н., Ютиш В.М., Утебаев М.С. в основном они характеризуются как «... совокупность средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для кредитных и других активных операций» [10,11,12]. Данная трактовка не может считаться исчерпывающей, поскольку в ней не указаны источники образования банковских ресурсов. В результате чего возникает необходимость уточнения вышеуказанной трактовки для определения структуры банковских ресурсов. Изучение этих источников позволило нам выделить два вида источника формирования банковских ресурсов, которые размещаются при соблюдении двух целей в четыре группы активов, отраженных на рисунке 1.

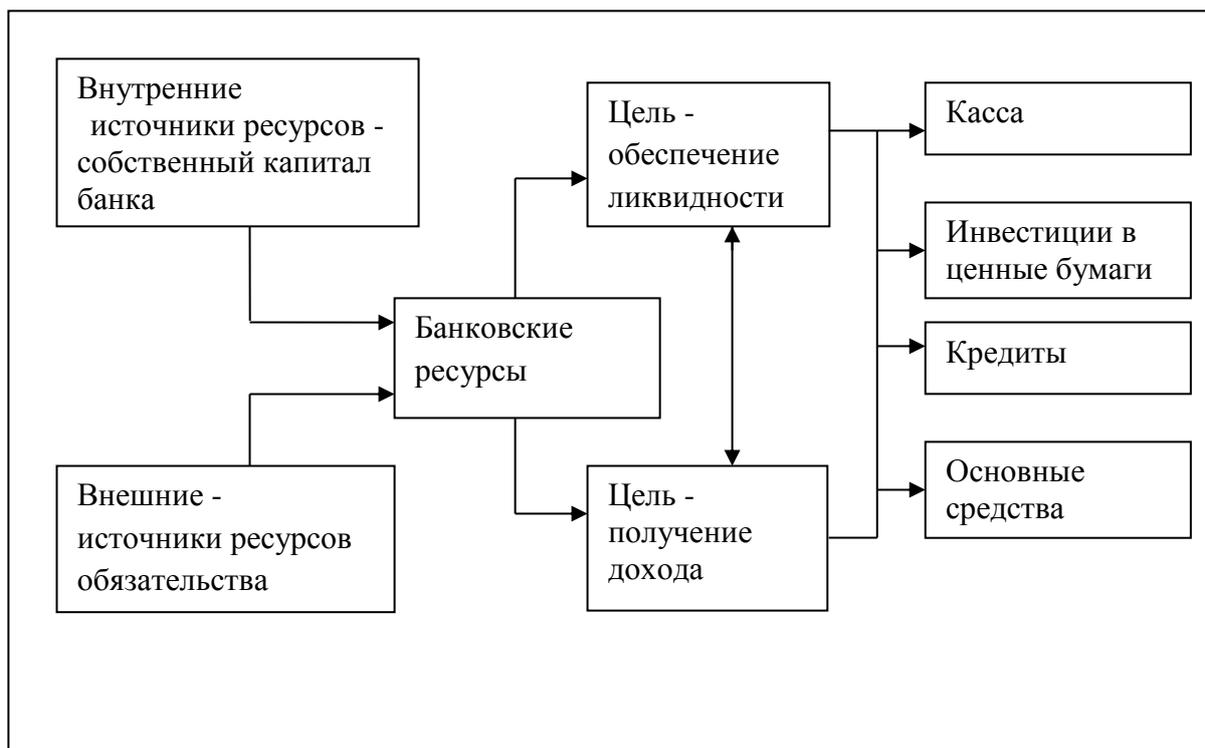


Рисунок 1 – Источники формирования и размещения банковских ресурсов

Ольхова Р.Г. дает такое определение.: «Банковские ресурсы представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в его распоряжении и используемые для осуществления активных операций» [3].

Банковский капитал включает собственные средства (акционерный, резервный и собственный капитал банкира); привлеченные средства (вклады промышленных предприятий) [8].

Следовательно, определение банковского капитала как собственного является неправомерным, так как банковский капитал включает в себя совокупность всех денежных капиталов, которым оперирует банк и в этом смысле можно отметить совпадение данного понятия с понятием «банковские ресурсы».

Для подтверждения этого можно привести определение Трахтенберга И.А. «Банковский капитал, под которым понимаются все ресурсы банка, то есть весь ссудный капитал, который проходит через банки, выступает не как капитал отдельных лиц, отдельных капиталистов, а как капитал всего класса капиталистов».

Рассмотренные нами авторские трактовки определения банковских ресурсов и соответственно банковского капитала позволили выявить ряд недостатков, среди которых:

- 1) не указываются основные источники ресурсов банка;
- 2) в случае упоминания источников банковских ресурсов, часто не раскрывается цель привлечения банками свободных денежных средств и основные направления их использования;
- 3) ресурсы банка рассматриваются в качестве источника только для проведения ссудных операций.

Таким образом, по нашему мнению, банковские ресурсы представляют собой совокупность денежных средств банка, образуемых в результате проведения им пассивных операций по формированию собственного капитала и обязательств, и используемых для осуществления активных операций с целью удовлетворения потребностей клиентов и реализации собственных коммерческих интересов. Банковские ресурсы состоят из денежных средств, созданных банковской системой ранее, которые находятся на пассивных счетах, а также ресурсов, которые создаются или привлекаются банками в настоящее время или будут привлечены в будущем.

Пассивные операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций. С помощью первых двух форм пассивных операций формируется первая крупная группа кредитных ресурсов — собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций образуют вторую крупную группу ресурсов — заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы.

Под собственными средствами банка следует понимать различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности текущего и прошлых лет.

Структура собственных средств банка неоднородна по качественному составу и изменяется на протяжении года в зависимости от ряда факторов, в частности от характера использования получаемой банком прибыли.

Самая большая часть ресурсов любого банка — это заимствованные и привлеченные банковские ресурсы. Около 90% от общей суммы ресурсов составляют именно они. Банки имеют право привлекать ресурсы по двум основным юридическим формам. Во-первых, в форме депозитов, и, во-вторых, в форме ценных долговых бумаг, которые оформляют на краткий срок. Банковские ресурсы, которые называются заимствованными, тоже могут быть в двух формах юридической реализации. Например, кредиты, которые были получены от других банков, и ценные бумаги по субординированному долгу.

Формирование ресурсной базы, включающее в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка. Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики. Специфика этой области деятельности состоит в том, что в части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам.

При выдаче ссуды банк, а не клиент, решает вопрос о передаче денег заемщику, то есть имеет значительную возможность маневра денежными ресурсами. При привлечении денежных средств право выбора остается за клиентом, а банк вынужден вести нередко жесткую конкуренцию за вкладчика, потерять которого довольно легко. Безусловно, хорошие заемщики тоже представляют собой большую ценность и формирование их широкого круга — одна из важнейших задач банка. Но первичным все же является привлечение, а не размещение ресурсов.

Регулирование банковской деятельности призвано обеспечивать надежность и устойчивость банков, и эта цель достигается посредством критической оценки всех аспектов банковской деятельности. Акцент делается на внедрение политики и процедур, призванных обеспечить устойчивость банковских институтов и устранение многообразных факторов, которые способны их ослабить. В качестве таких процедур в основном рассматриваются регулирование, контроль и пруденциальный надзор, так как они являются дополняющими в своей основе для обеспечения стабильности банковской системы.

Регулирование банковской деятельности осуществляется при помощи механизма, который содержит в себе перечень способов, приемов, методов, форм и инструментов регулирования, порядок их применения, разработки форм контроля, организационно-правовое построение и реализация принципов осуществления банковских операций, регламентацию работы регулирующих органов.

Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. Поэтому банкам нужна грамотная депозитная политика, в основу которой ставится поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

В рыночных условиях коммерческие банки должны уделять серьезное внимание привлечению ресурсов и для этого они должны разрабатывать собственную депозитную политику, должны уделять особое внимание в процесс осуществления депозитной политики уделять срочным вкладом, разнообразить виды вкладов, расширять банковские услуги для привлечения потенциальных вкладчиков, а также проводить эффективную процентную политику, не снижающую доходность банка и обеспечивающую определенную привлекательность для вкладчиков.

Список использованной литературы:

1. Финансово – кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; Под общ. ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 1168 с.
2. Данилова Т.Н. Инвестиционный рынок и его место в структуре финансового рынка // Финансы и кредит. 2002. - № 8
3. Абдуллаев Ш.Э.О. Управление банковскими ресурсами в / автореф.к.э.н.- Баку, 2003
4. Канценеленбаум З.С. К вопросу о сущности банковского депозита. //Деньги и кредит. 1998.- № 4. – С.75-76
5. Сейткасимов Г.С. Банковское дело. Каржы - каражат, 1998.-576с
6. Новая экономическая энциклопедия/ Под.ред. Е. Румянцева –М.: Инфра, 2005 -724с.
7. Сираева, Р. Р. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг [Текст] / Р.Р. Сираева, Л.А. Ханбикова // Социально-экономическое развитие современного общества в условиях модернизации: Материалы Международной научно-практической конференции. – Саратов, 2012. - С.171-172.
8. Бобылева А.З. Финансовый менеджмент: проблемы и решения: Учебник для вузов. М., 2014. (в соавт.)
9. Фридман А. М. Финансы организации (предприятия). - 2-е изд. - Москва: Дашков и К, 2015. - 487 с.
10. Бахрамов Ю. М. Финансовый менеджмент. - 2-е изд. - Москва [и др.]: Питер, 2014. - 495 с.

УДК 574

к.э.н., доцент, Нурсейтова Г.Б.
к.э.н., доцент, Бейсенов А.П.
магистрант 2 курса спец. «Финансы»
Арыкбаев Д.Е.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ЛИЗИНГА

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Под лизингом понимают вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора физическим и юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем. Лизинг представляет собой форму вложения средств на возвратной основе, то есть предоставление на определенный период средств (как правило, средств производства, таких как машин, оборудования, транспортных средств, вычислительной техники и т.п.), которые лизингодатель получает обратно в установленное время. При этом за данную услугу лизингодатель получает вознаграждение в виде лизинговых платежей со стороны лизингополучателя.

Ключевые слова: долгосрочные инвестиции, лизинг, сделка, субъект лизинговых сделок, вид лизинговых сделок, лизинговый платеж.

э.ғ.к., доцент, Нұрсейтова Г.Б.
э.ғ.к., доцент, Бейсенов А.П.
2-курс магистранты «Қаржы» маман. бойынша
Арыкбаев Д.Е.

ЛИЗИНГТІҢ ТЕОРИЯЛЫҚ АСПЕКТІЛЕРІ ЖӘНЕ ЭКОНОМИКАЛЫҚ МАЗМҰНЫ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Лизинг деп мүлікті сатып алу және оны шарт негізінде жеке және заңды тұлғаларға белгілі бір ақыға, белгілі бір мерзімге және сатып алу құқығымен шартта келісілген белгілі бір талаптармен мүлікті лизинг алушы. Лизинг қайтарымды негізде қаражат салу нысанын, яғни белгілі бір кезеңге құралдарды (әдетте, Машиналар, жабдықтар, көлік құралдары, есептеу техникасы және т. б. сияқты өндіріс құралдарын) беруді білдіреді, олар лизинг беруші кері белгіленген уақытта. Кезінде бұл үшін лизинг беруші лизинг алушы тарапынан лизингтік төлемдер түрінде сыйақы алады.

Түйін сөздер: ұзақ мерзімді инвестициялар, лизинг мәміле субъектісі лизингтік түрі, лизингтік төлем.

candidate of economic sciences, docent Nurseytova G.B.
candidate of economic sciences, docent Beisenov A.P.
2-year undergraduate in Finance Arykbaev D.E.

THEORETICAL ASPECTS AND THE ECONOMIC SUBSTANCE OF THE LEASE

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. Under the leasing, understand the investment activities to acquire property and transfer it based on the contract for physical and legal entities for a fee, for a certain period and on certain conditions specified in the contract, with option to purchase property by the lessee. Leasing is a form of investment on a returnable basis, that is, the provision of funds for a certain period (usually means of production, such as machinery, equipment, vehicles, computers, eutectic.), which the lessor receives back at the specified time. When however, for this service, the lessor receives remuneration in the form of leasing payments from the lessee.

Keywords: long-term investment, leasing, transaction, leasing subject transactions, type of leasing transactions, leasing payment.

Диапазон трактовки понятия «лизинг» в научных кругах очень широк. Так, отдельные ученые считают, что лизинг - это вид предпринимательской деятельности, включающей в себя некую долю финансовых отношений. В словарях, справочниках, во многих учебных пособиях лизинг определяют, как форму арендных отношений. Многие специалисты рассматривают лизинг как новую форму кредита. Данная позиция основывается на том что, поскольку лизингодатель предоставляет лизингополучателю возможность использовать оборудование и выплачивать его стоимость частями, он тем самым фактически финансирует последнего.

Обобщенное усредненное понятие лизинга присутствует в работах Е. Кабатовой, Е. Чекмаревой, В. Хойера, в частности Е. Чекмарева утверждает, что определяющие, стержневые в лизинге - это отношения по передаче имущества во временное пользование. Данное утверждение созвучно с определением принятым в 1988 году в г. Оттаве Конвенции о Международном финансовом лизинге: «Под лизингом в международной практике понимается трехсторонний комплекс отношений, в которых лизинговая компания (лизингодатель) по просьбе и указанию пользователя сдает ему во временное пользование производственное оборудование, приобретаемое для этой цели у производителя, по окончании срока договора возможно приобретение оборудования в собственность пользователя» [2].

Отдельные российские специалисты финансово-банковской отрасли, считают, что «лизинг - сфера, объединяющая в себе аренду и кредитование оплаты аренды оборудования».

Другая группа ученых-экономистов считает лизинг сложной системой торговых-финансовых или финансово-коммерческих операций, формой международной и внутренней торговли, сбыта машинно-технической продукции, одним из каналов реализации товаров производственно-технического назначения в маркетинге, ставя на первый план в комплексе отношений проблемы реализации продукции [1].

Широкий подход к определению данного понятия содержится в словаре-справочнике «Основы внешнеэкономических знаний»: «Лизинг - долгосрочная аренда машин и оборудования, сравнительно новый способ финансирования инвестиций и активизации сбыта, основанный на сохранении права собственности на товар за арендодателем. Лизинговая компания закупает машины, оборудование, ЭВМ, транспортные средства, складские помещения для использования их в производственных целях арендатором, сохраняя право собственности на них до конца сделки.

Лизинг является специфической формой финансирования капиталовложений, альтернативной банковскому кредитованию и использованию собственных финансовых ресурсов. Он дает возможность промышленным компаниям получить необходимые товары без значительных единовременных затрат, а также избежать потерь, связанных со старением средств производств.

Среди казахстанских ученых занимающихся отдельными вопросами связанными с лизинговыми операциями в различных секторах национальной экономики, таких как Т. Иссык, Л. Асабаева, Р.А. Камшибаев, А. Омарова, И. Тагашев, Т. Таипов, Ж. Абдыгалиев, Е.Д. Атамкулов, К.К. Жангаскин, Р.К.Сатова особо выделяются исследования, проводимые К.А.Сагадиевым, А.С. Смагуловым, А.И. Мырзахметовым, которые считают, что лизинг - это комплекс экономических, юридических отношений, связанных с куплей-продажей, арендой и кредитом...».

В связи с вышеизложенным, необходимо отметить, что в трактовке лизинга существует два основных подхода. Одни анализируют лизинг с помощью традиционных институтов гражданского права: договоров аренды, купли-продажи, займа, поручения и прочее, другие утверждают, что сложность и оригинальность отношений дает основание рассматривать их; как особые самостоятельные отношения. В некоторых случаях предметом изучения является весь комплекс отношений лизинга, в других - только договор о передаче имущества во временное пользование. В рамках первого подхода каждая из теорий, как правило, ставит во главу угла какой-либо аспект лизинга: либо необычные взаимоотношения изготовителя и арендатора, либо объем прав обязанностей арендатора, практически приближающийся к объему прав и обязанностей собственника и т.д.

Как видно из проведенного анализа имеющихся трактовок, лизинговая деятельность имеет много общего с другими формами хозяйствования (арендой, кредитом, куплей-продажей, залогом и др.). Анализ и сопоставление этих форм с лизингом позволит выявить специфические его аспекты, глубже понять сущность лизинга.

На наш взгляд, лизинг - вид финансово-инвестиционного продукта, предоставляемый юридическими лицами, суть, которой состоит в приобретении и передачи имущества во временное владение и пользование для предпринимательских целей, за плату и на условиях определенных договором лизинга. У долгосрочного лизинга много спорных преимуществ, таких как «лизинг обеспечивает 100%-ное финансирование», или «лизинг сохраняет капитал». Однако, главное преимущество долгосрочного лизинга - это уменьшение налога. Лизинг позволяет перевести налоговые льготы с тех, кто нуждается в оборудовании, но не может полностью воспользоваться преимуществом налоговых льгот, связанных с владением, той стороне, которая может. Если бы корпоративный подоходный налог был бы отменен, долгосрочный лизинг фактически исчез бы.

Термин «лизинг» произошел от английского «to lease», что означает «арендовать или брать в аренду».

Любая лизинговая сделка предполагает наличие трех сторон. Пользователем имущества называется лизингополучателем, собственник имущества - лизингодателем, а также третий субъект, соответственно, поставщик имущества.

Различные определения лизинга учитывают те или иные формы проявления этого специфического инвестиционного инструмента. По определению Европейской федерации национальных ассоциаций по лизингу оборудования (Еврализ): «Лизинг - это договор аренды завода, промышленных товаров, оборудования, недвижимости для использования их в производственных целях арендатором, в то время как товары покупаются арендодателем, и он сохраняет за собой право собственности (на весь период лизингового договора)».



Рисунок 1 - Разновидности аренды

Лизинг имеет двойственную природу. С одной стороны, он представляет собой вложение ресурсов на возвратной основе в основной капитал. Предоставляя лизингополучателю компоненты основного капитала, собственник в установленные сроки получает их обратно на основе принципов срочности и возвратности. За свою услугу он получает вознаграждение в виде лизинговых платежей, тем самым обеспечивается реализация принципа платности. Следовательно, по своему содержанию лизинг соответствует кредитным отношениям и сохраняет сущность кредитной операции. С другой стороны, поскольку лизингодатель и лизингополучатель оперируют с капиталом не в денежной форме, а в производительной, лизинг по форме подобен инвестиционному финансированию.

Основой любой лизинговой сделки является финансовая (кредитная) операция. Собственник имущества (лизингодатель) оказывает пользователю (лизингополучателю) финансовую услугу: он приобретает имущество в собственность за полную стоимость и за счет периодических взносов лизингополучателя, в конечном счете, возмещает эту стоимость.

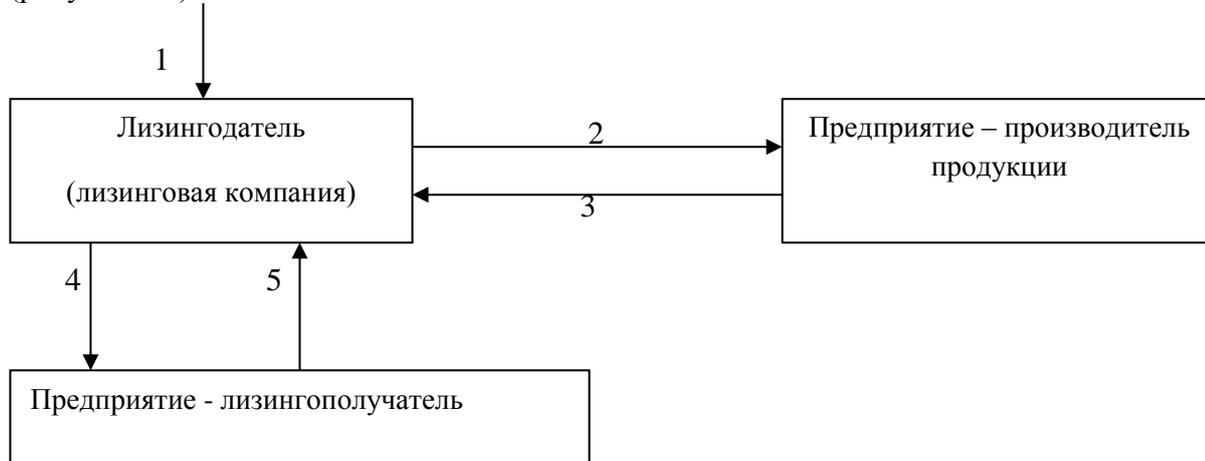
Попытки определить лизинг и дать соответствующую формулировку с точки зрения одного из участников лизинговой операции, как отмечает Ю.С. Харитонова [3, с.46], приводит к подмене понятия лизинга как такового конкретной формой его применения. Для поставщика оборудования лизинг может рассматриваться, как эффективная форма сбыта своего товара, для лизингополучателя - как капиталосберегающая форма финансирования инвестиций, для лизингодателя - как вид предпринимательской деятельности.

Суть классической лизинговой операции заключается в следующем. Потенциальный лизингополучатель, у которого нет свободных финансовых средств, обращается в лизинговую компанию с деловым предложением о заключении лизинговой сделки, согласно которой лизингополучатель выбирает продавца, располагающего требуемым имуществом, а лизингодатель приобретает его в собственность и передает лизингополучателю во временное владение и пользование на платной основе. По окончании договора в зависимости от его условий имущество возвращается лизингодателю, переходит в собственность лизингополучателя или используется на тех же условиях путем продления договора лизинга.

Страховой договор может заключаться как непосредственно лизингодателем (в таком случае страховые платежи входят в состав лизинговых), так и лизингополучателем в пользу лизингодателя (в таком случае страховые платежи уплачиваются непосредственно лизингополучателем и не входят в состав лизинговых платежей). Таким образом, содержание

лизинга раскрывается через характеристику его предмета, субъектов, основных функций, принципов, типов, форм и видов.

Финансовый лизинг имеет несколько различных видов, которые получили самостоятельное название. Классический финансовый лизинг характеризуется трехсторонним характером взаимоотношений и возмещением полной стоимости имущества (рисунок 1.2).



- 1 – Платежные средства;
- 2 - Платежные средства;
- 3 – Оборудование;
- 4 – Оборудование по договору лизинга;
- 5 – Платежи по договору лизинга [1].

Рисунок 2 - Схема финансового лизинга

Возвратный лизинг. Разновидностью лизинговых сделок является «возвратный лизинг». По сути, он представляет собой двухстороннюю лизинговую сделку. Особенностью подобного рода договоров лизинга является то, что лизингополучатель является одновременно и «поставщиком» лизингуемого оборудования. Другими словами, собственник оборудования продает его лизинговой компании и одновременно заключает с ней договор лизинга на это же оборудование в качестве лизингополучателя. Сделка совершается в следующей последовательности:

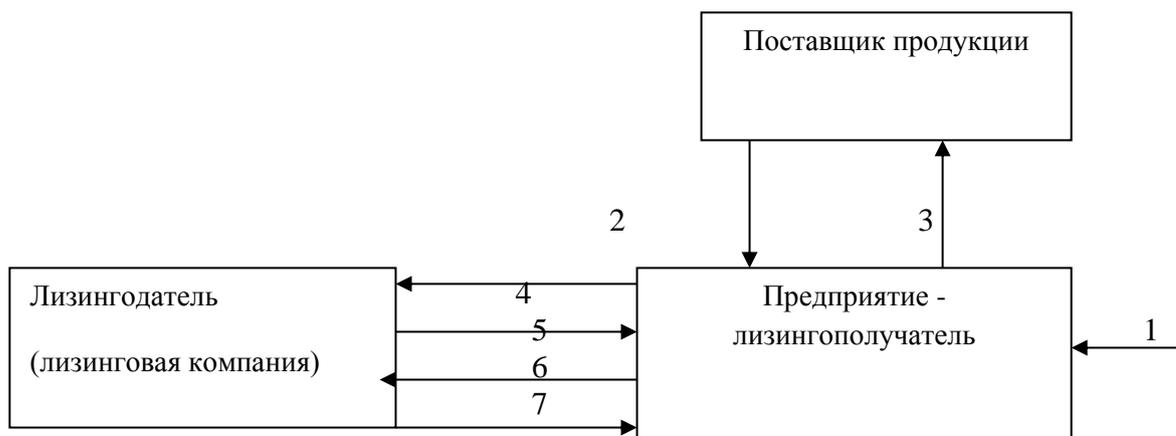
- заключается лизинговое соглашение между арендодателем и арендатором;
- лизинговая фирма покупает оборудование у арендатора - собственника оборудования;
- арендатор регулярно выплачивает арендные платежи согласно условиям лизингового контракта.

Преимущества такой сделки для первоначального собственника, а впоследствии лизингополучателя оборудования состоят в следующем:

- он может прибегнуть к услугам лизинговой компании, уже после покупки оборудования, когда стало очевидным, что отвлечение значительных средств из оборота на закупку этого оборудования привело или может привести к ухудшению его финансового положения;
- он получает от лизинговой компании полную стоимость оборудования, возвращает затраченные на закупку оборудования средства, сохраняя при этом за собой право владения и пользования этим оборудованием;
- от арендатора требуется представить дополнительное гарантийное обеспечение сделки.

Это схема лизинга часто используется именно с целью получения налоговых льгот, предусмотренных для договора финансовой аренды (рисунок 1.3). Наконец, возвратный лизинг часто является наиболее эффективным и относительно дешевым способом улучшения

финансового положения предприятия. Величина арендных платежей при данном виде лизинга зависит в основном от текущей стоимости кредита и стоимости арендуемого оборудования за вычетом амортизации.



- 1 - Поступление платежных средств предприятию-лизингополучателю.
- 2 - Поставка оборудования поставщиком на предприятие по договору поставки.
- 3 - Оплата оборудования поставщика предприятием платежными средствами по договору поставки.
- 4 - Поставка оборудования предприятию - лизингодателю по договору купли-продажи.
- 5 - Оплата лизингодателем оборудование по договору купли-продажи.
- 6 - Передача оборудования лизингополучателю лизингодателем по договору лизинга.
- 7 - Платежи предприятия лизингодателю по договору лизинга.

В экономическом смысле лизинг есть кредит, предоставленный лизингодателем лизингополучателю в форме передаваемого в использование имущества. Субъектами кредитных отношений здесь выступают: в лице кредитора - лизингодатель, в лице заемщика - лизингополучатель, а объектом ссуды являются транспортные средства, машины, оборудование, недвижимость и другие инвестиционные товары.

Список использованной литературы:

1. Таипов Т. Лизинг как основа развития экономических взаимоотношений в условиях рыночной экономики // Банки Казахстана. – Алматы, 2006, № 5. - С. 20-22.
2. Официальный сайт Национального банка РК [электронный ресурс] // www.nationalbank.kz.
3. Финансово – кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; Под общ. ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 1168 с.
4. Таипов Т. Системное развитие лизинга в условиях казахстанской экономики // Реформа. - Бишкек, 2007, № 1. - С. 62-66.

УДК 330.142

к.э.н., доцент, Нурсейтова Г.Б.
к.э.н., доцент, Бейсенов А.П.
магистрант 2 курса спец. «Финансы»
Арыкбаев Д.Е.

ЛИЗИНГ В КАЗАХСТАНЕ: ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Ключевым, стратегическим фактором обеспечения конкурентоспособности экономики является технологическое перевооружение отечественной промышленности. Современные условия развития экономики Казахстана,

характеризующиеся ограниченностью бюджетных и собственных средств финансирования предприятий, а также неразвитостью фондового рынка, обусловили необходимость применения таких источников инвестиций в промышленность, как кредитные вложения банков второго уровня. Вместе с тем, как показывает практика, объемы кредитных вложений банков в отрасли промышленности все еще не значительны и не всегда соответствуют реальным потребностям предприятий в адекватном финансировании.

Ключевые слова: лизинг, сделка, субъект лизинговых сделок, вид лизинговых сделок, лизинговый платеж.

э.ғ.к., доцент, Нұрсейтова Г.Б.

э.ғ.к., доцент, Бейсенов А.П.

2-курс магистранты «Қаржы» маман. бойынша

Арыкбаев Д.Е.

ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ЛИЗИНГ: ДАМУДЫҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ АСПЕКТІЛЕРІ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Түйінді, стратегиялық фактор экономиканың бәсекеге қабілеттілігін қамтамасыз ету технологиялық қайта жаратандыру болып табылады отандық өнеркәсіп. Экономика дамуының қазіргі жағдайы. Қазақстанның сипатталатын шектеулігіне қаржыландырудың бюджеттік және меншікті қаражаты сондай-ақ қор қорының дамымағандығымен қолдану қажеттілігін негіздейді. Инвестицияның негізгі көздері ретінде Екінші деңгейдегі банктердің несие салымдары. Сонымен қатар, тәжірибе көрсетіп отырғандай, кредиттік салымдардың банктердің саласы өнеркәсіп әлі де маңызды емес және ерқашан емес кәсіпорын нақты қажеттіліктеріне сәйкес келеді бірдей қаржыландыру.

Түйін сөздер: лизинг мәміле субъектісі лизингтік түрі, лизингтік төлем.

candidate of economic sciences, docent Nurseytova G.B.

candidate of economic sciences, docent Beisenov A.P.

2-year undergraduate in Finance Arykbaev D.E.

LEASING IN KAZAKHSTAN: LEGAL ASPECTS OF DEVELOPMENT

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. The key strategic factor in ensuring the competitiveness of the economy is the technological re-equipment of the domestic industry. Modern conditions of development of the economy of Kazakhstan, characterized by limited budget and own funds for financing enterprises, as well as the underdevelopment of the stock market, necessitated the use of such sources of investment in industry, such as credit investments of second-tier banks. However, as practice shows, the volume of banks' credit investments in the industry is still not significant and does not always correspond to the real needs of enterprises for adequate financing.

Keywords: leasing, transaction, leasing subject transactions, type of leasing transactions, lease payment.

Историю становления лизинга в Казахстане можно условно разделить на три этапа. Первый характеризуется становлением предпринимательства и института частной собственности, без которой развитие лизинга просто невозможно. Второй этап – это время практического применения лизинга в отдельных отраслях экономики. Третий этап отмечен принятием ряда основополагающих нормативно-правовых актов, таких как, Гражданский кодекс РК (Особенная часть) в 1999 году, Закон РК “О финансовом лизинге” в 2000 году, Кодекс РК “О налогах и других обязательных платежах в бюджет” в 2001 году и других [1].

Как известно, максимально высокие темпы роста валового внутреннего продукта являются главной целью экономического развития, достижение которой позволяет государству решать важнейшие социальные проблемы. Однако такой рост должен сопровождаться качественными структурными изменениями экономики, в том числе связанными с заменой изношенных основных фондов новым высокотехнологичным оборудованием. Для Казахстана, который в течение последних трех лет демонстрирует высокие темпы экономического роста, одним из основных механизмов реализации этой задачи должен стать лизинг. Во всем мире лизинг является не только важным инструментом внедрения новых технологий, обновления и увеличения основных средств, но и эффективным средством стимулирования предпринимательства, уменьшения социальной напряженности, создания дополнительных рабочих мест, привлечения инвестиций и т.д. Как подчеркнул Президент Казахстана Н.А. Назарбаев на расширенном заседании правительства 8 августа 2002 года, особое значение лизинг приобретает как форма предпринимательства, максимально отвечающая требованиям научно-технического прогресса и гармонично сочетающая частные и общественные интересы [3].

В результате сегодня в Казахстане действует семь частных лизинговых компаний, а лизинговый портфель в целом по Республике составляет по неофициальным оценкам не менее US\$200 млн. В то же время растущий интерес к созданию новых лизинговых компаний не только способствует демонополизации казахстанского рынка лизинговых услуг, но и делает сам лизинг все более востребованным финансовым инструментом. Ведь он не требует ни большого стартового капитала для приобретения оборудования, ни дополнительного залога, поскольку приобретаемый предмет лизинга является одновременно и предметом залога.

И все же существует ряд проблем, негативно влияющих как на развитие отечественного лизинга, так и на реализацию важнейших государственных программ в области импортозамещения и развития малого предпринимательства.

Прежде всего это проблемы, связанные с несовершенством казахстанского законодательства о лизинге, в которое, безусловно, необходимо внести дополнения и изменения, отвечающие нормам международного права. Также следует принять меры по сохранению и совершенствованию института предоставления налоговых льгот для любого вида лизинга. Для этой цели нужно обеспечить идентичность подхода в определении терминов “финансовый лизинг” и “вознаграждение по финансовому лизингу” как в налоговом, так и гражданском законодательстве. Поскольку в отдельных нормативно-правовых актах наглядно прослеживаются терминологические разночтения, ряд содержащихся в них положений необходимо либо исключить, либо принять в уточненной редакции.

В соответствии с Гражданским кодексом РК и международными нормами лизинг является разновидностью договора аренды (статья 540 гласит, что “к договорам имущественного найма также относятся договоры лизинга...”). Однако Налоговый кодекс РК в целях налогообложения рассматривает лизинг как договор купли-продажи (согласно статье 74 “такая сделка рассматривается как покупка основных средств лизингополучателем. При этом лизингополучатель рассматривается как владелец основных средств, а лизинговые платежи - как платежи по кредиту, предоставленному лизингополучателю”), несмотря на то что у лизингополучателя есть право не выкупать предмет лизинга, а вернуть его лизингодателю. Данное несоответствие между налоговым и гражданским законодательством является необоснованным, поскольку операции по аренде и купле-продаже одинаково облагаются НДС и налогооблагаемая база при этом не изменяется.

Несмотря на то что есть более 50 разновидностей лизинга, казахстанское законодательство в настоящее время оперирует исключительно финансовым лизингом. Причем в Гражданском кодексе РК понятию “лизинг” дается классическое определение финансового лизинга (Статья 565. “По договору лизинга лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у продавца и предоставить лизингополучателю это имущество во временное владение и пользование для

предпринимательских целей за плату”), что сразу ограничивает возможность применения других видов лизинга.

Сейчас в мировой практике активно используется разновидность лизинга, когда по истечении договора аренды между субъектами одной и той же сделки заключается соглашение о замене уже отслужившего свой срок оборудования на новое, более высокотехнологичное. Несмотря на то что данный вид лизинга исключительно выгоден, поскольку позволяет постоянно обновлять основные фонды по современным международным стандартам, в Казахстане он не может быть применен.

Дело в том, что в согласно Закону РК “О таможенном деле в Республике Казахстан», от 20 июля 1995 года предметом лизинга является “имущество, определяемое в соответствии с законодательством Республики Казахстан о лизинге и ввозимое в Республику Казахстан в соответствии с договором лизинга”. Однако, поскольку казахстанское законодательство оперирует исключительно понятием “финансовый лизинг” (данным в Налоговом кодексе и законе РК “О финансовом лизинге”), а упомянутая сделка не подпадает под это понятие, то обновляемое оборудование, соответственно, не подпадает под режим временного ввоза, предусмотренного для предметов лизинга.

Заметим также, что налоговое законодательство обязует лизингополучателя выкупать предмет лизинга (статья 74. “Передача по договору лизинга, заключенному в соответствии с законодательством Республики Казахстан, основных средств, подлежащих амортизации, является финансовым лизингом, если она отвечает следующим условиям: 1) передача основных средств в собственность лизингополучателю и (или) предоставление права лизингополучателю на приобретение основных средств по фиксированной цене определены договором лизинга”), что противоречит нормам гражданского права. Это ограничивает права сторон, которыми они обладают в соответствии с Гражданским кодексом РК и Законом “О финансовом лизинге”.

Следующим несоответствием казахстанского законодательства является невозможность применения для предметов лизинга ускоренной амортизации в течение срока действия договора. В то время как эта мера активно применяется во всем мире для стимулирования внедрения новой техники, субъект малого предпринимательства не может взять в лизинг помещение, поскольку амортизационный коэффициент 8, предусмотренный Налоговым кодексом РК, позволит выкупить это помещение лишь через 11 лет, срок же амортизации для договора финансового лизинга составляет не менее 80% от срока службы предмета лизинга (Статья 74. “Передача по договору лизинга, заключенному в соответствии с законодательством Республики Казахстан, основных средств, подлежащих амортизации, является финансовым лизингом, если она отвечает следующим условиям ...2) срок финансового лизинга превышает 80 процентов срока полезной службы основных средств”). При существующих ставках (20-25% годовых) предприниматель вынужден будет заплатить за полученную таким образом недвижимость в 3-4 раза больше, чем при простом ее приобретении.

Данное ограничение существенно тормозит развитие лизинга недвижимости, включая и землю, которая амортизации вообще не подлежит. Поскольку приобретение помещения неразрывно связано с приобретением земельного участка под ним, а последнее невозможно исходя из существующего в Налоговом кодексе РК определения лизинга (статья 74 гласит, что “передача по договору лизинга, заключенному в соответствии с законодательством Республики Казахстан, *основных средств, подлежащих амортизации, является финансовым лизингом...*”).

Согласно же статье 82 Налогового кодекса к активам, неподлежащим амортизации, относятся:

- земельные участки;
- объекты незавершенного строительства;
- неустановленное оборудование;

- основные средства и нематериальные активы, неиспользуемые налогоплательщиком в производстве товаров, выполнении работ, предоставлении услуг;
- доля участия в юридическом лице любой организационно-правовой формы;
- основные средства, стоимость которых ранее полностью отнесена на вычеты в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, действовавшим до 1 января 2000 года;
- основные средства, введенные в эксплуатацию в рамках инвестиционного проекта, стоимость которых отнесена на вычеты в соответствии со статьями 138-140 Кодекса.

Таким образом, земельные участки, объекты незавершенного строительства, неустановленное оборудование и т.д., нельзя получить в финансовый лизинг.

Необходимо введение “вторичного лизинга” и корректировка определения финансового лизинга в части обязательности передачи лизингополучателю ранее купленной у продавца техники. Это сделает возможным использование гибкого подхода к покупке техники (сезонные, оптовые и прочие скидки продавцов; возможность учета производственной специфики, спроса и предложения на остродефицитную технику, возможность привлечения профессионалов для выбора и закупки оборудования). Это также позволит сэкономить время на доставке, предпродажной подготовке и сборке техники. Появится возможность реальной оценки потенциальным лизингополучателем качества товара, его состояния, технических характеристик и т.д., а также возможность осуществления закупа предмета лизинга лизингодателем у определенного поставщика по оптовой цене. В сравнении с приобретением каждой отдельной единицы по определенному заказу лизингополучателя такой подход будет более выгодным как для лизингодателя, так и для лизингополучателя.

Существуют также ограничения в защите права собственности лизингодателя на предмет лизинга и ограничения права изъятия предмета лизинга лизингодателем в случае недобросовестности лизингополучателя. Так, согласно статье 48 Налогового кодекса РК, регламентирующей вынесение решения об ограничении в распоряжении имуществом в счет налоговой задолженности налогоплательщика, сказано, что “в случае непогашения налоговой задолженности в течение десяти рабочих дней со дня вынесения распоряжения о приостановлении расходных операций по банковским счетам юридического лица производится ограничение в распоряжении имуществом в счет налоговой задолженности. При вынесении решения об ограничении в распоряжении имуществом налогоплательщика, переданном в финансовый лизинг и (или) в залог, запрещается изъятие этого имущества и изменение условий договора с момента вынесения налоговым органом решения в отношении этого имущества и до его отмены”. То есть, если задолжник по налогам является лизингополучателем, то у лизингодателя нет возможности изъять предмет лизинга даже в случае неуплаты лизингополучателем установленных договором и законодательством лизинговых платежей.

С другой стороны, в случае недобросовестности лизингодателя в отношении налоговых платежей в соответствии с действующим налоговым законодательством лизингополучатель ограничен в возможности выкупить предмет лизинга.

Кроме того, в Законе “О финансовом лизинге” содержится несколько противоречий в той части, которая касается срока лизинга и момента перехода права собственности на предмет лизинга от лизингодателя к лизингополучателю, т.е. по окончании срока договора лизинга или после выкупа предмета лизинга.

В отношении срока лизинга необходимо отметить, что статья 74 Налогового кодекса РК гласит: “Передача по договору лизинга, заключенному в соответствии с законодательством Республики Казахстан, основных средств, подлежащих амортизации, является финансовым лизингом, если она отвечает следующим условиям: срок финансового лизинга превышает 80% срока полезной службы основных средств”. В то же время, в соответствии с Законом “О финансовом лизинге”, “срок, на который предмет лизинга передается лизингополучателю, соизмерим по продолжительности со сроком амортизации всей или существенной части (не

менее 80%) стоимости предмета лизинга или превышает его”. Конечно, это может показаться не столь существенным, тем не менее в законодательстве все должно быть предельно ясно.

Что касается перехода права собственности, то согласно статье 2 Закона “О финансовом лизинге”, “предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока действия договора лизинга или до его истечения при условии выплаты лизингополучателем полной суммы, предусмотренной договором лизинга, если такой переход предусмотрен договором лизинга”. Однако в соответствии же со статьей 5 данного Закона “право собственности на предмет лизинга, переданного во временное владение и пользование лизингополучателю, сохраняется за лизингодателем в течение всего срока действия договора лизинга”.

В связи с этим следует подчеркнуть, что вышеуказанный срок амортизации ограничивает право лизингополучателя на досрочный выкуп предмета лизинга. Поскольку в случае, если этот срок будет составлять менее 80%, то любой государственный орган, контролирующий данные сделки, может заявить, что это был не финансовый лизинг, а договор купли-продажи или какой-либо иной договор. Таким образом, стороны вынуждены затягивать срок действия договора лизинга, тогда как в соответствии с Гражданским кодексом РК они имеют право самостоятельно определять этот срок.

Кроме того, в законодательстве четко не определен момент перехода рисков, связанный с переходом к лизингополучателю права владения и пользования предметом лизинга. Либо такой переход рисков осуществляется с момента получения предмета лизинга (как подсказывает логика и правила делового оборота), либо в соответствии с законом с момента регистрации договора лизинга (статья 5 гласит, что “право временного владения и пользования предметом лизинга переходит к лизингополучателю в полном объеме с момента государственной регистрации договора лизинга”).

Другой проблемой при осуществлении ряда лизинговых сделок (например, международного или возвратного лизинга) является двойное налогообложение предмета лизинга в части оплаты НДС. Оно ложится тяжким бременем для лизингополучателя, увеличивая стоимость предмета лизинга на 32%, что, естественно, не стимулирует в стране развитие малого и среднего предпринимательства.

Неясен и вопрос, касающийся ограничения применения лизинга исключительно для предпринимательских целей. Так, согласно статье 565 Гражданского кодекса РК, “по договору лизинга лизингодатель обязуется приобрести в собственность ... для предпринимательских целей”.

По непонятным причинам из Гражданского процессуального кодекса (в редакции, действовавшей до внесения изменений от 11 июля 2001 года) был исключен пункт 9 статьи 140, касающийся возможности вынесения судебного приказа по договорам лизинга. Это существенно ограничило возможности лизингодателя по законному изъятию предмета лизинга у недобросовестного лизингополучателя. В результате, несмотря на сохранившееся у лизингодателя право собственности на предмет лизинга, для того чтобы изъять этот предмет у недобросовестного лизингополучателя, ему необходимо обратиться в суд, заплатив при этом 3% от суммы иска (а ведь лизинг, как правило, используется для приобретения дорогостоящего оборудования). Как же тогда быть со статьей Конституции Республики Казахстан, которая декларирует, что “право собственности неприкосновенно”?

Имеются проблемы и при таможенном оформлении предмета лизинга. Так, под режим временного ввоза подпадают только те предметы лизинга, которые определены Правительством РК. Однако сам перечень (постановление Правительства № 1092 от 21 августа 2001 года) явно неполный, поскольку около 80% процентов ввозимого оборудования в Казахстане не производится. Кроме того, в таможенном законодательстве не урегулирован вопрос, связанный с временным ввозом при сублизинге, возможности выкупить предмет лизинга по остаточной стоимости, оплаты таможенных пошлин по этой остаточной стоимости и т.д.

Необходимо рассмотреть и вопрос о возможности ратификации Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге (Оттава, 28 мая 1988 года), что даст иностранным инвесторам необходимые гарантии при осуществлении ими лизинговых сделок, а Казахстане.

Принимая во внимание, что проведение социально-экономических реформ является важнейшим направлением государственной политики, члены ассоциации “Казахстанский лизинг” считают, что в максимально короткие сроки необходимо внести соответствующие изменения и дополнения в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения в сфере лизинга. При этом следует в полной мере использовать опыт, накопленный казахстанскими специалистами, изучающими лизинг и знающими практические проблемы его развития.

Список использованной литературы:

1. Сейткасимов Г.С. Банковское дело. Каржы - каражат, 1998.-556с
2. Сулейменова Г.Н. Цель, задачи, формы и методы финансового анализа экономических субъектов // Банки Казахстана, № 6. – 2006.
3. Сапарбаева Ж.А. Информационная база финансового анализа предприятий // Банки Казахстана, № 3. – 2004.
4. Шермет А.Д., Ионова А.Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ: учебное пособие для вузов. М.: ИНФРА-М, 2009 - с 111

UDK 631.18.02

candidate of economic sciences, docent Nurseytova G.B.
candidate of economic sciences, docent Beisenov A.P.
2-year undergraduate in Finance Turdaliyeva N.A.

SOURCES OF FORMATION FINANCIAL RECOURCES OF COMMERCIAL BANKS

Academy «Kainar». Almaty. Kazakhstan

Annotation. In this work, we have studied the structure of commercial bank resources in Kazakhstan, which depends on the degree of its specialization or universalization, the characteristics of its activities, and the state of the market of loan resources. This study describes the organizations with the most successful policies for managing active and passive operations of the bank, decentralization of banks, thoughtful organization of deposit operations becomes an integral factor in ensuring the liquidity of commercial banks.

Keywords: assets, asset managements, commercial banks, banking in Kazakhstan, own funds; deposits interbank attraction; other funds raised; financial sector.

э.ғ.к., доцент, Нұрсейтова Г.Б.

э.ғ.к., доцент, Бейсенов А.П.

2-курс магистранты «Қаржы» маман. бойынша

Турдалиева Н.А.

ҚАРЖЫ РЕСУРСТАРЫН ҚАЛЫПТАСТЫРУ КӨЗДЕРІ КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТЕР

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аңдатпа. Бұл жұмыста біз Қазақстанның коммерциялық банктердің банктік ресурстарының құрылымын зерттедік, ол оның мамандану дәрежесіне немесе, керісінше,

әмбебаптандыру, оның қызметінің сипаттамаларына және несиелік ресурстар нарығының жағдайына байланысты. Бұл зерттеуде банктің белсенді және пассивті операцияларын басқару, банктерді орталықсыздандыру, депозиттік операцияларды ойластырылған түрде жүргізу саясаты ең сәтті жүргізілген ұйымдар сипатталады. Ол коммерциялық банктердің өтімділігін қамтамасыз етудің ажырамас форматына айналады.

Түйін сөздер: активтер, активтерді басқару, коммерциялық банктер, меншікті қаражат; депозиттер банкаралық тарту; тартылған басқа қаражат; қаржылық сектор.

к.э.н., доцент Нурсейтова Г.Б.,

к.э.н., доцент Бейсенов А.П.

магистрант 2-го курса спец. «Финансы»

Турдалиева Н.А.

ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ КАЗАХСТАНА

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

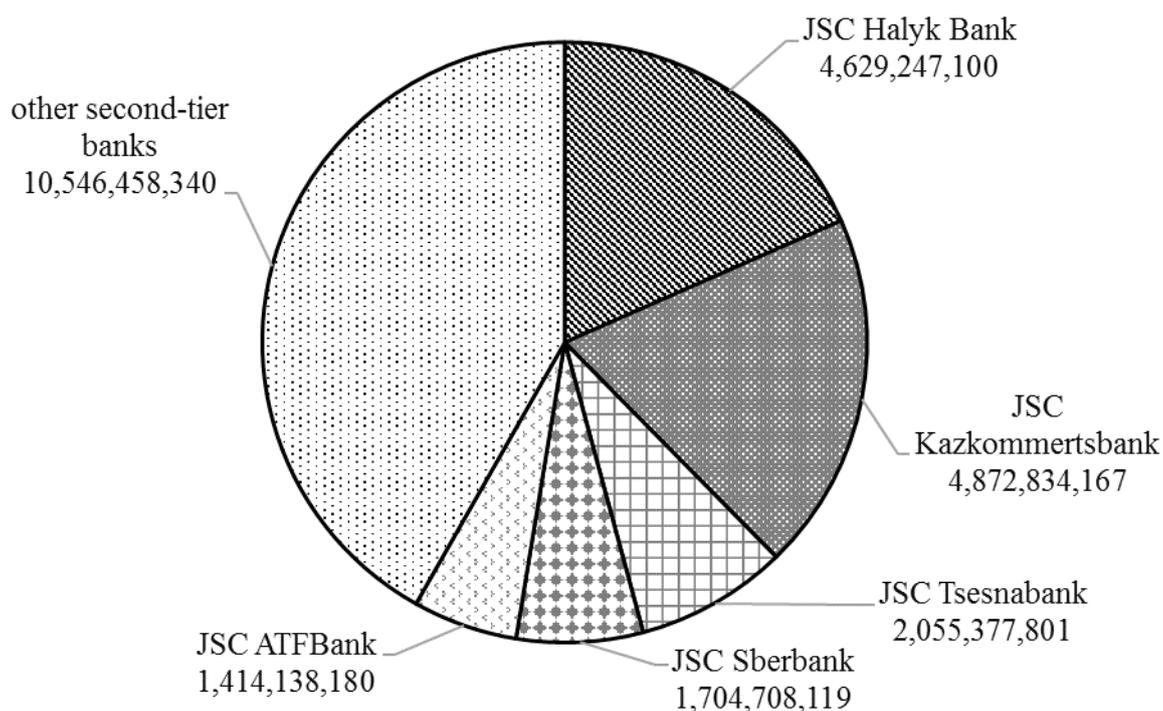
Аннотация. В данной работе изучены структура банковских ресурсов коммерческих банков Казахстана, которая зависит от степени его специализации или, наоборот, универсализации, особенностей его деятельности, состояния рынка ссудных ресурсов. В данном исследовании описаны организации с наиболее успешной политикой управления активными и пассивными операциями банка, децентрализации деятельности банков продуманная организация депозитных операций становится неотъемлемым фактором обеспечения ликвидности коммерческих банков.

Ключевые слова: активы, управление активами, коммерческие банки, собственные средства; депозиты; межбанковское привлечение; другие привлеченные средства; финансовый сектор.

There is a two-tier system in the banking sector of the Republic of Kazakhstan: the National Bank of Kazakhstan belongs to the first tier, and all the rest banks belong to the second tier [1]. There are different indicators that may be used to identify how successfully the second-tier banks operate. In this work the measure of the operational efficiency for the commercial banks is chosen to be the volume of assets.

An asset is known as any property piece or financial claim that can be subject to ownership [2, p. 49; 3, pp. 4-5]. Optimization of asset management have the strategic significance for commercial banks [3, pp. 238-242]. Asset management is done through using different techniques to minimize risks such as acquiring assets that have low default rate and diversifying the portfolio of assets [3, pp. 239-240]. The current volume of assets is the direct result of the asset management policy. The figure below shows performance of five leading banks in the asset market of the Republic of Kazakhstan.

Figure 1 – Top five banks with the highest volume of assets in the Republic of Kazakhstan



Source: National Bank of Kazakhstan (2019a) [4]

The figure above shows that the top five banks own about 58.19% of the asset market share. The first place belongs to JSC Kazkommertsbank – nearly 19.32% of the market share or 4,872,834,167 tenge in assets. The second place belongs to JSC Halyk Bank – around 18.32% of the market or 4,629,247,100 tenge. The difference between the leader of the market and the second place holder is 243,587,067 tenge or nearly 3.426%. The figure below shows the volume of assets for all second-tier banks in the Republic of Kazakhstan

Table 1 – The volume of assets for the second-tier banks for 01.02.2019 in the Republic of Kazakhstan

№	Bank	The volume of assets, tenge
1	JSC Kazkommertsbank	4,872,834,167
2	JSC Halyk Bank	4,629,247,100
3	JSC Tsesnabank	2,055,377,801
4	JSC Sberbank (a subsidiary bank)	1,704,708,119
5	JSC ATFBank	1,414,138,180
6	JSC Bank CenterCredit	1,345,935,642
7	JSC ForteBank	1,222,034,988
8	JSC Kaspi Bank	1,203,838,208
9	JSC Eurasian Bank	1,058,297,525
0	1 JSC Bank RBK	983,525,274
1	1 JSC House Construction Savings Bank	632,008,002
2	1 JSC Citibank Kazakhstan	591,744,513
3	1 JSC Qazaq Banki	426,207,297

4	1	JSC Delta Bank	412,521,099
5	1	JSC Nurbank	398,289,719
6	1	JSC Alfa-Bank	373,626,604
7	1	JSC Astana Banki	348,965,896
8	1	JSC Altyn Bank (a subsidiary bank of JSC Halyk Bank)	319,384,715
9	1	JSC AsiaCredit Bank	203,187,590
0	2	JSC Bank of China Kazakhstan (a subsidiary bank)	174,786,916
1	2	JSC VTB Bank (a subsidiary organisation)	183,020,648
2	2	JSC Home Credit Bank (a subsidiary bank)	142,542,269
3	2	JSC Kassa Nova Bank	98,414,976
4	2	JSC Capital Bank Kazakhstan	86,925,538
5	2	JSC EximBank Kazakhstan	78,335,964
6	2	JSC Tengri Bank	65,625,881
7	2	JSC KziBank (a subsidiary bank)	53,658,536
8	2	JSC Industrial and Commercial Bank of China Almaty (a subsidiary bank)	54,684,303
9	2	JSC Bank ExpoCredit	21,241,004
0	3	JSC Shinhan Bank Kazakhstan (a subsidiary bank)	22,320,841
1	3	JSC Al Hilal Bank Kazakhstan	24,540,069
2	3	JSC Zaman-Bank	15,019,254
3	3	JSC National Bank of Pakistan in Kazakhstan (a subsidiary bank)	5,775,069
		Total	25,222,763,707
Source: National Bank of Kazakhstan (2019a) [4]			

The table above shows that the volume of the asset market for the second-tier banks in the Republic of Kazakhstan is over 25.2 trillion tenge. The top ten banks have about 81.24% of the market share which is 20,489,937,004 tenge. The standard deviation for banks is 1,167,961,963 tenge. The average level of assets is 764,326,173 tenge. The first quartile for the second tier banks is 78,335,964 tenge, the third quartile - 1,058,297,525 tenge.

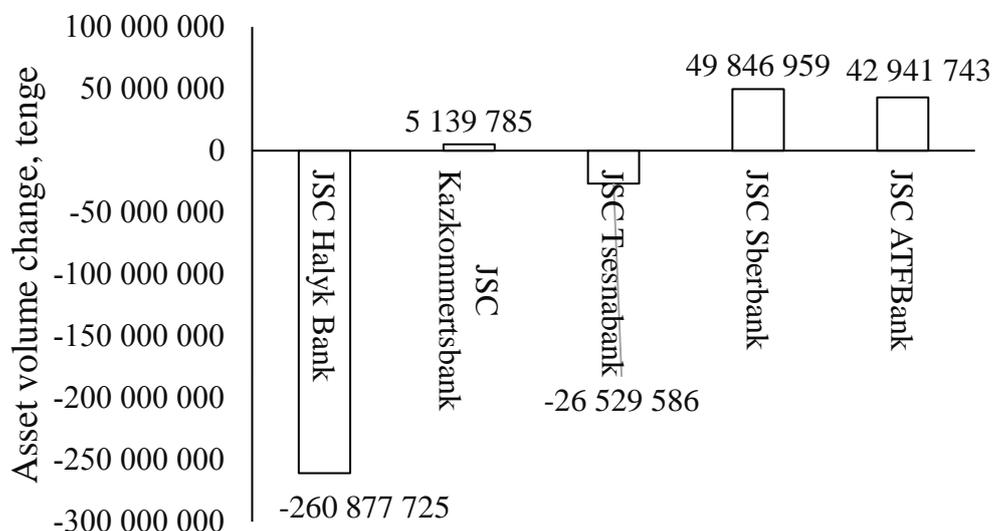
Table 1 shows that there is high difference between the leaders of the market and low performers. The difference between the highest indicator belonging to JSC Halyk Bank and the lowest indicator, which is shown by JSC National Bank of Pakistan in Kazakhstan, is 4,623,472,031 tenge.

According to Vorotilov (2019) JSC Kazkommertsbank and JSC Halyk Bank are the main competitors in the banking sector of Kazakhstan [5]. Therefore, there is no doubt that both banks actively monitor each other's activity [5]. Umut Shayakhmetova, Chairperson of the Management Board of JSC Halyk Bank, in her interview to Forber states that there are negotiations related to the acquisition of JSC Kazkommertsbank [5]. The National Bank of Kazakhstan confirms that there is possibility for JSC Halyk Bank buying the controlling stake of JSC Kazkommertsbank [6].

The leading role for different indicators may change between JSC Halyk Bank and JSC Kazkommertsbank through the period of time. For instance, in January 2017 JSC Halyk Bank has higher volume of assets than JSC Kazkommertsbank that is opposite of the situation in February 2019: 4.890 trillion versus 4.869 trillion tenge [5,7].

The figure below shows asset volume change between February 2019 and January 2019 for five leading banks: JSC Kazkommertsbank, JSC Halyk Bank, JSC Tsesnabank, JSC Sberbank and JSC ATFBank.

Figure 2 – Asset volume change between February 2019 and January 2019 for five leading banks in the asset market of Kazakhstan



Sources: National Bank of Kazakhstan (2019a), National Bank of Kazakhstan (2019b) [4, 7]

The figure above shows that in one month JSC Halyk Bank lose 260,877,725 tenge in assets which is the highest indicator among other top banks. JSC Tsesnabank has lost around 26.5 million tenge in assets. JSC Kazkommertsbank has gained around 5.1 million tenge in assets. On the other hand, there are critiques of JSC Kazkommertsbank despite its success in the asset market for one month. For instance, Umut Shayakhmetova mentioned by Vorotilov (2019) blamed JSC Kazkommertsbank for poor asset management, especially focusing on the case when bad assets were taken into the balance of JSC Kazkommertsbank while it gained the control stake of JSC BTA Bank [5].

In conclusion, JSC Kazkommertsbank and Halyk Bank are leaders of the asset market in the Republic of Kazakhstan. Moreover, National Bank of Kazakhstan mentions the possibility of their acquisition [6]. Therefore, if the acquisition takes places, then the new organisation created through unifying Halyk Bank with JSC Kazkommertsbank may become the dominating power in the asset market of Kazakhstan.

List of references:

1. The Electronic Government of the Republic of Kazakhstan (2017) *Second tier banks*. Egov. Available: <https://egov.kz/cms/en/articles/economics/banks> [Accessed: 6 March 2019]
2. Mishkin, F. S. (2019) *The economics of money, banking, and financial markets*, 11th edition. Essex: Pearson Education Limited
3. Mishkin, F. S., Matthews, K., & Giuliodori, M. (2019) *The economics of money, banking & financial markets: European edition*. Harlow: Pearson Education Limited
4. National Bank of Kazakhstan (2017a) *Finansovye pokazateli bankov vtorogo urovnya po sostoyaniyu na 01.02.2019*. Available: <http://www.nationalbank.kz/?docid=1060> [Accessed: 6 March 2019]
5. Vorotilov, A. (2019) Umur Shayakhmetova: *Kazkom interesen Halyku bez plohih aktivov*. Forbes. Available: https://forbes.kz/finances/finance/umur_shayakhmetova_kazkom_interesen_halyku_bez_plohih_aktivov [Accessed: 6 March 2019]
6. Forbes (2017) *Natsbank RK: Halyk nameren kupit aktsii Kazkoma*. Available: https://forbes.kz/finances/finance/kazkom_i_halyk_podpisali_memorandum_ob_usloviyah_prodaji_banki [Accessed: 6 March 2019]
7. National Bank of Kazakhstan (2017b) *Finansovye pokazateli bankov vtorogo urovnya po sostoyaniyu na 01.01.2017*. Available: <http://www.nationalbank.kz/?docid=1060> [Accessed: 6 March 2017]

УДК 336

к.э.н., профессор Садвакасов Е.К.
магистр экономики Ернарарова У.С.

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСАМИ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан.

Аннотация. Сегодня мировое экономическое и социальное развитие характеризуется существенным влиянием на него процесса цифровизации. Цифровизация как тренд, который пришел на смену информатизации и компьютеризации. Она характеризуется следующим — основан на системе информации, цифровом представлении, которое приводит к повышению эффективности экономических процессов и улучшению качества жизни населения. Внедрение цифровизации проходит через раскрытие сущности цифровизации. В статье раскрыты особенности системы информации для формирования цифровых процессов, предпосылки и возможные положительные последствия цифровизации для экономики в целом, и финансового сектора в частности. А также включает описание современного состояния и задач цифровизации экономики, влияния на развитие финансового сектора.

Ключевые слова: управление, цифровизация, цифровая экономика, цифровые технологии, системы электронных денег, информационные системы.

э. ғ. к., профессор Садвакасов Е. К.
экономика магистрі Ернарарова У. С.

ҚАРЖЫНЫ БАСҚАРУДАҒЫ ЦИФРЛАНДЫРУДЫҢ РӨЛІ МЕН МАҢЫЗЫ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан.

Аннотация. Бүгінде әлемдік экономикалық және әлеуметтік даму цифрландыру процесінің оған елеулі ықпалымен сипатталады. Цифрландыру ақпараттандыру мен компьютерлендірудің орнына келген тренд ретінде. Ол мыналармен сипатталады-ақпарат жүйесіне, сандық ұсынысқа негізделген, ол экономикалық процестердің тиімділігін арттыруға

және халықтың өмір сүру сапасын жақсартуға әкеледі. Цифрландыруды енгізу цифрландыру мәнін ашу арқылы өтеді. Мақалада сандық үдерістерді қалыптастыру үшін ақпарат жүйесінің ерекшеліктері, жалпы экономика және қаржы секторы үшін цифрландырудың алғышарттары мен ықтимал оң салдары ашылған. Сондай-ақ экономиканы цифрландырудың қазіргі жай-күйі мен міндеттерін, қаржы секторын дамытуға әсерін сипаттауды қамтиды.

Түйін сөздер: басқару, цифрландыру, сандық экономика, сандық технологиялар, электрондық ақша жүйесі, Ақпараттық жүйелер.

candidate of economic sciences, prof. Sadvakasov E. K.
master of economics Yernazarova U. S.

ROLE AND SIGNIFICANCE OF DIGITALIZATION IN FINANCIAL MANAGEMENT

Academy «Kaynar». Almaty. Kazakhstan.

Annotation. Today, the world's economic and social development is characterized by the significant impact of the digitalization process on it. Digitalization as a trend that replaced Informatization and computerization. It is characterized by the following: it is based on a system of information, digital representation, which leads to an increase in the efficiency of economic processes and improve the quality of life of the population. The introduction of digitalization goes through the disclosure of the essence of digitalization. The article reveals the features of the information system for the formation of digital processes, the prerequisites and possible positive consequences of digitalization for the economy as a whole, and the financial sector in particular. It also includes a description of the current state and challenges of digitalization of the economy and its impact on the development of the financial sector.

Keywords: management, digitalization, digital economy, digital technologies, electronic money systems, information systems.

Экономика на современном этапе тесно связана с интеграционными процессами, которые сопровождаются развитием финансовых отношений. В этих условиях эффективность функционирования отечественных предприятий определяется действенностью подходов к управлению их финансами и развитием цифровизации финансовых отношений на национальном и глобальном уровнях. Следовательно, финансовая система страны требует постоянной модернизации в условиях глобализации с учетом особенностей и уровня своего развития, а также поставленных перед ней стратегических задач [1].

В условиях цифровой экономики перед менеджерами встают новые задачи, меняется их роль и принципы управления компанией. Решение вопроса о том, какие именно технологии и принципы цифровой экономики необходимо внедрять, направлена на совершенствование системы управления в новых условиях. А это в свою очередь ставит проблему перехода общества к новому экономическому укладу, связанному со всеобщей цифровизацией, требует новых подходов в управлении финансовыми потоками.

Впервые появившееся в 1995 году понятие «цифровизация» сегодня стало одним из главных. По степени цифровизации оценивают продуктивность компаний и уровень развития экономики страны. В нынешних условиях нам предлагают понимать «цифровую экономику» как виртуальную среду, дополняющую реальность. Опыт зарубежных стран показывает, что процесс цифровизации, понимаемый как внедрение информационных и телекоммуникационных технологий в государственное управление объективно необходим и сопровождается прогрессивными изменениями в различных сферах экономической и общественной жизни.

Общепринятыми прорывными направлениями цифровой экономики полагаются: блокчейн, криптовалюты, большие данные, распределенные базы данных, новые платформы. Из данного контекста следует, что цифровая экономика основывается

на новейших научных достижениях, которые связаны с генерированием, обработкой, хранением, передачей данных, а также цифровыми компьютерными технологиями.

Профессор РАН, проректор по научной работе и инновациям Томского государственного университета систем управления и радиоэлектроники Мещеряков Р. считает, что к термину «цифровая экономика» существует два подхода. Первый подход «классический»: цифровая экономика – это экономика, основанная на цифровых технологиях, и при этом правильнее характеризовать исключительно область электронных товаров и услуг. Классические примеры – телемедицина, дистанционное обучение, продажа медиа-контента (кино, ТВ, книги и пр.). Второй подход – расширенный: «цифровая экономика – это экономическое производство с использованием цифровых технологий» [2].

Роль и значение цифровизации, прежде всего, мы должны понимать, как необходимость развития экономики Казахстана до такого уровня, чтобы занять свою нишу в глобальной цифровой экономике. Для серьёзных инвесторов нецифровая экономика уже непривлекательна, так как уже считается неэффективной и малоцелесообразной. Цифровизация – это шаг от постиндустриальной экономики к информационной, она позволяет добиться не только эффективности, но и конкурентоспособности национальной экономики.

Благодаря цифровизации казахстанская экономика должна увеличиться на 30%. К примеру, только за счёт цифровизации таможенных и налоговых услуг в бюджет государства поступит более 100 млрд тенге. Финансовый сектор является важным элементом экономики, и от его состояния зависят скорость и качество протекающих изменений.

В настоящее время неотъемлемой частью финансового сектора стали электронные платежи и электронная торговля. Финансовая отрасль традиционно выступает лидером во внедрении и применении инновационных технологий и цифровых сервисов для взаимодействия с клиентами. Практически все банки предоставляют услуги посредством дистанционных каналов. 70% банков оказывают сервисы физическим лицам посредством интернет и мобильного банкинга, 55% банков предоставляют свои услуги на базе мобильных приложений. Объем платежей физических лиц с использованием интернет и мобильного банкинга в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился в 2,6 раза.

Для инвесторов был упрощен порядок оказания электронных услуг брокерами, включая проведение торговых операций на основании электронной цифровой подписи клиента и оказание электронных услуг через личный кабинет. Это упростило доступ на рынок региональных инвесторов и позволило инвесторам осуществлять торговлю финансовыми инструментами на казахстанском фондовом рынке из любой точки мира.

Препятствиями к дальнейшей цифровизации финансовых отношений являются отсутствие эффективного регулирования, унифицированных стандартов электронного взаимодействия финансового сектора с государственными информационными системами и базами данных, универсального механизма удаленной идентификации клиентов, а также недостаточный уровень финансовой грамотности населения.

Важным элементом является вовлечение населения в формальную финансовую систему. Для повышения доступности финансовых, в частности, платежных услуг развиваются внебанковские экосистемы - системы электронных денег, операторами мобильной связи внедряются решения по оплате товаров и услуг с абонентского счета. При этом данные решения ограничены экосистемой поставщика услуг, что ограничивает массовое применение населением. Примером наибольшего развития мобильных платежей являются Швеция и Кения, несмотря на разницу в подходах - банковские и небанковские платформы.

Опыт таких стран как Великобритания, Швеция, Австрия, Сингапур, Корея, Австралия демонстрирует, что создание технологических платформ для обеспечения межинституциональной удаленной идентификации населения, внедрение открытых платформ в финансовом секторе, построение интегрированной цифровой среды взаимодействия и коммуникаций между финансовыми институтами, клиентами и государственными органами позволяют качественно улучшить уровень сервисов в финансовом секторе. Все это

соответствует глобальному тренду цифровизации, трансформирует отрасль и создает предпосылки для обеспечения повсеместного получения финансовых и других услуг.

Современные технологические тренды кардинально изменяют парадигму оказания финансовых услуг - рождаются новые сферы и направления, бизнес-модели, снижается стоимость финансовых услуг, а также нивелируются риски, присущие отрасли [3].

Система отслеживает рациональное расходование реагентов, позволяет сократить простой оборудования, помогает оперативно выявлять и устранять внештатные ситуации. По опыту наших иностранных коллег, на аналогичных процессах за счёт автоматизации производства и контроля компания может сэкономить до 15% бюджета.

Принятые меры по цифровизации страны помогут повысить эффективность и прозрачность государственного управления, обеспечить занятость населения, повысить качество образования и здравоохранения, а также улучшить инвестиционный климат, повысить производительность труда и рост доли малого и среднего бизнеса в структуре ВВП.

Список использованной литературы:

1. Кучукова Н.К. «Модернизация финансовой системы Казахстана в условиях глобализации». Монография. / Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева. Астана: Мастер По, 2013. - 366 с
2. Урманцева А. Цифровая экономика: как специалисты понимают этот термин. Ria. ru. [Электронный ресурс]. <https://ria.ru/20170616/1496663946.html> (дата обращения: 25.02.2020)
3. Постановление Правительства Республики Казахстан от 12 декабря 2017 года № 827 Об утверждении Государственной программы «Цифровой Казахстан»

УДК 336.71

к.э.н., доцент, Смагулова Г.С.
м.э.н., доцент, Мергенбаева А.А.
магистрант 2 курса спец. «Финансы»
Динасилов А.М.

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРОБЛЕМ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В условиях мирового финансового кризиса кредитные риски в структуре банковских рисков оказывают определяющее влияние на результаты деятельности банков. В результате реальный уровень кредитных рисков банков Казахстана в абсолютном выражении имеет тенденцию роста, что обусловлено расширением кредитования нефинансовых предприятий и организаций с невысоким уровнем кредитоспособности, а также высокой концентрацией кредитных рисков в некоторых отраслях и отдельных предприятиях. Недостаточный уровень качества анализа и оценки кредитных рисков, несоответствие международным требованиям в этой области для большинства казахстанских банков – все это отражает общемировой кризис банковского менеджмента.

Ключевые слова: глобализация, интенсификация, кризисные явления, кредитные риски, диверсификации рисков.

э.ф.к., доцент, Смагулова Г.С.
э.ф.м., доцент, Мергенбаева А.А.
2-курс магистранты «Қаржы» маман. бойынша
Динасилов А.М.

БАНК ҚЫЗМЕТІНДЕГІ КРЕДИТТІК ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ МӘСЕЛЕЛЕРІНІҢ ӨЗЕКТІ МӘСЕЛЕЛЕРІ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Әлемдік қаржы дағдарысы жағдайында банк тәуекелдерінің құрылымындағы кредиттік тәуекелдер банктер қызметінің нәтижелеріне айқындаушы әсер етеді. Нәтижесінде Қазақстан банктерінің кредиттік тәуекелдерінің нақты деңгейі абсолюттік мәнде өсу үрдісіне ие, бұл қаржылық емес кәсіпорындар мен кредиттік қабілеттілік деңгейі жоғары емес ұйымдарға кредит берудің кеңеюіне, сондай-ақ кейбір салалар мен жекелеген кәсіпорындарда кредиттік тәуекелдердің жоғары шоғырлануына байланысты. Кредиттік тәуекелдерді талдау және бағалау сапасының жеткіліксіз деңгейі, көптеген қазақстандық банктер үшін осы саладағы халықаралық талаптарға сәйкес келмеуі – осының барлығы банк менеджментінің жалпы әлемдік дағдарысын көрсетеді.

Түйін сөздер: жаһандану, интенсификация, дағдарыстық құбылыстар, кредиттік тәуекелдер, тәуекелдерді әртараптандыру.

candidate of economic sciences, docent Smagulova G.S.
master in economics, docent Mergenbaeva A.A.
2-year undergraduate in Finance Dinasilov A.M.

CURRENT ISSUES OF CREDIT RISK MANAGEMENT IN BANKING

Academy «Kainar». Almaty. Kazakhstan

Annotation. In the context of the global financial crisis, credit risks in the structure of banking risks have a decisive impact on the performance of banks. As a result, the real level of credit risks of Kazakhstan's banks in absolute terms tends to increase, due to the expansion of lending to non-financial enterprises and organizations with a low level of creditworthiness, as well as a high concentration of credit risks in some industries and individual enterprises. Insufficient quality of analysis and assessment of credit risks, non-compliance with international requirements in this area for most Kazakh banks – all this reflects the global crisis of banking management.

Keyword: globalization, the intensification of the crisis, credit risks, and risk diversification.

На современном этапе глобализации и интенсификации банковского бизнеса, усиления конкурентной борьбы и расширения потенциала угроз кредитной безопасности возникает необходимость решения актуальных проблем банковской жизнедеятельности в сфере рисков и повышения финансовой надежности банков. Высокая значимость участия банков в развитии эффективной национальной экономики усиливает понимание банковского сообщества, в связи, с чем управление рисками становится решающим фактором повышения и поддержания конкурентоспособности банковской сферы.

Безусловно, в казахстанской банковской системе в период кризиса ухудшились основные показатели деятельности коммерческих банков, недостаточно происходило их развитие и повышение конкурентоспособности, являющиеся основными сдерживающими факторами для осуществления ими кредитной деятельности на равных с зарубежными кредитными институтами [1].

Антикризисная программа, принятая Правительством Республики Казахстан, предусматривала направления выхода из кризисной ситуации, где одной из основных задач являлось создание условий, необходимых для восстановления банковского сектора на базе новых, более жизнеспособных принципов кредитной деятельности отечественных банков[2].

В Послании Н.А.Назарбаева «Новое десятилетие – новый экономический подъем – новые возможности Казахстана» подчеркнута, что для подготовки экономики к глобальному восстановлению и повышению ее устойчивости к внешним вызовам предстоит обеспечить стабильное функционирование финансовой системы. Поэтому финансовый регулятор будет

обеспечивать снижение доли внешних обязательств банковского сектора в совокупном размере его обязательств. В то же время подавляющая часть внешних заимствований будет направлена на создание эффективных и конкурентоспособных производств, что позволит банкам энергично участвовать в посткризисном восстановлении и развитии экономики страны.

В период укрепления банковского сектора экономики, важных изменений в казахстанском законодательстве в области регулирования и надзора за банками, в частности методологии оценки кредитных рисков, потребности в устойчивом развитии и укреплении конкурентоспособности коммерческих банков по отношению к зарубежным кредитным организациям необходимо дальнейшее изучение возможности применения мирового опыта управления кредитных рисков путем интеграции соответствующих программных продуктов в казахстанские банковские системы управления кредитными рисками, в частности их минимизации[3].

Проблема управления кредитных рисков банков и их минимизация нашла свое отражение в трудах казахстанских и зарубежных ученых. В настоящее время основное внимание уделяется вопросам структурирования кредитного риска по уровням и причинам возникновения; организации управления кредитными рисками в банках; анализу видов банковских продуктов, подверженных влиянию кредитных рисков; разработке методики оценки кредитоспособности заемщиков; определению роли резервирования в системе управления кредитными рисками. В этом направлении проводились исследования российскими учеными: Балабановым И.Т., Бузуевым В.А., Волковым С.Н., Гранатуровым В.М., Жуковым Е.Ф., Ковалевым П.П., Лаврушиным О.И., Маренковым Н.Л., Осипенко Т.В., Пановой Г.С., Печаловой М.Ю., Роговым М.А., Севруком В.Т., Ситниковой Н.Ю., Супруновичем Е.Б., Тарачевым В.А. и другими.

Непосредственно проблемы дальнейшего развития банковской системы Казахстана поднимались в трудах казахстанских ученых экономистов: Бертаевой К.Ж., Калиевой Г.Т., Корниловой Л.П., Кучуковой Н.К., Сейткасимова Г.С., Хамитова Н.Н., Челекбай А.Д. и другими[4].

Однако многие вопросы совершенствования управления кредитным риском в отечественной банковской практике требуют дальнейшего исследования. Недостаточно исследованы теоретические основы управления кредитными рисками, не уделено должного внимания методам управления в минимизации кредитных рисков, допускаются неадаптированные к современным условиям рекомендации по использованию некоторых зарубежных подходов к минимизации кредитного риска банков.

Несмотря на наличие в экономической литературе предложений, направленных на достижение единства международных и отечественных норм в области оценки кредитных рисков с учетом изменений, произошедших в практике международного банковского регулирования, необходимо отметить отсутствие научных разработок в части определения путей адаптации отечественными коммерческими банками программных продуктов, основанных на применении принципов статистических моделей оценки кредитных рисков.

Понимание сущности минимизации кредитных рисков, связанных с кредитованием, как цели управления ими и выделение ряда особенностей кредитных рисков позволило нам предложить «Классификацию методов и приемов управления в минимизации кредитных рисков банка», отражающую специфику комплексного управления ими (рисунок 1).

В системе управления кредитными рисками в банковской деятельности ведущая роль принадлежит обоснованному выбору мер предупреждения и минимизации кредитных рисков. Условия существования объективной возможности наступления негативных кредитных событий обуславливают потребность в понимании причин их возникновения в банковской деятельности, в разработке и обосновании критериев выбора и профессионального применения методов минимизации кредитных рисков, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление кредитных событий, принимать меры к нейтрализации или снижению нежелательных последствий таких событий. От качества управления кредитными

рисками зависит совокупный уровень риска банка в процессе кредитования, а необходимость комплексного применения методов минимизации кредитных рисков обусловлена, в свою очередь, необходимостью поддерживать приемлемый для каждого банка совокупный уровень кредитных рисков.

Основными критериями предложенной нами классификации являются:

- 1) уровень регулирования рисков: отдельная ссуда или кредитный портфель банка;
- 2) время (период) регулирования рисков: до момента определения приемлемости рисков по отдельной ссуде и/или после принятия решения о дальнейшей работе с заемщиком в связи с наличием оценки уровня кредитного риска по рассматриваемому кредитному проекту как приемлемого для банка;
- 3) характер методов регулирования рисков: направленность на ограничение потерь или создание запаса прочности для снижения как ожидаемых, так и непредвиденных убытков банка.

За последние 50 лет уровень международной экономической активности необычайно возрос, продемонстрировав либерализацию рынков капиталов, возрастающую экономическую интеграцию, необычайный рост экспортно-импортных операций, резкое увеличение денежных потоков по счетам клиентов в связи с развитием расчетов с помощью кредитных карточек и т.д.

Это оживление включает в себе и увеличение потенциального уровня рисков, которые следует учитывать и которыми необходимо управлять теперь более осторожно и продуманно.

В этой связи, исследования в области минимизации кредитных рисков в банковской деятельности становится наиболее актуальной проблемой в развитии банковской системы Казахстана.

С увеличением банками видов операций, количества и качества услуг банки становятся все более необходимыми участниками деловой активности, способствуя повышению доверия клиентов. С другой стороны, и банк заинтересован в жизнеспособности бизнеса своих клиентов, и поэтому одной из услуг банка в современных условиях становится консультирование по вопросам управления клиентскими рисками [6].

Банк в своей деятельности руководствуется главной целью - получением прибыли. И история развития мировой банковской системы находится в постоянном поиске еще не раскрытых источников повышения доходности операций банков и снижения вероятности получения всех видов возможных убытков. И поэтому управление банковскими рисками служит прежде всего инструментом увеличения доходности банка и одновременно методом избежания или ограничения расходной части операций банка.

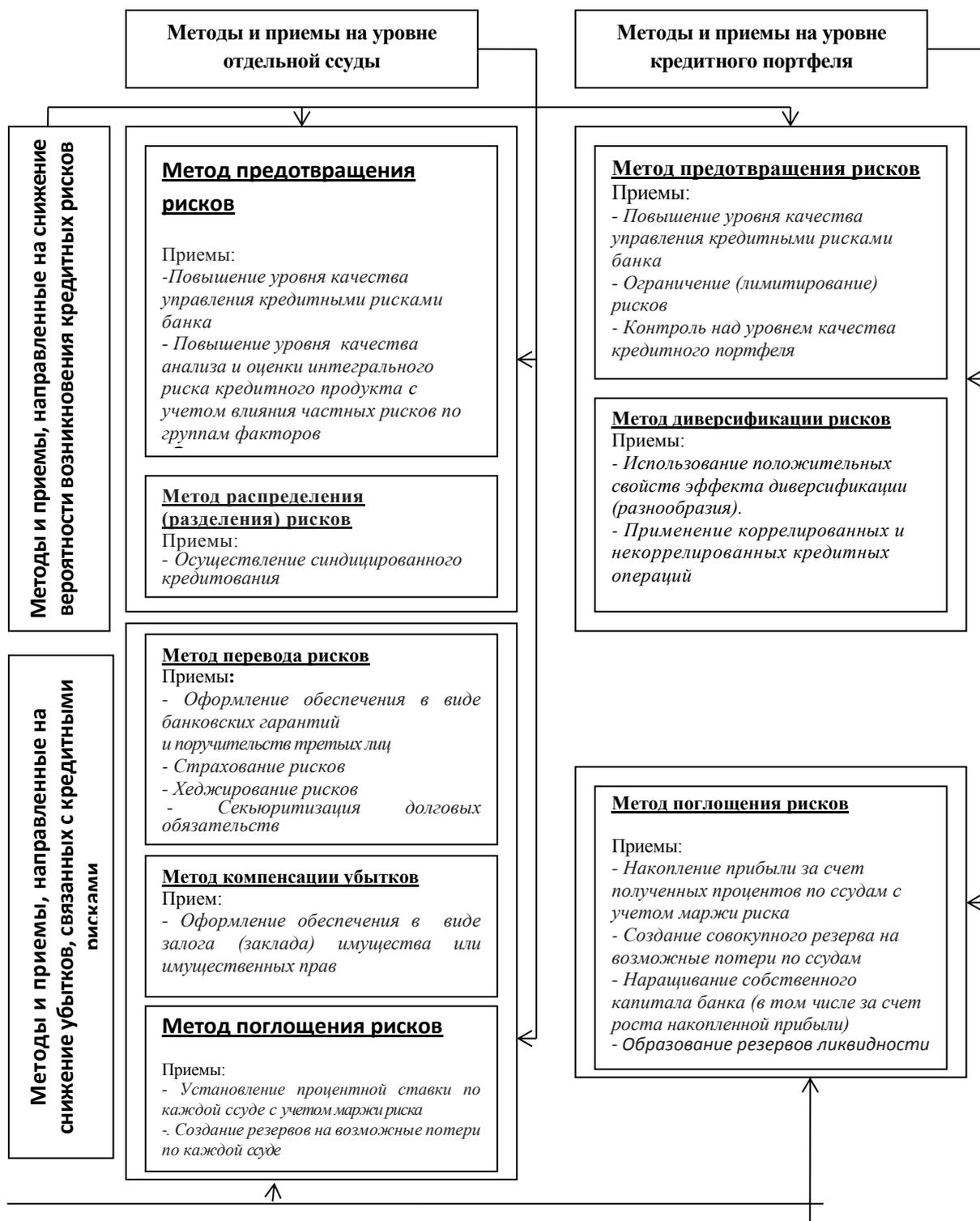


Рисунок 1 – Классификация методов и приемов управления в минимизации кредитных рисков банка

В свою очередь кардинальные изменения в казахстанском законодательстве в части формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и методологии оценки кредитных рисков обуславливают необходимость совершенствования методического инструментария оценки кредитных рисков [5].

Эффективность банковской системы в конечном счете зависит от состояния экономики страны. Это обуславливает увеличение возможностей наступления банковских рисков в условиях кризисных ситуаций в стране и увеличивает прибыли финансового сектора при общем оживлении экономики. Вместе с тем, грамотный научно-обоснованный подход к

управлению банковскими рисками способен стабилизировать доходы банка вне зависимости от изменения конъюнктуры рынка.

Список использованной литературы:

1. Банковское дело [Текст]: учебник / ред. У. М. Исаков. - Алматы: Экономика, 2011. - 552 с.
2. Банковское дело: операции, технологии, управления [Текст]: научное издание / А. Турбанов. - М.: Альпина Паблишерз, 2010. - 682 с.
3. Банковское дело: розничный бизнес [Текст]: учебное пособие / ред.: Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - М.: КНОРУС, 2010. - 416 с.
4. Бобаканова Ж.О. Кредитные риски в банковской сфере и критерии рейтинга банков // Банки Казахстана, №7, 2002 г., стр. 13-21.
5. Бузуев В.А. Эволюция управления кредитными рисками // Банки Казахстана. - 2002 г. - №6, с. 37-43
6. Вальравен К.Д. Управление рисками в коммерческом банке «Институт экономического развития Мирового банка» - 1997.
7. Корнилова Л. П. Методы оценки и проблемы управления рисками в банках второго уровня Республики Казахстан // Реалии и перспективы высшего экономического образования Казахстана на стыке эпох: Алматы, 2000.
8. Крис Барлтон Интерпретирование финансовой отчетности - Москва, 1994 г.
9. Мамаева, Л. Н. Управление рисками [Текст]: учебное пособие / Л. Н. Мамаева. - М.: Дашков и К, 2012. - 256 с
10. Сапарова Б.С. Финансовый менеджмент: учеб. пособие. - Алматы: Экономика, 2008. -848
11. Копбаева Г.Ш. Управление кредитными рисками // Деньги и кредит, №1, 2002 г., стр. 48-50.
12. Королёв О.Г. Анализ и управление рисками в деятельности малых и средних кредитных организаций // Деньги и кредит №2, 2002 г., стр. 43-48.

УДК 336.77. 001

к.э.н., доцент, Смагулова Г.С.
м.э.н., доцент, Мергенбаева А.А.
магистрант 2 курса спец. «Финансы»
Жоламбетова С.К.

КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ МАЛЫМ И СРЕДНИМ БИЗНЕСОМ И БАНКАМИ ВТОРОГО УРОВНЯ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. Банки, выступая центральным звеном развитой рыночной экономики, по праву становятся основными участниками делового партнерства, и от их грамотной деятельности зависит в решающей мере состояние экономики. Особое значение в современных условиях приобретают вопросы перспектив развития кредитования, как в целом, так и кредитования различных отраслей и сфер. Проблема кредитования малого и среднего бизнеса в Казахстане остаётся на протяжении длительного периода времени, но в настоящее время наблюдается положительная динамика развития данного сектора экономики.

Ключевые слова: малый средний бизнес, кредитование, кредитный портфель, кредитная политика.

э.ф.к., доцент, Смагулова Г.С.
э.ф.м., доцент, Мергенбаева А.А.
2-курс магистранты «Қаржы» маман. бойынша
Жоламбетова С.К.

**ШАҒЫН ЖӘНЕ ОРТА БИЗНЕС ПЕН ЕКІНШІ ДЕҢГЕЙДЕГІ БАНКТЕР
АРАСЫНДАҒЫ КРЕДИТТІК ҚАТЫНАСТАР: ЖАҒДАЙЫ МЕН БОЛАШАҒЫ**
«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аннотация. Банктер дамыған нарықтық экономиканың орталық буыны бола отырып, іскери әріптестіктің негізгі қатысушылары болып табылады және олардың сауатты қызметіне экономиканың жай-күйі шешуші шамада тәуелді болады. Қазіргі заманғы жағдайларда жалпы алғанда, сондай-ақ әр түрлі салалар мен салаларды несиелендіруді дамыту перспективаларының мәселелері ерекше маңызға ие болады. Қазақстанда шағын және орта бизнесті кредиттеу проблемасы ұзақ уақыт бойы қалып отыр, бірақ қазіргі уақытта экономиканың осы секторын дамытудың оң серпіні байқалады.

Түйін сөздер: шағын бизнес, кредит беру, несие портфелі, несие саясаты.

candidate of economic sciences, docent Smagulova G.S.
master in economics, docent Mergenbaeva A.A.
2-year undergraduate in Finance Zholambetova S.K.

**CREDIT RELATIONS BETWEEN SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES
AND SECOND-TIER BANKS: STATE AND PROSPECTS**

Academy «Kainar». Almaty. Kazakhstan

Annotation. Banks, being the Central link of a developed market economy, rightfully become the main participants in business partnerships, and the state of the economy depends crucially on their competent activities. Of particular importance in modern conditions are the issues of prospects for the development of lending, as a whole, and lending to various industries and spheres. The problem of lending to small and medium-sized businesses in Kazakhstan remains for a long period, but currently there is a positive dynamics of development of this sector of the economy.

Keywords: small and medium-sized businesses, lending, loan portfolio, credit policy.

Переход Казахстана к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений. Одна из главных проблем в нынешних условиях – обеспечение стабильного функционирования денежной системы, составной частью которой является денежно-кредитная политика. В настоящее время ситуация в кредитной сфере в республике определяется двумя факторами. Во-первых, кризисными процессами в экономике, во-вторых, недостаточной отработанностью самих кредитных отношений, переживающих новый этап своего функционирования в рыночной среде.

Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление хозяйств, предприятий, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

Кредитная деятельность – один из важнейших, конституирующих само понятие банка признаков. Уровень организации кредитного процесса – едва ли не лучший показатель работы банка и качества его менеджмента.

Предприятия малого и среднего бизнеса являются одними из наиболее активных и динамично развивающихся субъектов экономики Казахстана. Перспективы кредитования малого бизнеса определяются динамикой его развития. Численность малых и средних предприятий растет от года к году.

Предприятия малого и среднего бизнеса (далее МСБ) – существенная составляющая и субъективная база цивилизованного рыночного хозяйства, неотъемлемый элемент конкурентного механизма на рынке. Их предпринимательский уклад придает рыночной экономике гибкость и несет в себе антимонопольный потенциал. Развитие МСБ решает проблему занятости и другие социальные проблемы рыночного хозяйства, а также обеспечивает прорыв по ряду направлений научно-технического прогресса. По этим причинам становление, поддержание и развитие МСБ в настоящее время входит в состав стратегических задач экономической политики Республики Казахстан [1].

Согласно опросам независимых экспертов, каждый второй представитель малого и среднего бизнеса считает, что ему необходимо дополнительное финансирование, которое удобнее всего получить посредством кредитования. Понимая важность развития и роста предприятий малого и среднего бизнеса для экономики, а также высоко оценивая заложенный в них потенциал, кредитование малого и среднего бизнеса является одним из приоритетных направлений для многих банков. Этим и обусловлена актуальность выбранной темы.

В странах с развитой рыночной экономикой система МСБ составляет фундамент общественных отношений. Именно, на базе малого предпринимательства идет формирование не только средних, но и крупных капиталов. В нашей республике сегмент малого бизнеса как составная часть малого предпринимательства начинает набирать обороты. В среднем на тысячу жителей Казахстана приходится примерно 10 малых предприятий, в то время, как в странах Европейского союза этот показатель равен 35-40 [2].

В современной экономической зарубежной и отечественной литературе проблеме кредита как основной деятельности коммерческого банка уделяется много внимания. Данную тему рассматривают такие учёные как: О.И.Лаврушин, Е.П.Жарковская, Г.Н.Белоглазова, В.И.Колесников, Л.П.Кроливецкий, М.И.Когогина. Зарубежный опыт кредитной деятельности широко раскрыт в работах Питера С.Роуза, ЭдвардаИ., Альтмана и других.

Под кредитом следует понимать отношения, связанные с предоставлением кредитором на основании соответствующего договора ресурсов (высвобождаемых в процессе кругооборота капитала) заемщику для их использования на платной основе и на условиях возвратности в целях получения дополнительного экономического эффекта [3, 23].

Буквально за последние несколько месяцев в банковской сфере произошел перелом в кредитовании малого и среднего бизнеса. Все большее количество банков выход на рынок кредитования малых предприятий и индивидуальных предпринимателей, а те банки, которые изначально предоставляли такие кредиты, совершенствуют и улучшают условия кредитования, делая его более доступным и привлекательным. Банки, наконец, поняли, что наиболее перспективный и доходный сегмент – это малый бизнес и активно начали с ним работать. А обеспеченность этого сегмента, по мнению экспертов, в настоящее время составляет только 40%.

Каждый банк предлагает «индивидуальные» программы кредитования малому и среднему бизнесу, по-разному их называя, но виды таких кредитов можно обобщить.

Кредит на открытие бизнеса. Лишь некоторые банки идут на такой риск: выдать кредит на открытие бизнеса. Свой риск банк компенсирует повышенной процентной ставкой по кредиту, сокращенным сроком кредитования и подстрахуется поручительством физических лиц.

Кредиты индивидуальным предпринимателям. Оценить надежность и платежеспособность индивидуальных предпринимателей банкам довольно сложно. Поэтому такие кредиты также рискованны для банков. Физическое лицо, берущее потребительский кредит, имеет фиксированный ежемесячный доход, за счет которого кредит погашается. Индивидуальный предприниматель планирует за счет кредита увеличить свои доходы и возвращать кредит за счет будущих доходов. Часто ИП не имеют возможности предоставить банку залог под кредит. Поэтому практически всегда обязательным условием кредитования является поручительство супруга(супруги) индивидуального предпринимателя и их согласие на кредит.

Кредит на развитие бизнеса. Кредит на развитие бизнеса – этот кредит на пополнение оборотных средств. Один из самых распространенных видов кредита, так как является наиболее простым видом финансирования. Залог, как правило, не требуется. Процентные ставки зависят от сроков кредитования и размеров кредита. Лимит кредитования, как правило, устанавливается по отношению к текущему обороту компании (месячной или годовой выручке).

Кредит на покупку основных средств. Это может быть кредит на приобретение транспортных средств, спецтехники, основных средств и недвижимости. Залогом выступают товары в обороте, оборудование, имеющийся автотранспорт, спецтехника, недвижимость. Залогом может быть и имущество, приобретаемое на кредитные средства. Такие кредиты, как правило, предоставляются на большие сроки и на большие суммы. Соответственно требования к заемщикам – строже.

Инвестиционное кредитование. Инвестиционный кредит – это кредит, предоставляемый под конкретную инвестиционную программу. Инвестиционный кредит привлекается на срок от 3 до 10 лет для реализации долгосрочных инвестиционных проектов. Заемщик должен предоставить в банк бизнес-план инвестиционного проекта и финансовую отчетность за последние годы. Залогом по кредиту являются имеющиеся активы. Основные направления использования инвестиционного кредита: приобретение основных средств; модернизации или реконструкции производства; создание новых производственных мощностей.

Итак, виды и формы кредитования малого и среднего бизнеса довольно многообразны. Кредитные продукты отличаются суммами кредитов, сроками рассмотрения, залоговым обеспечением, способами оценки банковских рисков (скоринговая система или индивидуальный подход), ну и конечно, размером процентной ставки.

Во всех развитых странах малый бизнес является основой экономики. В условиях кризиса помощь малому бизнесу – предмет особого внимания государства, так как именно этот сектор экономики может снизить уровень безработицы, помочь трудоустроиться многим людям, потерявшим работу во время сложной экономической ситуации.

Проблема кредитования малого и среднего бизнеса в нашей стране остаётся нерешённой на протяжении длительного периода времени. Необходимо отметить некоторое противоречие: с одной стороны, предприниматели нуждаются в денежных средствах, а банки готовы их им предоставить, а с другой стороны, по данным опросов, проведённых среди представителей малого и среднего бизнеса лишь около 12% бизнесменов, регулярно пользуются банковскими кредитами. Почему возникла такая ситуация?

Как поясняет Виктор Ямбаев, президент Алматинской ассоциации предпринимателей, член Форума предпринимателей Казахстана, кредитные ставки, которые предлагали банки, в основном, держались на уровне 18%, а это не приемлемо для среднего предпринимателя. Требования банков второго уровня (БВУ) рассчитаны, так сказать, на «отличников». Это и наличие залога, многократно превышающего сумму заемных средств, кредитная история, рассмотрения на кредитном комитете, отношения с кредитным офицером и т. д. Но ведь деньги займы, как правило, просят «троишники» [4].

Согласно статистике, порядка 15% представителей малого и среднего бизнеса не берут кредит по причине высоких процентных ставок. Всё потому, что в зависимости от вида кредитного инструмента, суммы кредита, периода времени, на который он предоставляется, залогового обеспечения, а также валюты, в которой выдается кредит, процентная ставка может изменяться от 10 до 19% годовых. Другой причиной не слишком высокой популярности кредитов в среде малого и среднего бизнеса, которую привели около 23% предпринимателей, являются требования банка по предоставлению поручителей. И, наконец, порядка четверти всех бизнесменов не прибегают к использованию кредитных инструментов из-за необходимости предоставления залога. Основная причина этого заключается в низкой стоимости активов предприятий малого бизнеса. Необходимо также отметить, что существует зависимость между получением кредита и видом залога. Чем больше скорость реализации

залога, тем больше вероятность получения бизнесменом кредита. В случае, если залогом являются, например, продовольственные, фармацевтические товары или бытовая химия, срок хранения которых составляет менее полугода, банки выдают кредит неохотно. Это связано с тем, что в случае непогашения кредита, банку сложно будет реализовать залог до истечения срока его годности.

МСБ нуждается в опоре со стороны государства, но на практике мы видим, что при реализации госпрограммы «Даму-регионы» «есть разночтения», когда кредиты выдаются и по 12,5%, и по 13-14%.

Также, правительство выделило из бюджета \$4 млрд. через фонд «Казына» для малого и среднего бизнеса, строительных компаний и финансового сектора. Предполагается выделение еще \$3 млрд. на эти же цели. Однако, как отметил экономист Канат Берентаев, выделение средств для МСБ осуществляется через фонд при таких же высоких ставках. «Казына» дает кредиты банкам второго уровня под 8%, а банки их выдают уже под 15-16%, которые достаточно высоки и не очень доступны предпринимателям.

«У нас же институты пытаются получить собственную прибыль и накручивают дополнительные проценты. Сейчас в Казахстане, в связи с высокой инфляцией, существенно снизилась покупательная способность населения, а продукция МСБ рассчитана, в основном, на простого покупателя, обычного гражданина со средней заработной платой, соответственно сузилось поле действия для предпринимателей. Таким образом, государству нужно повысить покупательную способность граждан» - пояснил Берентаев. Такого же мнения придерживается и эксперт Бейсенбек Зиябеков: «Мы уже 15 лет говорим о том, что нужно помогать МСБ встать на ноги, и при этом мало что делается на самом деле. Надо поддерживать тот малый и средний бизнес, который занимается производством. В первую очередь речь должна идти о сельском хозяйстве, производстве на экспорт и продукции, альтернативной импорту, то есть нашего отечественного производителя. Но реальный казахстанский сектор не потянет процентные ставки, предлагаемые нашими банками» [4]

Государству стоит по думать о снижении кредитных ставок при выдаче кредитов как самим государством, так и при реализации кредитной политики БВУ. Ведь такие кредитные ставки имеют большое значение для предпринимателей, ведь помимо кредитного бремени на шее предпринимателей есть и другие платежи, и сборы, в виде налогов, оплаты коммунальных расходов и многого другого.

Кредитная политика должна соответствовать текущей рыночной ситуации. Для поддержания кредитной политики коммерческого банка в актуальном состоянии необходима регулярная проработка положений, изложенных в ней. Пересмотр политики кредитные организации проводят, как правило, не реже раза в год. В текущей достаточно стремительно меняющейся экономической ситуации, кредитная политика пересматривается даже чаще. Пересмотр возможен как «сверху», так и «снизу». Кто, как не кредитный работник, ежедневно сталкивающийся с различными, нередко нестандартными ситуациями в работе с клиентами, видит «тонкие» места политики и может внести рациональные предложения по ее корректировке. Банки стараются придерживаться максимально приближенной к реалиям современной жизни кредитной стратегии.

Также в политике содержатся требования к структуре и предмету залога, к примеру, оговорены допустимые случаи принятия менее ликвидного залогового имущества (например, товаров в обороте), прописана обязательная доля высоколиквидного залога в общей структуре обеспечения.

В части определения параметров кредитования, в политике содержится ценовая стратегия банка, то есть порядок установления и определения размера платы за кредит - процентов и комиссий банка, возможность изменения ставок по действующим кредитным договорам в зависимости от текущих изменений ставок по новым кредитам. В политике могут быть обозначены предоставляемые банком заемщику формы кредитования, цели кредитования.

Кредитная политика может устанавливать предельные суммы лимитов кредитования заемщика (группы взаимосвязанных заемщиков). Банк стремится наращивать кредитный портфель в разумных пределах, избегая при этом неприемлемой концентрации кредитного риска, например, по отраслям, по территории, по виду, по цели. Здесь тоже банк вырабатывает определенные подходы и устанавливает свои лимиты.

Далее политикой может быть предусмотрен и отдельный порядок для проведения кредитных операций по отношению к особым категориям заемщиков, например, имеющих косвенные признаки проблемности. Данная категория требует наиболее взвешенного подхода, в частности, при определении целесообразности дальнейшего кредитования.

Кредитная политика также предусматривает рекомендуемые требования к проведению работником банка текущего мониторинга ссудной задолженности заемщиков банка в целях раннего обнаружения активов, качество которых ухудшается, для своевременного принятия комплекса мер по санации задолженности (при необходимости) и для адекватной оценки уровня риска, соответственно размера формируемого резерва на возможные потери по ссуде.

Правительство ставит амбициозную задачу – довести долю малого и среднего бизнеса в ВВП до 50% к 2050 году. Помочь в этом должно льготное кредитование.

К июню 2019 года в Казахстане было зарегистрировано более 438 тысяч юридических лиц и 1,16 млн индивидуальных предпринимателей. Это база экономики страны, она создаёт рост, который повышает благосостояние казахстанцев.

Правительство поставило себе амбициозную задачу – повысить долю малого и среднего бизнеса (МСБ) до 50% от валового внутреннего продукта к 2050 году. Сейчас этот показатель уже превышает 28%. Одним из инструментов достижения поставленной цели является кредитование, которое власти пытаются сделать доступнее для бизнеса при помощи различных государственных программ.

В партнёрском материале с АТФБанком рассказываем, какие гос.программы кредитования доступны и актуальны для казахстанских предпринимателей.

Правительство и институты развития внедрило сразу несколько программ. Ключевые – это Механизм кредитования приоритетных проектов экономики простых вещей, кроме того, программа "Дорожная карта бизнеса – 2020", "Даму регионы III" и Программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства "Еңбек".

В рамках Механизма кредитования приоритетных проектов могут получить финансирование предприниматели, занятые в обрабатывающей промышленности и сфере агропромышленного комплекса. Это новая гос.программа, направленная на развитие производства в Казахстане так называемых простых вещей, и обязательным условием является производство товара/услуги из перечня приоритетных проектов. Предприниматель имеет возможность за счет субсидий государства получить льготную ставку. Кредиты выдаются на инвестиции и пополнение оборотных средств.

В рамках программы "Дорожная карта бизнеса-2020 (далее -"ДКБ-2020") для реализации бизнес-проектов предоставляются субсидии по процентной ставке и/или дают гарантии по кредитам банков при недостатке залогов предпринимателя. "ДКБ-2020" работает с 2010 года, и за это время одобрили субсидирование почти по 15 тысячам проектов стоимостью более 2,2 трлн тенге. Субсидий вышло на более, чем на 250 млрд.

Как раз для реализации "ДКБ-2020" можно взять кредиты по Программе "Даму регионы III". Предприниматели в городах могут взять кредит в приоритетных отраслях "ДКБ-2020", а для предпринимателей, работающих в сельских округах, моно- и малых городах Казахстана – нет отраслевых ограничений.

В рамках программы "Еңбек" заём могут получить как начинающие, так и действующие предприниматели. Программа не предусматривает отраслевых ограничений, есть лишь ограничение по максимальному размеру кредита в зависимости от региона. Эта бюджетная программа призвана развить рынок микро- и малого предпринимательства, помочь самозанятым, которые желают/планируют открыть и развивать собственный бизнес.

Программы реализуются за счет привлечения средств бюджета и через Фонд развития предпринимательства "Даму", который привлекает средства из бюджета и международных источников, а также сам предоставляет льготное финансирование, чтобы вместе с казахстанскими банками передавать их бизнесу. Список доступных госпрограмм кредитования шире, и включает в себя и специализированные направления, например, такие как предоставление займов МСБ в обрабатывающей промышленности.

Также есть деление на общереспубликанские и региональные программы. В случае последних софинансирование идёт частично из средств акиматов, поэтому они и определяют приоритетные отрасли по потребностям региона. Например, для городов Нур-Султан и Алматы – это сфера услуг, общепита, туризма и торговли. Для Туркестанской области – это обрабатывающая промышленность, а для Кызылординской или Павлодарской областей – сельхозпроизводители.

Каждая из программ имеет свою специфику и условия, которые указаны на сайте "Даму" и Банка. Там же есть и контактные данные для уточнения информации.

Что касается сельского хозяйства, то и здесь для МСБ есть свои специализированные кредитные продукты. На выбор и гарантирование займов, и кредиты на приобретение спецтехники, и целевые программы – например, "Кең дала", по которой финансируют весенне-полевые и уборочные работы. Полный перечень программ доступен на сайте холдинга "КазАгро".

Если у вас есть чёткое видение будущего бизнеса или же вы владеете действующим предприятием, то определить подходящую вам программу кредитования можно на сайте фонда "Даму", исходя из списка требований к проектам и потенциальным заёмщикам по каждой из программ.

Если после посещения сайта останутся вопросы, то можно получить более подробную информацию в call-центре по номеру 1408, а также в Центрах поддержки предпринимателей, которые работают во всех регионах Казахстана.

Потенциальные заёмщики могут получить консультации и в банках, которые работают по кредитам в рамках госпрограмм. Например, на сайте АТФБанка для них создан специальный раздел. Консультацию можно получить и в call-центре банка по номеру 2424.

Условия зависят от конкретной программы кредитования, но самым привлекательным является размер процентной ставки: обычно он ниже, чем по аналогичным продуктам на остальном рынке финансовых услуг. Бонусом является и отсутствие комиссий при оформлении таких займов в коммерческих банках.

Например, по программе "Еңбек" можно получить кредит на своё дело в размере до 6 500 МРП или 16 млн тенге (для всех городов, кроме Алматы, Актау, Атырау, Шымкента и Нур-Султана), до 8 000 МРП или около 20 млн тенге (для городов Алматы, Актау, Атырау, Шымкент и Нур-Султан), под процентную ставку не более 6% годовых на срок до пяти лет. Отраслевых ограничений нет, но запрещается производство подакцизной продукции.

По программе поддержки МСБ в сфере обрабатывающей промышленности процентная ставка также не превышает 6%, но потолок займа заметно выше – до 1,85 млрд тенге. Максимальный срок кредита – до 10 лет.

По "Дорожной карте бизнеса – 2020" действуют сразу несколько направлений, по каждому свои условия. Основная поддержка МСБ здесь – это субсидирование до 50% ставки вознаграждения от номинальной, а также возможность получения гарантии фонда "Даму", если не хватает залогового обеспечения.

В АТФБанке, который активно участвует в реализации госпрограмм кредитования, отмечают, что список предоставляемых документов обычно стандартный и соответствует требованиям казахстанского законодательства.

При этом важный момент кроется в контроле за целевым использованием полученных средств, которому уделяется особое внимание. Не только заёмщик несёт ответственность

перед банком, но и сам банк несёт ответственность перед агентами государства по соответствующим программам – например, перед фондом "Даму".

Обратиться за займом можно несколькими способами: явочно через Центры поддержки предпринимателей, где помогут направить проект в банк, а также онлайн – на сайте фонда "Даму" или самих банков второго уровня, например, АТФБанка.

При подаче заявки в банк специалисты проведут её экспертизу, а именно юридическую экспертизу, финансовый анализ, то есть проверку платёжеспособности и целесообразность финансирования, а также экспертизу залогового обеспечения и прочие стандартные процедуры.

АТФБанк уже более 10 лет сотрудничает с государственными финансовыми институтами по поддержке малого и среднего бизнеса. В 2019 году по этой линии из средств гос.программ было выдано 10% всего портфеля кредитов, выданных МСБ. При этом рост в сравнении с прошлым годом составил – 17%.

Среди действующих программ кредитования, к примеру:

- механизм кредитования приоритетных проектов "экономики простых вещей";
- программа субсидирования и гарантирования "Дорожная карта бизнеса – 2020";
- программа субсидирования для целей жилищного строительства "Нұрлы жер";
- программа "Даму регионы III" для бизнесменов, работающих в сельских округах, моно- и малых городах Казахстана без отраслевых ограничений, для городов – в приоритетных отраслях экономики;
- программы регионального финансирования МСБ;
- программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы "Еңбек";
- программа поддержки МСБ в обрабатывающей промышленности;
- программа гарантирования для неприоритетных отраслей "Даму-Оптима";
- сотрудничество с фондом "Даму" по программе ПРООН-ГЭФ "Устойчивые города для низкоуглеродного развития" по субсидированию ставки вознаграждения для проектов "зелёной" экономики.

Также у АТФБанка есть программы для сельхозтоваропроизводителей по льготному кредитованию весенне-полевых и уборочных работ, для переработчиков сельхозпродукции, а также субсидирование ставки вознаграждения по кредитам и лизингу технологического оборудования, на приобретение сельскохозяйственных животных, а также лизингу сельскохозяйственной техники.

По всем кредитным продуктам можно получить информацию непосредственно в нужном разделе, на страничках отдельных госпрограмм можно сразу оставить заявку на получение займа. Статистика показывает, что проекты, запущенные с помощью государственных программ кредитования, уже вносят вклад в экономическое развитие Казахстана. Например, предприятия, поддержанные программами фонда "Даму", за 2017 год выпустили продукции на 5,4 трлн тенге, уплатили налогов на 334 млрд и создали более 30 тысяч рабочих мест. Если брать отдельные программы, то, к примеру, по "Дорожной карте бизнеса – 2020" в 2015-2018 годах было выделено 210 млрд тенге. Сейчас же проекты по линии ДКБ в среднем ежегодно уплачивают 175 млрд тенге налогов и производят продукции на 3,3 трлн тенге.

Таким образом, банковская система Казахстана нуждается в коренном изменении. Которые предусматривали бы выгодные условия в первую очередь для МСБ, ведь как сказал Президент Казахстана: «малый и средний бизнес (МСБ) - основа экономики Казахстана».

Список использованной литературы:

1. Назарбаев Н.А. Казахстан на пороге нового рывка вперед в своем развитии / Послание Президента РК Н.Назарбаева народу Казахстана. – Астана: Елорда, 2006. 48 с.

2. Досанов Д., Курманов О. Малый бизнес. Мировой опыт и казахстанская реальность. Саясат-Policy, №12, 2003.
3. Баско О.В. Проблемы доступа малых предприятий к финансовым ресурсам / О.В. Бабко, В.Р. Домбаева // Деньги и кредит. 2009. №5. С. 56–58.
4. «Кредитные ставки поставили МСБ в тупик», Дина Джекибаева, Газета «капитал», 19 февраля 2008 г.
5. <https://www.damu.kz/>
6. <https://prodengi.kz/>

УДК 336.221

д.э.н., профессор Челекбай А.Д.
к.э.н., доцент, Смагулова Г.С.
магистрант 2 курса спец. «Финансы»
Каратаев Г.А.

ВЛИЯНИЕ НАЛОГОВО-БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В статье проведено исследование особенностей влияния налогово-бюджетной политики на экономический рост в Республике Казахстан. Определено, что бюджетная политика выступает действенным инструментом обеспечения макроэкономической стабилизации, задачи бюджетного регулирования по формированию действенного распределения финансовых ресурсов должны быть скоординированы с целями устойчивого роста экономики страны и повышения жизненного уровня населения. Показано, что дальнейшее развитие системы планирования и исполнения бюджетов, основанное на принципах программное - целевого метода, требует усовершенствования бюджетного процесса по усилению направленности планирования бюджета на конечные результаты, повышение эффективности использования бюджетных средств.

Ключевые слова: бюджетная политика, налоговая политика, экономический рост, Казахстан, налоговые поступления, бюджетные расходы.

э.ғ.д., профессор Челекбай А.Д.
э.ғ.к., доцент, Смагулова Г.С.
2-курс магистранты «Қаржы» маман. бойынша
Каратаев Г.А.

САЛЫҚ-БЮДЖЕТ САЯСАТЫНЫҢ ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ӨСУІНЕ ӘСЕРІ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Андатпа. Мақалада салық-бюджет саясатының Қазақстан Республикасындағы экономикалық өсуге әсер ету ерекшеліктеріне зерттеу жүргізілді. Бюджет саясаты макроэкономикалық тұрақтандыруды қамтамасыз етудің пәрменді құралы болып табылатыны анықталды, қаржы ресурстарын пәрменді бөлуді қалыптастыру жөніндегі бюджеттік реттеу міндеттері ел экономикасының орнықты өсуі және халықтың тұрмыс деңгейін арттыру мақсаттарымен үйлестірілуі тиіс. Бағдарламалық - нысаналы әдіс қағидаттарына негізделген бюджеттерді жоспарлау және атқару жүйесін одан әрі дамыту түпкілікті нәтижелерге бюджетті жоспарлаудың бағыттылығын күшейту, бюджет қаражатын пайдаланудың тиімділігін арттыру жөніндегі бюджет процесін жетілдіруді талап етеді.

Түйін сөздер: бюджет саясаты, салық саясаты, экономикалық өсу, Қазақстан, налоговые поступления, бюджет шығындары.

doctor of Economics, professor Chelekbai A.D.
candidate of economic sciences, docent Smagulova G.S.
2-year undergraduate in Finance Karataev G.A.

IMPACT OF FISCAL POLICY ON THE ECONOMIC GROWTH OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Summary. The article studies the peculiarities of the impact of fiscal policy on economic growth in the Republic of Kazakhstan. It is determined that the budget policy acts as an effective tool for ensuring macroeconomic stabilization. the tasks of budget regulation to form an effective distribution of financial resources should be coordinated with the goals of sustainable growth of the country's economy and improving the living standards of the population. It is shown that further development of the budget planning and execution system, based on the principles of the program-target method, requires improvement of the budget process to strengthen the focus of budget planning on results, increasing the efficiency of using budget funds.

Keywords: budget policy, tax policy, economic growth, Kazakhstan, tax revenues, budget expenditures

В современных условиях бюджетно-налоговая политика влияет на все этапы воспроизводственного процесса и процесса распределения доходов между членами общества. Это влияние может проявляться как в сдерживании воспроизводства и замедлении темпа экономического развития страны, так и в стимулировании предпринимательской активности, обеспечении условий для устойчивого и быстрого экономического роста и повышении уровня общественного благосостояния в Казахстане.

При этом, интересы государства не являются однородными и не ограничиваются только фискальными интересами. Фискальная составляющая государственной налоговой политики обеспечивает источники финансирования прямых государственных расходов на реализацию социальных программ и централизованных инвестиций. В тоже время, государство заинтересовано в росте благосостояния граждан путем обеспечения условий экономического роста, повышения конкурентоспособности национальных товаропроизводителей, что является основой для увеличения реальных доходов населения, оплаты труда и развития субъектов хозяйствования. Полноценное выполнение государством своих фискальных обязательств перед обществом определяется, прежде всего, взвешенным соотношением доходов и расходов бюджета, в частности ее территорий [1].

Для количественной оценки влияния бюджетной политики целесообразно использовать экономические показатели, а именно - индикаторы бюджетной безопасности государства.

Таблица 1 - Динамика исходных показателей для вычисления индикаторов бюджетной безопасности Казахстана в течение 2017-2019 годов [2]

Показатели бюджетной безопасности	2017	2018	2019	отклонение			
				2018-2017		2019-2018	
				абсолютный прирост	Темп прироста, %	абсолютный прирост	Темп прироста, %
ВВП, млрд. тенге.	54 378,9	61 819,5	68 639,4	7 440,6	13,7	6 819,9	11,0

Сводный бюджет (доходы), млрд. тенге.	11 567,7	10 808,6	12 758,5	-759,1	-6,6	1 949,9	18,0
Дефицит государственного бюджета, млрд. тенге.	-1 455,3	-833,1	-1 285,3	622,2	-42,8	-452,2	54,3
Внешние заимствования, млн. долл. США	167217,9	158776,4	157750	-8 441,5	-5,0	-1 026,4	-0,6
Торговый баланс (дефицит), млн. Долл. США	18 903,7	27 452,7	18 099,7	8 549,0	45,2	-9 353,0	-34,1
Объем экспорта, млн. долл. США.	48 503,3	61 111,2	52 390,1	12 607,9	26,0	-8 721,1	-14,3
Расходы государственного бюджета, млрд. тенге.	12 485,4	11 346,1	13 535,6	-1 139,3	-9,1	2 189,5	19,3
Объем трансфертов из государственного бюджета, млн. тенге.	24 594	10 467	2 422	-14 127,0	-57,4	-8 045,0	-76,9

Как свидетельствуют данные таблицы 1, валовой внутренний продукт Казахстана рос в течение исследуемого периода. Так, в 2017 году его размер составлял 54378,9 млрд. тенге., в 2018 году ВВП вырос на 7 440,6 млрд. тенге. или 13,7%. Рост этого показателя продолжился также и в 2019 году. При этом объем ВВП увеличился на 6 819,9 млрд. тенге., то есть темп прироста составил 11% и в итоге ВВП в 2019 году составил 68 639,4 млрд. тенге.

Следующим показателем, используемым для вычисления индикаторов бюджетной безопасности, являются доходы государственного бюджета Казахстана. Характерной чертой динамики данного показателя является рост в течение 2017-2019 годов. В 2017 году доходы

государственного бюджета составляли 11567,7 млрд. тенге., в 2018 году - 10 808,6 млрд. тенге., то есть на 6,6% меньше чем в предыдущем году. Прирост наблюдался в 2019 году - 18%, при этом сумма доходов составила 12 758,5 млрд. тенге.

Одним из основных показателей бюджетной безопасности является дефицит госбюджета. Динамика бюджетного дефицита Казахстана за 2017-2019 годы не имела четкой тенденции. Так, в 2018 году его размер составлял 833,1 млрд. тенге против 1455,3 млрд. тенге в 2017 году, то есть дефицит сократился почти на 43%. Однако уже в 2019 году произошел рост дефицита бюджета на 452,2 млрд. тенге или на 54,3%, что свидетельствует об отрицательных сдвигах в экономике.

Подобно объему дефицита бюджета менялась и сумма внешних заимствований Казахстана. Сначала, в 2018 году, их сумма сократилась на 5% и составила 158,8 млрд. долл. США против 167,2 млрд. долл. США в 2017 году. Уже в 2019 году внешние заимствования государства сократились на 1026,4 млн. долл. США или на 0,6% и по итогам года составили 157,8 млрд. долл. США.

Динамику основных показателей бюджетной безопасности иллюстративно изображено на рисунке 1.

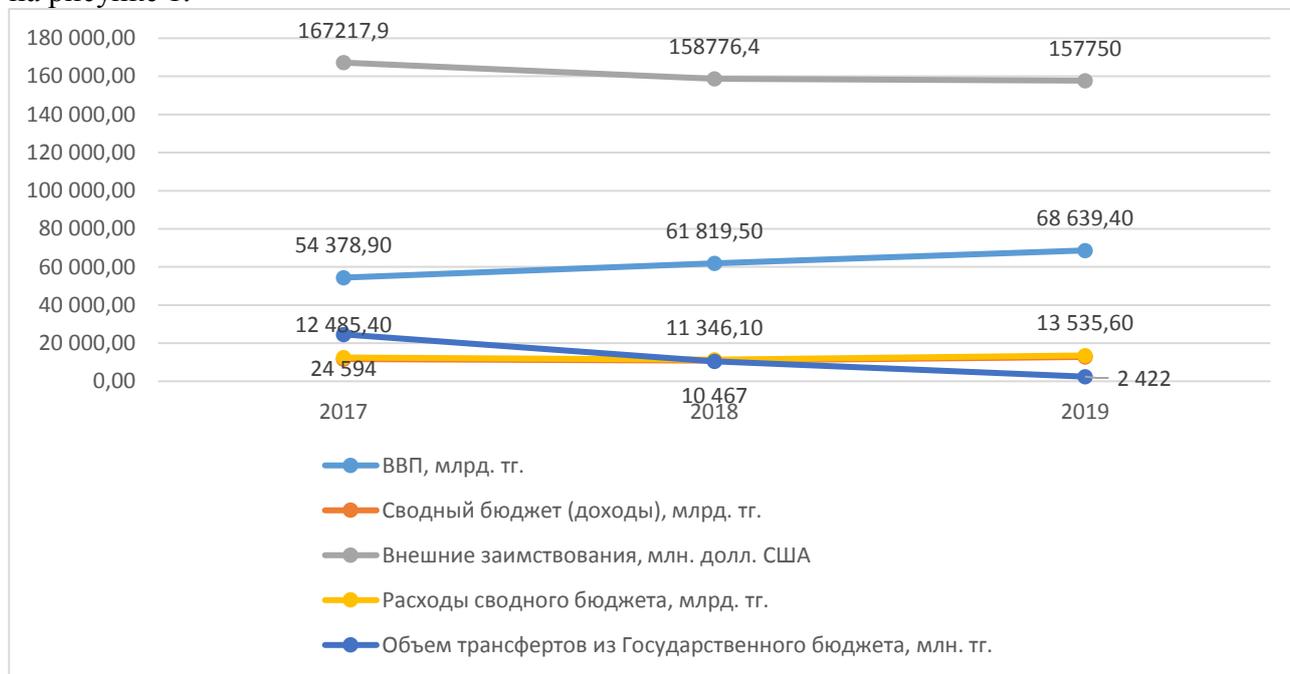


Рисунок 1 - Динамика основных показателей бюджетной безопасности Казахстана в течение 2017-2019 годов

Торговый баланс (разница между экспортом и импортом) имел положительные значения в течение 2017-2019 годов. При этом отрицательное сальдо росло за указанный период. Так, в 2017 году торговый баланс составлял 18903,7 млн. долл. США, а в 2018 году он вырос до отметки 27 452,7 млн. долл. США. Ухудшение баланса имело место также в 2019 году, при этом значение торгового баланса уменьшилось на 34,1% по сравнению с предыдущим годом и составило 52390,1 млн. долл. США.

Объем экспорта Казахстана имел нестабильную динамику в течение всего исследуемого периода. В 2017 году он составлял 48503,3 млн. долл. США, а темпы его прироста составляли 26% и -14,3% в 2018 и 2019 годах соответственно. Как результат, объем внешней торговли в 2019 году составил 52 390,1 млн. долл. США.

Одним из показателей, необходимых для исчисления индикаторов бюджетной безопасности также расходы государственного бюджета. Сумма расходов в 2017 году составляла 12485,4 млрд. тенге, при этом, она то увеличивалась, то уменьшалась в течение

исследуемого периода. В 2018 году произошло снижение на 9,1% и расходы составили соответственно 11346,1 млрд. тенге. В 2019 году темп роста расходов составил 19,3%, сумма расходов при этом составила 13535,6. нг.

Также важным показателем используемый для вычисления индикаторов бюджетной безопасности является объем трансфертов из госбюджета. При этом следует заметить, что в 2017-2018 годах трансферты из бюджета сократились на 57,4%, а в 2019 году они довольно существенно снизились - на 76,9%, что, безусловно, является положительным фактом.

Итак, мы видим, что почти для всех показателей характерна растущая динамика на протяжении исследуемого периода. Сокращение же сумм состоялось по внешним заимствованиям и трансфертам из госбюджета, что является положительным фактом [3].

В общем, подводя итоги оценки эффективности бюджетной политики и ее влияния на экономику, можно сказать, что в последние годы (а именно в 2019 году) имеет место тенденция к улучшению основных результативных показателей. К таким показателям прежде всего относятся индикаторы бюджетной и долговой безопасности государства, значение которых в 2019 году дают повод утверждать, что бюджетная политика государства направлена в правильное русло, хотя и имеет ряд недостатков. Такими недостатками являются: высокий уровень дефицитности бюджета, нестабильная динамика доходной части государственного бюджета, наличие внешних заимствований и др.

Итак, государственно бюджетная политика должна быть направлена на сбалансирование бюджета, повышения качества его выполнения, соблюдение сроков бюджетного процесса и обеспечения социально-экономического роста как результат. Таким образом, задачей налоговой политики является установление такого оптимального уровня и условий налогообложения, обеспечивающих баланс интересов государства и плательщиков. Проблема заключается в том, что эти интересы динамичны и зависят от множества факторов, поэтому оптимальные для определенных условий и в конкретный момент времени параметры налоговой системы перестают обеспечивать баланс интересов со сменой приоритетов развития общества и целей экономически и социальной политики государства.

Список использованной литературы:

1. Строева Г.В. Оценка эффективности оптимизации бюджетно-налоговой политики, как фактора, стимулирующего экономический рост Республики Казахстан // Экономика и предпринимательство. 2015. № 3 (56). С. 368-376.
2. Данные официального сайта Министерства Финансов РК // <http://www.minfin.gov.kz>
3. Байулиева М.Б., Бабич В.В. Эффективность фискальной политики Республики Казахстан // Научный форум: Экономика и менеджмент: сборник статей по материалам XIV международной научно-практической конференции. 2018. С. 33-39.

УДК 330.3

к.э.н., доцент, PhD Нургалиева Алия Мияжденовна
м.э.н., доцент, Мергенбаева Айжан Амангельдыевна
магистрант 2 курса специальности Экономика
Оспанов Асхат Досболович

МЕТОДЫ АНАЛИЗА ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА Академия Кайнар, г. Алматы, Республика Казахстан

Аннотация. Инвестирование представляет собой один из наиболее важных аспектов деятельности любой динамично развивающейся коммерческой организации, руководство которой отдает приоритет рентабельности с позиции долгосрочной, а не краткосрочной

перспективы. Как уж отмечалось выше, в компании обычно разрабатывается дерево взаимодополняющих, иерархически упорядоченных целей, причем, чем крупнее компания, чем в большей степени диверсифицирована ее деятельность, тем более сложную структуру имеет дерево целевых установок. В этой иерархии, как правило, далеко не последнее место занимает установка на расширение масштабов деятельности. Речь идет о наращивании показателей, характеризующих ресурсный потенциал компании, объемы производства и реализации.

Ключевые слова. Инвестиции, капиталовложение, инвестиционный проект, затраты, дисконтирование.

ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ЖОБАЛАРДЫ ТАЛДАУ ӘДІСТЕРІ ЖӘНЕ ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ЖОБАНЫҢ АҚША АҒЫНДАРЫ

Қайнар академиясы, Алматы, Қазақстан Республикасы

Аңдатпа. Инвестициялау кез-келген қарқынды дамып келе жатқан коммерциялық ұйым қызметінің маңызды аспектілерінің бірі болып табылады, оны басқару қысқа мерзімді перспективалардан гөрі ұзақ мерзімді перспективада кірістілікке басымдық береді. Жоғарыда айтылғандай, компания әдетте қосымша, иерархиялық реттелген мақсаттар ағашын жасайды, ал компания неғұрлым үлкен болса, оның қызметі неғұрлым әртараптандырылған, мақсаттар ағашы күрделі болады. Бұл иерархияда, әдетте, қызмет аясын кеңейту үшін қондырғы соңғы орыннан алыстайды. Біз компанияның ресурстық әлеуетін, өндіріс және өткізу көлемін сипаттайтын көрсеткіштерді арттыру туралы айтып отырмыз.

Түйін сөздер. Инвестициялар, күрделі салымдар, инвестициялық жоба, шығындар, дисконттау.

METHODS FOR ANALYZING INVESTMENT PROJECTS AND FORECASTING THE CASH FLOW OF AN INVESTMENT PROJECT

Academy Kainar, Almaty, Republic of Kazakhstan

Annotation. Investment is one of the most important aspects of any dynamically developing commercial organization, whose management gives priority to profitability from a long-term perspective, rather than a short-term perspective. As noted above, a company usually develops a tree of complementary, hierarchically ordered goals, and the larger the company, the more diversified its activities, the more complex the structure of the target tree. In this hierarchy, as a rule, not the last place is occupied by the setting for expanding the scope of activities. We are talking about increasing the indicators that characterize the company's resource potential, production and sales volumes.

Keyword. Investment, capital investment, investment project, costs, discounting.

Прямые инвестиции (direct investment) - это категория международных инвестиций, в результате которых инвесторы – резиденты одной экономики получают существенный контроль или возможность влияния на управление объектами инвестирования, являющихся резидентами другой экономики. Нередки случаи, когда коммерческие организации, испытывая финансовые затруднения, ищут возможности привлечения денежных средств у иностранных компаний. Причины расширения масштабов деятельности фирмы имеют как социальную, так и экономическую природу. Во-первых, этот процесс благотворно влияет на имидж фирмы, что способствует укреплению и расширению ее позиций, занимаемых на рынке товаров и услуг. Более крупные фирмы имеют больше шансов привлечь опытный управленческий персонал. Во-вторых, наращивание объемов производств нередко связано с эффектом, получившим название «расширяющая отдача от масштаба». Последний термин имеет следующую интерпретацию. Если в некоторой компании по истечении ряда лет ее функционирования сложился эффективный с позиции используемой техники и технологии способ производства, то наращивание выпуска продукции возможно за счет

пропорционального увеличения объемов производственных ресурсов. Безусловно, темпы наращивания ресурсного потенциала фирмы и объемов ее производства могут не совпадать, т.е. отдача от масштаба может быть убывающей, постоянной или возрастающей. Ситуация, когда наращивание объемов производства осуществляется более быстрыми темпами по сравнению с увеличением объема вовлекаемых в производственную деятельность ресурсов, как раз и характеризуется таким понятием, как «расширяющие отдача от масштаба».

Нередко решения должны приниматься в условиях, когда имеется ряд альтернативных или взаимно независимых проектов, т.е. возникает необходимость сделать выбор одного или нескольких проектов, основываясь на каких-то формализованных критериях. Очевидно, что таких критериев может быть несколько, а вероятность того, что какой-то один проект будет предпочтительнее других по всем критериям, как правило, значительно меньше единицы. В этом случае приходится отдавать приоритет какому-то одному критерию, устанавливая их иерархию или использовать дополнительные неформализованные методы оценки.

В условиях рыночной экономики возможностей для инвестирования довольно много. Вместе с тем любая коммерческая организация имеет ограниченную величину свободных финансовых ресурсов, доступных для инвестирования. Поэтому всегда актуальна задача оптимизации инвестиционного портфеля.

Весьма существен фактор риска. Инвестиционная деятельность, во-первых, всегда связана с иммобилизацией финансовых ресурсов компании и, во-вторых, обычно осуществляется в условиях неопределенности, степень которой можно значительно варьировать. Так, в момент приобретения новых основных средств никогда нельзя точно предсказать экономический эффект этой операции. Поэтому нередко решения принимаются на интуитивной основе. Ошибочный прогноз в отношении целесообразности приобретения того или иного объема активов может вызвать неприятные последствия двух типов: ошибка в инвестировании в сторону занижения приведет к неполучению возможного в принципе дохода; излишнее инвестирование чревато неполной загрузкой мощностей.

Эффективность капиталовложений включает в себя также своевременность и разумное качество требуемых основных средств. Иными словами, производственные мощности должны быть смонтированы не только в нужном объеме, но и в нужное время. В определенной степени это достигается разработкой детализированного плана-графика для фазы инвестирования.

Принятие решений инвестиционного характера, как и любой другой вид управленческой деятельности, основывается на использовании различных формализованных и неформализованных методов и критериев. Степень их сочетания определяется разными обстоятельствами, в том числе и тем из них, насколько менеджер знаком с имеющимся аппаратом, применимым в том или ином конкретном случае. В отечественной и зарубежной практике известен ряд формализованных методов, расчеты, с помощью которых могут служить основой для принятия решений в области инвестиционной политики. Какого-то универсального метода, пригодного для всех случаев жизни, не существует. Вероятно, управление все же в большей степени является искусством, чем наукой. Тем не менее, имея некоторые оценки, полученные формализованными методами, пусть даже в известной степени условные, легче принимать окончательные решения.

С позиции управленческого персонала компании инвестиционные проекты могут быть классифицированы по различным основаниям (рис. 1).

Безусловно, некоторые из приведенных характеристик при классификации проектов не являются абсолютными и в определенном смысле достаточно условны. В частности, подразделение по объему требуемых инвестиций чаще всего зависит от размеров компании, поскольку очевидно, что в солидной финансово-промышленной группе и небольшом заводе по производству мебели используемые критерии отнесения анализируемого проекта к крупному или мелкому существенно разнятся.





Рисунок 1 - Виды классификации инвестиционных проектов

Цели, которые ставятся при оценке проектов, могут быть различными, а результаты, получаемые в ходе их реализации, не обязательно носят характер очевидной прибыли. Могут быть проекты, сами по себе убыточные в экономическом смысле, но приносящие косвенный доход за счет обретения стабильности в обеспечении сырьем и полуфабрикатами, выхода на новые рынки сырья и сбыта продукции, достижения некоторого социального эффекта, снижения затрат по другим проектам и производствам и др. Так, во многих экономически развитых странах очень остро ставится вопрос об охране окружающей среды и обеспечении безопасности продукции компаний для пользователей и природы (нередко крупные компании включают в аналитические разделы годовых отчетов соответствующую информацию о капитальных и эксплуатационных затратах в этом направлении). В этом случае традиционные критерии оценки целесообразности принятия проекта, основанные на формализованных алгоритмах, могут уступать место неким неформализованным критериям.

Весьма важным в анализе инвестиционных проектов является выделение различных отношений взаимозависимости. Два анализируемых проекта называются независимыми, если решение о принятии одного из них не влияет на решение другого. В случае, когда два и более анализируемых проектов не могут быть реализованы одновременно, т.е. принятие одного из них автоматически означает, что оставшиеся проекты должны быть отвергнуты, такие проекты называются альтернативными, или взаимоисключающими. Подразделение проектов на независимые и альтернативные имеет особо важное значение при комплектовании инвестиционного портфеля в условиях ограничений на суммарный объем капиталовложений. Величина верхнего предела объема выделяемых средств может быть в момент планирования неопределенной, зависящей от различных факторов, например, суммы прибыли текущего и будущих периодов. В этом случае обычно приходится ранжировать независимые проекты по степени их приоритетности.

Проекты связаны между собой отношениями комплементарности, если принятие нового проекта способствует росту доходов по одному или нескольким другим проектам. Выявление отношений комплементарности подразумевает приоритетность рассмотрения проектов в комплексе, а не изолированно. Это имеет особое значение, когда принятие проекта по выбранному основному критерию не является очевидным; в этом случае должны использоваться дополнительные критерии, в том числе и наличие, и степень комплементарности.

Проекты связаны между собой отношениями замещения, если принятие нового проекта приводит к некоторому снижению доходов по одному или нескольким действующим проектам. В качестве примера можно привести проект, предусматривающий открытие шиноремонтного производства на заводе, производящем шины. Не исключено, что принятие проекта снизит спрос на новые изделия.

Денежный поток называется ординарным, если он состоит из исходной инвестиции, сделанной единовременно или в течение нескольких последовательных базовых периодов, и последующих притоков денежных средств; если притоки денежных средств чередуются в любой последовательности с их оттоками, поток называется неординарным. Выделение ординарных и неординарных потоков чрезвычайно важно при выборе того или иного критерия оценки, поскольку, как будет показано в дальнейшем, не все критерии справляются с ситуацией, когда приходится анализировать проекты с неординарными денежными потоками.

Инвестиционные проекты различаются по степени риска: наименее рискованны проекты, выполняемые по государственному заказу, наиболее рискованны проекты, связанные с созданием новых производств и технологий.

Разработка инвестиционной политики фирмы предполагает: формулирование долгосрочных целей ее деятельности; поиск новых перспективных сфер приложения свободного капитала; разработку инженерно-технологических, маркетинговых и финансовых прогнозов; подготовку бюджета капитальных вложений; оценку альтернативных проектов; оценку последствий реализации предшествующих проектов.

Администрирование инвестиционной деятельностью включает четыре стадии: исследование, планирование и разработка проекта; реализация проекта; текущий контроль и регулирование в ходе реализации проекта; оценка и анализ достигнутых результатов по завершении проекта.

Основными процедурами на стадии планирования являются: формулирование целей и подцелей инвестиционной деятельности, исследование рынка и идентификация возможных проектов, экономическая оценка, перебор вариантов в условиях различных ограничений (временных, ресурсных, имеющих экономическую и социальную природу), формирование инвестиционного портфеля.

Стадия реализации проекта обычно подразделяется на три фазы: инвестирование, исполнение проекта (производство, сбыт, затраты, текущее финансирование), ликвидация его последствий. На каждой из этих фаз осуществляются процедуры контроля и регулирования.

Оценка и анализ соответствия поставленных и достигнутых целей должны быть неотъемлемой частью работы финансового менеджера и выполняться, как правило, по завершении очередного проекта.

Критерии оценки инвестиционных проектов. В основе процесса принятия управленческих решений инвестиционного характера лежат оценка и сравнение объема предполагаемых инвестиций и будущих денежных поступлений. Общая логика анализа с использованием формализованных критериев в принципе достаточно очевидна — необходимо некоторым образом сравнить величину требуемых инвестиций с прогнозируемыми доходами. Поскольку сравниваемые показатели относятся к различным моментам времени, ключевой проблемой здесь является проблема их сопоставимости. Относиться к ней можно по-разному в зависимости от существующих объективных и субъективных условий: темпа инфляции, размера инвестиций и генерируемых поступлений, горизонта прогнозирования, уровня квалификации аналитика и т.п.

К критическим моментам в процессе оценки единичного проекта или составления бюджета капиталовложений относятся: а) прогнозирование объемов реализации с учетом возможного спроса на продукцию (поскольку большинство проектов связано с дополнительным выпуском продукции); б) оценка притока денежных средств по годам;

в) оценка доступности требуемых источников финансирования;

г) оценка приемлемого значения стоимости капитала, используемого, в том числе и в качестве ставки дисконтирования.

Анализ возможной емкости рынка сбыта продукции, т.е. прогнозирование объема реализации, наиболее существен, поскольку его недооценка может привести к потере определенной доли рынка сбыта, а его переоценка — к неэффективному использованию введенных по проекту производственных мощностей, или к неэффективности сделанных капиталовложений.

Что касается оценки притока денежных средств по годам, то основная проблема возникает в отношении последних лет реализации проекта, поскольку, чем дальше горизонт планирования, т.е. чем более протяжен во времени проект, тем более неопределенными и рискованными предполагаются притоки денежных средств отдаленных лет. Поэтому возможно выполнение нескольких расчетов, в которых в отношении значений поступлений последних лет реализации проекта могут вводиться понижающие коэффициенты либо эти поступления ввиду существенной неопределенности могут вообще исключаться из анализа.

Как правило, компании имеют множество доступных к реализации проектов, а основным ограничителем является возможность финансирования. Источники средств существенно варьируют по степени их доступности — наиболее доступны собственные средства, т.е. прибыль, далее по степени увеличения срока мобилизации следуют банковские кредиты, займы, новая эмиссия. Как уже отмечалось выше, эти источники различаются не только продолжительностью срока их вовлечения в инвестиционный процесс, но и стоимостью капитала, величина которого также зависит от многих факторов. Кроме того, стоимость капитала, привлекаемого для финансирования проекта, в ходе его реализации может меняться (как правило, в сторону увеличения) в силу разных обстоятельств. Это означает, что проект, принимаемый при одних условиях, может стать невыгодным при других. Различные проекты не одинаково реагируют на увеличение стоимости капитала. Так, проект, в котором основная часть притока денежных средств падает на первые годы его реализации, т.е. возмещение сделанных инвестиций осуществляется более интенсивно» меньшей степени чувствителен к удорожанию стоимости за пользование источником средств.

Инвестиционные проекты, анализируемые в процессе составления бюджета капиталовложений, имеют определенную логику. Весьма наглядным инструментом в анализе инвестиционных проектов является графическое представление соответствующего денежного потока. Стрелка, направленная вверх, характеризует приток денежных средств; стрелка, направленная вниз, — их отток. С формальной точки зрения любой инвестиционный проект зависит от ряда параметров, которые в процессе анализа подлежат оценке и нередко задаются в виде дискретного распределения, что позволяет проводить этот анализ в режиме имитационного моделирования. Чаще всего анализ ведется по годам, хотя это ограничение не является безусловным или обязательным; иными словами, анализ можно проводить по равным базовым периодам любой продолжительности (месяц, квартал, год, пятилетка и др.), необходимо лишь помнить об увязке величин элементов денежного потока, процентной ставки и длины этого периода.

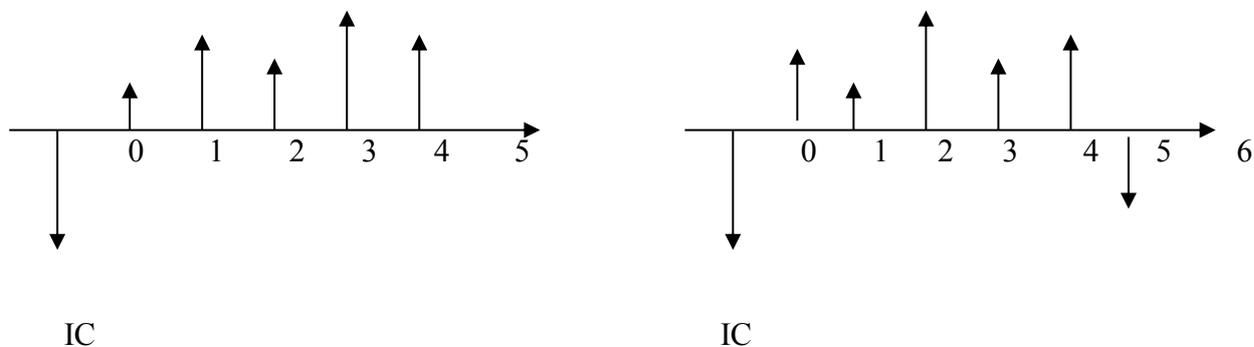


Рисунок 2 - Графическое представление типового инвестиционного проекта

В наиболее общем виде инвестиционный проект P представляет собой следующую модель:

$$P = \{ IC_i, CF_k, n, r \},$$

где IC_i – инвестиция в i – том году

CF_k – приток (отток) денежных средств в k – том году;

n – Продолжительность проекта;

r – Ставка дисконтирования

С каждым инвестиционным проектом принято связывать денежный поток, элементы которого представляют собой либо чистые оттоки, либо чистые притоки денежных средств; в данном случае под вдетым оттоком денежных средств в k -м году понимается превышение текущих денежных расходов по проекту над текущими денежными поступлениями (соответственно при обратном соотношении имеет место чистый приток); иногда в анализе используется не денежный поток, а последовательность прогнозных значений чистой годовой прибыли, генерируемой проектом.

Предполагается, что весь объем инвестиций, совершают в конце года, предшествующего первому году генерируемого проектом притока денежных средств, хотя в принципе инвестиции могут делаться в течение ряда последовательных лет.

Приток (отток) денежных средств имеет место в конце очередного года (подобная логика вполне понятна и оправданна, поскольку, например, именно так считается прибыль — нарастающим итогом на конец отчетного периода).

Ставка дисконтирования, используемая для оценки проектов с помощью методов, основанных на дисконтированных оценках, должна соответствовать длине периода, заложенного в основу инвестиционного проекта (например, годовая ставка берется только в том случае, если длина периода — год).

Необходимо особо подчеркнуть, что применение методов оценки и анализа проектов предполагает множественность используемых прогнозных оценок и расчетов. Множественность определяется как возможностью применения ряда критериев, так и безусловной целесообразностью варьирования основными параметрами. Это достигается использованием имитационных моделей в среде электронных таблиц.

Критерии, используемые в анализе инвестиционной деятельности можно подразделить на две группы в зависимости от того, учитывается или нет временной параметр: а) основанные на дисконтированных оценках; б) основанные на учетных оценках. К первой группе относятся критерии: чистый приведенный эффект (Net Present Value, NPV); чистая терминальная стоимость (Net Terminal Value, NTV); индекс рентабельности инвестиции (Profitability Index, PI); внутренняя норма прибыли (Internal Rate of Return, IRR); модифицированная внутренняя норма прибыли (Modified Internal Rate of Return, MIRR); дисконтированный срок окупаемости инвестиции (Discounted Payback A1' -md, DPP). Ко второй группе относятся критерии: срок окупаемости инвестиции (Payback Period, PP); коэффициент эффективности инвестиции (Accounting Rate of Return, ARR). Следует отметить, что, как и по другим разделам финансового менеджмента, русскоязычная терминология в разделе, посвященном управлению инвестиционными проектами, окончательно не устоялась, поэтому в литературе можно встретиться и с другими вариантами наименований критериев; в частности, весьма распространено название NPV (чистая приведенная стоимость).

Рассмотрим ключевые идеи, лежащие в основе методов оценки инвестиционных проектов, использующих данные критерии.

Метод окупаемости - payback method

Период окупаемости - число лет, которое требуется фирме, чтобы восстановить свою первоначальную инвестицию за счет полученных чистых свободных средств.

$$\text{окупаемость} = \frac{\text{Капитальные затраты}}{\text{Ежегодный приток денежных средств (после налогов)}}$$

Учетная, расчетная норма прибыли (ARR).

— базируется на расчете отношения средней за период жизни проекта чистой бухгалтерской прибыли и средней величины инвестиций (затрат основных и оборотных средств) в проект;

- дает характеристику вклада проекта в прибыль компании;
- единого и общепризнанного алгоритма расчета (ARR) не существует;
- в числителе может быть и доход до выплаты процентных и налоговых платежей (ЕВИТ), и доход после налоговых, но до процентных платежей, т.е. [ЕВИТ (1-Н)].

Окупаемость приведенных затрат

- метод идентичен по расчетам методу окупаемости
- вместо простой суммы ежегодных потоков денежных средств используется их приведенная (текущая) стоимость
- поскольку используются дисконтированные величины денежных потоков, окупаемость приведенных затрат всегда больше, чем обычная окупаемость.

Чистая текущая стоимость

Чистая приведенная стоимость - это текущая стоимость будущих денежных потоков за вычетом текущей стоимости затрат на инвестирование.

Основные формулы:

«разовые затраты - длительная отдача»

$$NPV = \sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1+k)^t} - I_0$$

«длительные затраты - длительная отдача»

$$NPV = \sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1+k)^t} - \sum_{t=0}^n \frac{I_t}{(1+k)^t}$$

Эта функция обладает рядом примечательных свойств; некоторые из них носят абсолютный характер, т.е. не зависят от вида денежного потока, другие проявляются лишь в определенных ситуациях, т.е. характерны специфическим потокам. Во-первых, из вида зависимости видно, что $y = f(r)$ — нелинейная функция; как будет показано ниже, это свойство может иметь очень серьезные последствия при расчете критерия IRR.

Во-вторых, очевидно, что при $r = 0$ выражение в правой части преобразуется в сумму элементов исходного денежного потока, иными словами, график NPV пересекает ось ординат в точке, равной сумме всех элементов не дисконтированного денежного потока, включая величину исходных инвестиций.

В-третьих, из формулы видно, что для проекта, денежный лоток которого с позиции логики инвестирования и с определенной долей условности можно назвать классическим в том смысле, что отток (инвестиция) сменяется притоками, в сумме превосходящими этот отток, соответствующая функция $y = f(r)$ является убывающей, т.е. с ростом r график функции стремится к оси абсцисс и пересекает ее в некоторой точке, как раз и являющейся IRR.

В-четвертых, ввиду нелинейности функции $y = f(r)$? а также возможных в принципе различных комбинаций знаков элементов денежного потока функция может иметь несколько точек пересечения с осью абсцисс.

Расчет IRR: Определение этого коэффициента дисконтирования является трудоемким процессом с возможными ошибками и наиболее эффективно осуществляется с помощью компьютеров. Если исследователь пытается найти внутреннюю ставку дохода от вложений вручную, то этот процесс выглядит так:

потоки денежных средств сводятся в таблицу

затем исследователь произвольно выбирает коэффициенты дисконтирования, постепенно улучшая выбор до тех пор, пока приведенная стоимость доходов от вложений не сравняется с денежным потоком в году «0». Этот процесс осуществляется гладко, если в ряду рассматриваемых лет (кроме года первоначального вложения) не встретился год с отрицательным потоком денежных средств. В таком случае вычисление IRR окажется ошибочным, если его вообще будет возможно определить. Кроме неверных результатов существует и другой недостаток - IRR не сравнивает размеры дохода.

Практическое применение данного метода осложнено, если в распоряжении аналитика нет специализированного финансового калькулятора. В этом случае применяется метод последовательных итераций с использованием табулированных значений дисконтирующих множителей. Для этого с помощью таблиц выбираются два значения ставки дисконтирования $r_1 < r_2$ таким образом, чтобы в интервале $(r_1; r_2)$ функция $NPV = f(r)$ меняла свое значение с «+» на «-» или с «-» на «+». Далее применяют формулу:

$$IRR = r_1 + f(r_1) / [f(r_1) - f(r_2)] * (r_2 - r_1)$$

где r_1 — значение табулированной ставки дисконтирования, при которой $f(r_1) > 0$,
 r_2 — значение табулированной ставки дисконтирования, при которой $f(r_2) < 0$

Точность вычислений обратно пропорциональна длине интервала $(r_1; r_2)$, а наилучшая аппроксимация с использованием табулированных значений достигается в случае, когда длина интервала минимальна (равна 1%), т.е. r_1 и r_2 — ближайшие друг к другу значения ставки дисконтирования, удовлетворяющие условиям (в случае изменения знака функции $y = f(r)$ с «+» на «-»):

r_1 — значение табулированной ставки дисконтирования, минимизирующее положительное значение показателя NPV, т.е.

$$f(r_1) = \min_{r} \{f(r) > 0\}$$

r_2 — значение табулированной ставки дисконтирования, максимизирующее отрицательное значение показателя NPV, т.е.

$$f(r_2) = \max_{r} \{f(r) < 0\}$$

Путем взаимных замены ставок r_1 и r_2 аналогичные условия выписываются для ситуации, когда функция меняет знак с «-» на «+».

Недостатки IRR:

- сложнее в расчетах, производимых «вручную»
- нет адаптации к риску в каждом периоде
- иррационален при отрицательных потоках денежных средств
- не позволяет выбрать самый прибыльный проект

Смысл расчета внутренней нормы прибыли при анализе эффективности планируемых инвестиций, как правило, заключается в следующем: М показывает ожидаемую доходность проекта и, следовательно, максимально допустимый относительный уровень расходов, которые могут быть ассоциированы с данным проектом¹. Например, если проект полностью финансируется за счет ссуды коммерческого банка, то значение IRR показывает верхнюю границу допустимого уровня банковской процентной ставки, превышение которого делает проект убыточным.

На практике любая коммерческая организация финансирует свою деятельность, в том числе и инвестиционную, из различных источников. И за пользование авансированными в деятельность организации финансовыми ресурсами она уплачивает проценты, дивиденды, вознаграждения и т.п., иными словами, несет некоторые обоснованные расходы в поддержание экономического потенциала. Показатель, характеризующий относительный уровень этих расходов в отношении долгосрочных источников средств, называется «средневзвешенной стоимостью капитала» (WACC). Этот показатель отражает сложившийся в коммерческой организации минимум возврата на вложенный в его деятельность капитал, его рентабельность и рассчитывается по формуле средней арифметической взвешенной. Подробно о стоимости капитала вообще и показателе WACC в частности будет изложено в гл.13.

Таким образом, экономический смысл критерия IRR заключается в следующем: коммерческая организация может принимать любые решения инвестиционного характера, уровень рентабельности которого не ниже текущего значения показателя «стоимость капитала» CC, под которым понимается либо WACC, если источник средств точно не идентифицирован, либо стоимость целевого источника, если таковой имеется. Именно с

показателем CC сравнивается IRR , рассчитанный для конкретного проекта, при этом связь между ними такова.

Если: $IRR > CC$, то проект следует принять;

$IRR < CC$, то проект следует отвергнуть;

$IRR = CC$, то проект не является ни прибыльным, ни убыточным.

Независимо от того, с чем сравнивается IRR , очевидно одно: проект принимается, если его IRR больше некоторой пороговой величины; поэтому при прочих равных условиях, как правило, большее значение IRR считается предпочтительным.

Модифицированная внутренняя норма прибыли

Идея - исключить из прогнозных денежных потоков взаимокомпенсирующие (при выбранной ставке дисконта) величины. При условии, что все инвестиции имеют место при $t=0$, а первый приток происходит при $t=1$, то модифицированная внутренняя норма прибыли ($MIRR$) может быть рассчитана по следующему уравнению:

$$\sum_{t=0}^n \frac{COF_t}{(1+r)^t} = \frac{\sum_{t=1}^n CIF_t (1+r)^{n-t}}{(1+MIRR)^n}$$

Процедура расчета:

Шаг 1: расчет суммарной дисконтированной стоимости всех оттоков

Шаг 2: расчет суммарной наращенной стоимости всех притоков. Наращенная стоимость притоков называется терминальной стоимостью.

Причем и дисконтирование, и наращение осуществляется по цене источника финансирования.

Шаг 3: определяется коэффициент дисконтирования, уравнивающий суммарную приведенную стоимость оттоков и терминальную стоимость, который и представляет собой $MIRR$.

Индекс рентабельности проекта.

Индекс рентабельности = $\frac{\text{приведенная стоимость притоков денежных средств проекта}}{\text{приведенная стоимость инвестиций}}$

Приемлемыми считаются все проекты с индексом рентабельности выше 1,0. Фактически этот метод является дополнением к методу NPV , но если последний отражает эффективность инвестиций в «абсолютном» выражении, то индекс рентабельности позволяет сопоставлять разные по масштабу проекты.

Методы, основанные на дисконтированных оценках, с теоретической точки зрения являются более обоснованными, поскольку учитывают временную компоненту денежных потоков. Вместе с тем они относительно более трудоемки в вычислительном плане.

Таким образом, основной вывод состоит в том, что из всех рассмотренных критериев наиболее приемлемыми для принятия решений инвестиционного характера являются критерии NPV , IRR и PI . Несмотря на отмеченную взаимосвязь между этими показателями, при оценке альтернативных инвестиционных проектов проблема выбора критерия все же остается. Основная причина кроется в том, что NPV — абсолютный показатель, а PI и IRR — относительные.

При принятии решения можно руководствоваться следующими соображениями:

а) рекомендуется выбирать вариант с большим NPV , поскольку этот показатель характеризует возможный прирост экономического потенциала коммерческой организации (наращивание экономической мощи компании является одной из наиболее приоритетных целевых установок);

б) возможно также сделать расчет коэффициента IRR для приростных показателей капитальных вложений и доходов (последняя строка таблицы); при этом если $IRR > CC$, то приростные затраты оправданы и целесообразно принять проект с большими капитальными вложениями.

Исследования, проведенные крупнейшими специалистами в области финансового

менеджмента, показали, что в случае противоречия более предпочтительно использование критерия NPV. Основных аргументов в пользу этого критерия два:

- NPV дает вероятностную оценку прироста стоимости коммерческой организации в случае принятия проекта; критерий в полной мере отвечает основной цели деятельности управленческого персонала, которой, как отмечалось ранее, является наращивание экономического потенциала компании, точнее рыночной оценки капитала собственников;

- NPV обладает свойством аддитивности, что позволяет складывать значения показателя NPV по различным проектам и использовать агрегированную величину для оптимизации инвестиционного портфеля.

Рекомендация о предпочтительности критерия NPV высказывается в основном учеными, которые, формируя такое мнение, исходят из основной целевой установки, стоящей перед любой компанией - максимизация благосостояния ее владельцев. Тем не менее на практике данная рекомендация не является доминирующей. Так, согласно данным Бриггема и Гапенски менеджеры американских компаний предпочитают критерий IRR критерию NPV в соотношении 3:1 [Бриггем, Гапенски, т.1, с.226]. Высказывается и предположение, объясняющее эту ситуацию, — решения в области инвестиций легче принимать, основываясь на относительных, а не на абсолютных оценках.

В Великобритании также было выполнено несколько исследований на предмет предпочтительности использования фирмами того или иного критерия. В 1976 г. Б. Карсберг и А. Хоуп опубликовали результаты обследования 325 фирм, входящих в первую тысячу крупнейших британских компаний. Используемые критерии по степени приоритетности расположились следующим образом: качественные (неформальные) критерии, IRR, PP, NPV, ARR [Carsberg, Hope]. В 1982 г. Р.Пайк обследовал 150 крупнейших британских компаний и получил весьма схожие результаты. В частности, 63% респондентов указали на важность применения качественных критериев; что касается формализованных критериев, то согласно Пайку, они ранжируются следующим образом: PP, IRR, ARR, NPV [Pike].

Высказывается несколько предположений, хотя бы отчасти объясняющих эту ситуацию. Во-первых, применение критерия IRR изначально не предполагает знания значения стоимости капитала, хотя, естественно, на заключительном этапе, т.е. этапе отбора того или иного проекта, эта информация необходима. Такая ситуация, кажущаяся на первый взгляд неопределенной, имеет и неоспоримые преимущества: а) стоимость источника финансирования может меняться с течением времени или с появлением некоторых дополнительных обстоятельств; б) возможно подключение неформальных критериев. Безусловно, можно рассчитать NPV для разных значений стоимости капитала, но такие расчеты нередко представляются излишними и бесцельными ввиду отсутствия более или менее достоверной информации о стоимости капитала альтернативных источников финансирования. Во-вторых, среди практиков весьма распространено мнение, что решения в области инвестиций легче принимать, основываясь на относительных, а не абсолютных оценках. В-третьих, практики полагают, что критерий IRR дает возможность получить довольно быструю оценку степени риска того или иного проекта.

Более того, и с позиции теории нельзя категорично утверждать, что критерий NPV всегда является абсолютно лучшим. В следующем параграфе будут рассмотрены ситуации и дана интерпретация некоторых примечательных особенностей критерия IRR.

На практике в большинстве компаний рассчитывается несколько критериев, при этом их значения используются в качестве лишь одного из формализованных аргументов при принятии решений в отношении инвестиционных проектов.

Методы, основанные на дисконтированных оценках, с теоретической точки зрения являются более обоснованными, поскольку учитывают временную компоненту денежных потоков. Вместе с тем они относительно более трудоемки в вычислительном плане.

Таким образом, основной вывод состоит в том, что из всех рассмотренных критериев наиболее приемлемыми для принятия решений инвестиционного характера являются критерии NPV, IRR и PI. Несмотря на отмеченную взаимосвязь между этими показателями,

при оценке альтернативных инвестиционных проектов проблема выбора критерия все же остается. Основная причина кроется в том, что NPV— абсолютный показатель, а PI и IRR — относительные.

При принятии решения можно руководствоваться следующими соображениями:

а) рекомендуется выбирать вариант с большим NPV, поскольку этот показатель характеризует возможный прирост экономического потенциала коммерческой организации (наращивание экономической мощи компании является одной из наиболее приоритетных целевых установок);

б) возможно также сделать расчет коэффициента IRR для приростных показателей капитальных вложений и доходов (последняя строка таблицы); при этом если $IRR > CC$, то приростные затраты оправданы и целесообразно принять проект с большими капитальными вложениями.

Исследования, проведенные крупнейшими специалистами в области финансового менеджмента, показали, что в случае противоречия более предпочтительно использование критерия NPV. Основных аргументов в пользу этого критерия два:

- NPV дает вероятностную оценку прироста стоимости коммерческой организации в случае принятия проекта; критерий в полной мере отвечает основной цели деятельности управленческого персонала, которой, как отмечалось ранее, является наращивание экономического потенциала компании, точнее рыночной оценки капитала собственников;

- NPV обладает свойством аддитивной, что позволяет складывать значения показателя NPV по различным проектам и использовать агрегированную величину для оптимизации инвестиционного портфеля.

Рекомендация о предпочтительности критерия NPV высказывается в основном учеными, которые, формируя такое мнение, исходят из основной целевой установки, стоящей перед любой компанией - максимизация благосостояния ее владельцев. Тем не менее на практике данная рекомендация не является доминирующей. Так, согласно данным Бригхем и Гапенски менеджеры американских компаний предпочитают критерий IRR критерию NPV в соотношении 3:1 [Бригхем, Гапенски, т.1, с.226].

Высказывается и предположение, объясняющее эту ситуацию, — решения в области инвестиций легче принимать, основываясь на относительных, а не на абсолютных оценках.

В Великобритании также было выполнено несколько исследований на предмет предпочтительности использования фирмами того или иного критерия. В 1976 г. Б. Карсберг и А. Хоуп опубликовали результаты обследования 325 фирм, входящих в первую тысячу крупнейших британских компаний. Используемые критерии по степени приоритетности расположились следующим образом: качественные (неформальные) критерии, IRR, PP, NPV, ARR [Carsberg, Hope]. В 1982 г. Р.Пайк обследовал 150 крупнейших британских компаний и получил весьма схожие результаты. В частности, 63% респондентов указали на важность применения качественных критериев; что касается формализованных критериев, то согласно Пайку, они ранжируются следующим образом: PP, IRR, ARR, NPV [Pike].

Высказывается несколько предположений, хотя бы отчасти объясняющих эту ситуацию. Во-первых, применение критерия IRR изначально не предполагает знания значения стоимости капитала, хотя, естественно, на заключительном этапе, т.е. этапе отбора того или иного проекта, эта информация необходима. Такая ситуация, кажущаяся на первый взгляд неопределенной, имеет и неоспоримые преимущества:

а) стоимость источника финансирования может меняться с течением времени или с появлением некоторых дополнительных обстоятельств;

б) возможно подключение неформальных критериев. Безусловно, можно рассчитать NPV для разных значений стоимости капитала, но такие расчеты нередко представляются излишними и бесцельными ввиду отсутствия более или менее достоверной информации о стоимости капитала альтернативных источников финансирования. Во-вторых, среди практиков весьма распространено мнение, что решения в области инвестиций легче принимать, основываясь на относительных, а не абсолютных оценках. В-третьих, практики

полагают, что критерий IRR дает возможность получить довольно быструю оценку степени риска того или иного проекта. Более того, и с позиции теории нельзя категорично утверждать, что критерий NPV всегда является абсолютно лучшим. В следующем параграфе будут рассмотрены ситуации и дана интерпретация некоторых примечательных особенностей критерия IRR. На практике в большинстве компаний рассчитывается несколько критериев, при этом их значения используются в качестве лишь одного из формализованных аргументов при принятии решений в отношении инвестиционных проектов.

Список использованной литературы:

Смаилова А. Регионы Казахстана в 2014 году. Статистический сборник // Агентство Республики Казахстан по статистике. – Астана,

Официальный сайт Комитета по статистике Министерства национальной экономики [Электрон. ресурс]. – URL: www.stat.gov.kz (дата обращения: 08.2015)

Официальный сайт интернет-издания «Ranking.kz» [Электрон. ресурс]. – URL: www.ranking.kz (дата обращения: 06.2015)

Сагандыкова С. Иностранные инвестиции в Казахстане: анализ и прогноз инвестиционных процессов // Аль-Пари. – 2012. – №

Указ Президента Республики Казахстан от 19 марта 2010 года № 957. Об утверждении Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы [Электрон. ресурс]. – 2003. – URL: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31588425 (дата обращения: 02.2014)

Тинасилов М. Д., Уркумбаева А. Р., Садыкова С. Проблемы привлечения иностранного капитала для инвестиционных проектов РК // Вестник КазНУ [Электрон. ресурс]. – 2011. – URL: <http://articlekz.com/article/8171> (дата обращения: 08.2015)

Шарп У., Александер Г., Бейли Дж. Инвестиции. – М., 2001. – 1028 с.

УДК 332.12

к.э.н., доцент, Смагулова Гульжихан Советбековна
м.э.н., доцент, Абжалелова Шолпан Рахимжановна
магистрант 2 курса специальности Финансы
Ибраим Жұлдыз Ержанқызы

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ

Академия Кайнар, г. Алматы, Республика Казахстан

Аннотация. Для целей оценки эффективности финансового менеджмента в управления деятельностью предприятием наука и практика выработали специальные методы, называемые финансовыми показателями. Финансовые показатели - это микромоделли финансовых и экономических явлений. Отражая динамику и противоречия происходящих процессов, они подвержены изменениям и колебаниям и могут приближаться или отдаляться от своего главного предназначения - измерения и оценки сущности финансового состояния. Поэтому анализ финансовой устойчивости начинается с показателей, отражающих сущность устойчивости финансового состояния.

Ключевые слова. финансовый менеджмент, финансовая устойчивость, финансовый инструмент, денежный поток, риск, заемный капитал, валюта баланса.

КӘСІПКЕРЛІК БАСҚАРУДА ҚАРЖЫ БАСҚАРУ ТИІМДІЛІГІН БАҒАЛАУ ӘДІСТЕРІ

Қайнар академиясы, Алматы, Қазақстан Республикасы

Аңдатпа. Кәсіпорынды басқарудағы қаржылық менеджменттің тиімділігін бағалау мақсатында ғылым мен тәжірибеде қаржылық көрсеткіштер деп аталатын арнайы әдістер әзірленді. Қаржылық көрсеткіштер - бұл қаржы-экономикалық құбылыстардың микромодельдері. Жүріп жатқан процестердің динамикасы мен қарама-қайшылықтарын көрсете отырып, олар өзгерістер мен ауытқуларға ұшырайды және олардың негізгі мақсатына - қаржылық жағдайдың мәнін өлшеу және бағалауға жақындауы немесе одан алыстауы мүмкін. Сондықтан қаржылық тұрақтылықты талдау қаржылық тұрақтылықтың мәнін көрсететін көрсеткіштерден басталады.

Түйін сөздер. қаржылық менеджмент, қаржылық тұрақтылық, қаржы құралы, ақша ағымы, тәуекел, қарыз капиталы, баланстық валюта.

METHODS FOR EVALUATING THE EFFECTIVENESS OF FINANCIAL MANAGEMENT IN ENTERPRISE MANAGEMENT

Academy Kainar, Almaty, Republic of Kazakhstan

Annotation. For evaluating the effectiveness of financial management in the management of enterprise activities, science and practice have developed special methods called financial indicators. Financial indicators are micro-models of financial and economic phenomena. Reflecting the dynamics and contradictions of ongoing processes, they are subject to changes and fluctuations and may approach or move away from their main purpose - to measure and evaluate the essence of financial condition. Therefore, the analysis of financial stability begins with indicators that reflect the essence of financial stability.

Keyword. financial management, financial stability, financial instrument, cash flow, risk, debt capital, balance sheet currency.

В условиях рыночных отношений деятельность предприятия и его развитие осуществляются преимущественно за счет самофинансирования, т.е., собственного капитала. Лишь при недостаточности собственных финансовых ресурсов привлекаются заемные средства. Минимальная часть их формируется за счет собственной нормы оборотного капитала для обеспечения производственной программы (норматив). Возникающая в отдельные периоды дополнительная потребность в текущих активах сверх минимальной потребности покрывается краткосрочными кредитами банка и коммерческим кредитом, т.е. за счет заемных средств. [3]

В процессе анализа источников формирования активов устанавливается фактический размер собственного и привлеченного (заемного) капитала, выявляются причины, вызвавшие их изменения за отчетный период, дается им соответствующая оценка. Главное внимание при этом уделяется собственному капиталу, поскольку запас источников собственных средств - это запас финансовой устойчивости.

Важно установить не только фактический размер собственного капитала, но и определить удельный вес его в общей сумме капитала. Этот показатель в специальной литературе носит различные названия (коэффициент собственности, коэффициент независимости, коэффициент автономии), но суть его одна: по нему судят, насколько предприятие независимо от заемных средств и способно маневрировать собственными средствами.

Коэффициент независимости определяется отношением собственного капитала ко всему авансированному капиталу по следующей формуле (1):

$$K_n = \frac{C_k}{B_6}, \quad (1)$$

где K_n – коэффициент независимости;

C_k — собственный капитал;

B_6 — авансированный капитал (итог, валюта баланса, т.е. общая сумма финансирования).

Достаточно высоким уровнем коэффициента независимости считается отношение собственного капитала к валюте баланса, равное 0,5 — 0,6. В этом случае риск кредиторов сведен к минимуму: продав половину имущества, сформированную за счет собственных средств, предприятие сможет погасить свои долговые обязательства, даже если вторая половина, в которую вложены заемные средства, будет по каким-то причинам обесценена. [19]

Коэффициент зависимости характеризует долю обязательств предприятия в общей сумме капитала предприятия. Данный коэффициент рассчитывается по формуле (2):

$$K_z = \frac{Z_k}{B_6}, \quad (2)$$

где K_z – коэффициент зависимости;

Z_k — привлеченный капитал;

B_6 — авансированный капитал (итог, валюта баланса).

Чем выше эта доля, тем больше зависимость предприятия от внешних источников финансирования.

Следующим показателем, характеризующим финансовую устойчивость предприятия, является коэффициент финансирования, представляющий собой отношение собственного капитала к привлеченному капиталу, который рассчитывается по формуле (3):

$$K_{\phi} = \frac{C_k}{Z_k}, \quad (3)$$

где K_{ϕ} — коэффициент финансирования;

C_k — собственный капитал;

Z_k — заемный (привлеченный) капитал.

Чем выше уровень этого коэффициента, тем для банков и инвесторов надежнее финансирование.

Коэффициент показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств, а какая — за счет заемных. Ситуация, при которой величина коэффициента финансирования < 1 (большая часть имущества предприятия сформирована за счет заемных средств), может свидетельствовать об опасности неплатежеспособности и нередко затрудняет получение кредита.

На западных предприятиях шире, чем коэффициент финансирования, применяется его обратный показатель — коэффициент соотношения заемных и собственных средств, который определяется отношением привлеченного капитала к собственному капиталу. Данный коэффициент, находится по формуле 4, обратной к формуле 3.

Этот коэффициент указывает, сколько заемных средств привлекло предприятие на один тенге вложенных в активы собственных средств.

Одним из важных показателей, характеризующих степень независимости (автономности) предприятия, является коэффициент финансовой устойчивости, или, как его еще называют, коэффициент покрытия инвестиций. [19] Он характеризует долю собственных и долгосрочных заемных средств в общем (авансированном) капитале, т.е. определяется по формуле (4):

$$K_{\text{фи}} = \frac{C_k + D_o}{B_6}, \quad (4)$$

где $K_{\text{фи}}$ – коэффициент финансовой устойчивости;

D_0 — долгосрочные обязательства (долгосрочные кредиты и займы);

V_6 – валюта баланса.

Это более мягкий показатель по сравнению с коэффициентом автономии. В западной практике принято считать, что нормальное значение коэффициента равно около 0,9, критическим считается его снижение до 0,75.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость во многом зависит от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств) и от оптимальности структуры активов предприятия и, в первую очередь, от соотношения основного и оборотного капитала.

В зависимости от источников формирования общую сумму оборотных средств принято делить на две части:

а) переменную, которая создана за счет краткосрочных обязательств предприятия;

б) постоянный минимум текущих активов (запасов и затрат), который образуется за счет собственного капитала.

Недостаток собственного оборотного капитала приводит к увеличению переменной и уменьшению постоянной части текущих активов, что также свидетельствует об усилении финансовой зависимости предприятия и неустойчивости его положения.

Сумму собственного оборотного капитала можно рассчитать таким образом: из общей суммы текущих активов вычесть сумму краткосрочных обязательств (IV раздел баланса).

Рассчитывается также структура распределения собственного капитала, а именно доля собственного оборотного капитала и доля собственного основного капитала в общей его сумме.

При этом используется коэффициент маневренности капитала, который рассчитывается по следующей формуле (5):

$$K_{\text{мк}} = \frac{C_{\text{ок}}}{C_{\text{к}}}, \quad (5)$$

где $K_{\text{мк}}$ – коэффициент маневренности капитала;

$C_{\text{ок}}$ – собственный оборотный капитал;

$C_{\text{к}}$ – совокупный собственный капитал.

Коэффициент маневренности капитала показывает, какая часть собственного капитала находится в обороте, т.е. в той форме, которая позволяет свободно маневрировать этими средствами. Коэффициент должен быть достаточно высоким, чтобы обеспечить гибкость в использовании собственных средств предприятия.

Если в результате анализа предприятие признается неустойчивым, то при внутреннем анализе осуществляется углубленное изучение причин изменения запасов, оборачиваемости текущих активов, наличия собственного оборотного капитала, а также резервов сокращения долгосрочных и текущих материальных активов, ускорения оборачиваемости средств, увеличения собственного оборотного капитала. [20]

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения. [20]

Первая группа активов A_1 включает в себя абсолютно ликвидные активы: денежная наличность и краткосрочные финансовые вложения.

Вторая группа A_2 - быстрореализуемые активы: товары отгруженные, дебиторская задолженность, налоги по приобретенным ценностям. Ликвидность этой группы зависит от своевременности отгрузки продукции, оформления банковских документов, скорости платежного документооборота в банке, от спроса на продукцию, ее конкурентоспособности, платежеспособности покупателей, форм расчетов и т.д.

Третья группа активов A_3 - это медленно реализуемые активы: производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция, незавершенное строительство и т.д. Значительно больший срок понадобится для превращения их в денежную наличность.

Четвертая группа A_4 - это труднореализуемые активы: основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, расходы будущих периодов, долгосрочная дебиторская задолженность, сомнительные долги и пр.

Соответственно по 4 группам разбиваются и обязательства предприятия:

P_1 - наиболее срочные обязательства, которые должны быть погашены в течение месяца;

P_2 - среднесрочные обязательства, которые должны быть погашены в течение 1 года;

P_3 - долгосрочные кредиты банка или займы;

P_4 - собственный (акционерный) капитал предприятия, находящийся постоянно в распоряжении предприятия.

Ко второй группе относятся готовая продукция, товары, отгруженные и дебиторская задолженность. Ликвидность этой группы текущих активов зависит от своевременности отгрузки продукции, оформления банковских документов, скорости платежного документооборота в банках, от спроса на продукцию, ее конкурентоспособности, платежеспособности покупателей, форм расчетов и др.

Значительно больший срок понадобится для превращения производственных запасов и незавершенного производства в готовую продукцию, а затем в денежную наличность. Поэтому они отнесены к третьей группе.

Соответственно на три группы разбиваются и платежные обязательства предприятия:

а) задолженность, сроки оплаты которой уже наступили;

б) задолженность, которую следует погасить в ближайшее время;

в) долгосрочная задолженность.

Чтобы определить текущую платежеспособность, необходимо ликвидные средства первой группы сравнить с платежными обязательствами первой группы. На основании только этих показателей нельзя безошибочно оценить финансовое состояние предприятия, так как данный процесс очень сложный, и дать ему полную характеристику двумя-тремя показателями нельзя.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются соотношения: $A_1^3 P_1$, $A_2^3 P_2$, $A_3^3 P_3$, $A_4 P_4$.

Наряду с абсолютными показателями для оценки ликвидности и платежеспособности также используют относительные показатели (коэффициенты ликвидности). Коэффициенты ликвидности (коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности) - показатели относительные и на протяжении некоторого времени не изменяются, если пропорционально возрастают числитель и знаменатель дроби. Само же финансовое положение за это время может существенно измениться, например, уменьшится чистый доход, уровень рентабельности, коэффициент оборачиваемости и др. [21]

Эти показатели представляют интерес не только для руководства предприятия, но и для внешних субъектов анализа: коэффициент абсолютной ликвидности - для поставщиков сырья и материалов, коэффициент быстрой ликвидности - для банков, коэффициент текущей ликвидности - для инвесторов.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше эта величина, тем больше гарантия погашения долгов. Дополняет общую картину платежеспособности предприятия наличие или отсутствие у него просроченных обязательств, их частота и длительность.

Коэффициент абсолютной ликвидности определяется по следующей формуле (6):

$$K_{ал} = \frac{D_c}{K_{фв}}, \quad (6)$$

где $K_{ал}$ - коэффициент абсолютной ликвидности;

D_c - денежные средства;

$K_{фв}$ - краткосрочные финансовые обязательства.

Коэффициент быстрой ликвидности определяется по следующей формуле (8):

$$K_{\text{бл}} = \frac{D_c + K_{\text{фв}} + K_{\text{дз}}}{K_{\text{фо}}}, \quad (7)$$

где $K_{\text{бл}}$ – коэффициент быстрой ликвидности;
 D_c – денежные средства;
 $K_{\text{дз}}$ – краткосрочная дебиторская задолженность;
 $K_{\text{фв}}$ – краткосрочные финансовые вложения;
 $K_{\text{фо}}$ – краткосрочные финансовые обязательства.

Удовлетворительным обычно считается значение данного показателя 0,7-1.

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) показывает степень покрытия текущими активами краткосрочных обязательств. Удовлетворительным считается коэффициент со значением больше 2,0. (формула 8)

$$K_{\text{мл}} = \frac{T_a}{K_o}, \quad (8)$$

где $K_{\text{мл}}$ – коэффициент текущей ликвидности;
 T_a – текущие активы;
 K_o – краткосрочные обязательства.

В качестве конкретных цифровых показателей деловой активности предприятия принято рассматривать различные финансовые коэффициенты оборачиваемости оборотных средств, позволяющие определить, насколько эффективно предприятие использует свои ресурсы.

Коэффициенты оборачиваемости рассчитываются как отношение дохода (выручки) от реализации продукции (работ, услуг) к среднегодовой сумме отдельных элементов капитала или активов, скорость оборота которых изучается.

Скорость оборота активов предприятия принято рассчитывать с помощью формулы (9):

$$K^o_a = \frac{\text{ВРП}}{\text{СВ}_A}, \quad (9)$$

где K^o_a – коэффициент оборачиваемости активов предприятия;
 ВРП – доход от реализации продукции (работ, услуг);
 СВ_A – средняя величина активов предприятия.

Соответственно, оборачиваемость текущих активов будет определяться как (формула 10):

$$K^o_{\text{Тa}} = \frac{\text{ВРП}}{\text{СВ}_{\text{Тa}}}, \quad (10)$$

где $K^o_{\text{Тa}}$ – коэффициент оборачиваемости текущих активов предприятия;
 ВРП – доход от реализации продукции (работ, услуг);
 $\text{СВ}_{\text{Тa}}$ – средняя величина текущих активов предприятия.

Средняя величина активов по данным баланса определяется по формуле:

$$\text{СВ}_A = \frac{\text{Он} + \text{Ок}}{2}, \quad (11)$$

где Он, Ок – величина активов на начало и на конец периода.

Продолжительность одного оборота в днях определяется по формуле:

$$D_o = \frac{360}{K^o_{\text{Тa}}}, \quad (12)$$

где D_o – продолжительность одного оборота в днях;

$K_{\text{Та}}^{\circ}$ – коэффициент оборачиваемости текущих активов предприятия;

Коэффициент привлечения (высвобождения) оборотного капитала в связи с замедлением (ускорением) оборачиваемости текущих активов рассчитывается по формуле (13):

$$K_{\text{п(в)}}^{\circ} = \frac{\Delta D_{\circ} * \text{ВРП}}{360}, \quad (13)$$

где $K_{\text{Оп(в)}}$ – коэффициент привлечения высвобождения оборотных средств;

ВРП – доход от реализации продукции (работ, услуг).

Анализ показателей эффективности использования оборотных средств и источников формирования оборотного капитала должен помочь выявить дополнительные резервы и способствовать улучшению основных экономических показателей работы предприятия. [23]

Существует и используется система показателей эффективности деятельности, среди них коэффициент рентабельности активов имущества (формула 14):

$$P_{\text{а}} = \frac{\text{Ч}_{\text{д}}}{C_{\text{ва}}}, \quad (14)$$

где $P_{\text{а}}$ – рентабельность активов (имущества) предприятия;

$\text{Ч}_{\text{д}}$ – чистый доход

$C_{\text{ва}}$ – средняя величина активов предприятия.

Этот показатель отражает, какую прибыль (доход) получает предприятие с каждого тенге, вложенного в активы. [9]

В аналитических целях определяется как рентабельность всей совокупности активов, так и рентабельность текущих активов (формула 15).

$$P_{\text{та}} = \frac{\text{Ч}_{\text{д}}}{C_{\text{вта}}}, \quad (15)$$

где $P_{\text{а}}$ – рентабельность текущих активов (имущества) предприятия;

$\text{Ч}_{\text{д}}$ – чистый доход;

$C_{\text{вта}}$ – средняя величина текущих активов предприятия.

Показателем, отражающим эффективность использования средств, инвестированных в предприятие, является рентабельность инвестиций, которая определяется по формуле:

$$P_{\text{и}} = \frac{D_{\text{дн}}}{K_{\text{о}}}, \quad (16)$$

где $P_{\text{и}}$ – рентабельность инвестиций;

$D_{\text{дн}}$ – доход до уплаты налогов;

$K_{\text{о}}$ – краткосрочные обязательства предприятия.

Показатель прибыли на вложенный капитал, называемый также рентабельностью собственного капитала, определяется по формуле:

$$P_{\text{ск}} = \frac{\text{Ч}_{\text{д}}}{C_{\text{к}}}, \quad (17)$$

где $P_{\text{ск}}$ – рентабельность собственного капитала;

$\text{Ч}_{\text{д}}$ – чистый доход;

$C_{\text{к}}$ – собственный капитал предприятия.

Другой важный коэффициент рентабельности реализованной продукции, рассчитывается по формуле:

$$P_{\text{рп}} = \frac{\text{Ч}_{\text{д}}}{B_{\text{рп}}}, \quad (18)$$

где $P_{\text{рп}}$ – рентабельность реализованной продукции;

$\text{Ч}_{\text{д}}$ – чистый доход;

V_{pp} – выручка от реализации продукции.

Значение этого коэффициента показывает, какую прибыль имеет предприятие с каждого тенге реализованной продукции. Тенденция к его снижению может быть и "красным флажком" в оценке конкурентоспособности предприятия, поскольку позволяет предположить сокращение спроса на его продукцию. Существует взаимосвязь между показателями рентабельности активов (имущества), оборачиваемостью активов и рентабельностью реализованной продукции, которая может быть представлена в виде формулы:

$$P_a = O_a \times P_{pp}, \quad (19)$$

где P_a – рентабельность активов;

O_a – оборачиваемость активов;

P_{pp} – рентабельность реализованной продукции.

Таким образом, анализ всех рассмотренных выше показателей позволяет выявить, насколько эффективно предприятие использует свои средства. Умение правильно их исчислять, анализировать и определять влияние различных факторов на изменение их уровня позволит полнее выявить резервы повышения эффективности производства, разработать рекомендации по устранению выявленных недостатков и укреплению его финансового положения.

Составляющие финансового менеджмента в совокупности направлены на реальное состояние финансов предприятий, а принципы финансового менеджмента проявляются через функции, решения, воздействие субъекта на объект. Эффективный финансовый менеджмент, организованный с учетом всех принципов, позволяет формировать необходимый ресурсный потенциал высоких темпов прироста операционной деятельности предприятия, обеспечивать постоянный рост собственного капитала, существенно повышать его конкурентную позицию на товарном и финансовом рынках, обеспечивать стабильное экономическое развитие в стратегической перспективе. Систематизированные принципы финансового менеджмента, в совокупности с другими составными элементами, раскрывают содержание финансового менеджмента как науки об управлении процессами в денежной сфере и системы управления финансами предприятия.

В финансовом менеджменте в сфере финансового планирования наиболее важные направления – это планирование и контроль в двух основных экономических областях: прибыльности (рентабельности) и финансового положения предприятия. Поэтому бюджет (план) по прибыли и финансовый план (бюджет) выступают центральными элементами всей финансовой работы. Основной целью является получение прибыли, а это невозможно без тщательного планирования всех финансовых потоков и процессов предприятия, его внешних и внутренних связей. Интерес к финансово-хозяйственной деятельности предприятий, функционирующих в сфере услуг очень большой. В перспективе, расширение крупнейших поставщиков программно-аппаратных решений и компьютерной техники в регионе требует исследования всех аспектов финансового менеджмента.

Финансовая деятельность коммерческого предприятия в общем виде представляет собой движение денежных средств во времени. Финансовые потоки предприятий любой формы собственности связаны с финансово-кредитной системой, и они многообразны. Говоря о финансовых потоках, нельзя забывать и о системе контроля над ними. В Казахстане, несмотря на влияние мирового финансового кризиса, имеет место тенденция развития сферы услуг. В системе финансового менеджмента предприятия финансовые аспекты представлены сложным блоком проблем. Отсюда, рассмотрение основных принципов финансового менеджмента во взаимосвязи с действием финансового механизма на предприятиях выступает отправным для понимания сущности финансов предприятий. Финансовый механизм, приводящий в движение финансовые ресурсы, воздействует на производство через финансовое обеспечение и финансовое регулирование. Финансовый механизм – это четыре взаимосвязанных элемента, способствующих организации, планированию и стимулированию использования финансовых ресурсов, объективно взаимосвязанных с пятью элементами механизма финансового менеджмента. Эффективность финансового механизма

обеспечивается только при условии активного использования всех финансовых категорий, финансовых методов и финансовых рычагов.

Список использованной литературы

1. Брусов, П.Н. Финансовый менеджмент. Математические основы. Краткосрочная финансовая политика: Учебное пособие / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова. — М.: КноРус, 2013. — 304 с.
2. Герасименко, А. Финансовый менеджмент — это просто: Базовый курс для руководителей и начинающих специалистов / А. Герасименко. — М.: Альпина Пабли., 2013. — 531 с.
3. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. -М.: Финансы и статистика, 2006 – 632 с.
4. Бараненко, С.П. Финансовый менеджмент: учебно-методический комплекс / С.П. Бараненко, М.Н. Дудин и др. — М.: Элит, 2012. — 302 с.
5. Басовский, Л.Е. Финансовый менеджмент: Учебник / Л.Е. Басовский. — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. — 240 с.
6. Бахрамов Ю. М., Глухов В. В.. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов. 2-е изд., 2011. — 496 с.
7. Беклемишев А.. Финансовая стратегия предприятия в период экономической нестабильности //Финансовая газета. - N 18, 19, апрель, май – 19 с. - 2010 год
8. Брусов, П.Н. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование: Учебное пособие / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова. — М.: КноРус, 2013. — 232 с.
9. Быкадоров В.Л., Алексеев П.Д. Финансово-экономическое состояние предприятия. – М.: ПРИОР-СТРИКС, 2005 – 382 с.

СЕКЦИЯ 5.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ТЕХНОЛОГИИ МАШИНОСТРОИТЕЛЬНОГО КОМПЛЕКСА, ТРАНСПОРТНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ И ЛОГИСТИКИ

УДК 621.87

д.т.н., профессор Джиенкулов З.С.
доктор PhD, профессор Иманбеков К.А.
доктор PhD, доцент Оразбеков Т.Т.

ОБЗОР И ИССЛЕДОВАНИЕ КОЛЕБАНИЙ ЛЕНТЫ В ПЕРИОД ПУСКА КОНВЕЙЕРНЫХ УСТАНОВОК

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан

Аннотация. В работах многих ученых рассмотрены теоретические и экспериментальные исследования динамики пуска канатно-ленточных конвейеров и в них учтено только влияние скорости движения натяжного устройства на пусковые процессы конвейерной установки в резонансном режиме.

Ключевые слова: ленточный конвейер, пусковые процессы, турбомуфт, рассеивания энергии, динамики пуска канатно-ленточных конвейеров.

т.ғ.д., профессор Джиенкулов З.С.
PhD докторы, профессор Иманбеков К.А.
PhD докторы, доцент Оразбеков Т.Т.

**КОНВЕЙЕРЛІК ҚОНДЫРҒЫЛАРДЫ ІСКЕ ҚОСУ КЕЗЕҢІНДЕГІ ТАСПА
ТЕРБЕЛІСТЕРІН ШОЛУ ЖӘНЕ ЗЕРТТЕУ**
«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аңдатпа. Көптеген ғалымдардың жұмыстарында арқанды-таспалы конвейерлерді іске қосу динамикасының теориялық және тәжірибелік зерттеулері қаралды және оларда резонансты режимде конвейерлік қондырғының іске қосупроцестеріне тарту құрылғысы қозғалысының жылдамдығының әсері ғана ескерілді.

Түйін сөздер: таспалы конвейер, іске қосу процестері, турбомұфт, энергияны тарату, арқанды-таспалы конвейерлерді іске қосу динамикасы.

doctor of technical Sciences, Professor Dzhenkulov Z.S.
doctor PhD, Professor Imanbekov K.A.
doctor PhD, docent Orazbekov T.T.

**OVERVIEW STUDY OF BELT VIBRATIONS DURING THE RELEASE PERIOD OF
CONVEYOR SYSTEMS**
«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Abstract. In the works of many scientists, theoretical and experimental studies of the dynamics of the start-up of rope-belt conveyors are considered, and they take into account only the speed of the tension device on the starting processes of the conveyor system in the resonant mode.

Keywords: belt conveyor, start-up processes, turbo coupling, the dissipation of energy, start-up dynamics of cable-belt conveyors.

Исследования по изучению динамики пуска ленточных конвейеров проводили зарубежные ученые Н.Оehme, I.Bahr, A.Vierling, A.Funke, O.Rottky, R.Coeuillet. В этих работах теоретически и экспериментально изучен характер изменения тяговых усилий ленты в зависимости от времени.

Переходные процессы ленточных конвейеров с автоматическими натяжными устройствами рассматривали K.Brade, Z.Havelka, K.Richter и T.Zur.

K.Brade считает, что скорости распространения продольных деформаций в реальных конвейерах не соответствуют данным теоретических исследований.

Рассматривая ленточный конвейер как одномассовую систему R.Sobolski устанавливает его основные параметры при контакторном пуске, но из-за упрощения расчетной схемы полученные зависимости являются приближенными.

Вопросы пуска привода ленточных конвейеров рассматривал M.Segal и P.Dumenteil. Серьезные практические исследования пуска конвейерных установок с автоматическими натяжными устройствами приведены в работе I.Ricollm.

В работах многих ученых рассмотрены теоретические и экспериментальные исследования динамики пуска канатно-ленточных конвейеров и в них учтено только влияние скорости движения натяжного устройства на пусковые процессы конвейерной установки в резонансном режиме.

Изучение физических явлений, происходящих в конвейерных установках, методом моделирования с применением АВМ и ЭВМ, является прогрессивным исследованием.

Динамика пуска скребкового конвейера методом электрического моделирования впервые изучена Б.А. Балхолдиным, ленточных конвейеров- В.И. Лескевичем, П.Н. Платоновым и С.А. Жиенкуловым, а электронное моделирование процессов пуска использовалось В.Г. Васильевым и А.П. Типикиным.

На моделях можно решать только конкретные задачи для данного конвейера, а определение динамических усилий с учетом изменяющихся параметров конвейерной установки представляет трудоемкий процесс.

Г.И. Солод и В.В. Запенин на электронной моделирующей установке исследовал пусковые процессы ленточного конвейера. В отличие от модели Г.В. Тарханова введены следующие уточнения: лента представлена упруго-вязким стержнем, возмущение задается механическими характеристиками контакторного пуска асинхронного двигателя с фазным ротором.

В.Е. Бельфор рассматривал ленту как многоприводную схему конвейера с промежуточными приводами и разработал программу для исследования пусковых режимов ленточных конвейеров. При этом дифференциальные уравнения движения решались конечно-разностным методом.

А.Н. Подъемщиков представил расчетную схему конвейера в виде цепной системы. Решение на ЭВМ проведено для горизонтального конвейера длиной 1330м и производительностью 6600м³/ч при $L_p = \text{const}$.

Расчеты конвейеров в динамическом режиме решались на ЭЦВМ «шаговым методом», рассматривались вопросы пуска и торможения ленточных конвейеров с учетом влияния затухания сил внешнего трения и механических характеристик привода.

Известно, что одновременно с теоретическими исследованиями динамики ленточных конвейеров выполнялись экспериментальные работы. Большие производственные испытания проводились под руководством Н.Я. Биличенко и С.А. Джиенкулова.

Н.Я. Биличенко разработал комплексную методику динамики пуска ленточных конвейеров непосредственно на производстве. Методика Н.Я. Биличенко была использована в КазПИ им. В.И. Ленина под руководством С.А. Джиенкулова с участием М.Х. Саргужина и З.С. Джиенкулова, при динамических испытаниях ленточных конвейеров объединения «Химпром», НДФЗ, БГМК в гг. Тараз, Жанатас, Кентау, Балхаш Республики Казахстан.

Суммарное (статистические и динамические) натяжение ленты в набегающей ветви конвейера можно определить путем измерения окружного усилия или крутящих моментов валов, но эти расчеты будут приближенными.

Также натяжение ленты измерялось с помощью пружинных тензометрических динамометров, установленных в ленту. Этот метод определения усилия в ленте также не применим при комплексном исследовании конвейеров, ввиду сложности крепления динамометра к ленте.

Имеются и другие методы измерения натяжения, но они не нашли широкого практического применения.

Таким образом, в определенных работах расчет динамических продольных усилий в ленте производится без учета ее упругих свойств, рассеивания энергии и затухания колебания; в других проводятся с учетом упругих свойств ленты, рассеивания энергии и затухания колебаний, но не учитывают влияние массы ленты и возмущающей силы на характер колебательного процесса ленты, в некоторых работах за основу принята возмущающая сила, с учетом приведенной массы ленты и привода конвейера и натяжного устройства. Уменьшение динамических продольных усилий в ленте конвейерных установок достигается плавностью разгона и использованием пусковых устройств, турбомуфт, тиристорного привода но эти меры недостаточно эффективны, так как время пуска зачастую регламентируется, что влияет на плавность.

Изучение теоретических и экспериментальных исследований пусковых режимов ленточных конвейеров показывает, что в некоторых из них при расчете продольных динамических усилий в ленте не учитывается рассеивание энергий и упругие свойства ленты, пренебрегается влияние возмущающей силы и массы ленты на характер колебательного процесса. Другие работы посвящены определению динамических усилий с учетом возмущающих сил, но без учета массы всех узлов конвейера.

Моделирование процесса пуска ленточных конвейеров проводилось в основном на аналоговых вычислительных машинах без учета изменяющихся основных параметров конвейеров.

Список использованной литературы:

1. Волотковский В.С Выбор оборудования карьерного конвейерного транспорта. - М.: Недра, 1990. - 196с.
2. Джиенкулов С.А., Омаров К.А. Специальные виды конвейеров. Алматы, 1999. - 161с.
3. Омаров К.А., Джиенкулов З.С., Идрисов Г.М. Ленточный конвейер. Приоритетная справка на Изобретение РК, №2004.1 от 26.08.04.
4. Платонов П.Н., Джиенкулов С.А. Определение максимальных динамических усилий ленты конвейерных установок методом электрического моделирования // Технические науки. - Алма-Ата: КазПТИ, 1967.-№5.-С.85-94.
5. Тарханов Г.В. Исследование магистральных ленточно-канатных конвейеров горных предприятий: Автореф. дисс. канд. техн. наук: 05.05.06.-М., 1965.-19с.

УДК 338.24

м.т.н., ст. преп. Илипов М.М.
студент Косягин С.Г.
Балтабеков С.Б.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ АВТОМОБИЛЬНОГО ТРАНСПОРТА

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан.

Аннотация. В статье представлены материалы, отмечающие транспорт Казахстана как отрасль промышленности. Рассматриваются вопросы использования автоматизированных информационных систем управления автомобильного транспорта в современных условиях.

Излагаются особенности, связанные с внедрением автоматизированных систем управления (АСУ) на автотранспорте перед казахстанскими транспортными предприятиями. Рассматриваются ряд задач в области совершенствования системы управления на базе поэтапной разработки и внедрения автоматизированных систем управления; обеспечения типовых процедур при обработке информации; принятии решений.

Ключевые слова: совершенствование, автоматизация, информация, система, автомобильный, транспорт, управление, Казахстан.

т.ғ.м., аға оқытушы Илипов М.М.
студент Косягин С.Г.
Балтабеков С.Б.

АВТОМОБИЛЬ КӨЛІГІНІҢ АВТОМАТТАНДЫРЫЛҒАН АҚПАРАТТЫҚ ЖҮЙЕСІН ЖЕТІЛДІРУ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан

Аннотация. Мақалада Қазақстанның көлік-өнеркәсіп саласы ретінде жауап беретін материалдар берілген. Қазіргі жағдайда автомобиль көлігін басқарудың автоматтандырылған ақпараттық жүйелерін пайдалану мәселелері қарастырылады.

Қазақстандық көлік кәсіпорындарының алдында автокөлікте автоматтандырылған басқару жүйесін (АБЖ) енгізуге байланысты ерекшеліктер баяндалады. Басқарудың автоматтандырылған жүйелерін кезең-кезеңімен әзірлеу және енгізу негізінде басқару жүйесін жетілдіру саласында бірқатар міндеттер қарастырылады; ақпаратты өңдеу кезінде үлгілік рәсімдерді қамтамасыз ету; шешімдер қабылдау.

Түйін сөздер: жетілдіру, автоматтандыру, ақпарат жүйесі, автомобиль, кәлік, басқармасы, Қазақстан.

Master of Engineering, Senior Lecturer Ilipov M.M.
student Kosyagin S.G.
Baltabekov S.B.

IMPROVING THE AUTOMATED INFORMATION SYSTEM FOR ROAD TRANSPORT

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan.

Annotation. The article presents materials that meet the requirements of transport in Kazakhstan as an industry. The article deals with the use of automated information systems for road transport management in modern conditions.

The article describes the features associated with the introduction of automated control systems (ACS) on vehicles in front of Kazakh transport enterprises. A number of tasks are considered in the field of improving the management system based on the phased development and implementation of automated control systems; providing standard procedures for processing information; decision-making.

Keywords: improvement, automation, information, system, automobile, transport, management, Kazakhstan.

Совершенствование системы управления хозяйством страны остается одним из актуальнейших вопросов экономической политики правительства.

Развитие производительных сил страны, ускорение научно-технического прогресса, все увеличивающийся объем информации, рост масштабов производства предъявляют все более высокие требования к управлению, настоятельно требуют совершенствования его форм и методов.

Любое производство развивается в условиях ограниченных материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Транспорт как отрасль промышленности имеет исключительное значение для использования, разработки и перевозки материальных ресурсов, имеющих в любой стране, в том числе и для Республики Казахстан, значение которого велико в силу следующих особенностей нашей страны. [1]

Территория республики, простирается с запада на восток на 3000 км, а с севера на юг - почти на 1700 км, в этой связи большая дальность перевозок грузов, а также характер производимой продукции, которая требует перемещения на большие расстояния — это уголь, железная руда, нефтепродукты, продукция металлургической промышленности и сельского хозяйства. Транспортная система Казахстана представляет собой комплекс, в который входит: более 115 000 км автомобильных дорог с твердым покрытием; 14 400 км железных дорог общего пользования; 7400 км подъездных путей промышленных предприятий; 4000 км речных путей; тысячи км трубопроводов для перекачки нефти и газа, десятки портов, пристаней, перевалочных баз, аэропортов и т.д.

Каждый вид транспорта имеет свои сферы наиболее выгодного применения в зависимости от характера перевозимых грузов и дальности перевозки. Трубопроводы наиболее эффективно используются при больших потоках нефти, газа и нефтепродуктов. По расчетам, стоимость сооружения 1 км трубопровода в 2-2,5 раза ниже, чем железнодорожного при той же пропускной способности. Воздушный и железнодорожный транспорт выгодно использовать при дальних перевозках. На небольших расстояниях автомобильный транспорт обеспечивает меньшие сроки и более низкие затраты на перевозки по сравнению с железнодорожным и водным транспортом. Особенно выгоден автотранспорт при перевозке скоропортящихся продуктов на короткие расстояния.

Автомобильный транспорт Казахстана состоит из ряда подотраслей, каждая из которых представляет собой многоуровневую систему экономических объектов, имеющих свою

структуру, требующую переработку огромного объема разнообразной, быстро меняющейся информации, которая должна оперативно учитываться при принятии управленческих решений. [2]

В связи с внедрением автоматизированных систем управления перед казахстанскими автотранспортными предприятиями стоит ряд задач в области совершенствования системы управления на базе поэтапной разработки и внедрения автоматизированных систем управления (АСУ). [3] Автоматизация решения задач предприятий выдвигает высокие требования к информационному обеспечению, а именно:

- 1) ввод в ЭВМ минимального объема сведений, позволяющих решать задачи управления в соответствии с принятой моделью системы;
- 2) возможность для работников управления получать набор любых показателей в любых формах документов в процессе решения технико-экономических задач;
- 3) точность, достоверность и своевременность поступления информации;
- 4) использование более эффективных методов решения задач;
- 5) полноты методического обеспечения, нормативной базы;
- 6) единство источников информации, нормативных показателей;
- 7) достоверность статистических данных;
- 8) технологичность процесса сбора, переработки, хранения данных.

Учитывая, что обеспечение информацией разработчиков на современном этапе развития науки и техники может осуществляться лишь при наличии сети взаимосвязанных систем. Следует, однако, не забывать, что организация информационного обеспечения зависит от уровня специализации и существующей системы организации управления. Его организация учитывает как требования модели системы управления, так и условия процесса обработки данных, что требует внедрения программных платформ реального времени – как инструментальных, так и времени исполнения базовых механизмов компьютерных систем реального времени и связанных с этими механизмами терминов.

Понимание термина реальное время применительно к вычислительной технике часто вызывает трудности. Почти любая статья или презентация, посвященная компьютерным технологиям реального времени, начинается с объяснения этого термина.

В повседневной жизни словосочетание «реальное время» используют в качестве синонима термина «онлайн». В англоязычной технической литературе часто пишут кратко, но емко: «real time is not real fast». [4]

Системы реального времени, в состав которых входит компьютер называют компьютерными или вычислительными системами реального времени. Компьютерные системы реального времени – только частный случай систем реального времени.

Каноническое определение систем реального времени, сформулировал математик Дональд Гиллес (Donald Gillies): «Системы реального времени — это такая система, в которой корректность вычислений зависит не только от логической корректности вычислений, но также и от времени, за которое получен результат. Если временные ограничения системы не выдержаны, то считается, что сбой системы». [4]

Система реального времени (в данном случае - компьютерная) работает следующим образом: Датчик считывает параметры объекта управления и передает на контроллер соответствующий электрический сигнал. С помощью АЦП сигнал преобразуется в цифровую форму и через некоторое устройство ввода-вывода (например, последовательный порт RS-232) поступает в компьютер. Программное обеспечение считывает полученную информацию и на ее основе, используя или не используя дополнительные сведения (таблицы данных, указания оператора и выполняет необходимые расчеты и через устройство ввода - вывода передает команду на устройство управления (УУ). Цифровая команда с помощью ЦАП преобразуется в некоторый электрический сигнал, приводящий в действие устройство управления, наконец, устройство воздействует на объект управления.

Объект управления может быть весьма сложным и по структуре, выполняемым функциями. Датчиков также может быть значительное количество, и не все они измеряют

параметры объекта управления - они могут измерять параметры среды, в которой он работает, а также параметры предметов, на которые он воздействует.

Компьютерный модуль принятия решений также может быть весьма сложным: представлять собой не один компьютер, а целый вычислительный кластер; включать в свой состав автоматизированные рабочие места (АРМ) операторов; хранить необходимые параметры и исходные данные в базах данных (БД); обеспечивать гарантированную степень надежности с помощью компьютеров «горячего» резерва и т. д. Компьютерные системы реального времени без человека-оператора называют системами автоматического управления (САУ), а с человеком-оператором - автоматизированными системами управления (АСУ).

Команда, выдаваемая на устройство управления, должна быть не только корректной, но и своевременной. Информационное обеспечение системы автоматического управления должно решать задачи управления в соответствии с принятой моделью системы. Информацию, используемую в АСУ, принято различать на входную оперативную, нормативно-справочную, промежуточную, выходную, хранимую для связи с другими задачами или для последующего решения данной задачи, информацию по внесению изменений.

Формы входных, выходных и циркулирующих в системе управления должны быть унифицированы, содержать только необходимые сведения и отвечать требованиям машинной информации.

Компьютерный модуль принятия решения в системе реального времени как минимум должен уметь взаимодействовать с внешними устройствами и обеспечивать формирование команды для устройства управления (УУ) [4].

Как известно, программные инструкции выполняются процессором. При этом код инструкции, предписывающий процессору выполнить некоторую операцию, а также данные, над которыми выполняется операция, и результат операции размещаются в оперативной памяти. Все это хранится в сегментах памяти, называемых, соответственно, сегментами кода и сегментами данных. Таким образом, для того чтобы обработать данные из внешнего устройства, нужно каким-то образом поместить их в оперативную память и вызвать последовательность инструкций, необходимую для их обработки.

Внешние устройства могут быть подключены либо через порты ввода-вывода (например, UART или USB), либо к шине ввода - вывода. Во втором случае внешние устройства часто называют периферийными.

Зачастую компьютерный модуль принятия решения в системе реального времени может выполнять достаточно сложные операции, причем одновременно. К этим операциям, помимо формирования команд для различных устройств управления, можно отнести следующие:

- 1) поиск необходимых для принятия решения данных в БД;
- 2) отображение информации (возможно, мультимедийной) на дисплее человека-оператора АРМ;
- 3) обеспечение защиты информации от несанкционированного доступа;
- 4) контроль целостности данных и программного обеспечения;
- 5) другие функции.

Операционная система с помощью своего механизма виртуальной памяти и встроенного в процессор модуля управления памятью (Memory Management Unit— MMU) защищает образ процесса от «посягательства» других процессов. Операционные системы, поддерживающие одновременную работу нескольких защищенных друг от друга процессов, часто называют много процессными или с защитой памяти. Такой механизм позволяет запускать процессы с большими объемами кода и данных, но вносит задержки непредсказуемой продолжительности при необходимости срочно обратиться к откаченной на диск порции данных — это делает невозможным применение свопинга в операционных системах реального времени.

Программная часть компьютерной системы реального времени представляет собой набор взаимодействующих между собой процессов или потоков. В теории реального времени для того, чтобы абстрагироваться от конкретных реализаций миграционных систем используют универсальный термин задача (по-английски task) [5].

Принцип системного подхода является основным при создании систем. Системный подход представляет собой современный инструмент организационно-интеграционной деятельности по исследованию/построению сложных, структурированных систем в медицине, основанный на комплексности, широте охвата, четкой организации проведения изысканий, ориентированных на достижение конечных целей.

Системный подход включает в себя системные исследования, отдельные аспекты которых отражаются в системном анализе и системном синтезе. Методология системного подхода позволяет целостно поставить проблему и сформулировать конечную цель создания автоматизированной информационной системы (АИС) в конкретных приложениях транспортных услуг и на основе сравнительного анализа альтернатив выработать эффективную стратегию ее построения. При этом выявляется весь комплекс взаимосвязанных вопросов по всем ключевым аспектам реализации и внедрения АИС и ее функциональных и обеспечивающих подсистем.

Целенаправленность - наличие конечной конкретной цели (в том числе нескольких промежуточных целей), которую необходимо достичь в процессе подготовки и принятия решений при создании АИС [5].

Под целью понимается информационный образ целевого состояния АИС, определяемого желаемым/заданным состоянием ее выходов. Цель определяет назначение системы, смысл ее функционирования. Сформулированная цель выражает точку зрения на то, для чего создается АИС, что она должна делать и какова ее эффективность. Цели не должны иметь абстрактных формулировок, они должны быть поставлены предельно четко и однозначно с конкретизацией конечного результата и времени его достижения, оговаривать только предъявляемые требования к АИС, не вдаваясь в детали и подробности.

В общем случае, каждая конкретная цель должна быть четко определена с позиций следующих признаков:

- 1) предметного: должна быть полная ясность, с какими аспектами (медицинским, экономическим, социальным и т.п.) функционирования АИС связана цель;
- 2) временного: является ли цель стратегической (постоянной, долгосрочной) или тактической (текущей, оперативной);
- 3) пространственного: необходимо обозначить сферу деятельности объекта информатизации (республика, регион, область, район, организация здравоохранения), с которой связывается данная цель.

Таким образом, этот принцип требует непрерывного гибкого развития АИС и ее подсистем, обеспечивающего такое построение системы, чтобы в ее структуре без существенных потерь ресурсов и задержек времени могли быть модернизированы и достроены информационная база и различные новые функциональные (медицинские) подсистемы. Обеспечение открытости и сопряжения с системами других уровней, подключения дополнительных, вновь создаваемых систем и непрерывного развития АИС должно быть реализовано за счет системности, унификации и модульности ее построения.

Список использованной литературы:

1. Указ Президента РК от 28. 01. 1998 года № 3834 «О мерах по реализации Стратегии развития Казахстана до 2030 года»;
2. Мауленов Н.О. Основы теории транспортных систем. - Алматы, 2013;
3. Автоматические системы транспортных средств / В.В. Беляков и др. - М.: Форум, 2014.
4. Никитин А.В., Рачковская И.А., Савченко И.В. Управление предприятием (фирмой) с использованием информационных систем: учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2007. – 188 с.

5. Коваленко В.В. Проектирование информационных систем: учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2014. – 320 с.

УДК 004.3(075)

м.т.н., ст. преп. Илипов М.М.
студент Косягин С.Г.
Балтабеков С.Б

ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан.

Аннотация. В статье представлены теоретические материалы по вопросам реализации информационных систем деятельности организации. Приводится трактовка основных понятий информатики в соответствии с современным уровнем развития информационных технологий. Раскрывается сущность системы электронного документооборота. Излагаются особенности обеспечения типовых процедур при обработке: информации; принятии решений, а также использовании системы автоматизированных рабочих мест управления организации. Рассматриваются эффективные методы получения (создания), обработки и передачи информации в организациях Республики Казахстан. Применение технологий Internet.

Ключевые слова: информация, система, технологии, документы, документооборот, автоматизация, управление, интернет.

т.ғ.м., аға оқытушы Илипов М.М.
студент Косягин С.Г.
Балтабеков С.Б

ЖАҢА АҚПАРАТТЫҚ ТЕХНОЛОГИЯЛАРДЫ ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЙЫМДАРЫНДА ҚОЛДАНУ

«Кайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан.

Аңдатпа. Мақалада ұйымның ақпараттық жүйелерін енгізу туралы теориялық материалдар ұсынылған. Информатиканың негізгі түсініктерін ақпараттық технологияның қазіргі даму деңгейіне сәйкес түсіндіру. Электрондық құжат айналымы жүйесінің мәні ашылды. Өндеудің стандартты процедураларын ұсынудың ерекшеліктері: ақпарат; шешімдер қабылдау, сонымен қатар ұйымды басқару үшін автоматтандырылған жұмыс орындары жүйесін пайдалану. Қазақстан Республикасының ұйымдарында ақпаратты алудың (жасаудың), өндеудің және берудің тиімді әдістері қарастырылған. Интернет технологияларын қолдану.

Түйін сөздер: ақпарат, жүйе, технология, құжаттар, құжаттарды басқару, автоматика, басқару, интернет.

Master of Engineering, Senior Lecturer Ilipov M.M.
student Kosyagin S.G.
Baltabekov S.B.

APPLICATION OF NEW INFORMATION TECHNOLOGIES IN ORGANIZATIONS OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan.

Annotation. The article presents theoretical materials on the implementation of information systems of the organization. The interpretation of the basic concepts of computer science in accordance with the current level of development of information technology. The essence of the electronic document management system is revealed. The features of providing standard procedures for processing: information; making decisions, as well as using a system of automated workplaces for managing the organization. Effective methods of receiving (creating), processing and transmitting information in organizations of the Republic of Kazakhstan are considered. Application of Internet technologies.

Keywords: information, system, technology, documents, document management, automation, management, Internet.

На современном этапе развитие рыночной экономики невозможно без организации механизма управления научно-техническим прогрессом, разработкой и внедрением инноваций, как основы экономического роста, повышения конкурентоспособности организаций и экономики в целом. Одним из основных факторов влияния научно-технического прогресса на все сферы деятельности человека является широкое использование новых информационных технологий. Под информационными технологиями понимается совокупность методов и средств получения и использования информации на базе вычислительной и коммуникационной техники и широкого применения математических методов [1].

С развитием рыночной экономики и компьютерного рынка программного обеспечения, появилась необходимость создания программного продукта способного сократить все человеческие затраты и усилия, а главное оперативно выдавать результат необходимый работнику, а также заменить большие архивы на структурированное хранение в электронном виде. Быстрое и эффективное осуществление сбора, обработки и хранения огромных массивов информации стало главным условием успешного функционирования современных организаций, учреждений и предприятий.

Стратегический курс республики, направлен на развитии экономики страны, и проводимый правительством на протяжении всех лет независимости Казахстана.[2] Неотъемлемым условием развития экономики является высокая информационная активность.

Рыночная экономика предполагает развитие прогресса, компьютерного рынка программного обеспечения, структурированное хранение в электронном виде. Быстрое и эффективное осуществление сбора, обработки и хранения огромных массивов информации стало главным условием успешного функционирования современных организаций, учреждений и предприятий. Поток деловой информации не только огромен в количественном отношении, но и разнообразен по видам ее представления и источникам. Более половины информации хранится на бумаге в неструктурированном виде. Проблема быстрого, а главное, своевременного поиска нужного документа становится все более трудноразрешимой, при этом возникают случаи потери документов, их дублирования, долгого перемещением от одного исполнителя к другому.

Для любой организации повышение эффективности работы с документами - ключевой вопрос. При этом традиционные методы работы с последними становятся малоэффективными. На помощь приходят информационные системы электронного документооборота, которые позволяют создавать и обрабатывать документы электронными средствами. Информационные системы обеспечивают процесс создания, управления доступом и распространения больших объемов документов в компьютерах и сетях, а также обеспечивают контроль над потоками документов в организации. [3]

Актуальность развития информационных технологий подчеркивалось правительством Республики Казахстан.

За счет ИС удастся сократить объем хранимой в бумажной форме документов, а также упростит сдачу ежеквартальных отчетов.

Деятельность современного менеджера немыслима без использования современных организационно-технических средств и информационных технологий при подготовке, принятии и исполнении решений. Успех информационных систем управления (ИСУ) обеспечивается большим объемом типовых процедур при обработке информации; принятии решений, а также использовании системы автоматизированных рабочих мест (АРМ). [4]

Автоматизированное рабочее место (АРМ) представляет собой совокупность технических, программных, математических и информационных средств для существенного повышения эффективности всех процессов обработки информации и принятия решения человеком.

Разработаны АРМ для администратора, экономиста, финансиста, диспетчера, юриста, инспектора, инженера, технолога, конструктора и т. д. На базе этих функциональных АРМ создаются наборы для менеджеров различного уровня, работающих в сфере медицинских услуг.

Для обеспечения целостности системы управления и производства для организации создают совокупность совместимых АРМ (САРМ), которая включает:

- 1) АРМ, АСУ, САПР и другие аналогичные системы;
- 2) сети связи;
- 3) обеспечивающие средства (технические, программные и информационные).
- 4) САРМ исключает промежуточные звенья при вводе, передаче, приеме информации.

При этом существенно повышается достоверность и ценность информации.

В рамках программного обеспечения революционное влияние оказывает новая идеология построения АРМ - идеология multimedia (многообразие одновременно предоставляемой информации). Мультимедия основана на цифровой обработке аналогового видеосигнала. [5]

Система Multimedia включает:

- 1) персональный компьютер с процессором не ниже 486SX/3, с объемом оперативной памяти не менее 4 Мб, жестким диском 210 Мб и возможностью дальнейшего его расширения;
- 2) обычные дискеты (1,2 или 1,4 Мб) и лазерные дискеты (650 Мб); дисковод для компакт-дисков (CD-ROM drive {compact disk readonly memory drive});
- 3) пакеты программ, обеспечивающие звуковые и видеоэффекты, система искусственного интеллекта и большие возможности по обработке альтернативной информации.

Одно из самых распространенных применений этой системы — это презентации. Использование динамических изображений значительно привлекательнее статичных слайдов.

Основу этой технологии составляют эффективные методы получения (создания), обработки и передачи информации.

Общими возможностями информационных систем (ИС) документа-оборота являются издание документов, управление доступом к ним, их преобразование и безопасность.

Для простоты и наглядности под информацией (или данными) будем понимать документы, которые выступают в качестве собирательного термина. Действительно, все, с чем приходится работать сотрудникам любого учреждения (служебные записки, поручения, финансовые документы, отчеты), - по сути является документами, отличие между которыми состоит только в том, каким приложением они обрабатываются и каковы правила (регламент) их обработки пользователями [5]. Основную долю составляет класс субъективной информации. Соотношение субъективного и объективного в отраженной информации зависит от многих факторов, в том числе от уровня профессиональной подготовки и культуры человека, потребностей и интересов, сложности процесса и времени на управление, уровня и технических средств управления.

Ценность характеризует информацию как товар, имеющий потребительскую стоимость. Высокую ценность представляют имитационные модели предприятий, позволяющие руководителю правильно предусмотреть возможные последствия при различных вариантах

решения. Консультационные центры по управлению оказывают информационные услуги среднего уровня ценности.

В рамках ИС электронные версии документов могут существовать наряду с бумажными либо вместо них. Система, осуществляющая электронный документооборот, должна обеспечивать возможность легкого перевода документов из бумажной в электронную форму, и быть оснащена средствами защиты документов, соответствующими требованиям законодательства.

Организация работы с документами является важной составной частью процессов управления и принятия соответствующих решений, существенно влияющей на оперативность и качество управления. Для получения экономического эффекта, прежде всего, важно качество информации, которое определяется не только ее количеством, но и оперативностью, степенью сложности и стоимостью. Если в учреждении отсутствует четкая организация работы с документами, то, как следствие этого, закономерно появление документов низкого качества как в оформлении, так и в полноте и ценности содержащейся в них информации, увеличение сроков их обработки.

Это приводит к ухудшению качества управления и увеличению сроков принятия решений, и числу неверных решений.

Надежность и качество управления зависят от качества и достоверности, оперативности приема-передачи информации, правильной постановки справочно-информационной службы, четкой организации поиска, хранения и использования документов. Под управлением электронным документооборотом в общем случае принято понимать организацию движения документов между подразделениями, группами пользователей или пользователями. При этом продвижением документов понимается не их физическое перемещение, а передачу прав на их использование с уведомлением конкретных пользователей и контролем за их исполнением. Главное назначение систем электронного документооборота — это организация хранения электронных документов, а также работы с ними.

В системах электронного документооборота также реализован санкционированный доступ к документам, отслеживаются произведенные в них изменения и контролируются все их версии и под версии.

Для автоматизации делопроизводства необходимо использовать технологические достижения примерно в таком комплексе:

- 1) системы управления базами данных;
- 2) системы поиска документов и анализа текстов;
- 3) среду клиент-сервер.

Применение технологий Internet позволяет поддерживать полноценную работу из обычного браузера, фактически, имеют так называемый тонкий клиент и специальное серверное программное обеспечение, обеспечивающее функционирование данного клиента. Как правило, такое техническое решение позволяет использовать стандартные хранилища данных (библиотеки документов, базы данных) из локальных, корпоративных и глобальных сетей, не требуя существенных затрат на дополнительное администрирование и поддержание целостности, надежности и безопасности хранения данных. [6]

Рассматривая вопрос применения Internet/intranet - технологий, нельзя не затронуть такую важную проблему, как обеспечение информационной безопасности. Для предотвращения несанкционированного доступа к документам и для исключения возможных диверсий злоумышленников встроенных средств ИС недостаточно. Поэтому в состав ИС обязательно должны войти специальные программно-аппаратные средства защиты. Они, в частности могут проводить аутентификацию пользователей. Все это обеспечивает достоверность и целостность информации внутри ИС. Идентификация пользователей включает в себя две основные концепции - аутентификацию и авторизацию. Аутентификация — это способность подтвердить личность пользователя. Авторизация занимается

предоставлением доступа к определенным данным или операциям, при условии, что пользователь тот, за кого он себя выдает.

В настоящее время существуют похожие информационные системы, которые помогают автоматизировать процесс ввоза, вывоза или транзита товаров. Большинство из них обладают довольно широким функционалом: позволяющие использовать информацию, вести базу данных выгрузки и погрузки товаров, отслеживать прохождения их между государствами и вести различные виды отчетов [7].

Основные недостатки данных приложений:

1) не всегда весь программный функционал необходим для конкретного медицинского бизнеса, либо наоборот: функционал не удовлетворит всем требованиям для работы.

2) некоторые ИС требуют доработку под Управления, на что потребуются дополнительные затраты.

Таким образом, внедрение автоматизированных систем предполагает, что основные операции по накоплению, хранению и переработке информации возлагаются на вычислительную технику, а пользователь выполняет часть ручных операций и операций, требующих специальных знаний, опыта либо творческого подхода при подготовке управленческих решений.

Это заключается в следующем:

во-первых, фундаментом процветающего и динамично развивающегося общества может быть только современная, конкурентоспособная и открытая рыночная экономика, не ограниченная рамками только сырьевого сектора. Это экономика, основанная на уважении и защите института частной собственности и контрактных отношений, инициативе и предприимчивости всех членов общества;

во-вторых, социально ориентированное общество, в котором окружены заботой и вниманием люди старшего поколения, материнство и детство, молодежь, общество, которое обеспечивает высокое качество и передовые социальные стандарты жизни всех слоев населения страны.

Список использованной литературы:

1. Новогоднее послание Президента Н. А. Назарбаева народу Республики Казахстан – 2018;
2. Указ Президента РК от 28. 01. 1998 года № 3834 «О мерах по реализации Стратегии развития Казахстана до 2030 года»;
3. «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность» О роли образования и науки в свете Послания Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева «Казахстанский путь 2050: единая цель, единые интересы, единое будущее» - Источник, интернет-ресурс;
4. Забуга А.А. Теоретические основы информатики: Учебное пособие. Стандарт третьего поколения. - СПб.: Питер, 2014.- 208с.
5. Зыль С.Н. Проектирование, разработка и анализ программного обеспечения системы реального времени. - СПб.: БХВ-Петербург, 2010. - 336 с.
6. Открытая интернет-энциклопедия Wikipedia. Электронный ресурс: <http://ru.wikipedia.org>.
7. Коваленко В.В. Проектирование информационных систем: учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2014. – 320 с.;

УДК 002:338.2

Candidate of Education, docent Issayeva G.B.¹
The teacher of the Kazakh language and literature Baisova L.Zh².

THE DEVELOPMENT OF INFORMATION AND EDUCATIONAL ENVIRONMENT OF EDUCATIONAL INSTITUTIONS , WHICH ARE BASED ON EDUCATIONAL COMPUTER NETWORKS

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan¹
KGU School № 2. Taldykorgan. Kazakhstan²

Summary. In this article the technique of training of future teachers of informatics to network technologies is considered. The technique of training in network technologies of future teachers of informatics within subject and specialized preparations allows to create at them special competence of this subject domain and will promote development of information and educational environments of the educational institutions which are based on educational computer networks.

Incomplete computerization of Kazakhstan schools, lack of teaching programs, internet limit for pupils and students are the minor parts of problems in realizing national projects in education. The peculiarity of the modernity – globalization and information revolution placed demands for school leavers to be able to put their knowledge into practice in nonstandard situations of real life.

Keywords: network technologies, teacher of informatics, modules, training technique, competence.

п.ф.к., доцент Исаева Г.Б.¹.
қазақ тілі мен әдебиеті пәні оқыт. Байсова Л.Ж.²

ОҚУ КОМПЬЮТЕРЛІК ЖЕЛІЛЕРІНЕ НЕГІЗДЕЛГЕН БІЛІМ БЕРУ ҰЙЫМДАРЫНЫҢ АҚПАРАТТЫҚ- БІЛІМ БЕРУ ОРТАСЫН ДАМУ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан¹
№2 орта мектеп. Талдықорған. Қазақстан²

Аннотация. Бұл мақалада болашақ информатика мұғалімдерін оқытуда қарастырылады. Болашақ информатика мұғалімдерін пән және арнайы дайындық шегінде желілік технология техникасын оқыту және осы пән саласында арнайы құзіреттілікті құруға мүмкіндік береді және білім беру компьютерлік желілеріне негізделген білім беру мекемелерінің білім беру ортасын ақпаратпен дамытуды ілгерілететін болады.

Қазақстандық мектептерді толық компьютерлендіру оқыту бағдарламаларының болмауы, интернеттің шектелуі және студенттердің білім берудегі ұлттық жобаларды ұғынудағы проблемалардың едәуір бөлігі.

Түйін сөздер: желілік технология, информатика мұғалімі, оқыту технологиясы.

к.п.н., доцент Исаева Г.Б.¹
учитель казахского языка и литератур. Байсова Л.Ж.²

РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ СРЕДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ, В ОСНОВЕ КОТОРЫХ ЛЕЖАТ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ СЕТИ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан¹
КГУ школа №2. Талдықорған. Казахстан²

Аннотация. В этой статье рассматривается обучение будущих учителей информатики. Обучения будущих учителей информатики технике сетевых технологии в пределах предмета и специализированной подготовки позволяет создавать в них специальную компетентность в этой предметной области и будет продвигать развитие информации и образовательную среду образовательных учреждений, которые основаны на образовательных компьютерных сетях.

Неполная компьютеризация Казахстанских школ, отсутствие обучающих программ, ограничение интернета, студенты незначительная часть проблем в осознании национальных проектов в образовании. Особенность современности - глобализация и информационная революция, требующая от выпускников школ осуществлять их знание в нестандартных ситуациях.

Ключевые слова: сетевые технологии, учителя информатика, обучающие технологии, компетентность.

Informatization of society is a global social process, which peculiarity is that dominant kind of activity in the sphere of social production is acquisition, accumulation, producing, processing, storage, transmission and use of information realized on the basis of the modern facilities of microprocessor and computer technology and also on the basis of different means of data exchange.

Social informatization provides:

- active use of ever-widening intellectual potential of society concentrated in the print fund, scientific, producing and other kinds of activity of its members.
- integration of the information technology with scientific, producing, initiating the development of all spheres of social production, intellectualization of work activities.
- High level of the information service, accessibility to the reliable information source of each member of society, visualization of the information given, significance of the data used.

Application of the open information systems, intended on the information use available to society in the definite sphere enables to improve mechanisms of directions of the social structure, promotes the humanization and democratization of the society, and increases the level of prosperity of its members. The processes occurring because of social informatization promotes not only acceleration of the scientific-technical progress and intellectualization of all kinds of human activity but also creation of new qualitative information environment of society which provides the development of the creative potential of individual.

The one of the priority direction of the informatization process of modern society is educational informatization – the process provides methodology and practice of investigation in the educational sphere. The process also provides optimal use of contemporary information techniques oriented on the realization of psychoeducational aims of education. This process initiates:

- improvement of the mechanisms of directions of the educational system on the basis of use of automated databank of the scientific pedagogical information, informative-methodical materials, and communications chains also;
- improvement of methodology and strategy of content acquisition, methods and organizational forms of education relevant to the tasks of personality development of trainee in the contemporary conditions of social informatization;
- creation of the methodical educational systems oriented on the development of the intellectual potential of trainee, on the skill formation to gain knowledge independently, to carry out educational-informative, research-experimental activity, different types of independent activity to process information.
- creation and use of the computer testing and examining of control methods and knowledge level evaluation of trainees [1].

Educational informatization as a process of intellectualization of activity of a trainer and a trainee developing on the basis of capacity of means of modern information technologies, supports integration tendencies of the process of cognition of knowledge domain and environment (social, ecological, informative, etc.) conformity, combining them with advantages of individualizations and differentiations of education, thus providing synergism of pedagogical effect.

The monograph suggested to the reader is devoted to the solution of the main problems of educational informatization on the conceptual level. It investigates the possibility of means of up-to-date information technologies, pedagogical reasonability of their usage, psycho-educational demands maintained to them, optimal conditions of their usage. The ways of realizations of conceptual positions proposed in the book: creation and application of teaching resource base of the educational

informatization process. The composition of the teaching resource base is also given, here it is described the assignment of teaching methodical complexes, which structure includes the means of educations functioning on the basis of new information technologies and intended for the support of the teaching process of general subjects. Besides in the monograph it is considered the reasonability of use of teaching, demonstrative equipment interfaced with computer which assigned for the organization and realization of experimental investigative activity. Special attention is paid to the analysis of the potential of program facilities and teaching assignment systems and pedagogical appropriateness of their usage in the teaching process[2].

On the experience basis of quality evaluation of program means and systems used in the sphere of education and analysis of different approaches to the problem of effectiveness rating of their usage here it is suggested the expert-analytical approach to the evaluation of program facility quality based on the three-step activity of an expert in using him the set of factors for the characteristics of program facility.

On the basis of analysis results of program products and other works of international conferences and seminars devoted to the problems of applications of multimedia technology and "virtual reality" system in the field of education, in the monograph it is described the perspective areas of pedagogical techniques using the opportunities of contemporary means of work with audiovisual information. It promotes the realization of the intensive forms and methods of teaching for the purpose of trainee personality development.

Pedagogics as a science of purposeful, specially organized, systematic activity to form an individual and also of the content, organizational forms and methods of education has been existed for some hundreds years. In its other roles – as an art or an occupation the pedagogics has been existed for thousands years. Even at first sight the problem of knowledge and skills passing to the next generation makes us sure that the tasks and objectives of the current requirements of society in the given period of its development have been always first-priority[3].

In the same time a so-called invariant has always been existed which has been formed in the meaningful objective: the development of the individual personality in the harmony of its three principles – moral, intellectual and physical. Not detracting the significance of its three principles let's appeal to the problem of intellectual development, the development of the creative potential as the highest principle of a human being. We will consider the term an intellect in the general sense as a skill of thinking, learning initiating mental development of an individual. Disclosure of the natural skills to learn and to create, their systematic development, their improvement and their realization – is the way each man should follow in the process of making up of his personality. Contemporary sociological and psycho-educational investigations persuade us that a man who has realized his potential is a man without inferiority complexes. As a minimum this is a necessary condition of a comfortable life as a human being itself and a society as a whole for the further development of self-perfection. The development gradient depends on three conditions: discovering individual potential of a human, its development and realization for the benefit of society and a human himself [4].

Thus, the informatics has made the informatization, i.e. introduction of information. Computerized society is the "information society" and then, when each member becomes a node in the network total cyberspace, the "knowledge society». According to Kurzweil etc., "e-thing" will be deified to the level of the rejected Christ. In this case God is now becoming as "bio computer". Knowledge of new pseudo-divine laws will generate a "post-human society" where the main goal is the acquisition of the managed human immortality in the

World's. In the post-human society only large "bio computer" can do everything on their own without having to depend on anyone, watch all, read all just born thoughts and feelings of their fellow members, record the thoughts, feelings and actions in memory (the Book of Life) punish the fellow members (the Last Judgment). The fellow members of this «bio computer» are man-machines, i.e. "post-humans". Earthly human immortality in this case is completely achievable. For "e-things" all aspects of his life are recorded on the chips and then sent to the database. If necessary, the chips can be transplanted into another body and man-machine is immortal. However, the "immortality" manageable because once disobedience appears the man may be destroyed according to the principles

of the Russell-Huxley. "World's bio computer" can assume 3 variants: 1) unrealistic, i.e. "collective intelligence" of man-machines; 2) possible, i.e. scenario science fiction writers (when to 2060 computers which have reached the total power of the mankind's brain will rule the world); 3) real (when part of mankind without a chip will manage of man-machines). Probably this process cannot be stopped because the entire world's elite supports it. But you should understand the following. If we compare computers with fast arithmometer, it is useful and necessary. But the use of computer for modeling of the biological systems and management should recognize a mistake because this was the starting point to the end of human civilization. This approach is a mechanism m-philosophy which turned into idealism, into metaphysics. Mathematics cannot be abstract science; it should describe the existing, not trying to comprehend the incomprehensible. Computing machines are for computing; they cannot and should not get into others phenomenon, for example natural and social. Cybernetics eliminates the qualitative features of the phenomena in which grossly interferes. Elimination of such specificity unifies all phenomena reducing them to a common standard that kills life. Alternate between machine and man is not allowed. By the middle of XXI c. the mankind which turned into a "post-human" will cease to exist. The man's already now stops to think, act and feel bringing his time in voluntary sacrifice to the computer. The purpose of life is to achieve material wealth, comfort and uninterrupted pleasure and earthly immortality. For this is also is a help of psych technologies that disable human consciousness and human redraws. Access to the subconscious is a access to the human soul. Psycho-technologies can talk to a soul to inspire her something and pushing to do for something. The human ear cannot hear these words and man do not realize the impact. He receives a message from his subconscious takes her for his own and believes him. The thought haunts of man until he begins to conduct a dialogue with her. After the start of the dialogue man leans to the idea and as a result makes an action. In Christianity, this is called seduction man by demons. Psycho-technologies also allow you to hear the answers of subconscious[4].

As a result, you can build a program for the individual behavior of the individual who has ceased to be a man. Being under the constant influence of the media the people are poorly able to resist of psycho-correction. When Nano robots are implanted in the body the resistance will not impossible. With the help of information technologies for the first time in the history of mankind was possible to realize all the utopian communist doctrines, from Pythagoras and Plato: building a society of total happiness. If an individual thinks only of satiety and pleasure, he is happy because disconnected from any external stimuli and not having the ability to make decisions.

Therefore, we can say that with the help of computer science under the flag of global democracy in the world wins the communists m. I.e., in fact, the human race is on the transition from an industrial society to a communist society. Finally, we can recall the Book of Revelation: "And he caused all, the small and the great, and the rich and the poor, and the free and the bond, that there be given them a mark on their right hand, or upon their forehead; and that no man should be able to buy or to sell, save he that hath the mark, even the name of the beast or the number of his name. I.e. the cyborg gyration is a stamp of antichrist according to the Christian tradition[5].

In turn this means that all the doctrines associated with the transformation of man are Satanism. We must assume that those who refuse to use technology subcutaneous wallet will not be able to sell and buy. The ultimate goal of human development is to achieve harmony through love of neighbor. But you can not love everyone equally, true love is possible only to peers, as envied the love is impossible. Democratic identity of all possible only within the "World's bio computer" as nodes in a network through totalitarian control over the thoughts and feelings. I.e. democratic love is totalitarians m as the highest stage of democracy and its purpose is to purging the mankind from mankind in the name of mankind. Considering the history of information technology, this definition must always remember. Christ offers to mankind the greatest of gift: His God's love, i.e. natural life. Each person is called to respond to this in the affairs. But man succumbed false informatization charms and rejected God's gift. Thus, the man rejected his own life deciding to replace it with artificial surrogate. The man refused to God's law, i.e. from moral laws of life. Because of this there was blurring of boundaries between the concepts of goodness and evil. Information society is based on the principles of permissiveness, unlimited stupidity and neglect eternal truths[6].

The main economic resource of the information society is a fool because he can believe anything. Society, whose members are stupid "ideal customer" which completely devoid of rational consciousness is a morally sick. His future deadly disease is a cyborg gyration. I.e. mankind will destroy not asteroid and not natural disasters but the temporary triumph of evil over goodness. Now, when mankind is on the threshold of his death, it is necessary to know and understand.

Conclusion

The investigation given above shows us that it is not possible to take a worthy part in the global competitive market of goods and services, education and innovations. Incomplete computerization of Kazakhstani schools, lack of teaching programs, internet limit for pupils and students are the minor parts of problems in realizing national projects in education. The peculiarity of the modernity – globalization and information revolution placed demands for school leavers to be able to put their knowledge into practice in nonstandard situations of real life. The school leavers in our country experience difficulties working with information presented implicitly, they do not develop learning independency. The solution of these problems should become the main task in education in the closest future.

List of references:

1. D. Groth and J. MacKie-Mason, "Education Why an Informatics Degree", Communications of the ACM., vol. 53, N 2, pp. 26-28, 2010.
2. S. Jacobsson, "The Future of TV: 3D, WindowWalls, Visible Light Communication, and More", PCWorld. 15 Apr. 2010.
3. A.B. Kostenko, N.O. Manakova and E.V. Kuzmicheva, Lecture notes "Informatics", "Informatics and computer technology. Kharkov: KNUME press, pp: 94, 2011.
4. Hamidi, F., Information Technology in Education. Procedia Computer Science, 3: 369-373, 2011.
5. R. Kurzweil, How to Create a Mind: The Secret of Human Thought Revealed. New York, USA: Viking Press, 2012.
6. Kalinkina, N.N., Forming of information society: informatization of society and informative infrastructure development. Economic Science, 3(2): 494-499, 2012.

УДК 004.65:004.67:004.89

магистр техн. наук Касымова Д.Т.^{1,2}
доктор PhD Ахмедиярова А.Т.¹

ПРИМЕНЕНИЕ СТАТИСТИЧЕСКИХ МЕТОДОВ ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЕ И УСТРАНЕНИЕ ПРОТИВОРЕЧИЙ В БОЛЬШИХ ДАННЫХ

Институт информационных и вычислительных технологии. Алматы. Казахстан¹
Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан²

Аннотация. В данной статье рассматриваются проблемы выявления и устранения противоречий при обработки больших данных на транспорте. Задачи выявления и устранения противоречий в данных решены с помощью метода Граббса. Для получения значения расчетных характеристик времени рейса применены статистические методы, что позволяет корректировать их запланированные значения. Данная методика используется для обработки больших данных на транспорте в режиме реального времени.

Ключевые слова: интеллектуальная транспортная система, противоречия, большие данные.

техн. ғыл.магистрі Касымова Д.Т.^{1,2}
PhD докторы Ахмедиярова А.Т.¹

ҮЛКЕН ДЕРЕКТЕРДЕГІ ҚАЙШЫЛЫҚТАРДЫ АНЫҚТАУ МЕН ЖОЮ ҮШІН СТАТИСТИКАЛЫҚ ӘДІСТЕРДІ ҚОЛДАНУ

Ақпараттық және есептеуіш технологиялар институты, Алматы, Қазақстан¹
«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан²

Аңдатпа. Мақалада көліктік үлкен деректерді өңдеудегі қайшылықтарды анықтау мен жою мәселелері қарастырылады. Деректердегі қайшылықтарды анықтау мен жою есептері Граббс әдісі көмегімен шешілді. Рейс уақытының есептелген сипаттамаларының мәнін алу үшін жоспарланған мәндеріне түзету ендіруге мүмкіндік беретін статистикалық әдістер қолданылды. Бұл әдіс нақты уақыт режимінде көліктік үлкен деректерді өңдеу үшін қолданылады.

Түйін сөздер: интеллектуалды көліктік жүйе, қайшылық, үлкен деректер.

Master of Engineering Kasymova D.T.
Dr.PhD Akhmediyarova A.T.

APPLICATION OF STATISTICAL METHODS FOR THE DETECTION AND ELIMINATION OF CONTRADICTIONS IN BIG DATA

Institute of Information and Computational Technologies. Almaty. Kazakhstan¹
Academy «Kainar». Almaty. Kazakhstan²

Abstract. An article herein considers the problems of discrepancies detection and elimination upon processing the big data at transport. Tasks of detecting and eliminating the discrepancies in the data has been solved by means of Grabbs method. To obtain trip time design characteristics values there have been applied statistical methods, which allow correct their prescheduled values. The given methodology is used the big data processing at transport in real time mode.

Keywords: Smart transport system, discrepancies, big data.

1. Введение

Использование информационных и коммуникационных технологий для управления городского хозяйства с целью повышения качества услуг горожанам является одной из главных задач при строительстве умного города. Применение этих технологий значительно снижает инфраструктурные и эксплуатационные расходы, повышает эффективность использования имеющихся ресурсов, а также улучшает взаимодействия жителей и с городского транспорта **Ошибка! Источник ссылки не найден.** В настоящее время такие технологии находят большое применение в сфере транспортного сервиса современных городов. Сегодня общественный транспорт играет определяющую роль в формировании городской инфраструктуры для обеспечения мобильности жителей **Ошибка! Источник ссылки не найден.** Особенно это ощущается в густонаселенных пунктах. Сейчас транспортные системы не полностью удовлетворяют постоянно растущее требования пассажиров. Для решения этих проблем необходимо владение всей ситуацией и информацией городского транспорта **Ошибка! Источник ссылки не найден.** К сожалению, при решении проблем городского транспорта обычно основываются на недостоверной информации. По этой причине, процесс принятия решений относительно транспортной ситуации является не оптимальной.

Быстрое развитие Казахской экономики и автомобильной промышленности привело к резкому увеличению объема перевозок. По состоянию на 1 декабря 2019 г. в Республике Казахстан количество зарегистрированных легковых автомобилей составило 3768,7 тыс. единиц, причем более миллиона из них используется в Алматы. Таким образом, менее чем за пять лет количество автомобилей, которыми владеют жители Алматы, почти удвоилось. Такой всплеск владения автомобилями быстро привел к росту социальных

издержек - включая пробки на дорогах и дорожно-транспортные происшествия - в городе Алматы.

Использование интеллектуальных транспортных систем (ИТС) играют важную роль в транспортных системах умных городов. ИТС включает в себе: синергетические технологии, искусственный интеллект, инженерные принципы, применяемые к транспортным системам для увеличения пропускной способности, для обеспечения безопасности и т.д. **Ошибка! Источник ссылки не найден.** ИТС позволяет собирать большие данные о транспорте и способах его передвижении **Ошибка! Источник ссылки не найден.**, и осуществить обработку полученной информации для оптимизации движения транспорта и передвижения жителей.

В Казахстане в рамках программы цифровизации сфер транспорта и логистики создается интеллектуальная транспортная система (ИТС). Один из компонентов ИТС является специальные автоматизированные измерительные средства (САИС), устанавливаемые на транспортных средствах и автомобильных транспортных коридорах. Это обеспечивают мониторинг и учет интенсивности движения, исключают безосновательные остановки. Система состоит из сетей дорожных медиаторов, предоставляющих участникам дорожного движения нужную информацию: навигация до ближайших улиц и объектов с расчетным временем в пути до них, ограничения скорости транспортного потока по пути следования, информация о пробках и путях объезда, сообщения от ЧС, сообщение о приближающейся скорой помощи, оперативные сообщения от администрации города т.д. Сеть управляется с единого центра, умеющий обрабатывать большие данные (Big Data). Это позволяет прогнозировать дорожные ситуации и спланировать изменения в дорожном движении в зависимости от разных ситуаций, таких как погода, ремонт дорог, изменение разметки, изменение режима работы светофоров и прочие.

В работе **Ошибка! Источник ссылки не найден.** большая задача разбивается на множество мелких подзадач, решаемых параллельно на разных вычислительных элементах, что увеличивает скорость обработки. За последние десять лет были разработаны различные системы для анализа больших данных с использованием распределенных вычислений, в том числе, основанные на облачных технологиях **Ошибка! Источник ссылки не найден.**

Ранее авторы разработали алгоритм определения максимального расхода при распределении в сети **Ошибка! Источник ссылки не найден.** и рассмотрели проблему размещения минимального количества камер в данной транспортной сети **Ошибка! Источник ссылки не найден.** Эта научная работа является логическим продолжением работы по теме исследования.

В настоящее время в Транспортном Холдинге города Алматы, главным образом, данные по движению маршрутов и по карте Оңай сохраняется в архиве без обработки. Первым шагом к увеличению эффективности пользования городского транспорта является обработка больших данных с использованием новой информационной технологии. В результате улучшатся:

- 1) качества функционирования общественного транспорта на основе анализа истории местоположения автобусов;
- 2) мобильность пассажиров при помощи анализа истории покупок билетов с транспортных карт.

Одной из главных задач при обработке больших транспортных данных является выявление и устранение противоречий.

В данной статье для анализа и обработки больших данных общественного транспорта представлен подход, основанный на применение статистических методов с устранением противоречивой информация.

2. Обзор работ по смежным тематикам

Некоторые подходы для выявления противоречий и обработки больших данных, и их преимущество и области использования приведены в таблице 1,2.

Таблица 1. Примеры методов для обработки транспортных данных

Название работы	Метод	Преимущество	Применение
Ошибка! Источник ссылки не найден. Совершенствование стратегии поиска с подходом К-ближайших соседей для прогнозирования состояния трафика	к-ближайших соседей	Точность прогнозирования, эффективность и стабильность	Прогнозирования состояния трафика
Ошибка! Источник ссылки не найден. Приложения для работы с большими данными в режиме реального времени, мониторинг и улучшение безопасности на городских скоростных автомагистралях	Случайный лес, Байесовский вывод	Улучшения движения и безопасности движения, активное управления трафиком	Обеспечение безопасности на городских скоростных автомагистралях
Ошибка! Источник ссылки не найден. Прогнозирование транспортных потоков на шоссе с использованием регрессии опорных векторов и байесовского классификатора	Байесовский классификатор, регрессии опорных векторов (SVR)	Результаты эксперимента показали, что подход, использующий оценку на основе SVR, имеет более высокую точность, чем линейная регрессия	Прогнозирования потока трафика в реальном времени
Ошибка! Источник ссылки не найден. Эффективное прогнозирование скорости движения на основе огромных разнородных исторических данных	к-ближайших соседей, Гауссовский процесс	Уменьшение времени обработки на 69%, предложенный метод может точно предсказать скорость движения потока со средней ошибкой менее двух миль в час	Прогнозирование скорости движения
Ошибка! Источник ссылки не найден. Распределенная пространственно-временная взвешенная модель на Map Reduce для краткосрочного прогнозирования транспортных потоков	к-ближайших соседей	Повышение эффективности и масштабируемости краткосрочного прогнозирования транспортных потоков по сравнению с существующими подходами.	Прогнозирования транспортных потоков
Ошибка! Источник ссылки не найден. Проблема планирования многоцелевого типа и размера транспортного средства в городском общественном транспорте с использованием MOCell	к-ближайших соседей, Байесовский вывод, алгоритм MOcell	Использованы многокритериальные ячеистые генетические алгоритмы MOcell для оптимизации расписаний автобусного парка с автобусами различной вместимости	Для улучшение системы общественного транспорта

Таблица 2. Примеры методов обучения, используемых в определении аномалий

Метод	Применение
Метод обучения: контролируемый	
Скрытая Марковская Модель (Hidden Markov Model НММ)	Контролируемая статистическая марковская модель, в которой моделируемая система считается марковской процесс со скрытыми состояниями: используется для обнаружения аномалий Ошибка! Источник ссылки не найден.

Машина опорных векторов (Support Vector Machine (SVM))	Представление точек данных в пространстве, отображаемых таким образом, что отдельные категории делятся на четкое разделение между ними: специальный класс SVM, а именно один класс SVM (OCSVM) широко используется для обнаружения аномалий Ошибка! Источник ссылки не найден..
Гауссовская регрессия (GR) Gaussian Regression	Общий контролируемый метод обучения, предназначенный для решения регрессионной и вероятностной классификации проблемы: используется для обнаружения аномалий из видео [Ошибка! Источник ссылки не найден..].
Сверточные нейронные сети (Convolutional Neural Networks CNN)	Класс глубоких нейронных сетей, применяемый обычно для анализа визуальных изображений: из-за его применимости в извлечении функций семантического уровня из ввода, он стал популярным во многих приложениях включая обнаружение аномалий Ошибка! Источник ссылки не найден..
Метод обучения: бесконтрольный	
Скрытое распределение Дирихле Latent Dirichlet Allocation (LDA)	Тематическая модель, использующая статистический анализ для получения основного распределения тем в документах: Используется для моделирования визуальных слов видео для обнаружения аномалий Ошибка! Источник ссылки не найден.
Вероятностный скрытый семантический анализ Probabilistic Latent Semantic Analysis (pLSA)	Модель для представления информации о совместном вхождении в вероятностной структуре: используется в Ошибка! Источник ссылки не найден. для обнаружения аномалий.
Иерархический процесс Дирихле (HDP)	Непараметрический байесовский подход, построенный на основе LDA, для кластеризации данных: используется при моделировании данных обнаружение аномалий Ошибка! Источник ссылки не найден..
Гауссовская модель смеси Gaussian Mixture Model (GMM)	Вероятностная модель, предполагающая, что все точки данных генерируются из смеси конечных число гауссовых распределений с неизвестными параметрами: используется для обнаружения аномалий Ошибка! Источник ссылки не найден..
Анализ главных компонент Principal component analysis (PCA)	Статистическая процедура ортогонального преобразования для преобразования набора наблюдений возможно коррелированные переменные в набор значений линейно некоррелированных переменных: используется для сокращение размерности Ошибка! Источник ссылки не найден..
Метод обучения: Гибридный	
HDP + HMM	Гибридная модель: используется для представления под-траекторий в Ошибка! Источник ссылки не найден. для обнаружения аномалий с использованием MIL
CNN-LSTM	Гибридная модель: обнаружение аномалий на основе прогноза с помощью CNN-LSTM Ошибка! Источник ссылки не найден.

3. Постановка задачи

Имеются следующие исходные данные:

- Совокупость фактических значений случайных величин, представляющих собой интервалы движения, время курсирования общественного транспорта и т.п.
- Априорные значения математического ожидания и среднеквадратического отклонения случайных величин. Например, заданы расписания интервала движения общественного транспорта и их допустимые отклонения.

Задача заключается в предварительном выявлении и устранении противоречий в совокупности фактических значений случайных величин, а также в нахождении оценки математического ожидания и среднеквадратического отклонения случайной величины и корректировка их априорных значений.

4. Теоретическая часть

4.1. Общий алгоритм для выявления и устранения противоречий

Значительную роль в исследовании играет качество информации, на которое влияют противоречивость, пропуски, аномальные значения, выбросы и т.п. Определять и устранять

их можно различными методами **Ошибка! Источник ссылки не найден.**, в том числе методами машинного обучения. На рисунке 1 показано общий процесс предварительной обработки данных.

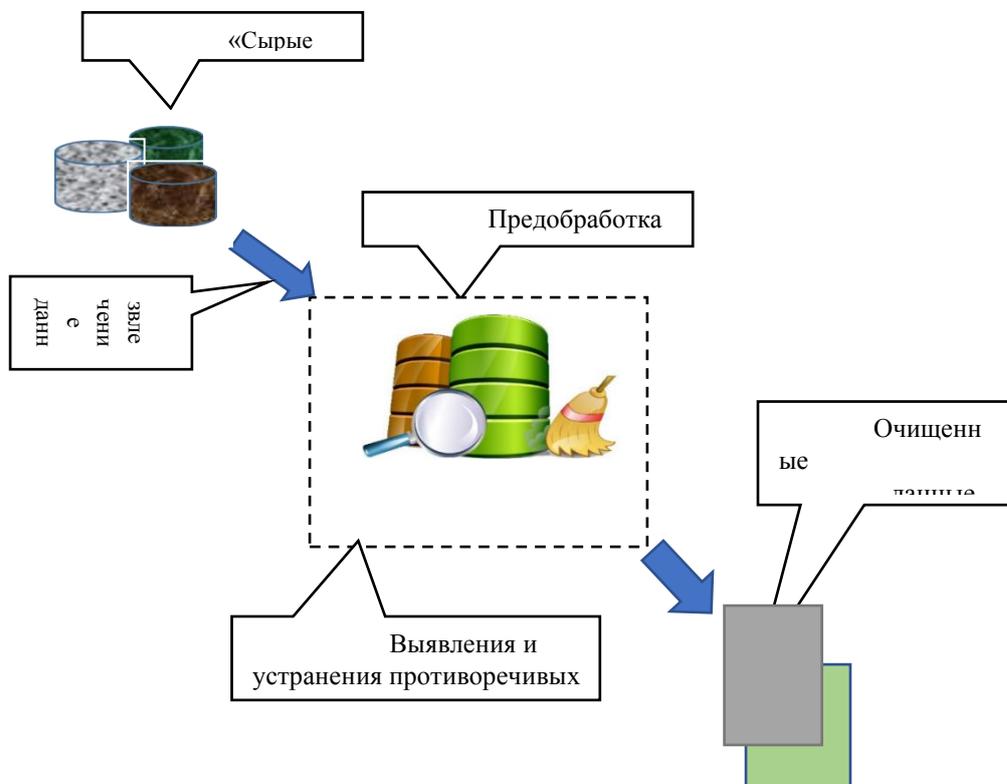


Рисунок 1. Общий процесс предварительной обработки данных

Из рисунка 1 видно, что поступающие данные подвергаются предварительной обработки (классифицируются, очищаются, преобразуются, проверяются) и передаются дальнейшему анализу.

На рисунке 2 показано общая блок-схема выявления и устранения противоречивых данных в реальном масштабе времени.

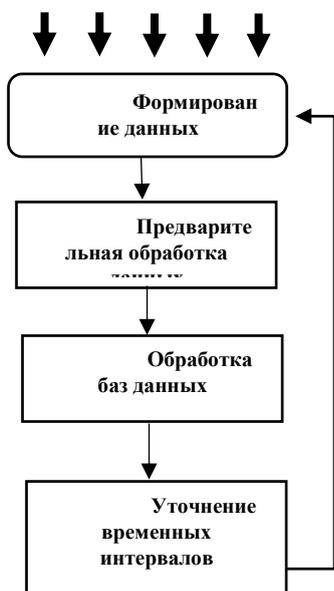


Рисунок 2. Общая блок-схема выявления и устранения противоречий (жирные стрелки обозначают поступления в базу новых информации для формирования баз данных)

Из рисунка следует, что данные поступают в систему непрерывно и обрабатываются по мере поступления. Следующим шагом является предварительная обработка больших данных. Здесь мы только рассматриваем временные противоречия, связанные с курсированием общественного транспорта г. Алматы.

Обработка противоречивых данных состоит со следующих этапов:

- 1) определение противоречивых данных;
- 2) обработка противоречивых данных.

Определение противоречивых данных в данной статье осуществляется методом Граббса, а обработка может быть преведено одним из следующих способов:

- 1) обнаруженные противоречивые данные удаляются;
- 2) обнаруженные противоречивые данные исправляются (например, заменяются оценкой математической ожидания).

В результате этого процесса данные приводятся к нормализованной форме, к которым применяются статистические методы анализа и обработки больших данных.

Метод Граббса для обнаружения противоречивых данных заключается в следующем. Сначала оцениваются выборочные среднее арифметическое \hat{y} и среднеквадратическое отклонение $\hat{\sigma}$:

$$\hat{y} = \frac{\sum_{i=1}^n y_i}{n}$$

$$\sigma_y = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (y_i - \hat{y})^2}{n-1}} .$$

Для определения аномальности y_i вычисляется параметр

$$\lambda_i = \frac{|y_i - \hat{y}|}{\sigma_y}$$

и сравнивается с допустимым $\lambda_{\text{доп}}$ [29] **Ошибка! Источник ссылки не найден..**

Если $\lambda_i > \lambda_{\text{доп}}$, то y_i считается противоречивым.

На рисунке 3 показана блок - схема выявления и устранения противоречий с применением критерия Граббса.

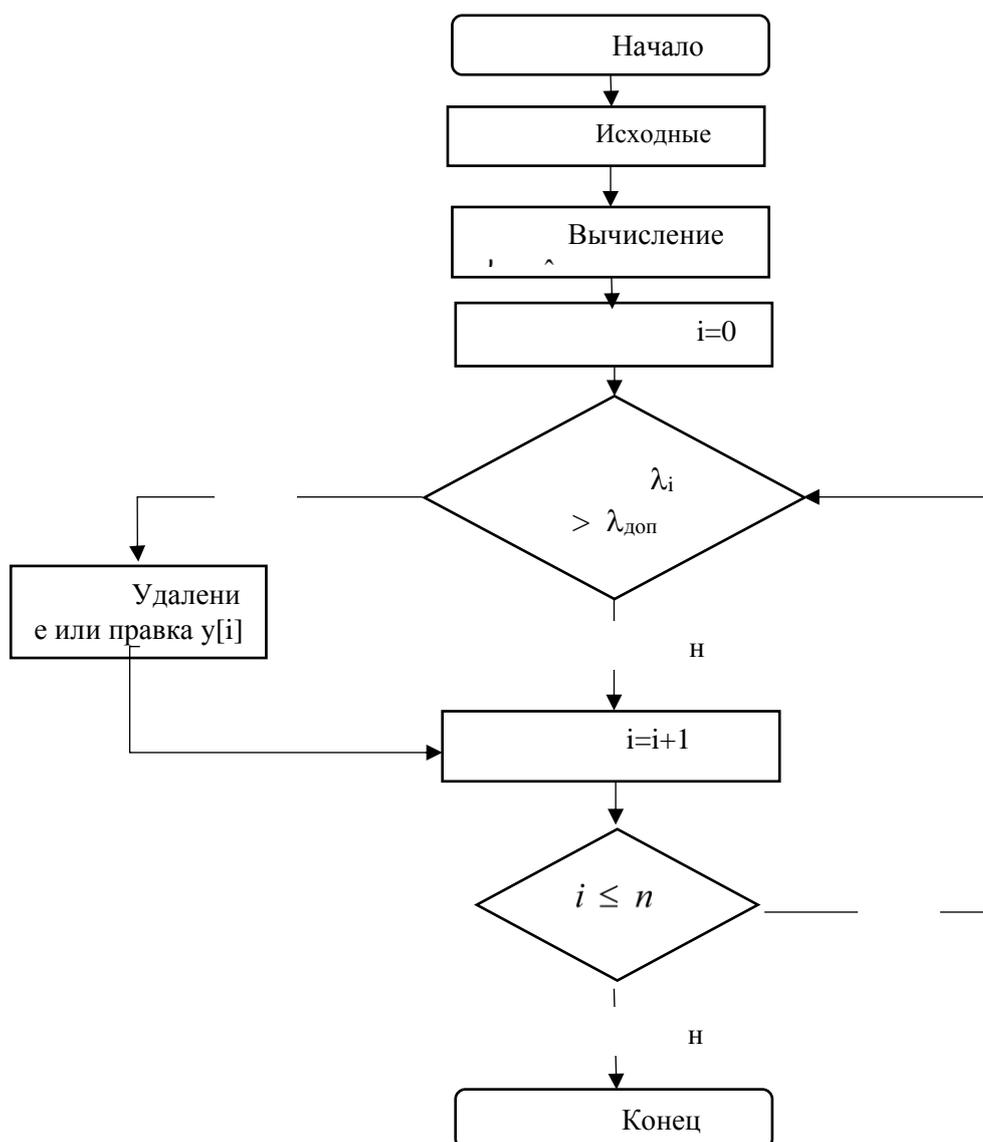


Рисунок 3. Блок-схема выявления и устранения противоречий методом Граббса

Критерий Граббса применяется для оценки на грубые ошибки (промахи) сомнительных значений выборки из случайной величины, имеющей нормальное распределение. Наиболее известна и часто применяется разновидность критерия, когда параметры нормального распределения – математическое ожидание и генеральная дисперсия – неизвестны и оцениваются соответственно по среднему значению выборки и выборочной дисперсии, а на промах оценивается только одно значение выборки – максимальное или минимальное. Критерий Граббса определяет один выброс за одну итерацию. Этот выброс исключается из набора данных и тест повторяется до тех пор, пока не будут обнаружены все выбросы.

Результаты выявления грубой ошибки

Наименование критерия	Выявление ошибки в малых выборках	Выявление ошибки в больших выборках
1. Метод Ирвина	+	-
2. Критерий Стьюдента	+	-
3. Критерий наибольшего абсолютного отклонения	-	+

4. Критерий максимального относительного Отклонения	-	-
5. Критерий Романовского	+	-
6. Метод вариационного размаха	-	+
7. Критерий 3 Сигм	-	+
8. Критерий Райта	-	+
9. Критерий Граббса.	-	+
10. Q-критерий(Диксона)	+	-
11. Критерий Львовского.	+	-
12. Критерий Шовине	+	-
13. Критерий Дэвида	-	+
14. Критерий Хоглина-Иглевича	+	+
15. L-критерий (Критерий Титьена-Мура)	+	-
16. Критерий Смоляка-Титаренко	-	+
17. Критерий Бродского-Бацаня-Власенко	-	+
18. Критерий Кимбера	-	+

4.2. Корректировка априорной информации с применением статистических методов

Предварительное устранение противоречий приводит к изменению математического ожидания и среднеквадратического отклонения. По этому, происходит отклонения этих величин от априорных. В связи этим возникает задачи оценки математического ожидания и среднеквадратического отклонения, а также определения эмпирической функции распределения. Решения этих задач состоит из следующих основных этапов:

1. Вычисление оценок математического ожидания и среднеквадратического отклонения;
2. Определение длины интервала.
3. Нахождение эмпирической функций распределения;
4. Вычисление теоретической частоты попадания в интервал;
5. Проверка гипотезы соответствия эмпирической и теоретической функций распределения с использованием выбранного критерия (Пирсона χ^2).
6. Подсчет середины интервалов и частоты попадания в интервал;

Вычисление оценок математического ожидания и среднеквадратического отклонения вычисляются по формулам:

$$\hat{m} = \frac{\sum_{i=1}^n x_i}{n}$$

$$\hat{\sigma} = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \hat{m})^2}{n-1}}$$

Находим величину интервала:

$$\Delta x = \frac{x_{\max} - x_{\min}}{1 + 3,322 * \lg n}$$

Выдвигаем гипотезу о функции распределения случайной величины с плотностью распределения вероятности $p(x)$ с математическим ожиданием \hat{m} и СКО $\hat{\sigma}$.

Формула эмпирической и теоретической функции распределения **Ошибка! Источник ссылки не найден.**

$$F_n^*(y) = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n I(x_i < y)$$

$$I(x_i < y) = \begin{cases} 1, & \text{если } x_i < y, \\ 0 & \text{иначе} \end{cases}$$

$$p(x) = \frac{1}{\sqrt{2\pi} * \hat{\sigma}} * e^{-\frac{(x-\hat{m})^2}{2\hat{\sigma}^2}}$$

В этой работе для сравнения эмпирической и теоретической функции распределения используем критерия χ^2 :

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^k \frac{(m_i - np_i)^2}{np_i},$$

где $k = \frac{x_{\max} - x_{\min}}{\Delta x}$ - число интервалов;

m_i – экспериментальные частоты попадания значения случайной величины в i – ый интервал;

np_i – теоретические частоты.

Выводы

Проведен аналитический обзор существующих работ по исследуемой тематике и показана актуальность работы.

В работе предложена методика выявления и устранения противоречий в больших транспортных данных, а также статистический метод для корректировки априорной информации. Для этого сначала осуществляется предварительное выявление и устранение противоречий, а потом очищенные данные используются для корректировки запланированных данных.

Методика предварительного выявления и устранения противоречий в больших транспортных данных была производится с использованием методов Граббса и кластеризации (метод k -средних). Результаты, полученные этими методами для рассматриваемого примера, совпадают.

Список использованной литературы:

1. Deakin, M., & Al Waer, H. (2011). From intelligent to smart cities. *Intelligent Buildings International*, 3(3), 140-152.
2. Grava, S. (2003). *Urban transportation systems. Choices for communities.*
3. Chen, C., Ma, J., Susilo, Y., Liu, Y., Wang, M.: (2016). The promises of big data and small data for travel behavior (aka human mobility) analysis. *Transportation Research Part C: Emerging Technologies* 68, 285–299.
4. Sussman, J. S. (2008). *Perspectives on intelligent transportation systems (ITS).* Springer Science & Business Media.
5. Figueiredo, L., Jesus, I., Machado, J. T., Ferreira, J., & de Carvalho, J. M. (2001). Towards the development of intelligent transportation systems. In *Intelligent transportation systems (Vol. 88, pp. 1206-1211).*

6. Foster I. (1995). *Designing and Building Parallel Programs: Concepts and Tools for Parallel Software Engineering*. Addison-Wesley Longman Publishing Co., Inc., Boston, MA, USA.
7. White T. (2009). *Hadoop: The Definitive Guide (1st ed.)*. O'Reilly Media, Inc.
8. Akhmediyarova A.T., Kassymova D.T., Utegenova A.O, Utepbergenov I.T. Development and research of the algorithm for determining the maximum flow at distribution in the network // *Open Computer Science*. – 2016. – Vol.6, №1. – P. 213-218.
9. Waldemar Wójcik, Akhmediyarova A.T., Mamyrbayev O., Kassymova D.T., Utepbergenov I.T. Problem of placement of the minimal number of cameras at a given transport network // *Przegląd Elektrotechniczny*. – 2017. – Vol.93, Issue 6. – P.137-140
10. Oh, S., Byon, Y. J., & Yeo, H. (2016). Improvement of Search Strategy With K-Nearest Neighbors Approach for Traffic State Prediction. *IEEE Transactions on Intelligent Transportation Systems*, 17(4), 1146-1156.
11. Shi, Q., & Abdel-Aty, M. (2015). Big data applications in real-time traffic operation and safety monitoring and improvement on urban expressways. *Transportation Research Part C: Emerging Technologies*, 58, 380-394.
12. Ahn, J., Ko, E., & Kim, E. Y. (2016). Highway traffic flow prediction using support vector regression and Bayesian classifier. In *2016 International Conference on Big Data and Smart Computing (BigComp)* (pp. 239-244). IEEE.
13. Chen, X. Y., Pao, H. K., & Lee, Y. J. (2014). Efficient traffic speed forecasting based on massive heterogenous historical data. In *Big Data (Big Data), 2014 IEEE International Conference on* (pp. 10-17). IEEE.
14. Xia, D., Wang, B., Li, H., Li, Y., & Zhang, Z. (2016). A distributed spatial-temporal weighted model on MapReduce for short-term traffic flow forecasting. *Neurocomputing*, 179, 246-263.
15. Pena, D., Tchernykh, A., Nesmachnow, S., Massobrio, S., Drozdov, A.Y., and Garichev, S.N., Multiobjective vehicle type and size scheduling problem in urban public transport using MOCcell, *IEEE International Conference Engineering and Telecommunications, Moscow, Russia, 2016*, pp. 110–113
16. S. Biswas and R. V. Babu. Short local trajectory based moving anomaly detection. In *ICVGIP, 2014*.
17. B. Schölkopf, J. C. Platt, J. Shawe-Taylor, A. J. Smola, and R. C. Williamson. Estimating the support of a high-dimensional distribution. *Neural computation*, 13(7):1443–1471, 2001.
18. K. Cheng, Y. Chen, and W. Fang. Gaussian process regression-based video anomaly detection and localization with hierarchical feature representation. *IEEE Transactions on Image Processing*, 24(12):5288– 5301, Dec 2015.
19. M. Sabokrou, M. Fathy, M. Hoseini, and R. Klette. Real-time anomaly detection and localization in crowded scenes. In *CVPRW, 2015*.
20. X. Hu, S. Hu, Y. Huang, H. Zhang, and H. Wu. Video anomaly detection using deep incremental slow feature analysis network. *IET Computer Vision*, 10(4):258–265, 2016.
21. H. Jeong, Y. Yoo, K. M. Yi, and J. Y. Choi. Two-stage online inference model for traffic pattern analysis and anomaly detection. *Machine vision and applications*, 25(6):1501–1517, 2014.
22. R. Kaviani, P. Ahmadi, and I. Gholampour. Automatic accident detection using topic models. In *ICEE, 2015*
23. V. Kaltsa, A. Briassouli, I. Kompatsiaris, and M. G. Strintzis. Multiple hierarchical dirichlet processes for anomaly detection in traffic. *Computer Vision and Image Understanding*, 169:28–39, 2018.
24. Y. Li, W. Liu, and Q. Huang. Traffic anomaly detection based on image descriptor in videos. *Multimedia Tools and Applications*, 75(5):2487-2505, Mar 2016.
25. L.-L. Wang, H. Y. T. Ngan, and N. H. C. Yung. Automatic incident classification for large-scale traffic data by adaptive boosting svm. *Information Sciences*, 467:59–73, 2018.
26. W. Yang, Y. Gao, and L. Cao. Trasmil: A local anomaly detection framework based on trajectory segmentation and multi-instance learning. *Computer Vision and Image Understanding*, 117(10):1273–1286, 2013.

27. J. R. Medel and A. Savakis. Anomaly detection in video using predictive convolutional long short-term memory networks. arXiv preprint arXiv:1612.00390, 2016.
28. В.И. Петренко, В.В. Копытов, А.В. Сидорчук, В.О. Антонов. Разработка технологии выявления аномальных значений в потоках больших данных. Труды Шестой всероссийской научной конференции "Информационные технологии интеллектуальной поддержки принятия решений", 28-31 мая, Уфа-Ставрополь, Россия, 2018. С.23-29.
29. Лемешко Б.Ю. Статистический анализ данных, моделирование и исследование вероятностных закономерностей. Компьютерный подход: монография / Б.Ю. Лемешко, С.Б. Лемешко, Н.С. Постовалов, Е.В. Чимитова.- Новосибирск: Изд-во НГТУ, 2011. – 888 с.
30. <https://nsu.ru/mmf/tvims/chernova/ms/lec/node4.html>

УДК 621.D39

к.т.н., профессор Г.Хожин

ОСОБЕННОСТИ ЭЛЕКТРОСНАБЖЕНИЯ СИСТЕМЫ СОБСТВЕННЫХ НУЖД АТОМНОЙ ЭЛЕКТРОСТАНЦИИ

Алматинский энергетический университет энергетики и связи. Алматы. Казахстан

Аннотация: В статье рассматриваются особенности электроснабжения системы собственных нужд атомной электростанции. Особо отмечается, что схемы электроснабжения собственных нужд атомной электростанции зависят от типов ядерных реакторов и к схемам предъявляются более жесткие требования в отношении надежности электроснабжения и безопасности работы атомной электростанции.

Ключевые слова: программа развития электроэнергетики Республики Казахстан, собственные нужды атомной электростанции, энергоблоки на быстрых нейтронах.

т.ф.к., профессор Хожин Г.Х.

АТОМ ЭЛЕКТР СТАНЦИЯСЫНЫҢ ӨЗІНДІК МҰҚТАЖДЫҚТАРЫН ЭЛЕКТРМЕН ЖАБДЫҚТАУДЫҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

Алматы энергетика және байланыс университеті. Алматы. Қазақстан

Андатпа: Бұл мақалада атом электр станциясының өзіндік мұқтаждықтарын электрмен жабдықтаудың ерекшеліктері қарастырылған. Электрмен жабдықтау сұлбаларының ядролық реакторлардың түрлеріне байланысты екендігі, сонымен қатар атом электр станциясының сенімділігі мен қауыпсіздігін қамтамасыздандыру үшін өзіндік мұқтаждықтар сұлбаларына қатаң талап қойылатындығы келтірілген.

Түйін сөздер: Қазақстан Республикасының электр энергетикасын дамыту жоспары, атом электр станциясының өзіндік мұқтаждықтары, шапшаң нейронды энергоблоктар.

Candidate of Sciences in Technology, professor, Khozhin G.Kh.

FEATURES OF POWER SUPPLY OF THE AUXILIARY SYSTEM OF A NUCLEAR POWER PLANT

Almaty University of Power Engineering and Telecommunications. Almaty. Kazakhstan

Summary: The article discusses the features of the power supply system of the auxiliary needs of a nuclear power plant. It is particularly different that the power supply scheme for the auxiliary needs of a nuclear power plant depends on the types of nuclear reactors and more stringent

requirements are imposed on the schemes with regard to the reliability of power supply and the safety of the nuclear power plant.

Keywords: Electricity Development Program of the Republic of Kazakhstan, own needs of a nuclear power plant, fast neutron power units.

Программа развития электроэнергетики Республики Казахстан до 2030 года предусматривает:

- Максимальное использование существующих энергоисточников с их реконструкцией и модернизацией;
- Улучшение структуры выработки электроэнергии за счет развития нетрадиционной энергетики;
- Внедрение современных высококачественных источников энергии [1].

Сегодня в мире имеются несколько способов получения энергии – традиционные (классические) способы, сюда относятся уголь, газ, нефть и альтернативные способы (энергия солнца, ветра и воды).

Как известно, мировых запасов нефти, природного газа и угля при сегодняшнем уровне потребления осталось на 40, 60 и 225 лет соответственно. В Казахстане только 3,5 процента мировых запасов угля и 12-е место. Следовательно, через некоторое время Казахстан останется без своего угля и будет (при необходимости) вынуждены его импортировать. На альтернативные источники пока приходится менее 0,2 процента выработки электроэнергии в Казахстане [2].

В этой связи атомная энергетика стала конкурентноспособной с классической энергетикой в районах, удаленных от месторождений угля, газа и в отдаленных регионах.

Использование ядерной энергии представляет собой наиболее перспективное направление развития энергетики благодаря колоссальным энергетическим ресурсам заключенным в ядрах атома.

Включение атомной энергетики в структуру энергетического сектора Республики Казахстан придаст ему более устойчивое состояние, снизит вклад в парниковый эффект и неблагоприятное влияние на изменение климата.

Нормальная работа атомной электростанции (АЭС) возможна только при надежной работе всех механизмов собственных нужд (с.н.). Что возможно лишь при надежном бесперебойном электроснабжении их.

Особенностями схем собственных нужд АЭС является – выполнение их тесно связано с техническим циклом производства электроэнергии на АЭС с различными типами ядерных реакторов (ВВЭР, РБМК, БН).

В статье будет рассмотрено только электроснабжение с.н. АЭС на быстрых нейтронах (б.н).

В зависимости от требований надежности электроснабжения собственные нужды АЭС разделяются на четыре (условно) группы [3]:

Первая группа – потребители, не допускающие перерыв питания более чем на доли секунды во всех режимах, и требующие обязательного питания после срабатывания аварийной защиты (АЗ) реактора.

К потребителям 1-й группы относятся: системы устройств и КИП обеспечивающие надежности и безопасности работы первого контура технологической схемы АЭС.

Вторая группа – потребители, допускающие перерывы питания на время, определяемое условиями аварийного расхолаживания (от десятков секунд до десятков минут) и требующие обязательного питания после срабатывания АЗ реактора.

К потребителям второй группы относятся: совокупность устройств и приборов, обеспечивающие надежность и безопасность первого и второго контуров схемы.

Третья группа – потребители, допускающие перерывы питания на время автоматического ввода резерва (АВР) и не требующие обязательного наличия питания после срабатывания аварийной защиты реактора.

К потребителям 3-й группы относятся: конденсатные, циркуляционные и сетевые насосы и другие потребители.

К четвертой группе потребителей относятся потребители собственных нужд АЭС, не предъявляющие повышенных требований к надежности электроснабжения с.н., т. е. механизмы (неответственные) которые не имеют прямого отношения к технологическому процессу по выработке электроэнергии (освещение и вентиляторы административного корпуса, электроснабжение механического цеха и др.)

На рис.1 представлена упрощенная схема надежного питания потребителей собственных нужд части реакторного энергоблоков на быстрых нейтронах.

На рис.1 показана одна секция надежного питания BV, к которой присоединены ГЦН1, ГЦН2, вентилятор ВОТ, трансформаторы ТНП, ТНПЭО и ТПЖ [3, 4].

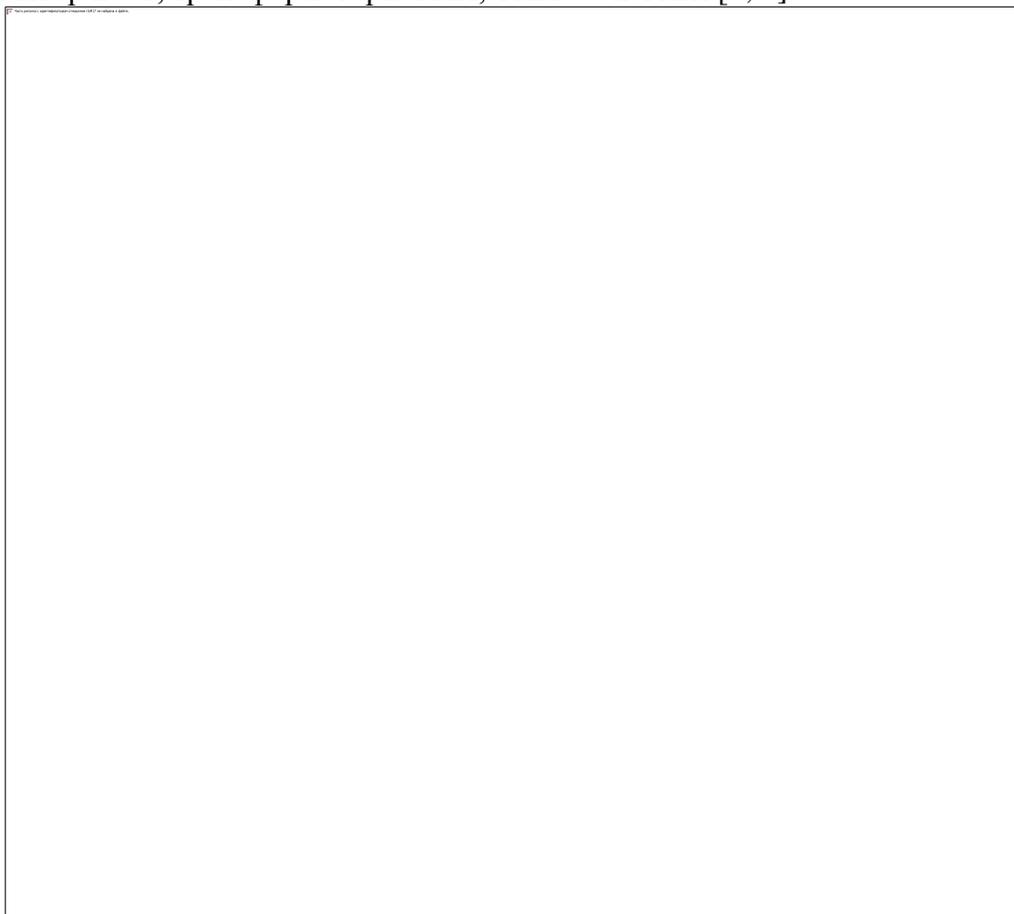


Рис.1 Упрощенная схема надежного питания потребителей с.н. части реакторного блока на быстрых нейтронах.

BV – основная секция надежности питания электроэнергией; ГЦН1 – главный циркуляционный насос первого контура; ГЦН2 – главный циркуляционный насос промежуточного натриевого контура; ТНП – трансформатор надежности питания; GV – дизель-генератор секции BV; ВОТ – вентилятор охлаждения теплообменника; АБП – агрегат бесперебойного питания; ТНПЭО – трансформатор нагрева питания электрооборудования; ТПЖ – трансформатор противопожарных насосов; BW – дополнительная секция питания электроэнергией; GW – дизель-генератор секции BW; GX – дизель-генератор секции BW1'; ЦН – циркуляционный насос турбины; АПН – аварийная питания насосов; BW1 – секция аварийного питания насосов.

Для обеспечения режима аварийного расхолаживания реакторной установки на каждую секцию надежного питания 6 кВ (10 кВ) подключены вводы от резервного и ремонтного дизель-генераторов.

В аварийном режиме техническое водоснабжение обеспечивается циркуляционным насосом турбин ЦН дополнительной секции ВВ. К дополнительной секции ВВ присоединяются автономные секции надежного питания ВВ¹, имеющие свои дизель-генераторы GX с малым временем пуска (примерно 10 - 15 сек.), обеспечивающие надежную работу аварийных питательных насосов АПН.

Анализ схемы электроснабжения системы собственных нужд атомной электростанции показывает:

- Схемы электроснабжения системы собственных нужд АЭС тесно связаны с технологическим циклом производства электроэнергии и зависят от типов ядерных реакторов (ВВЭР, РБМК, БН);

- К схемам собственных нужд предъявляются более жесткие требования в отношении надежности электроснабжения и обеспечения безопасности работы АЭС;

- Создание ряда дополнительных систем (из-за особенности теплоносителя натрия) для обслуживания первого и второго контуров приводят к усложнению схемы собственных нужд по обеспечению безопасности АЭС;

- Выбор независимых источников со 100%-ным резервированием производится с учетом технологии производства электроэнергии, надежности работы, обеспечивающей ядерную безопасность и целесообразных технико-экономических показателей АЭС.

Список использованной литературы:

1. Программа развития электроэнергетики Республики Казахстан до 2030 года. Утверждена постановлением Правительства Республики Казахстан от 09.04.1999г., №384.
2. Маскаев К., Рациональное ядро, газета «Новое поколение», 29 мая 2015г., №35 (1285).
3. Неклепаев Б.Н., «Электрическая часть электростанций и подстанций», издание «Энергоатомиздат, 1986, г. Москва.
4. Олжабай А.К., Хожин Г.Х., Леньков Ю.А., «О перспективе развития атомных электростанций с реакторами на быстрых нейтронах, материалы международной конференции молодых ученых, магистрантов, студентов и школьников «XIX Сатпаевские чтения», посвященные 120-летию академика К.Н.Сатпаева, том 12, Павлодарский государственный университет им. С.Торайгырова, Павлодар, 2019

УДК 656.212

доктор PhD Шуренов М.К.¹
м.т.н. Нурахметова Г.Д.¹
магистр Алданазаров К.Т.²
магистрант Кусман Б.¹

ГРУЗОВОЙ ТЕРМИНАЛ - КАК СИСТЕМА МАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Академия «Кайнар». Алматы. Казахстан¹
КазАТК им. М. Тынышпаева. Алматы. Казахстан²

Аннотация. Предложена математическая модель процесса функционирования терминального комплекса и разработана модель оптимизации параметров терминала, учитывающая особенности работы грузового терминала и все возможные состояния системы.

Ключевые слова: математическая модель, терминальный комплекс, грузовой терминал.

PhD докторы Шуренов М.К.¹
т.ғ.м. Нурахметова Г.Д.¹

ЖҮК ТЕРМИНАЛЫ-ЖАШАЙ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ЖҮЙЕСІ РЕТІНДЕ

«Қайнар» Академиясы. Алматы. Қазақстан¹
М.Тынышпаев ат. ҚазККА. Алматы. Қазақстан²

Андатпа. Терминал кешенінің жұмыс істеу процесінің математикалық моделі ұсынылды және жүк терминалы жұмысының ерекшеліктерін және жүйенің барлық ықтимал күйін ескеретін терминалдың параметрлерін оңтайландыру моделі әзірленді.

Түйінді сөздер: математикалық модель, терминалдық кешен, жүк терминалы.

doctor PhD Shurenov M.K.
master of Engineering Nurakhmetova G.D.
master Aldanazarov K.T.
undergraduate Kusman B.

CARGO TERMINAL - AS A QUEUING SYSTEM

«Kainar» Academy. Almaty. Kazakhstan

Annotation. A mathematical model of the terminal complex functioning process is proposed and a model of terminal parameters optimization is developed, taking into account the peculiarities of the cargo terminal operation and all possible States of the system.

Keywords: mathematical model, terminal complex, freight terminal.

В комплексной системе организации продвижения грузовых транспортных потоков с мест их зарождения (где производятся продукция и товар) до мест их погашения (где продукция и товар потребляются) важное значение для эффективности всего транспортного процесса имеет оптимальное географическое расположение терминалов (складов), в которых груз перерабатывается и временно хранится в пути следования.

Весь технологический цикл продвижения грузов состоит из трех основных этапов: производства продукции, ее транспортировки и реализации потребителю, причем этап транспортировки обычно наиболее продолжительный по времени и затратный по финансам (в отдельных случаях до 70% от конечной стоимости продукции).

В зависимости от того, насколько в целом эффективно, рационально и профессионально организован сам технологический процесс по транспортировке грузов на всем пути их следования и насколько оптимальной при этом является географическая схема размещения грузовых терминалов по сети транспортной системы, складывается себестоимость процесса доставки и переработки грузов, а также конечная потребительская стоимость продукции (товара).

В теоретическом идеале транспортировка грузов от производителя до потребителя должна осуществляться по прямому и кратчайшему направлению с минимальными остановками в пути следования, связанными только с технологически необходимыми операциями по переработке и перегрузке с одного вида транспорта на другой.

В данный момент грузовые терминалы в среде транспортного и производственного бизнеса рассматриваются не как техническая инфраструктура, предназначенная для технологически необходимой переработки грузопотоков в пути следования в зависимости от их конъюнктуры, структуры и конфигурации по назначениям, и обслуживания государственных интересов, а лишь как источник максимального извлечения частных сверхприбылей от переработки и временного хранения грузов владельцами этих терминалов (бенефициаров – выгодоприобретателей) .

Более того, эти грузовые терминалы по инициативе бизнеса и преимущественно с участием их инвестиций строятся бессистемно, бесконтрольно и, как правило, ошибочно в местах, определенных не профессионально необходимыми технико-экономическими расчетами, анализом конъюнктуры, структуры, конфигурации, мощности струй и направлений магистральных и региональных грузопотоков, а только на основе субъективных и волюнтаристских решений самого бизнеса, заинтересованного в получении прежде всего легкой и быстрой сверхприбыли, причем в ущерб общественным и государственным интересам.

В результате подобных действий магистральные и региональные грузопотоки столь «искусным» образом отклоняются от кратчайших рациональных направлений, идут круглым путем и со значительной задержкой по времени, создают тем самым дополнительную угрозу сохранности грузов, существенно увеличивают себестоимость их транспортировки.

Бессистемное и хаотичное размещение большого и никем неконтролируемого количества грузовых терминалов (складов) по сети транспортной системы приводит к тому, что грузопоток перерабатывается в абсолютно не нужных по технологии местах, грузы длительное время хранятся во множестве искусственно (необоснованно) созданных складах, и это при том, что владельцы таких терминалов самостийно и бесконтрольно устанавливают непомерно завышенные и «драконовские» расценки на переработку и хранение грузов, что крайне тяжелым финансовым бременем ложится на производителей продукции, грузовладельцев, потребителей, сопутствующий бизнес и экономику страны в целом.

При таком порочном субъективном и волюнтаристском подходе к выбору мест размещения терминалов сроки их окупаемости за счет получения плановой прибыли от переработки и временного хранения грузов согласно классической технико-экономической методологии, как правило, не рассчитываются, а сами грузовые терминалы в большинстве случаев уже изначально становятся не окупаемыми и убыточными, коэффициент их полезного действия (КПД) крайне незначительный.

Тем не менее, основной проблемой развития терминальных перевозок в мире, как и раньше, остается то, что грузовой оборот растет намного быстрее, чем мощность самих терминалов. В тоже время имеют место чрезмерные простои подвижного состава под погрузкой-разгрузкой, нерационально используются производственные ресурсы и т.д.

Эффективное функционирование логистических транспортно-распределительных систем осуществляется путем оптимизации управления и планирования товарно-материальных и связанных с ними информационных и финансовых потоков на основе системного подхода и согласования экономических интересов всех участников логистической системы.

Многофункциональная деятельность невозможна без использования современных информационных технологий и автоматизированных систем. Использование таких систем позволяет уменьшить сроки и улучшить качество обработки грузов. Этого можно достичь благодаря более полному контролю выполнения технологического цикла и уменьшению потерь и нарушений во время обработки груза [1].

Транспортный сервис в современных условиях включает не только перевозку грузов от поставщика потребителю, но и большое количество экспедиторских, информационных операций, услуг по грузопереработке, страхованию, охране и т.п. [2].

Исследованиям вопросов оптимизации технологических процессов транспортно-распределительных систем и повышения эффективности функционирования транспортно-складских комплексов посвящены работы ученых: Смехова А. А., Миротина Л. Б., Аникина Б. О., Прокофьевой Т. А. и др. [3–6].

Анализ работы различных терминальных комплексов показал, что уровень организации работы терминала не обеспечивает эффективного использования подвижного состава и других ресурсов, которые принимают участие во взаимодействии подсистем.

Современные условия (техническое развитие, конкуренция, рыночные отношения) требуют новых стандартов организации транспортного обслуживания с учетом интересов как

производителей транспортных услуг, так и потребителей. Необходимо также учитывать, что для каждой отдельной среды присущи свои уникальные условия, которые накладывают отражение на характер функционирования всей системы.

Целью исследования является математическая модель оптимизации процесса функционирования грузового терминала.

Для достижения цели исследования процесс функционирования грузового терминала рассматривается как система массового обслуживания.

Основной задачей и показателем терминальных перевозок является обеспечение высокой скорости доставки груза при одновременном эффективном использовании подвижного состава.

Для эффективного функционирования терминала с точки зрения системного подхода, как основного принципа логистики необходимо рассматривать терминал как сложную иерархическую транспортную микросистему.

В такой системе входной поток требований образуют автомобили, которые прибывают на терминал случайные моменты времени. Обслуживанием являются операции разгрузки, оформления документов, хранения груза и выдачи из склада, следовательно, система является четырехфазной. Входным параметром системы является интенсивность входящего потока автомобилей на грузовой терминал λ , а параметрами, которые оптимизируются, интенсивности обслуживания (переработки) грузопотока в каждой фазе соответственно $\mu_1, \mu_2, \mu_3, \mu_4$.

Кроме того, такая система массового обслуживания как терминал, является разомкнутой системой с ожиданием, поскольку имеет огромное число источников требований, каждое из которых ждет обслуживания. Причинами возникновения очередей являются потребности в обслуживании, которые случайно изменяются, и (или) колебание времени, которое расходуется на удовлетворение отдельной заявки на обслуживание.

Функционирование терминала представлено как совокупность взаимодействия фаз: экспедиция приема, подготовительные операции, заключительные операции и экспедиция выдачи.

Во всех фазах терминала необходимо учитывать не стационарность протекания процессов, которые определяются факторами внешней среды, а также вероятностную их природу. Среди таких факторов можно выделить неравномерность поступления транспортных средств и грузов, изменение требований владельцев груза относительно комплекса транспортных услуг, отказы в работе погрузочно-разгрузочных механизмов, сменный уровень эксплуатационной надежности и др. Также необходимо учитывать внутри терминальное перемещение грузов.

Постановка задачи оптимизации грузового терминала как СМО.

Для решения задач оптимизации параметров грузового терминала целесообразно разработать математическую модель, связывающую ее входные переменные через переменные состояния с выходными параметрами. Вектор входных переменных $x(t)$ в модели рассматриваемого терминала включает характеристики: входящего потока заявок $\lambda(t)$, процесса обслуживания ($T_{обсл1}(t)$, ($T_{обсл2}(t)$), численность каналов $N(t)$ и мест m в очереди, а также доходно-расходные характеристики: \bar{d} – средний доход терминала за 1 автомобиле час работы (АЧР), \bar{c}_3 – средние эксплуатационные расходы за 1 АЧР, K – капитальные вложения, \bar{c}_n – средние приведенные расходы за 1 АЧР, \bar{C}_y – средние расходы на утилизацию отходов за 1 АЧР, \bar{C}_{OC} – средняя плата за ОС за 1АЧР. Объединим расходные параметры, зависящие от времени работы терминала, в параметр $\bar{C}_p(t)$. Тогда вектор входных параметров

$$x(t) = (\lambda(t), T_{обсл1}(t), T_{обсл2}(t), \bar{d}(t), C_p(t), K(t), N(t), m(t)). \quad (1)$$

Выделим из состава компонентов вектора $x(t)$ переменные, значения которых можно задавать по своему усмотрению, - управляемые переменные. К их числу отнесем $N(t)$. Вектор управляемых переменных обозначим как

$$\mathbf{u}(t) = (\bar{d}(t), C_p(t), K(t), N(t), m(t)), \mathbf{u}(t) \in U, \quad (2)$$

где U – область допустимых управлений, определяемая естественными ограничениями, накладываемыми на $N(t)$. Значения $N(t)$ должны быть целыми. Кроме того, логично предложить, что, несмотря на возможность маневра ресурсами, терминал не может неограниченно наращивать $N(t)$ для выполнения рассматриваемой операции. Пусть заданы минимальное N_{min} и максимальное N_{max} значения числа средств обслуживания, которое может быть задействовано терминалом для данной операции, тогда $N(t)$ должно удовлетворять условию $N_{min} \leq N(t) \leq N_{max}$.

Остальные компоненты $\mathbf{x}(t)$, будем считать неуправляемыми независимыми переменными и объединим их в вектор

$$\mathbf{x}(t) = (\lambda(t), T_{обсл1}(t), T_{обсл2}(t), \bar{d}(t), C_p(t), K(t), N(t), m(t)). \quad (3)$$

Компонентами вектора переменных состояния \mathbf{P} являются вероятности состояний СМО $P(S_l), l=0, 1, \dots, r$, зависящие в общем случае от начального состояния СМО, ее выходных управляемых и неуправляемых переменных и времени. Таким образом, сам вектор переменных состояния \mathbf{P} является вектор-функцией и может быть определен как

$$\mathbf{P}(S_1)(\mathbf{P}^0, \mathbf{x}'(t), \mathbf{u}(t), t) = (P(S_0)(\mathbf{P}^0, \mathbf{x}'(t), \mathbf{u}(t), t), \mathbf{P}(S_1)(\mathbf{P}^0, \mathbf{x}'(t), \mathbf{u}(t), t), \dots, \mathbf{P}(S_r)(\mathbf{P}^0, \mathbf{x}'(t), \mathbf{u}(t), t) \quad (4)$$

где $\mathbf{P}^0 = (P^0(S_0), P^0(S_1), \dots, P^0(S_r))$ – вектор вероятностей состояний СМО в начальный момент времени $t=0$; $r+1$ – максимально возможное число состояний СМО.

Вероятности, составляющие вектор-функцию $\mathbf{P}(\mathbf{P}^0, \mathbf{x}'(t), \mathbf{u}(t), t)$, определяются путем численного интегрирования системы дифференциальных уравнений Колмогорова.

В состав компонентов вектора выходных переменных $\mathbf{z}(t)$ должны быть включены основные вероятностно-временные и эколого-экономические характеристики СМО, необходимые для решения формулируемых оптимизируемых задач.

$$\mathbf{z} = (T_{обсл}(t), T_{ож}(t), P\{t_{ож}(t) < \tau\}, P\{t_{преб}(t) < \tau\}, \bar{N}_3(t), P_{отк}(t), x_b, q, C, K, c(x_b, x), z_1(x_b, x), z_2(x_b, x, q), p(x_0, q)), \quad (5)$$

где $P\{t_{ож}(t) < \tau\}$ – функция распределения времени ожидания (вероятность того, что виртуальное время ожидания заявкой обслуживания $t_{ож}(t)$ не превысит величины τ ; $P\{t_{преб}(t) < \tau\}$ – функция распределения времени пребывания в СМО (вероятность того, что виртуальное время пребывания заявки в СМО $t_{преб}(t)$ не превысит величины τ ; $P_{отк}(t)$, – вероятность отказа очередной заявке в обслуживании. Используя подходы, изложенные в [3], представим связи перечисленных выходных переменных с переменными состояния в виде

$$\begin{aligned} T_{обсл} &= Z_{T_{обсл}}(\mathbf{P}(\mathbf{P}^0, \mathbf{x}'(t), \mathbf{u}(t), t)), \quad T_{ож} = Z_{T_{ож}}(\mathbf{P}(\mathbf{P}^0, \mathbf{x}'(t), \mathbf{u}(t), t)), \\ P\{t_{ож}(t) < \tau\} &= Z_{P_{ож}}(\mathbf{P}(\mathbf{P}^0, \mathbf{x}'(t), \mathbf{u}(t), t), \tau), \\ P\{t_{преб}(t) < \tau\} &= Z_{P_{преб}}(\mathbf{P}(\mathbf{P}^0, \mathbf{x}'(t), \mathbf{u}(t), t), \tau), \\ \bar{N}_3 &= Z_{\bar{N}_3}(\mathbf{P}(\mathbf{P}^0, \mathbf{x}'(t), \mathbf{u}(t), t)), \quad P_{отк} = Z_{P_{отк}}(\mathbf{P}(\mathbf{P}^0, \mathbf{x}'(t), \mathbf{u}(t), t)), \\ x_b &= Z_{x_b}(\mathbf{P}(\mathbf{P}^0, \mathbf{x}'(t), \mathbf{u}(t), t)), \quad q = Z_q(\mathbf{P}(\mathbf{P}^0, \mathbf{x}'(t), \mathbf{u}(t), t)), \\ C &= Z_C(\mathbf{P}(\mathbf{P}^0, \mathbf{x}'(t), \mathbf{u}(t), t)), \quad K = Z_K(\mathbf{P}(\mathbf{P}^0, \mathbf{x}'(t), \mathbf{u}(t), t)), \\ c &= Z_c(\mathbf{P}(\mathbf{P}^0, \mathbf{x}'(t), \mathbf{u}(t), t)), \quad z_1 = Z_{z_1}(\mathbf{P}(\mathbf{P}^0, \mathbf{x}'(t), \mathbf{u}(t), t)), \\ z_2 &= Z_{z_2}(\mathbf{P}(\mathbf{P}^0, \mathbf{x}'(t), \mathbf{u}(t), t)), \quad p = Z_p(\mathbf{P}(\mathbf{P}^0, \mathbf{x}'(t), \mathbf{u}(t), t)), \end{aligned} \quad (6)$$

где

$$Z_{T_{обсл}}(\cdot), Z_{T_{ож}}(\cdot), Z_{P_{ож}}(\cdot), Z_{P_{проб}}(\cdot), Z_{N_3}(\cdot), Z_{P_{отк}}(\cdot), Z_{x_b}(\cdot), Z_q(\cdot), Z_c(\cdot), Z_K(\cdot), Z_c(\cdot), Z_{z_1}(\cdot), \quad (7)$$

Результаты исследования и их обсуждение

Теоретические исследования, приведенные в работе, проверены при управлении терминалом, входящим в транспортно-логистическую систему, обеспечивающую доставку автомобилей и запасных частей для их технического обслуживания и ремонта региональным дилерам.

При проверке использовалась программа «Терминал», написанная авторами на языке имитационного моделирования GPSS.

Разработанная имитационная модель позволила смоделировать функционирование терминала в течение 16 часов. Решалась задача выбора числа каналов в зоне погрузки-разгрузки и в офисе. Выбор варианта оценивался по двум критериям – коэффициенту загрузки терминала (рисунок 1) и критерию эффективности терминала, предложенному в статье (рисунок 2).

Коэффициент загрузки терминала

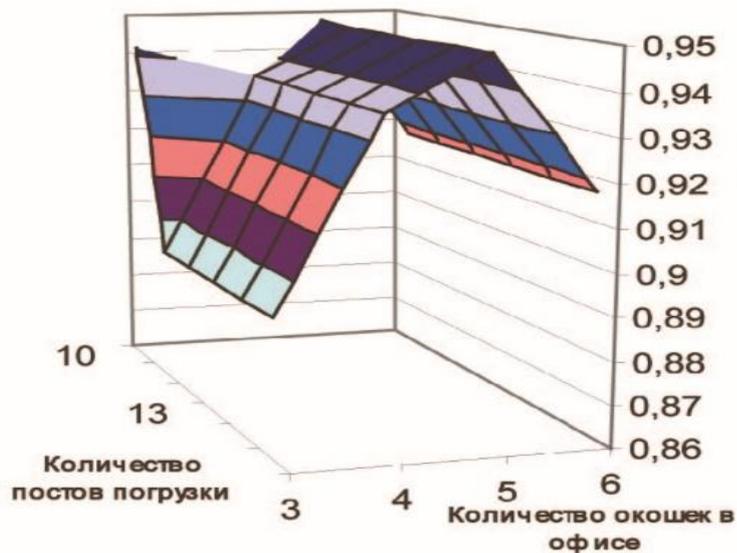


Рисунок 1. Изменение коэффициента загрузки терминала

Критерий эффективности терминала

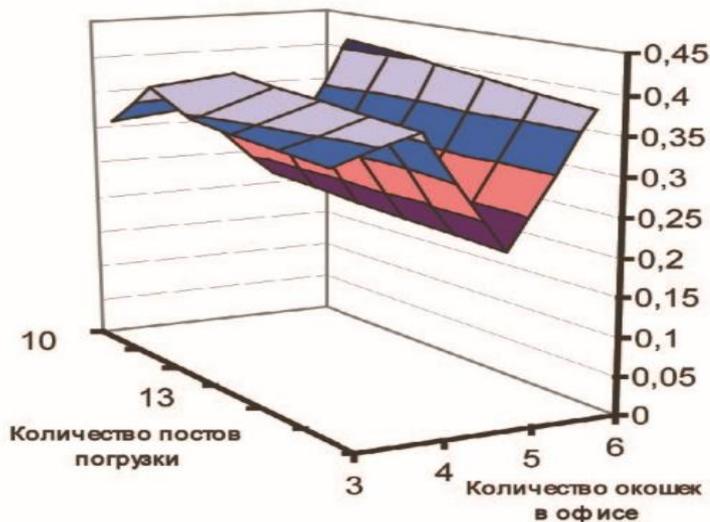


Рисунок 2. Изменение критерия эффективности терминала

Максимальный коэффициент загрузки терминала 0,948 достигается при 10 постах загрузки и 5 обслуживающих окнах в офисе. Максимальное значение критерия эффективности терминала 0,413 наблюдается при 10 постах загрузки и 6 обслуживающих окнах в офисе.

Выводы

Разработанные теоретические подходы, алгоритмы и процедуры решения задачи оптимизации функционирования ТЛС как СМО дают возможность:

- принимать научно обоснованные управленческие решения при обеспечении запасными частями дилерских автомобильных центров; выявить резервы производственных мощностей обслуживающего терминала, снижения удельных затрат доставки автомобилей и запасных частей по всей логистической цепи;

- оптимизировать численность обслуживающих каналов терминала, что позволит сократить время, в течение которого требуется задействовать максимальное число каналов;

- при наличии согласованного графика прибытия автомобилей на терминал для загрузки или разгрузки выработать определённую программу управления численностью обслуживающих средств и персонала и их перераспределением как между различными операциями, так и между индивидуальным и групповым обслуживанием в пределах одной операции.

Приведённые результаты подтверждают правомерность постановки сформулированных оптимизационных задач и позволяют сформировать практические рекомендации по повышению эффективности управления с учетом экологического фактора.

Список использованной литературы:

1. Абрамов А.А. Математическое моделирование транспортных процессов: Учебное пособие/М.:РГОТУПС, 2002. 128с.
2. Миротин Л.Б. Логистика, технология, проектирование складов, транспортных узлов и терминалов/М: Феникс 2009, 416 с.
3. Прокофьева Т.А. Логистика транспортно-распределительных систем: Региональный аспект/ М: РосКонсульт, 2003 400с.