

АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО СТАТИСТИКЕ

ЭКОНОМИКА И СТАТИСТИКА

№3 2013

АСТАНА 2013

Ежеквартальный научно-информационный журнал

Издается со второго квартала 1999г.

Учредитель:

Агентство Республики Казахстан по статистике

Главный редактор

А.А. Смаилов

Заместитель главного редактора

Н.С. Айдапкелов

Научный редактор

А.Т. Епбаева

Редакционная коллегия:

Г.Х. Исмурзина

Б.З. Ибрагимов

Редакционный совет:

Р.А. Алшанов

С.Б. Байзаков

К.Е. Джанбурчин

Н.К. Нурланова

С.С. Сатубалдин

Г. К. Султанбекова

М.С. Утебаев

Компьютерная верстка

ТОО «Общество инвалидов - Чернобылец»,
тел.: 8 (7172) 289921, 289045, 289055

Адрес:

Республика Казахстан, г.Астана,
Дом Министерств,
ул. Орынбор, 8, подъезд 4

Телефоны: 8 (7172) 749295

Факс: 8 (7172) 749509

E-mail: statistika@stat.kz

Интернет-ресурс: <http://www.stat.gov.kz>

Позиция Редакционной коллегии и Агентства Республики Казахстан по статистике необязательно совпадает с мнением авторов.

Перепечатка материалов только по согласованию с редакцией.

Журнал зарегистрирован в Министерстве культуры, информации и общественного согласия Республики Казахстан 14 марта 1999г. № 606-ж

Международный центр ISSN в Париже зарегистрировал журнал «Экономика и статистика» под регистрационным номером ISSN 1608-2192

Объем 14,0 УПЛ

Тираж 300 экз.

© Агентство Республики
Казахстан по статистике

Статистика: методология и анализ

Численность населения страны превысила 17 миллионов человек
Т. Жумасултанов.....4

Қазақстандағы халықтың тұрмыс сапасының кейбір аспектілері
туралы: біржолғы зерттеудің қорытындылары
А. Жексенова.....13

Новые методы оценки социально-экономического развития
регионов Республики Казахстан
А. Алашбаева, С. Ахметжанова.....20

Экономическая теория

Вопросы теории спроса и предложения на
агропродовольственном рынке Республики Казахстан
А.Гиззатова.....25

Анализ основных показателей развития Таможенного Союза
Р. Абдрахманова.....32

Нерешенные проблемы банковской системы Республики Казахстан:
ретроспективный взгляд через мировой финансовый кризис
И. Кондрашов.....36

Внешний долг Казахстана: состояние, динамика, перспективы
Г. Калкабаева.....42

Методы и модели экономического анализа

Анализ затрат на содержание рабочей силы в промышленности
Республики Казахстан
Д. Куатова 48

Анализ возможностей и рисков пенсионного обеспечения в
Республике Казахстан
А. Изекенова.....56

Концептуальные требования к способам формирования
региональных финансовых центров
Л. Байтенова, Л. Муталиева.....61

Развитие отраслей экономики

Стратегические перспективы повышения конкурентоспособности
страхового бизнеса Казахстана
З. Карбетова, Ш. Карбетова.....66

Исполнение бюджета Республики Казахстан как важная
составляющая бюджетного процесса
Г. Есенова, А. Бертаева.....72

Проблемы регулирования несостоятельности (банкротства) предприятий в Казахстане А. Дуйсембаева.....	77
--	----

Деловая активность как фактор изменения состояния конкурентоспособности компании на фондовом рынке Л. Сембиева, Н. Ибрагимова.....	82
---	----

Индустриально-инновационное развитие

Развитие экономики Казахстана: особенности и перспективы в условиях реализации ГПФИИР Г. Алина, И. Порядина.....	86
---	----

Определение показателей результативности и эффективности научно-технической и инновационной политики Казахстана Г. Алибекова.....	90
--	----

Выработка концепции повышения конкурентоспособности Щучинско-Бурабайского кластера А. Жансагимова.....	95
---	----

Государственное регулирование

Инвестициялық сфераны мемлекеттік реттеу А.Танкиева.....	99
---	----

Қазақстан Республикасының еңбек нарығы: қалыптасуы мен мемлекеттік реттеу бағыттары М. Умирзакова.....	105
---	-----

Реформа системы административно-государственного управления Казахстана: проблемы, пути решения И. Дауранов.....	111
--	-----

Оценка возможности государственного бюджета осуществлять расходы на строительство и ремонт автомобильных дорог С. Аблалиев, Д. Аспанбетов.....	118
---	-----

Финансовый рынок

Управление рисками: сектор «финансовые корпорации» К. Бельгибаева.....	123
---	-----

Қазақстандағы салық есебін ұйымдастырудың мәселелері мен жетілдіру жолдары Ұ. Юсупов.....	127
--	-----

Налоговые поступления в доходах бюджета Восточного Казахстана Н. Шайханова.....	136
--	-----

Численность населения страны превысило 17 миллионов человек

Т. Жумасултанов

Центрально-азиатский университет

Численность населения, постоянно проживающего на территории современного Казахстана, по состоянию на двадцатые числа мая 2013 года, впервые за всю его историю, «перешагнула» за 17 миллионов человек. При этом уместно отметить, что наша страна, в силу исторических событий 90-х годов прошлого века, дважды «теряла» и столько же раз «возвращалась» к рубежам 15 миллионов (в 1980 и 2004 гг.) и 16 миллионов (1988 и 2008 гг.) по общей численности своего населения. После «падения» её к началу 2002 года до 14 миллионов 851 тысячи человек потребовалось 7 лет, чтобы общая численность населения страны вновь достигла 16 миллионов, зато на последний – 17-миллионный рубеж – ушли только 3,5 года.

Необходимо также отметить, что указанные колебания и перепады в общей численности жителей страны в значительно меньшей степени коснулись динамики численности в ней казахского населения, которая продолжала расти как за счет естественного, так и миграционного приростов (последний особенно был высоким в 2004-2008 гг. за счет «оралманов»), в результате их общая численность в 1989-2012 гг. увеличилась на 4,5 миллиона человек, или на 69,3%, т.е. в среднем по 2,23% за каждый год (в том числе в 1989-1998 гг. – на 2,12%, в 1999-2003 гг. – на 1,30%, а в 2004-2008 гг. – на 3,37% и в 2009-2012 гг. – на 2,17%). Общая численность казахов на территории современного Казахстана к концу 2012 года достигла 11 миллионов человек (65,1% от общей численности всего населения в стране). При этом 10-миллионный рубеж был пройден в конце 2008 года, а 9-миллионный – к концу 2005 года; отсюда можно увидеть, что для достижения последнего – одиннадцатого миллиона – потребовалось 5 лет, тогда как на предыдущий – десятый миллион – 4 года, к чему способствовал быстрый рост миграционного притока казахов из стран «дальнего» и «ближнего» зарубежья в тот период.

Как известно, к моменту провозглашения Независимости Республики Казахстан (декабрь 1991 года) на территории современного Казахстана постоянно проживали 16,4 миллиона человек. Однако, в результате больших отрицательных миграционных сальдо, т.е. из-за миграционной убыли населения от внешней миграции (её общий объем только за 1992-1998 гг. превысил 1 миллион 660 тысяч человек), а также из-за небывалого до этого (особенно в 1995-2000 гг.) падения уровня естественного прироста постоянного населения (до 4,8‰ в 2000 году против 13,3‰ - в 1991 году), в основном, в результате резкого снижения рождаемости среди как всего, так и казахского населения, за 1992-2001 гг. общее число жителей в стране сократилось до 14 миллионов 851 тысячи человек, т.е. на 9,6% (1550 тыс. человек). И только с 2002 года оно начало медленно расти в результате увеличения уровня естественного прироста (в том числе и, в основном, казахского населения), а также за счет значительного сокращения миграционного оттока населения по внешней миграции. Более быстрые темпы прироста общей численности населения страны приходится на 2005-2010 гг. (в основном за счет притока «оралманов»), а также продолжают иметь место и сейчас – за счет достигнутого в последние 22 года нового максимума в уровне рождаемости населения страны (22,7‰ в 2012 году против 22,2‰ - в 1990 году, хотя «исторические максимумы» по нему приходится на 1960 год – 37,2‰ и 1987 год – 26,1‰).

Таким образом, динамика численности постоянного населения современного Казахстана за последние годы и в более длительной ретроспективе характеризуется неравномерностью как общих темпов роста, так и среднегодовых темпов прироста в разные временные периоды его истории, что можно проследить из следующих данных:

Таблица 1

Годы и даты переписи (учета) населения	Численность (тыс. человек)			Число лет между периодами	Изменения, произошедшие в периодах (%)			
	все население	в том числе казахи			темп роста (снижение) к предыдущему периоду		среднегодовой прирост за 1 год периода	
		численность	уд. вес (в %) ко всему населению		все население	казахи	все население	казахи
28 января 1897 ¹⁾	4333	3544	81,8	x	x	x	x	x
17 декабря 1926 ¹⁾	6198	3628	58,5	30	143,0	102,4	1,20	0,08
17 января 1939 ¹⁾	6081	2314	38,1	12	98,1	63,8	-0,14	-3,67
15 января 1959 ¹⁾	9304	2795	30,0	20	153,0	120,8	2,15	0,95
15 января 1970 ¹⁾	13026	4235	32,5	11	140,0	151,5	3,10	3,85
17 января 1979 ¹⁾	14709	5293	36,0	9	112,9	125,0	1,35	2,50
12 января 1989 ¹⁾	16222	6497	40,0	10	110,3	122,7	1,00	2,08
1 января 1992 ²⁾	16452	...	...	3	101,4	...	0,45	...
1 января 1996 ²⁾	15676	...	...	4	95,3	...	-1,20	...
25 февраля 1999 ¹⁾	14981	8011	53,5	3	95,6	123,3 ³⁾	-1,50	2,12 ³⁾
1 января 2004 ²⁾	14951	8551	57,2	5	99,8	106,7	-0,05	1,30
25 февраля 2009 ¹⁾	16010	10097	63,1	5	107,1	118,1	1,35	3,37
1 января 2010 ²⁾	16205	10293	63,5	1	101,2	101,9	1,22	1,94

Продолжение

Годы и даты переписи (учета) населения	Численность (тыс. человек)			Число лет между перио- дами	Изменения, произошедшие в периодах (%)			
	все наसे- ние	в том числе казахи			темп роста (сниже- ние) к предыдущему периоду		среднегодовой прирост за 1 год пери- ода	
		числен- ность	уд. вес (в %) ко всему населению		все население	казахи	все население	казахи
1 января 2011 ²⁾	16442	10527	64,0	1	101,5	102,3	1,46	2,27
1 января 2012 ²⁾	16675	10764	64,6	1	101,4	102,3	1,42	2,25
1 января 2013 ²⁾	16910	11002	65,1	1	101,4	102,2	1,41	2,21

Показатели приведены по данным:

¹⁾ Всеобщей переписи населения на указанную дату.²⁾ Текущего учета населения на начало года.³⁾ К 1989 году.

Несмотря на отмеченные положительные результаты роста всей численности населения за последнее десятилетие в целом по стране, сложившиеся общие демографические тенденции все еще заметно разнятся по отдельным регионам и областям Республики. Если за все эти годы (также и в годы предыдущего десятилетия) в Южно-Казахстанском и Западно-Казахстанском регионах происходил ежегодный рост общей численности населения по обоим демографическим факторам, то в регионах Северного (за исключением г.Астаны), Центрального и Восточного Казахстана произошло и до сих пор сохраняется уменьшение общей численности

их населения, главным образом, из-за продолжающихся миграционных убылей по внешней миграции. Тем не менее, надо отметить, что почти во всех регионах и областях за годы последнего десятилетия сложился и продолжается рост уровня естественного прироста населения в результате сохраняющихся относительно возросших показателей рождаемости и некоторого снижения уровня смертности населения.

Анализ произошедших изменений в общей численности населения отдельных регионов, областей и главных городов страны за последние четверть века выглядит следующим образом:

Таблица 2

Регионы, области, города	Общая численность на 1 июня 2013г.	Численность на начало:			Отношение численности на 1 июня 2013г. к:			Удельный вес в общей численности населения Республики		
		1989*	1999*	2006	1989	1999	2006	1989	1999	2013
		Тысяч человек			В процентах					
Западный Казахстан	2556,5	2111,1	2054,4	2142,8	121,1	124,4	119,3	13,0	13,7	15,0
Актюбинская	800,2	732,7	682,6	686,7	109,2	117,2	116,5	4,5	4,6	4,7
Атырауская	560,6	424,7	440,3	472,4	132,0	127,3	118,7	2,6	2,9	3,3
Западно-Казахстанская	619,8	629,5	616,8	609,3	98,4	100,5	101,7	3,9	4,1	3,6
Мангистауская	575,9	324,2	314,7	374,4	177,6	183,0	153,8	2,0	2,1	3,4
Северный Казахстан	3733,7	4419,6	3705,7	3606,3	84,5	100,8	103,5	27,2	24,8	22,0
Акмолинская	733,9	1053,3	827,3	746,7	69,7	88,7	98,3	6,5	5,5	4,3
Костанайская	880,6	1222,7	1017,1	903,2	72,0	86,6	97,5	7,5	6,8	5,2
Павлодарская	750,6	942,3	807,0	742,9	79,7	93,0	101,0	5,8	5,4	4,4
Северо-Казахстанская	578,4	912,1	726,0	663,1	63,4	79,7	87,2	5,6	4,9	3,4
г.Астана	790,2	289,2	328,3	550,4	273,2	240,7	143,6	1,8	2,2	4,7
Центральный Казахстан – Карагандинская	1365,5	1745,5	1410,2	1334,4	78,2	96,8	102,3	10,8	9,4	8,0
Восточный Казахстан – Восточно-Казахстанская	1394,1	1767,2	1531,0	1431,2	78,9	91,1	97,4	10,9	10,2	8,2
Южный Казахстан	7960,8	6178,9	6280,0	6704,6	128,8	126,8	118,7	38,1	41,9	46,8
Алматинская	1963,2	1641,6	1557,3	1603,8	119,6	126,1	122,4	10,1	10,4	11,6
Жамбылская	1076,6	1038,7	988,8	1001,1	103,6	108,9	107,5	6,4	6,6	6,3
Кызылординская	732,9	602,0	625,0	618,2	121,8	117,3	118,6	3,7	4,2	4,3
Южно-Казахстанская	2703,9	1823,5	1978,3	2233,6	148,3	136,7	121,1	11,3	13,2	15,9
г.Алматы	1484,2	1073,1	1130,6	1247,9	138,3	131,3	119,0	6,6	7,5	8,7
По Республике	17010,6	16222,3	14981,3	15219,3	104,9	113,5	111,8	100,0	100,0	100,0

* По итогам и на даты проведенных всеобщих переписей населения.

Как видно, уменьшение общей численности населения к концу прошлого века имело место во всех областях, кроме Атырауской, Кызылординской и Южно-Казахстанской и городов Алматы и Астаны; при этом резкое ее сокращение было и продолжается до сих пор в регионах Северного (кроме г.Астаны), Центрального и Восточного Казахстана. В то же время за последнее полтора десятилетия (после 1999г.) самый большой рост общей численности населения приходится на Мангистаускую, Южно-Казахстанскую, Атыраускую и Алматинскую области, а также на два главных города страны, чему, наравне с увеличением уровня естественного прироста их постоянного населения в значительной мере способствовали миграционные притоки как по внешним, так и по внутренним видам миграции населения. Если по указанным выше (в таблице) восьми областям и двум городам республиканского значения общая численность их населения за последние 14 лет выросла на 2 млн. 647 тыс. человек, то по остальным шести областям – Северо-Казахстанской, Костанайской, Акмолинской, Восточно-Казахстанской, Павлодарской и Карагандинской – за эти же годы «потеряно» более 615 тыс. человек, а в сравнении с тем, что было на начало 1991 года, – 1 миллион 950 тысяч человек. Если одна треть этих потерь переместилась за эти годы в города и пригороды Алматы и Астаны, а также некоторых южных и западных областей, то остальные 1,3 миллиона эмигрировали за пределы Казахстана только из названных 6 областей. Все эти потери восполнялись на протяжении последнего десятилетия за счет естественного прироста населения остальных 8 областей и двух главных городов страны, а также за счет «оралманов» в страну.

Из числа нынешних 17 миллионов населения страны 9 млн. 339 тыс. человек, или 54,9% проживают в 87 городах трех видов подчинения и 34 поселках, жителям которых, согласно последним изменениям (от 4 ноября 2006 года) в Законе «Об административно-территориальном устройстве Республики Казахстан», предоставлен статус «городское население»; остальные 7 млн. 672 тыс. человек, или 45,1%, проживают в 6947 сельских населенных пунктах, т.е. имеют статус «сельское население». Исходя из этого самые большие доли городского населения, которые сложились давно и сохраняются до сих пор, в Карагандинской (78,4% от нынешней общей численности населения) и Восточно-Казахстанской (58,5%) областях. За годы последних двух десятилетий доля городского населения резко возросла и в Актыбинской области (до 61,6% против 53,2% в начале 90-х годов), а также по Павлодарской (69,2% против 63,4%) и Западно-Казахстанской (49,5% против 42,5%) областям. В то же время низкие доли городского населения, следовательно, более высокая доля сельского населения, за годы последнего десятилетия сложились по Алматинской (23,2% и 76,8%), Южно-Казахстанской (39,1% и 60,9%), Жамбылской (40% и 60%), Северо-Казахстанской (41,3% и 58,7%) и Кызылординской (42,6% и 57,4%) областям.

Как известно, в стране 2 городам – Алматы и Астане – присвоен статус «город республиканского значения», 40 – «город областного подчинения»; остальные 45 являются «городами районного подчинения». Среди указанных городов страны наиболее крупными, где ныне проживают свыше 500 тысяч населения в каждом, являются город Алматы с общим числом постоянно проживающего (т.е. официально прописанных здесь на постоянном месте проживания) населения 1 млн. 485 тыс. человек, а также сложились и продолжают бурно развиваться го-

рода Астана (790 тыс. человек) и Шымкент (670 тысяч). В этих трёх городах ныне проживают постоянно (т.е. не включая временно проживающих или не состоящих в официальном учёте) 2 млн. 945 тыс. человек, что составляет 17,3% к общей численности населения в стране или 31,5% ко всей численности городского населения в ней. Из числа остальных городов областного подчинения ещё 6 относятся к крупным с числом жителей от 300 до 500 тысяч – это города Караганда (480 тыс. человек), Актобе (374), Тараз (345), Павлодар (336), Семей (315) и Усть-Каменогорск (310), в которых общая численность жителей превысила 2 млн. 160 тыс. человек (12,7% всего или 23,2% городского населения в стране). К менее крупным по числу жителей (от 200 до 300 тыс. человек) относятся города Уральск (272), Кызылорда (236), Костанай (220), Атырау (216) и Петропавловск (206). С числом постоянного населения от 100 до 200 тыс. человек сложились 8 городов – Актау (183), Темиртау (182), Туркестан (154), Кокшетау (142), Экибастуз (138), Талдыкорган (134), Рудный (128) и Жанаозен (103). Следующие 8 городов – Жезказган (85), Балхаш (78), Сатпаев (70), Степногорск (65), Кентау (64), Шахтинск (57), Риддер (55) и Сарань (51) – относятся к средним, 9 городов – Аксу (46), Капчагай (43), Арыс (41), Лисаковск (41), Байконыр (по численности граждан РК – 39), Зыряновск (38), Аягоз (37), Текели (30) и Аркалык (28) – к малым, а города Каражал (19,2 тыс. жителей), Приозерск (13,2) и Курчатов (11,6) – к очень мелким городам, хотя и они имеют статус «город областного подчинения». Всего в перечисленных 40 городах областного подчинения ныне проживают 6 млн. 56 тыс. человек, или 35,6% всего и 64,9% городского населения в стране. Остальные 1 млн. 14 тыс. человек (6% всего и 10,9% городского населения) являются жителями 45 малых и мелких городов районного подчинения и 34 поселков, население которых относится к числу городских жителей. Среди них население 6 городов превышает 40 тыс. человек (Каскелен – 64, Кульсары – 55, Талгар – 48, Щучинск – 46, Жаркент – 42 и Сарыагаш – 41 тысяча).

Численность населения страны, проживающего ныне в населенных пунктах, определенных, согласно указанного выше Закона об административно-территориальном устройстве РК, как сельские, а их жители – сельским населением, составляет 7 млн. 672 тыс. человек, или 45,1% от общей численности населения страны, из числа которых 4 миллиона 220 тысяч (55,0%) сосредоточились в четырех областях Южно-Казахстанского региона, 1 миллион 385 тысяч (18,1) – в четырех областях Северо-Казахстанского региона, 1 миллион 195 тысяч (15,6%) – также в четырех областях Западно-Казахстанского региона, остальные 578 тысяч (7,5%) в Восточно-Казахстанской и 294 тысячи (3,8%) – в Карагандинской областях. При этом самая высокая доля сельского населения сохраняется в Алматинской (76,8%), Южно-Казахстанской (60,9%), Жамбылской (60%), Северо-Казахстанской (58,7%), Кызылординской (57,4%) областях; наименьшая – в Карагандинской (21,6%), Павлодарской (30,8%), Актыбинской (38,4%), Восточно-Казахстанской (41,5%); в остальных областях – в пределах 49-53 процента.

Наряду с крупнейшими по численности населения Сайрамским (314 тыс. человек постоянных жителей), Сарыагашским (305), Мактааральским (293) в Южно-Казахстанской области и Карасайским (284), Енбекшиказахским (280), Илийским (193), Талгарским (186) в Алматинской области, в ряде регионов страны сохранились крайне «мелкие» сельские районы. Число последних

(с числом жителей до 20 тыс. человек), которые продолжают функционировать как «карликовые» сельские районы, все ещё много в Павлодарской – 7 районов из 10 в области, Западно-Казахстанской – 6 (из 12), Костанайской – 6 (из 16), Актыбинской – 4 (из 12), Северо – Казахстанской – 5 (из 13); среди 17 сельских районов Акмолинской области 2 района – Жаксынский и Сандыктауский имеют по 20 тысяч жителей, Жаркаинский и Енбекшильдерский – по 15–16 тысяч, Коргалжынский – 9,5 тысячи, Егиндыкольский – лишь 6,4 тыс. человек подведомственного населения.

В гендерной и возрастной структуре населения страны, в результате произошедших за годы последних десятилетий демографических спадов и подъемов также сложились значительные изменения. Доля мужчин среди нынешнего населения страны в целом составляет 48,25%, а среди городского населения – 46,84%, сельского – 49,96%, доля женщин, соответственно, – 51,75%, 53,16% и 50,04%. Поло-возрастная структура населения современного Казахстана в сравнении с показателями предыдущих периодов его исторического развития изменилась следующим образом:

Таблица 3

	Удельные веса (в %) в общей численности населения на начало года					Население на начало 2013 года (тыс. человек):		
	1989*	1999*	2004	2009*	2013	все население	в том числе	
							мужчины	женщины
Всего	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	16909,8	8158,9	8750,9
в том числе в возрасте:								
0 – 4 года	11,8	8,0	7,4	9,3	10,7	1802,3	925,8	876,5
5 – 14 лет	20,2	20,7	17,6	14,8	14,8	2500,1	1282,5	1217,6
15 – 19 лет	8,8	9,2	10,5	9,7	7,6	1290,2	658,4	631,8
20 – 29 лет	17,5	16,2	16,9	18,4	18,6	3142,0	1561,9	1580,1
30 – 39 лет	15,1	15,4	14,6	14,7	14,6	2475,4	1216,4	1259,0
40 – 49 лет	8,8	12,7	14,0	13,6	12,7	2154,6	1033,3	1121,3
50 – 59 лет	8,7	7,2	8,3	9,9	10,8	1821,9	831,6	990,3
60 – 64 года	3,6	4,0	3,2	2,6	3,6	604,2	253,2	351,0
старше 65 лет	5,5	6,6	7,5	7,0	6,6	1119,1	395,8	723,3
из них: 65 – 69 лет	1,8	2,4	3,2	2,4	1,8	308,7	124,3	184,4
70 – 79 лет	2,7	3,3	3,4	3,4	3,6	612,4	217,0	395,4
80 – 89 лет	0,9	0,8	0,8	1,1	1,1	182,5	50,8	131,7
90 лет и старше	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	15,5	3,7	11,8

* По данным всеобщих переписей населения в Казахстане.

Рост в стране доли детей в возрасте до 4 лет и частично от 5 до 9 лет к началу текущего года – это результат значительного роста уровня рождаемости населения за годы последнего десятилетия до 20,8‰ в 2007 и 2008 гг. и 22,7‰ - в 2012 году против падения этого показателя с 21,5‰ в 1991 году до 14,9‰ - в 2001 году. В то же время, отмеченное в таблице значительное снижение доли детей в возрасте 5-14 лет, а также молодежи в возрасте 15-19 лет – это последствия отмеченного резкого падения рождаемости населения в 90-х годах прошлого столетия. Дальнейшие возрастные группы нынешнего населения страны – это поколения, родившиеся в советский период истории Казахстана. Среди них обращает на себя внимание резкое снижение доли поколения 1943-1947 годов (65-69-летние); в то же время происходит увеличение доли лиц старше 70 лет, что свидетельствует о результатах существенного подъема продолжительности жизни людей этого поколения за последнее десятилетие (снижение смертности, некоторое улучшение уровня и качества жизни и др. факторы).

Общий уровень смертности в стране в 2012 году составил 8,5‰ (9,0‰ - среди городского населения и 7,9‰ - сельского) против 10,7‰ в 1995-1996 гг. и 10,3‰ - 10,4‰ в 2005-2006 гг. В результате отмеченного роста численности детей (0-9 лет) и существенного снижения

общей смертности населения за годы последнего десятилетия, в стране также возрос показатель «ожидаемая продолжительность жизни» - до 69,6 лет в 2012 году против 63,5 лет в 1995 году и 65,8 – в 2003 году.

В то же время необходимо ожидать приближающуюся негативную тенденцию – падение в течении предстоящих 8-10 лет уровня рождаемости, а следовательно, и абсолютной численности родившихся детей, что является последствием резкого уменьшения в 1993-2003 гг. как уровня рождаемости, так и общей численности детей, родившихся в годы указанного десятилетия. Вдобавок к этому, если вновь не увеличится в ближайшие годы число «оралманов», то начиная с 2014-2015 гг. в стране значительно упадут темпы роста общей численности населения, которых мы достигли за годы последнего десятилетия.

В современном Казахстане, совместно с его коренным и (теперь можно утверждать) государствообразующим населением – казахами, с давних пор проживают, по данным последней всеобщей переписи населения 2009 года, представители 120 народов и народностей со всех частей Земли. Среди них наиболее крупные и значимые по своей общей численности (более 10 тысяч ныне постоянно проживающих в Казахстане) представлены в следующем составе (тыс. человек):

Таблица 4

	Численность на начало 2013г.	Было по переписи населения		
		1989	1999	2009
русские	3 702,3	6 092,4	4 480,7	3 793,8
узбеки	507,5	330,4	370,8	457,0
украинцы	307,2	878,2	547,1	333,0
уйгуры	242,2	181,2	210,4	224,7
татары	203,2	322,3	249,1	204,2
немцы	181,3	947,0	353,5	178,4
корейцы	104,5	101,4	100,0	100,4
турки	103,1	49,2	78,7	97,0
азербайджанцы	96,2	88,9	78,3	85,3
белорусы	61,5	178,3	111,9	66,5
дунгане	59,9	29,8	37,0	51,9
курды	41,5	25,3	32,8	38,3
таджики	40,9	25,3	25,7	36,3
поляки	33,0	59,3	47,3	34,1
чеченцы	32,0	49,0	31,8	31,4
кыргызы	24,0	13,7	10,9	23,3
башкиры	17,0	41,1	23,3	17,3
ингуши	15,1*	19,5	16,9	15,1
молдаване	14,3*	32,4	19,5	14,3
армяне	13,8*	18,5	14,8	13,8

* По переписи 2009 года.

Общая численность не перечисленных выше остальных 100 этнических групп населения составляет 110 тыс. человек, или 0,65% от всего населения в стране; на долю указанных выше (5,8 млн. человек) 20 народов и народностей приходится 34,3%.

Из общей численности – 4 млн. 71 тысяча – славяноязычных народов (русские, украинцы и белорусы) наибольшая их часть ныне проживает в Карагандинской – 574 тыс. человек (42,1% всего населения в области), Восточно-Казахстанской – 542 тысячи (38,9%), Костанайской – 466 тысяч (53%) областях, в г.Алматы – 460 тысяч (31,2%), в Павлодарской – 324 тысячи (43,2%), Северо-Казахстанской – 323 тысячи (55,7%), Алматинской – 309 тысяч (15,9%), Акмолинской – 302 тысячи (41,2%) областях, в г.Астане – 148 тысяч (19%), в Западно-Казахстанской – 144 тысячи (23,3%), Южно-Казахстанской – 139 тысяч (5,2%), Актюбинской – 127 тысяч (15,9%) и Жамбылской – 122 тысячи (11,4%) областях.

Общая численность узбекского населения, проживающего ныне в Южно-Казахстанской области, достигла 445 тысяч (16,2% от всего населения области), в Жамбылской области – 26 тысяч (2,4%), в городах Алматы и Астане – 17 тыс. человек (0,8%). Большая часть уйгуров – более 153 тысяч (63% от их общей численности) – сосредоточилась в Алматинской области, которые состав-

ляют 7,9% от всего населения области.

Удельный вес казахского народа в его суверенном государстве – Республике Казахстан – ныне достиг 65,1%, а самая высокая его доля – 83,3% сложилась в Западном Казахстане, а также в Южном Казахстане – 70,7%; в Восточном Казахстане она составляет 58%, в Северном Казахстане (регион) – 49,3% и Центральном Казахстане – 48,6%. При этом 5 миллионов 584 тысячи, или 50,8% из их общей численности по состоянию на начало 2013 года, проживали в четырех областях Южно-Казахстанского региона и в г.Алматы, 2 миллиона 114 тысяч (19,2%) – в четырех областях Западно-Казахстанского и 1 миллион 834 тысячи (16,7%) – в четырех областях и г.Астане Северо-Казахстанского регионов, остальные 808 тысяч (7,3%) – в Восточно-Казахстанском и 662 тысячи (6,0%) – в Центральном-Казахстанском природно-экономических регионах страны.

По отдельным областям и двум главным городам страны общая численность казахов, русских, украинцев, белорусов, узбеков, уйгур и татар, совокупное число которых превысило 16 млн. человек и составляет почти 95% всего населения современного Казахстана, по состоянию на начало 2013 года распределились следующим образом:

Таблица 5

Области, города	Казахи		Русские, украинцы, белорусы		Узбеки, уйгуры, татары		Остальные народы и этносы	
	тыс. человек	уд. вес (%)	тыс. человек	уд. вес (%)	тыс. человек	уд. вес (%)	тыс. человек	уд. вес (%)
Акмолинская	356,7	48,7	301,6	41,2	14,8	2,0	59,6	8,1
Актыбинская	642,0	80,7	126,7	15,9	10,7	1,3	16,5	2,1
Алматинская	1 349,5	69,3	308,8	15,9	171,5	8,8	117,5	6,0
Атырауская	509,1	91,7	34,6	6,2	3,7	0,7	7,8	1,4
Восточно-Казахстанская	808,3	58,0	541,8	38,9	19,5	1,4	24,5	1,7
Жамбылская	770,7	72,0	122,3	11,4	37,9	3,6	139,2	13,0
Западно-Казахстанская	456,3	73,9	144,1	23,3	9,2	1,5	8,1	1,3

Продолжение

Области, города	Казахи		Русские, украинцы, белорусы		Узбеки, уйгуры, татары		Остальные народы и этносы	
	тыс. человек	уд. вес (%)	тыс. человек	уд. вес (%)	тыс. человек	уд. вес (%)	тыс. человек	уд. вес (%)
Карагандинская	662,0	48,6	574,3	42,1	36,5	2,7	90,1	6,6
Костанайская	337,8	38,4	466,3	53,0	17,9	2,0	58,1	6,6
Кызылординская	695,5	95,7	15,9	2,2	3,2	0,4	12,2	1,7
Мангистауская	506,7	89,3	41,9	7,4	3,8	0,6	15,3	2,7
Павлодарская	369,4	49,3	323,8	43,2	15,6	2,1	40,3	5,4
Северо-Казахстанская	197,2	34,0	322,6	55,7	13,2	2,3	46,5	8,0
Южно-Казахстанская	1 948,4	72,7	138,6	5,2	467,2	17,4	124,9	4,7
г.Алматы	819,3	55,5	459,9	31,2	108,7	7,4	88,0	5,9
г.Астана	572,7	73,6	147,9	19,0	19,5	2,5	38,2	4,9
По Республике	11 001,6	65,1	4 071,1	24,1	952,9	5,6	886,8	5,2

В 2012 году население Республики Казахстан возросло на 234384 человека, или на 1,41%, в том числе численность постоянных жителей ее городов – на 162915 человек (1,79%), жителей сельских населенных пунктов – на 71469 человек (0,95%). При этом указанные росты численности населения страны произошли только за счет годовых естественных его приростов (по всему населению – на 238,3 тыс. человек, по городскому – на 123,5 тысячи, по сельскому – на 114,8 тысячи), тогда как по внешней миграции в целом по стране сложилось отрицательное сальдо на 1,4 тыс. человек. Однако, как видно, только 75,5% годового прироста общего числа городского населения приходится на естественный прирост собственных (постоянных) жителей самих городов, остальное, по-прежнему, происходит в основном за счет притока сельских жителей страны в городскую местность.

В истекшем году, как и в предыдущие годы последнего десятилетия, высокие годовые темпы прироста общей численности населения сохранились по Мангистауской (4,10%), Атырауской (2,25%), Южно-Казахстанской (2,17%), Алматинской (1,95%) и Кызылординской (1,93%) областям, а также в городах Астане (4,73%) и Алматы (1,74%). Несколько низкие по сравнению со среднереспубликанским уровнем годовые приросты населения имели место по Жамбылской (1,35%), Актыбинской (1,24%) и Западно-Казахстанской (0,85%) областям, а самые низкие, как и в прошлые годы, – в Акмолинской (0,22%), Павлодарской (0,28%) и Карагандинской (0,38%) областях. Если по Костанайской области данный показатель составил лишь 0,06%, то в Восточно-Казахстанской и Северо-Казахстанской областях произошли дальнейшие сокращения общей численности их жителей (соответственно на 0,08% и 0,68%).

В пределах от 2% до 2,87% возросло в 2012 году число жителей городов в Западно-Казахстанской, Мангистауской, Южно-Казахстанской, Кызылординской и Атырауской областях, от 1,01% до 1,62% – в Костанайской, Актыбинской, Жамбылской и Алматинской областях, незначительные (в пределах 0,34%-0,76% по сравнению со среднереспубликанским годовым приростом городского населения на 1,79%) приросты были по городским местностям остальных областей – Северо-Казахстанской, Восточно-Казахстанской, Карагандинской,

Акмолинской и Павлодарской. Прирост численности сельских жителей продолжается в 7 областях: его уровень в Жамбылской, Актыбинской, Кызылординской и Атырауской областях за прошлый год составил от 1,29% до 1,68% (при 0,95% в среднем по сельской местности страны), а в Алматинской области – 2,05%, Южно-Казахстанской – 2,15%, в Мангистауской – 6,24%. Однако, если в Карагандинской, Западно-Казахстанской и Акмолинской областях число постоянных жителей (т.е. состоящих на учете в сельских административных органах) их сельских населенных пунктов за год уменьшилось на 0,09%-0,25%, то в Павлодарской области оно сократилось на 0,78%, Восточно-Казахстанской – 0,88%, Костанайской – 0,92%, а в Северо-Казахстанской области на 1,38%, чего не наблюдалось после 90-х годов прошлого века.

Как известно, с 1 января 2007 года (в соответствии с внесенными 4 ноября 2006 года изменениями в ранее действовавший Закон РК от 8 декабря 1993 года «Об административно-территориальном устройстве Республики Казахстан») 163 населенных пункта, называвшиеся до этого «поселками городского типа», общей численностью населения свыше 900 тыс. человек были переведены в категорию сельских населенных пунктов, а жителям остальных 34 поселков, находящихся на территории административного подчинения некоторых городов областного и районного значений, был сохранен статус «городское население». Исходя из этого положения в составе общей численности населения страны на начало 2007 года (15396,9 тыс. человек) к городскому населению были отнесены 8125,5 тыс. человек, или 52,8%, остальные 7271,4 тысячи (47,2%) – к жителям сельских населенных пунктов. С тех пор, т.е. за последние 6 лет, при росте общей численности населения страны на 9,8% (1 млн. 513 тыс. человек), число жителей тех же городов и городских поселков в целом возросло на 14,2% (1 млн. 152 тыс. человек), а численность сельского населения – только на 5% (361 тыс. человек), что свидетельствует о продолжающемся перетоке значительной части сельских жителей в городские местности. Изменения, произошедшие за указанные 6 лет в общей численности, а также в структуре городского и сельского населений отдельных регионов и областей страны видны из следующих данных:

Таблица 6

Регионы, области	Численность населения на начало года (тыс. человек)				Изменения (в %) - 2013г. к 2007г.			Удельные веса населения (в %)			
	городское		сельское		все на- се- ле- ние	город- ское	сель- ское	городское		сельское	
	2007	2013	2007	2013				2007	2013	2007	2013
Западный Казахстан	1 095,9	1 349,6	1 083,2	1 186,9	116,4	123,1	109,5	50,3	53,2	49,7	46,8
Актюбинская	371,3	490,6	324,1	305,2	114,5	132,2	94,2	53,4	61,7	46,6	38,3
Атырауская	228,4	268,2	252,3	287,0	115,5	117,4	113,8	47,5	48,3	52,5	51,7
З-Казахстанская	268,4	303,0	344,1	314,7	100,9	112,9	91,5	43,8	49,1	56,2	50,9
Мангистауская	227,8	287,8	162,7	280,0	145,5	126,3	172,1	58,3	50,7	41,7	49,3
Северный Казахстан	2 049,9	2 331,2	1 579,2	1 388,2	102,5	113,7	87,9	56,5	62,7	43,5	37,3
Акмолинская	331,3	344,2	417,3	388,5	97,9	103,9	93,1	44,3	47,0	55,7	53,0
Костанайская	429,4	450,9	470,9	429,1	97,8	105,0	91,1	47,7	51,2	52,3	48,8
Павлодарская	484,7	518,2	260,2	230,8	100,6	106,9	88,7	65,1	69,2	34,9	30,8
С-Казахстанская	230,1	239,7	430,8	339,8	87,7	104,0	79,0	34,8	41,3	65,2	58,7
г.Астана	574,4	778,2	-	-	135,5	135,5	-	100,0	100,0	-	-
Центральный Казахстан - Карагандинская	1 034,7	1 068,3	304,7	294,4	101,8	103,3	96,6	77,3	78,4	22,7	21,6
Восточный Казахстан – В-Казахстанская	765,0	815,5	659,5	578,1	97,9	106,6	87,7	53,7	58,5	46,3	41,5
Южный Казахстан	3 180,0	3 712,9	3 644,8	4 184,7	115,7	116,8	114,8	46,6	47,0	53,4	53,0
Алматинская	374,7	451,9	1 246,0	1 494,8	120,1	120,6	120,0	23,1	23,2	76,9	76,8
Жамбылская	422,8	427,9	586,4	642,0	106,0	101,2	109,5	41,9	40,0	58,1	60,0
Кызылординская	220,1	309,3	405,0	417,4	116,3	140,6	103,1	35,2	42,6	64,8	57,4
Ю-Казахстанская	875,1	1 048,4	1 407,4	1 630,5	117,3	119,8	115,8	38,3	39,1	61,7	60,9
г.Алматы	1 287,3	1 475,4	-	-	114,6	114,6	-	100,0	100,0	-	-
По республике	8 125,5	9 277,5	7 271,4	7 632,3	109,8	114,2	105,0	52,8	54,9	47,2	45,1

Как свидетельствуют данные приведенной таблицы об изменениях в численности и удельных весах городского и сельского населения, в стране за последние 6 лет, как и в 90-е годы прошлого века, продолжалось (в ряде регионов все еще происходит) большое перемещение сельского населения в города. При этом надо еще учесть и то, что другая и значительная часть населения отдаленных от крупных городов и областных центров сельских районов за эти годы также переселились и продолжают обосновываться на постоянное жительство в пригородных дачных поселках и других сельских населенных пунктах (оставаясь при этом в числе сельских жителей этой же или другой области). Масштабы такого процесса особенно заметны и велики в Актюбинской, Западно-Казахстанской, Костанайской, Павлодарской, Северо-Казахстанской, Восточно-Казахстанской и Кызылординской областях.

Результаты миграционного движения населения страны в 2012 году показали о возможной новой волне роста в предстоящие годы миграционной убыли численности населения многих областей и отдельных регионов по внешнему и внутриреспубликанскому видам миграционных потоков. Так, в прошлом году по Акмолинской, Костанайской, Павлодарской, Северо-Казахстанской, Карагандинской и Восточно-Казахстанской

областям на 25,5 тыс. человек, по Южно-Казахстанской, Жамбылской и Кызылординской областям на 15,7 тыс. человек, по Актюбинской и Западно-Казахстанской областям - на 4,2 тыс. человек образовались отрицательные миграционные сальдо, т.е. убыль общей численности их населения. Всего по указанным 11 областям общая миграционная убыль населения превысила 45,4 тыс. человек, из которых 1,4 тысячи приходятся на отрицательное сальдо от внешней миграции, остальные 44 тысячи переселились в города Астану (19,2 тыс. человек) и Алматы (9,8 тысячи), а также в Мангистаускую (8,1 тыс.), Алматинскую (6,4 тыс.) и Атыраускую (0,5 тыс.) области.

Уровень естественного прироста населения современного Казахстана, т.е. разница между демографическими показателями рождаемости и смертности его жителей, которая в 1991-1998 гг. резко упала до небывалого уровня – 4,6‰, в 2012 году составил 14,2‰ и достиг тем самым того уровня, что было в 1990 году (14,3‰). Это результат наступившего начиная с 2004 года (с 18,2‰) и продолжающегося до сих пор (22,7‰ в 2012 году) роста уровня рождаемости и значительного снижения (с 10,1‰ до 8,5‰ соответственно) показателя смертности населения в стране, динамику изменений которых можно проследить из следующих данных:

Таблица 7

	2004	2006	2008	2010	2011			2012		
					всего	город	село	всего	город	село
Родившиеся: - тыс. человек	273,0	301,8	357,5	367,7	372,5	197,1	175,4	381,0	206,2	174,8
- уровень (‰) рождаемости*	18,2	19,7	22,8	22,5	22,5	21,8	23,3	22,7	22,4	23,0
умершие:										
- тыс. человек	152,2	157,2	152,8	145,8	144,2	83,1	61,1	142,6	82,7	59,9
- уровень (‰) смертности*	10,1	10,3	9,7	8,9	8,7	9,2	8,1	8,5	9,0	7,9
естественный прирост:										
- тыс. человек	120,8	144,6	204,7	221,9	228,3	114,0	114,3	238,4	123,5	114,9
- уровень (‰) естественного прироста	8,1	9,4	13,1	13,6	13,8	12,6	15,2	14,2	13,4	15,1

* В расчете на 1000 человек.

Как можно заметить из приведенных данных, за последние годы замедлился темп роста естественного прироста населения страны, что происходит, вопреки значительному снижению показателя смертности населения, из-за начавшегося с 2009 года постепенного снижения уровня рождаемости. И последняя тенденция будет продолжаться дальше, в результате в ближайшие 2-3 года начнет резко падать как абсолютная численность родившихся, так и показатель рождаемости (по-

следствия резкого падения рождаемости в 1995-2000 годах и ее медленного подъема в 2001-2004 годах).

Между тем и в современном состоянии, т.е. в достигнутых к 2012 году основных показателях естественного движения населения отдельных регионов страны продолжают иметь место значительные (по ряду из них большие) как положительные, так и отрицательные разницы:

Таблица 8

Регионы, области	Приходилось в расчете на 1000 человек среднегодовой численности постоянного населения за 2012 год									Приходилось в расчете на 1000 человек постоянного населения в 2012 году	
	все население			городское население			сельское население			браков	разводов
	родившихся	умерших	естественный прирост	родившихся	умерших	естественный прирост	родившихся	умерших	естественный прирост		
Западный Казахстан	25,2	7,4	17,8	26,0	7,8	18,2	24,2	6,9	17,3	11,14	2,84
Актюбинская	23,0	7,5	15,5	24,1	7,7	16,4	21,4	7,3	14,1	11,14	2,90
Атырауская	28,4	7,0	21,4	30,5	7,3	23,2	26,3	6,7	19,6	11,50	2,85
З-Казахстанская	20,2	9,6	10,6	22,8	10,3	12,5	17,7	9,0	8,7	10,05	2,92
Мангистауская	30,5	5,1	25,4	28,3	5,7	22,6	32,7	4,4	28,3	11,98	2,64
Северный Казахстан	18,3	10,4	7,9	20,1	9,7	10,4	15,2	11,4	3,8	9,57	3,73
Акмолинская	18,4	11,8	6,6	20,3	12,5	7,8	16,6	11,1	5,5	8,85	3,40
Костанайская	14,9	11,6	3,3	16,1	12,4	3,7	13,7	10,8	2,9	8,14	3,88
Павлодарская	17,2	10,8	6,4	17,0	10,9	6,1	17,4	10,5	6,9	9,38	4,10
С-Казахстанская	15,0	13,6	1,4	16,4	14,1	2,3	14,0	13,2	0,8	8,28	3,48
г.Астана	25,6	4,6	21,0	25,6	4,6	21,0	-	-	-	13,06	3,70
Центральный Казахстан - Карагандинская	18,0	11,4	6,6	18,0	11,9	6,1	17,8	9,4	8,4	9,63	3,82
Восточный Казахстан - В-Казахстанская	16,7	11,6	5,1	17,7	11,8	5,9	15,4	11,4	4,0	9,31	3,38
Южный Казахстан	25,9	6,9	19,0	24,9	7,5	17,4	26,7	6,4	20,3	9,61	2,26
Алматинская	24,2	7,8	16,4	26,1	9,7	16,4	23,7	7,3	16,4	9,82	2,41
Жамбылская	26,8	7,5	19,3	27,4	8,6	18,8	26,4	6,8	19,6	9,69	2,08
Кызылординская	28,1	6,6	21,5	30,7	7,1	23,6	26,2	6,2	20,0	9,63	2,09
Ю-Казахстанская	30,2	5,7	24,5	30,8	6,1	24,7	29,9	5,4	24,5	9,02	1,38
г.Алматы	18,3	7,6	10,7	18,3	7,6	10,7	-	-	-	10,33	3,85
По республике	22,7	8,5	14,2	22,4	9,0	13,4	23,0	7,9	15,1	9,81	2,89

Высокий уровень смертности и относительно низкие показатели рождаемости населения в Северо-Казахстанской, Акмолинской, Костанайской, Восточно-Казахстанской, Карагандинской и Павлодарской областях свидетельствуют о преобладании (по сравне-

нию с остальными регионами) в возрастной структуре населения этих областей численности и доли людей старшего и пожилого возрастов, чем молодых - детородных возрастов.

Использованная литература:

1. Сведения ИВЦ Агентства РК по статистике «О численности населения Республики Казахстан» за 2012 год, за период с начала 2013 года до 1 июня 2013 года.
2. Статистические ежегодники Агентства РК по статистике за 2000-2012 годы.
3. Демографические ежегодники Агентства РК по статистике за 2000-2012 годы.

Резюме:

Қазақстан Республикасы халқының жалпы саны қазіргі уақытта 17 миллионнан асып отыр, соның ішінде қазіргі Қазақстанның аумағында тұрақты тұратын қазақтардың саны 11 миллион (65,1%) құрайды.

Ел халқы жалпы санының өсуіндегі аса тез қарқыны 2005-2010 жылдарда байқалған, қазір ол біркелкі сипатқа ие болып тұр – бала туу деңгейінде соңғы 22 жыл ішінде қалыптасқан жаңа көрсеткіштердің есебінен (1990 жылғы 22,2‰-ға қарағанда 2012 жылғы 22,7‰).

2012 жылы ел халқының саны 234,4 мың адамға (1,45%-ға) өссе (бұған оны табиғи өсімі (14,2‰-ға) себепші болды), халықтың сыртқы көш-қонында теріс сальдо қалыптасты 1,4 мың адам.

Общая численность населения Республики Казахстан ныне превысила 17 миллионов человек, в том числе численность казахов, постоянно проживающих на территории современного Казахстана, - 11 миллионов (65,1%).

Более быстрые темпы прироста общей численности населения страны приходятся на 2005-2010 гг., а также продолжают умеренными темпами и сейчас – за счет достигнутого в последние 22 года нового максимума в уровне рождаемости населения (22,7‰ в 2012 году против 22,2‰ в 1990 году).

В 2012 году население страны возросло на 234,4 тыс. человек (на 1,45%) за счет годового естественного его прироста (на 14,2‰), тогда как по внешней его миграции в целом по стране сложилось отрицательное сальдо на 1,4 тыс. человек.

Сведения об авторе:

Жумасултанов Т. Ж. – профессор Центрально-азиатского университета, г.Алматы.

«Қазақстандағы халықтың тұрмыс сапасының кейбір аспектілері туралы: біржолғы зерттеудің қорытындылары»

А. Жексенова

Қазақстан Республикасы Статистика агенттігі

Тұрмыс деңгейі әлеуметтік маңызды санаттардың бірі болып табылады. Осылайша, тұрмыс деңгейі көпжақты санат және сандық бағалауға қолжетімді едәуір кеңістік мінездемеге ие. Тұрмыс деңгейін өлшеу серпінде және әлеуметтік нормативтермен немесе ең аз әлеуметтік стандарттармен салыстырғанда тұрмыс деңгейінің маңызды индикаторларын бақылауды жорамалдайды. Адамдардың әрқелкі сапалы қажеттіліктеріне қарамастан тұрмыс деңгейінің жалпыға ортақ бірыңғай агрегатты көрсеткіші жоқ, бірақ оны қалыптастыру мәселесі өзекті болып қалуда. Дегенмен, әр түрлі елдердегі статистикалық көрсеткіштердің тізімі жеке қалыптастырылады, ал Қазақстандағы тұрмыс деңгейі индикаторларын таңдау халықаралық тәжірибені және ТМД-ның Мемлекетаралық Статистикалық Комитетінің ұсыныстарын ескере отырып әзірленеді. Экономикалық әдебиеттерде тұрмыс деңгейінің бір мәнді анықтамасы жоқ, алайда тұрмыс деңгейін шынайы қажеттілікті қанағаттандыру мүмкіндігін қамтамасыз ететін жағдайлар жиынтығымен халықтың әл-ауқатын, адамның материалдық, мәдени, әлеуметтік игіліктерді және қызметтерді тұтынуды сипаттайтын әлеуметтік-экономикалық санат ретінде анықтауға болады.

Қазақстан Республикасы Статистика агенттігі (бұдан әрі - Агенттік) 2013 жылдың наурыз айында «Халықтың тұрмыс сапасы» біржолғы зерттеуі жүргізді. Зерттеудің мақсаты – респонденттердің субъективті бағалауы бойынша халықтың тұрмыс деңгейінің сапалы сипаттамасын көрсететін деректерді алу болып табылды. Осы модуль бойынша зерттеу тұрмыс деңгейін бағалау жөніндегі үй шаруашылықтарын іріктеме зерттеу бағдарламасының құрамдас бөлігі болып табылады.

Зерттеу республиканың барлық облыстарында, Астана және Алматы қалаларында жүргізілді. Деректер 12 мың үй шаруашылығына пікіртерім (сұхбат) жүргізу арқылы жиналды, бұл ретте зерттеу барысында респонденттер ретінде зерттелетін үй шаруашылықтарының иелері қатысты.

Сонымен қатар зерттеу барысында үй шаруашылығы басшысына өзі басқарып отырған үй шаруашылығын

мынадай 5 шартты әлеуметтік топқа жатқызу ұсынылды:

1. Аз қамтылғандар - тамаққа, киімге және аяқкиімге қаражат жетіспейді;

2. Кедей емес, бірақ орта топқа да жатпайды - тамақ өнімдерін, киім, аяқкиім сатып алуға, тұрғын үй-коммуналдық қызметтеріне ақы төлеуге жетеді, бірақ біз ұзақ пайдаланылатын тауарларды сатып алуға қиындық көреміз;

3. Орта топ - тамақ, негізгі азық-түлік емес тауарлар мен қызметтерді сатып алуда қиындық көрмейді, бірақ қосымша тұрғын үй (пәтерлер, үйлер, саяжайлар), қымбат автокөлік және тағы басқаларды сатып алуға қаражат жеткіліксіз;

4. Жоғарғы орта топ - сапалы тамақ өнімдерін тұтынамыз, қолайлы жағдайларда тұрамыз, жұмысымыз, табыс әкелетін жеке ісіміз және/немесе жеке меншігіміз бар, бірақ демалуға және бос уақытты өткізуге уақыт жеткіліксіз;

5. Қамтамасыз етілгендер (байлар) - қолайлы өмір сүруге ресурстар (білім, денсаулық, қаржы, меншік, уақыт) жеткілікті.

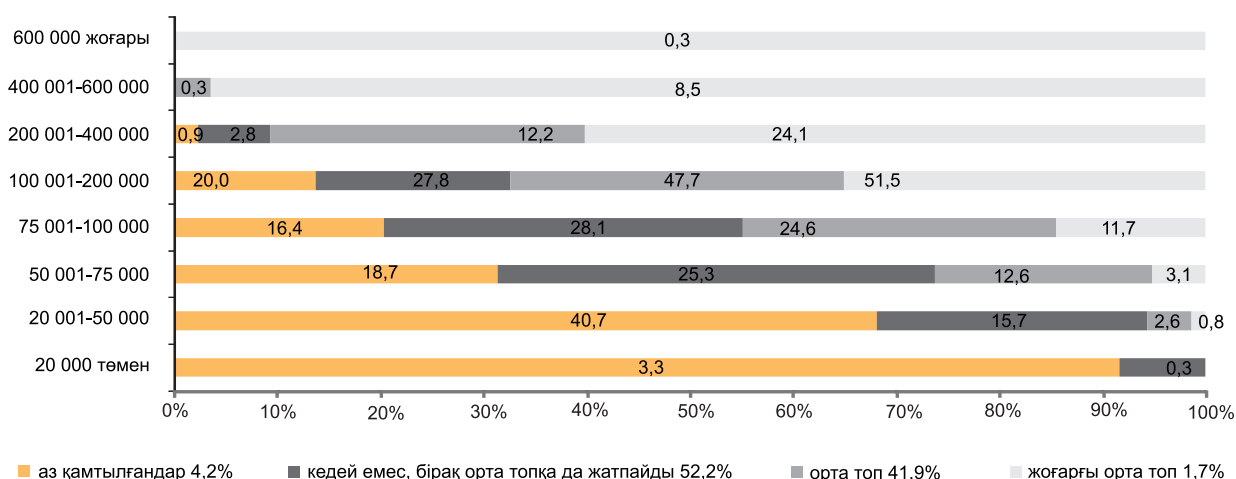
2013 жылы 12 мың үй шаруашылығы басшыларының субъективті бағалауы бойынша сұралғандардың тең жартысына жуығы немесе 52,2%-ы өздерін кедей емес, бірақ орта топқа да жатпайтындарға, 41,9% - орта топқа, 4,2% - аз қамтылғандарға және тек 1,7% жоғарғы орта топқа жатқызды.

Үй шаруашылықтарын әлеуметтік топқа тиістілігіне байланысты қолда бар орташа айлық табыстары бойынша бөліп қарастыратын болсақ, мынандай көріністі байқауға болады: аз қамтылған үй шаруашылықтары үшін табыстардың көп үлесі 20 және 50 мың аралығында; кедей емес, бірақ орта топқа да жатпайтындардың табысы 50 және 75 мың аралығында екендігін; орта топтағы үй шаруашылықтарының табыс мөлшері 100 мыңнан 200 мың аралығында; сондай-ақ өздерін жоғары орта топқа жатқызған үй шаруашылықтарының табыстары 100-200 мың және 200-400 мың аралығында бөлінгендігін көруге болады (1-сурет).

1-сурет

Үй шаруашылықтарын әлеуметтік топқа тиістілігіне байланысты қолда бар орташа айлық табысын бағалау бойынша бөлу

пайызбен



Зерттеу қорытындылары бойынша үй шаруашылықтарының 74,0% өз тұрмыстарына қанағаттанған, бұл ретте олардың көп үлесі 76,1% ауылдық жерде (қалада - 72,7%) тұратындығын атап өткен жөн. Мұндай үй шаруашылықтарының өмірге сенімділігі олардың санынан 79,3%-ы өз балаларының олардан жақсырақ өмір сүретіндігіне сенетіндігімен расталады. Экономикалық жағдайға қанағаттану деңгейі бойынша елдегі экономикалық жағдайды үй шаруашылықтарының тек 46,0%-ы оң бағалаған, бұл орайда 32,9%-ы қанағаттанбайтындықтарын және 21,1%-ы жауап беруге қиналатындықтарын білдірген.

Зерттеу қорытындылары өздерін жоғары орта топқа жатқызған үй шаруашылықтарының жартысына жуығының (55,2%) жинақтары бар екендігін көрсетті, бұл ретте осындай үй шаруашылықтарының 33,2% үшін олардың жинақтары табыстар болмаған кезінде бір жылға қазіргідей күнкөрісін сақтай отырып, өмір сүрулері үшін жеткілікті. Алайда төмен табысты (аз қамтылғандар) үй шаруашылықтарымен салыстыратын болсақ, олардың санынан тек 2,1%-ы табысын жинақтауға мүмкіндіктері бар, олардың ішінен 47,3%-ы табыс болмаған кезеңде сол жинақтарына тек бір ай өмір сүре алады.

Зерттеу барысында үй шаруашылықтары басшыларына әр түрлі аспектегі сұрақтар қойылған болатын (үй шаруашылықтарының табыстары, тұрмыс сапасын

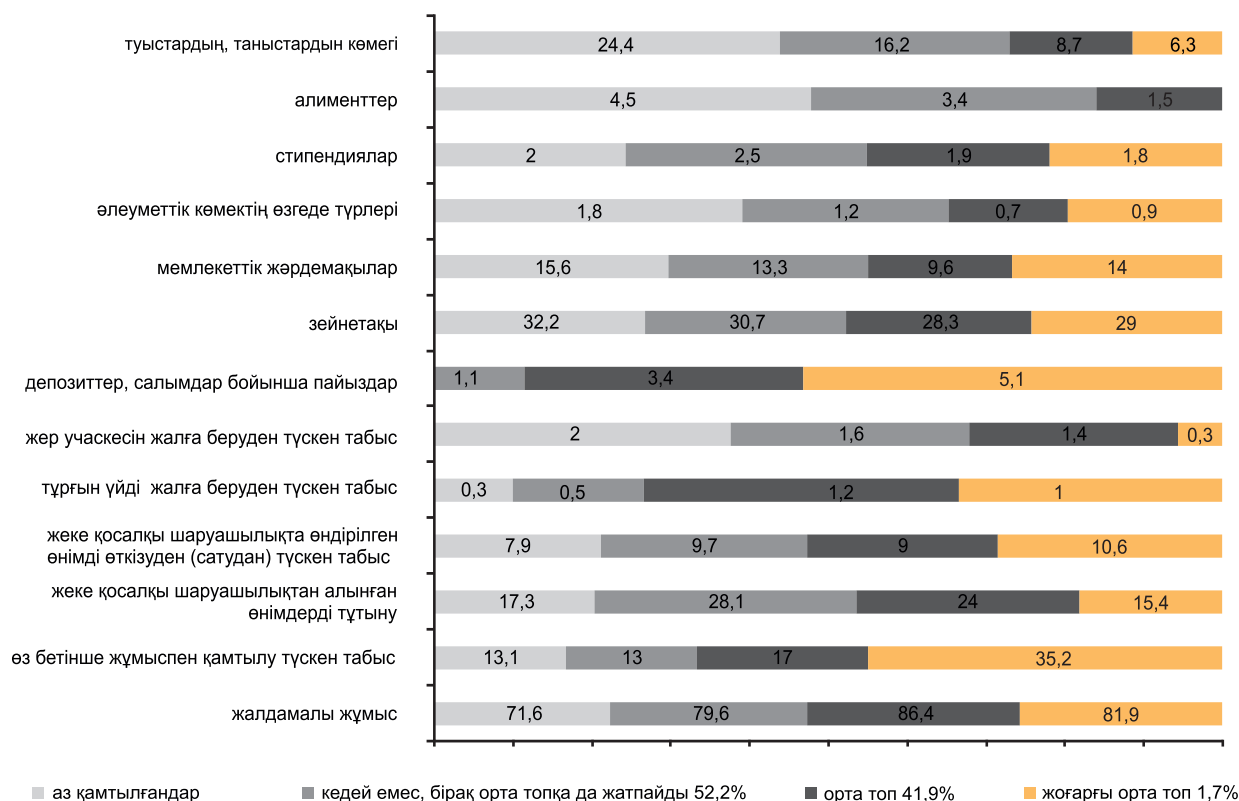
субъективті бағалау, мемлекеттік қызметтерді бағалау және т.б.), осыған орай оларды әр түрлі тақырыптық атаулармен төмендегідей түрде жіктеуді орынды деп санадық.

Үй шаруашылықтары күнкөрістерінің негізгі қаражат көздері. Сұралған үй шаруашылықтарының басым көпшілігі үшін күнкөрістің негізгі қаражат көзі жалдамалы жұмыс (82,2%), зейнетақы (29,7%) және жеке қосалқы шаруашылықты жүргізуден алынған өнімдерді тұтыну (25,7%) болып табылады, бұл ретте табыстың соңғы қаражат көзі ауылдық үй шаруашылықтары (48,6%) үшін аса маңызды болса, қалалық үй шаруашылықтары үшін аса маңыздысы жалдамалы жұмыстан түскен (83,6%) табыс болды. Әлеуметтік топқа тиістілігіне байланысты күнкөрістің қаражат көздерін қарастыратын болсақ, орта топтың өкілдерінің күнкөріс көздерінің басым бөлігі жалдамалы жұмыстан (86,4%) түсетіндігін, өз бетінше жұмыспен қамтылудан түскен табыспен қоса жоғары орта топтың әрбір үшінші үй шаруашылығының негізгі табыс көзі өз бетінше жұмыспен қамтылудан түскен табыс екендігін, кедей емес, бірақ орта топқа да жатпайтын үй шаруашылықтарының негізгі табыс көздері ретінде жеке қосалқы шаруашылықтан алынған өнімдерді тұтынудан (28,1%) және де аз қамтылған үй шаруашылықтары үшін туыстардың, таныстардың көмегі (24,4%) болып табылатындығын көруге болады (2-сурет).

2-сурет

Әлеуметтік топқа тиістілігіне байланысты үй шаруашылықтарының күнкөріс қаражатының көздері

пайызбен

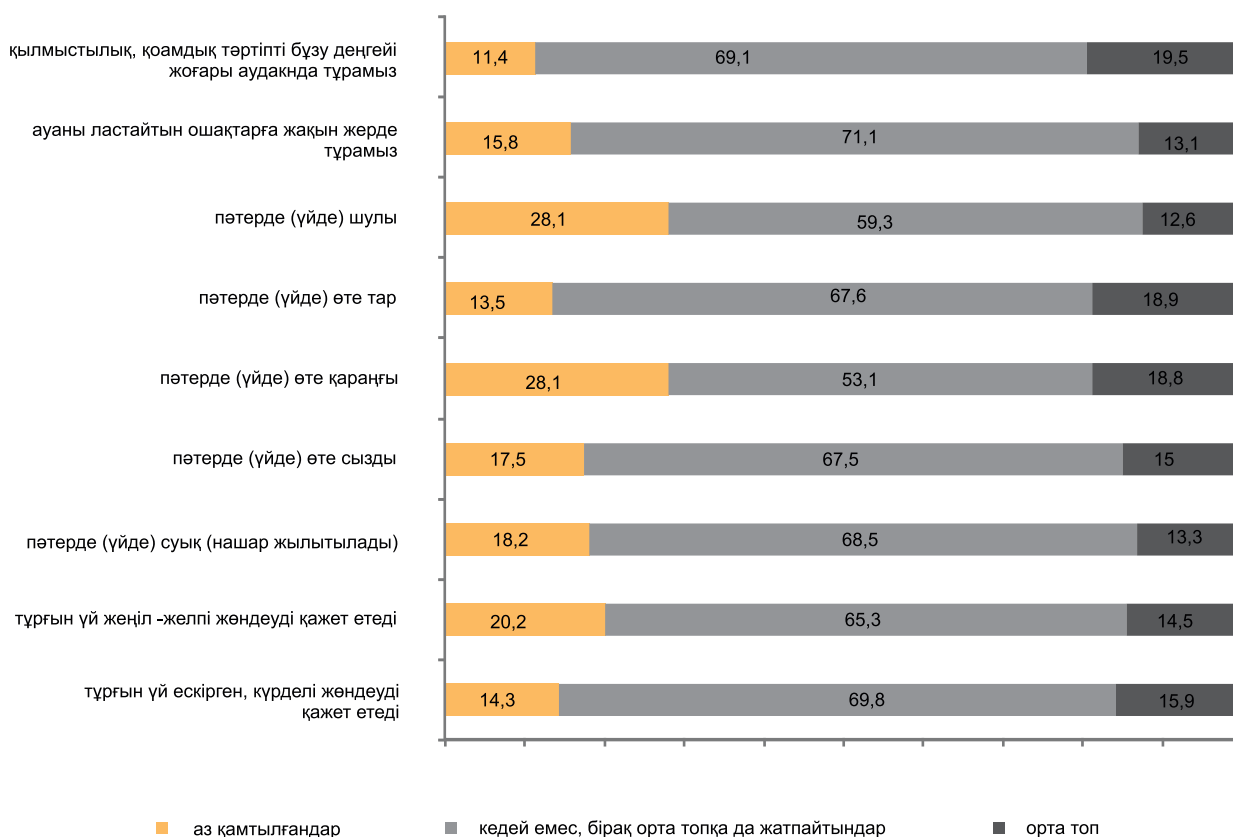


Тұрмыс жағдайларын бағалау. Үй шаруашылықтарының 40% жуығының жеке бағалаулары бойынша өз өмір сүру жағдайларын жақсы деп есептейді, 60%-дан астамы қанағаттанарлық және нашар деп бағалаған. Сонымен қатар үй шаруашылықтарын әлеуметтік топқа тиістілігіне байланысты тұрмыс жағдайларын бағалауын қарастыратын болсақ, жалпы

көрініс ұқсас болып келеді, мәселен аз қамтылған, кедей емес, бірақ орта топқа да жатпайтын және орта топқа жататын үй шаруашылықтары үшін тұрмыс деңгейлерімен қанағаттанбаудың негізгі себептері тұрғын үйдің ескіргендігі және жеңіл жөндеуді қажет ететіндігі, сондай-ақ пәтердің тарлығы болып табылатындығын көруге болады (3-сурет).

Үй шаруашылықтарының әлеуметтік топқа тиістілігіне байланысты тұрмыс жағдайларын бағалауы

пайызбен



Қауіпсіздік деңгейі. Сұралған үй шаруашылықтарының 88%-дан астамы өз ауданындағы қауіпсіздік деңгейі туралы сұраққа өздерін толық және жеткілікті қауіпсіздікте сезінеміз деп жауап берді, бұл ретте көрсеткіш үй шаруашылықтарының әлеуметтік топқа тиістілігіне байланысты өзгеріп отырады (75-тен 95%-ға дейін). Зерттеу қорытындылары бойынша 0,3% үй шаруашылықтары өздерін қауіптілікте сезінетіндіктері анықталды, бұл орайда олардың өз өмірлерінің қауіпсіздігіне сенімділік деңгейі табыс деңгейінің аздығына байланысты төмендейді, яғни табысы төмен үй шаруашылықтары қамтамасыз етілген үй шаруашылықтарына қарағанда өздерін қауіптілікте сезінеді. Сонымен қатар үй шаруашылықтарының едәуір үлесі ұрлықтан, жөнсіз іс-әрекеттен және меншікке байланысты жанжалдардан зиян шеккендері анықталды.

Әлеуметтік салалармен қанағаттанулары. Зерттеу аясында спортпен жаппай айналысуға арналған мекемелердің болуы және олардың қолжетімділігі туралы сұралған болатын, қорытындысында 60%-ға жуық үй шаруашылықтары өз елді мекендерінде осындай мекемелердің бар екендігін және оның ішінде 39% олардың қызметін қолжетімді және тек 12% жуығы қолжетімсіз деп жауап берді, қолжетімсіз деп жауап бергендердің ішіндегі 90%-нан астамы кедей емес және орта топ өкілдері болып табылды.

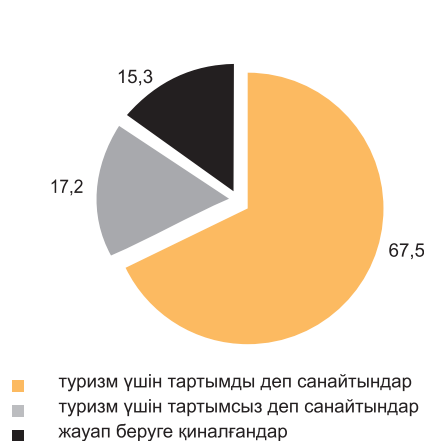
Үй шаруашылықтарының 60,3%-ы елдегі орта білім беру сапалы деген пікірде болса, 21,2% керісінше деп есептейді және білім деңгейін көтерудің бірден бір маңызды шаралары мектептердегі (лицейлер, гимназиялар) оқытушылардың біліктілігін жоғарылату талапта-

рын күшейту, сондай-ақ оқыту бағдарламаларын қайта қарастыру деп санайды.

Зерттеу қорытындылары бойынша 53% үй шаруашылықтары үйден шықпай интернетке шығуға мүмкіндіктері жоқ және сәйкесінше интернетке шығуға мүмкіндіктері жоқ үй шаруашылықтарының көп үлесі ауылдық жерде (71%) байқалады, сонымен қатар интернетке шығуға мүмкіндіктері бар 45,6% үй шаруашылықтарының жиі пайдаланатын қызметі ақпарат алу (жаңалықтар, оқиғалар, хабарлар, әдебиеттер және тағы басқалары) болып табылады.

Туризм. Жүргізілген зерттеу қорытындылары бойынша 67,5% үй шаруашылықтары Қазақстанды туризм үшін тартымды деп санайды және тек 17,2% керісінше пікірде (4-сурет), олардың ішіндегі көп бөлігі елдегі туристік сала нашар дамыған және демалыс үшін қолайлы жерлер аз, сондай-ақ жұмыс істеп тұрған туристік базалардың жабдықталуының және сервистерінің төмен деңгейде болуы себептерінен деп есептейді. Сондай-ақ 47,3% үй шаруашылықтары демалыстарын Қазақстанда өткізуге оң ықыластарын танытса, 34%-ы ТМД елдерінен басқа барлық елдерде және 18,7% демалыстарын ТМД елдерінде өткізуді қалайтындарын көрсеткен. Сонымен қатар сұралған үй шаруашылықтары көпшілігінің пікірі бойынша ұлттық туризмді дамыту үшін маңызды мемлекеттік іс-шаралардың бірі «элиталы» демалыс түрлерін (тау шаңғысы, атқа міну, гольф және басқалары) халыққа қолжетімді ету және туризмді дамыту үшін мемлекеттік бюджеттен қаражатты көбейту болып табылатындығы анықталды.

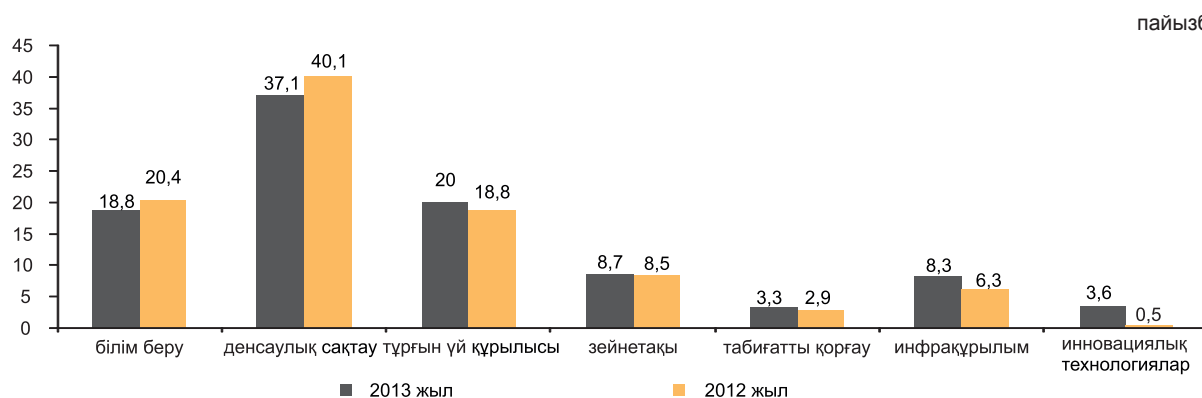
Үй шаруашылықтарының Қазақстанның туризм үшін тартымдылығы туралы пікірлері



Мемлекеттік салымдар. Үй шаруашылықтарының басым көпшілігінің пікірі бойынша мемлекеттің ең басымды салымдары ретінде денсаулық сақтау (37,1%), тұрғын үй құрылысы (20,0%) және білім беру (18,8%) салымдары болып табылды (5-сурет). Бұл орайда қалалық әрі ауылдық жерлердегі халықтың пікірлерінің ұқсастығын байқауға болады. Бұдан мынадай статистиканы көруге болады: сұралған үй шаруашылықтарының басым көпшілігінің 71,3% денсаулықтары бойынша мәселелері бар, солардың ішінен медициналық көмекке жүгінбегендердің санынан 20,2% - сапасыз қызмет көрсету себебіне байланысты, 55,5% - дәрілерді қолдану арқылы өз бетінше емделумен айналысқан, 12,6% - халық емімен емделу себептері бойынша медициналық көмекке жүгінбеген.

5-сурет

Үй шаруашылықтарының бірінші кезектегі мемлекеттік салымдар туралы пікірі (2012 және 2013 жылдар бойынша)



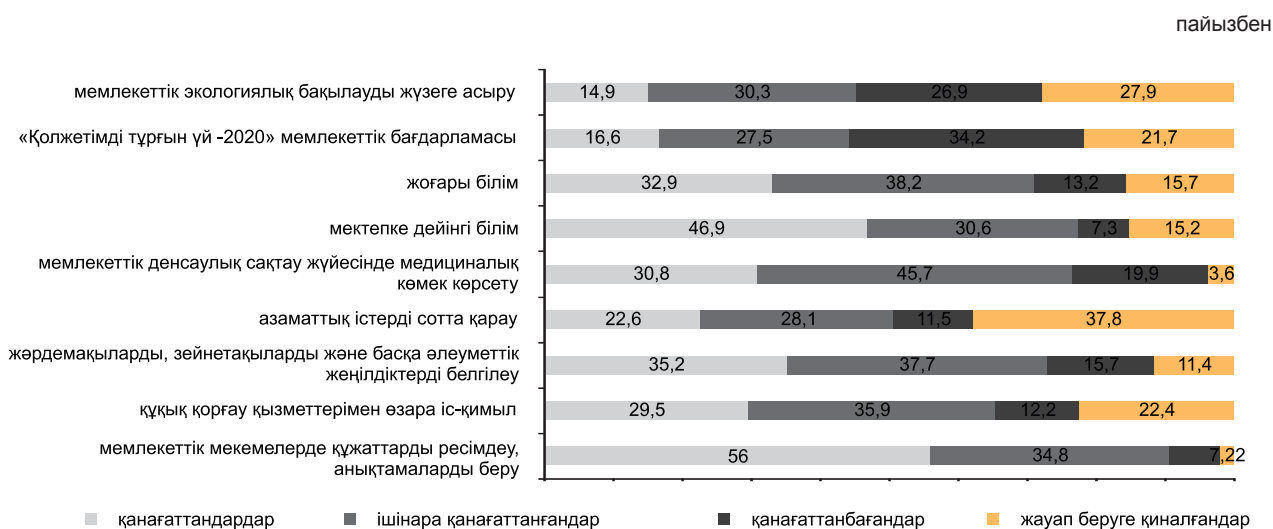
пайызбен

Мемлекеттік қызметтердің сапасы мен қолжетімділігі. Үй шаруашылықтарын оларға көрсетілген мемлекеттік қызметтермен қанағаттану деңгейі бойынша қарастыратын болсақ, олар көбінесе тұрғын үй құрылысының мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде тұрғын үйді бөлу жүйесіндегі, мемлекеттік экологиялық бақылауды жүзеге асыратын, денсаулық сақтау, сондай-

ақ жәрдемақы, зейнетақы және өзге де әлеуметтік төлемдерді тағайындауды жүзеге асыратын қызметтерге қанағаттану деңгейлерінің аз екендігін көруге болады. Ал қанағаттанғандардың көп үлесін мемлекеттік мекемелерде құжаттарды ресімдеу, анықтамаларды беру және мектепке дейінгі білім беру саласында байқалатындығын көруге болады (6-сурет).

6-сурет

Үй шаруашылықтарының көрсетілген мемлекеттік қызметтердің сапасы мен тиімділігіне қанағаттануы



пайызбен

Денсаулық сақтау. Зерттеу қорытындылары 28,7% үй шаруашылықтарында денсаулық жағдайларына байланысты мәселелердің жоқ екендігін және 71,3% денсаулық жағдайлары мәселелерінің бар екендігін көрсетті, соның ішінде үй шаруашылықтарын сырқаттану жиілігі бойынша қарастыратын болсақ жарты жылда бір рет және 2-3 айда бір рет ауыратын үй шаруашылықтарының үлесі басым.

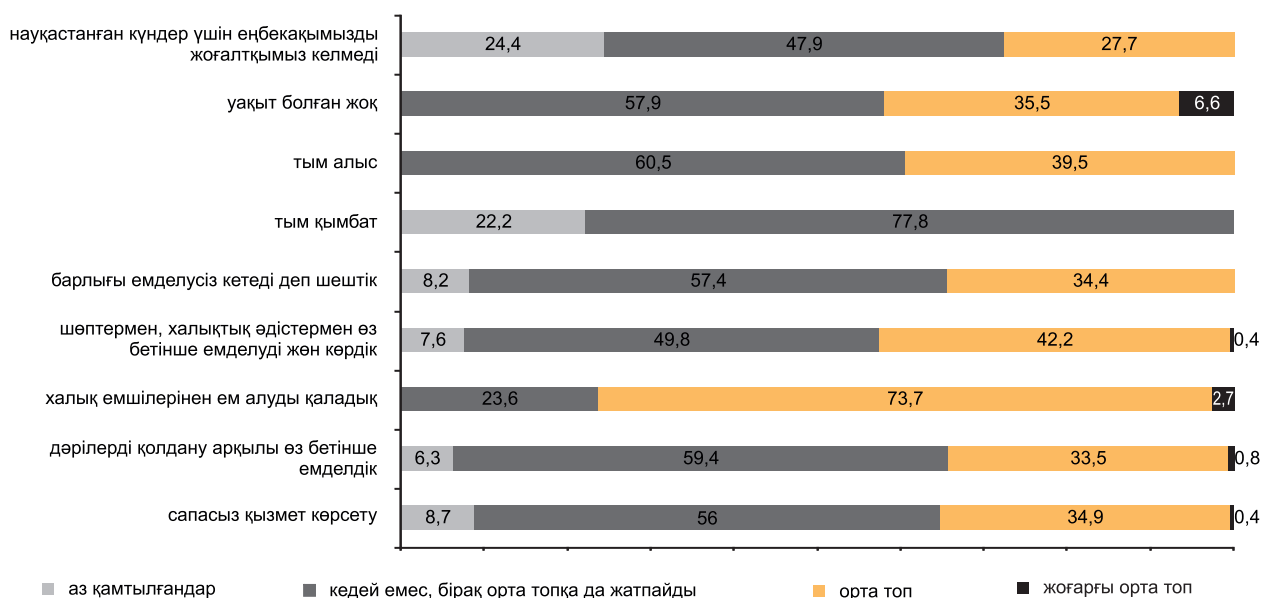
Сонымен қатар үй шаруашылықтарының денсаулық сақтау мекемесіне медициналық көмек сұрап жүгінбеу себептерін әлеуметтік топқа тиістілігіне байланысты алып қарастыратын болсақ, аз қамтылған үй шаруашылықтары үшін сырқат емделусіз кетеді деп шештік және медициналық қызметтер тым қымбат де-

ген себептердің басым екендігін; кедей емес, бірақ орта топқа да жатпайтын үй шаруашылықтары үшін ең басты себептер: медициналық мекемелердің қызметі тым қымбат және аталған мекемелердің тым алыс орналасқандығы, дәрілерді қолдану арқылы өз бетінше емделумен айналысқандарын, сондай-ақ уақыттың болмауы; орта топтағылар үшін негізгі себептер: халық емшілерінен ем алуды жөн көретіндері, медициналық мекемелердің тым алыс орналасқандығы, сондай-ақ бос уақыттың жоқтығы; өздерін жоғары орта топқа жатқызған үй шаруашылықтарының негізгі себептері: бос уақыттың жоқтығы және халық емшілерінен ем алуды жөн көреміз деген себептердің басым екендігін көре аламыз (7-сурет).

7-сурет

Үй шаруашылықтарының әлеуметтік топқа тиістілігіне байланысты медициналық көмекке жүгінбеуінің негізгі себептері

пайызбен



Халықаралық тәжірибеге шолу. Тұрмыс деңгейін зерттеу бойынша басқа да елдердің тәжірибесін қарастыратын болсақ, мәселен көршілес Ресей Федерациясында жыл сайын «Үй шаруашылықтарының өмір сүру жағдайларының сипаттамасы» зерттеу жүргізіледі. Осылайша, 2011 жылдың қыркүйек айында жүргізілген (зерттеуге 10 мың үй шаруашылықтары қатысқан) зерттеу қорытындысы бойынша 87,1% үй шаруашылықтарына өз елді-мекендерінде өмір сүрген ұнайтындығын және тек 9,6% өз елді-мекендерінде өмір сүру ұнамайтындығын айтқан, оның ішінде көбінесе келесі себептер бойынша: автокөлік жолдарының жағдайы, жол қозғалысының қауіпсіздігі, ішімдік ішудің көп таралуы, тұрғын үй коммуналдық қызмет жұмысының нашар ұйымдастырылуы, денешынықтыру және спортпен айналысуға арналған объектілердің алыс орналасқандығы, медициналық қызмет көрсету саласындағы мемлекеттік қызметтердің қолжетімсіздігін көрсеткен. Өздерінің тұратын тұрғын үйлерінің жағдайымен қанағаттанулары бойынша 36,3% үй шаруашылықтары жақсы, 49,8% - қанағаттанарлық, 8,8% - нашар деп жауап берген (Қазақстандағы үй шаруашылықтары 38,5% - жақсы, 52,8% - қанағаттанарлық, 8,7% - нашар деп жауап берген). Көп пәтерлі тұрғын үйлердегі негізгі мәселелер ретінде шуды шектетудің нашарлығынан туындайтын мәселелер, жылудың жетіспеушілігі, пәтердегі сыз және ылғалдылықтың жоғарылығы секілді себептерді

атап көрсеткен. Үйде интернетке шығу мүмкіндігі бар үй шаруашылықтарының үлесі Ресейде 45,9% құраса, оның ішінде қалалық жерде тұратындар - 52,0%, ауылдық жердегілер - 28,1%. Үйде интернеттің жоқтығының себептері ретінде 47,5% қажеттіліктің жоқтығын, 3,4% интернет қызметінің бағасы жоғары деп көрсеткен. Үй шаруашылықтарының денсаулық жағдайларын бағалау бойынша 34,9% жақсы, 50,8% қанағаттанарлық және 10,0% нашар деп жауап берген. Медициналық көмекті алу көзі ретінде медициналық көмекке мұқтаж үй шаруашылықтарының көп үлесі қажет медициналық көмек алу көзі ретінде өздерінің емдейтін дәрігерлерін, туыстар мен таныстардың көмегін және өз бетінше емделетіндерін атап көрсеткен.

Еуропалық одақта (ЕО) тұрмыс деңгейін бағалау және өлшеу. SILC пікіртерімі еуропаның 25 елінде жүргізілетін және үйлестірілетін табыстар мен тұрмыс жағдайы бойынша шолуды көрсетеді. 2009 жылы Швейцарияда 7000 мың үй шаруашылықтарынан 17000 швейцариялық телефондық сауалнамаға қатысқан. SILC пікіртерімінің мақсаттары қандай? Оның мақсаттары табыс көздері, тұрғын үй жағдайлары, жалпы өмір сүру жағдайлары, қоршаған орта жағдайы, жеке қауіпсіздік, денсаулық және т.б. бойынша ақпарат жинау болып табылады (Зерттеу қорытындысының кейбір аспектілерін төмендегі кестеде көре аласыздар).

1-кесте

Әр түрлі әлеуметтік-демографиялық сипаттамалар бойынша тұрмыс сапасын субъективті бағалау*, (2009 жылдың деректері) 16 және одан үлкен жастағы халықтың үлесі

	пайызбен		
	Жалпы өмірлеріне қанағаттанулары	Жеке қаржылық жағдайларына қанағаттанулары	Денсаулық
Жағдайларына қанағаттанулары			
Жалпы халық санынан	74,6	51,4	70,2
Әйелдер	75,0	51,8	68,2
Ерлер	74,2	50,9	72,4

* 2009 жылы Швейцарияда өткізілген SILC пікіртерімінің нәтижелері.

2012 жылы әр түрлі елдердегі тұрмыс деңгейін бағалау мақсатында еңбек ақы, медицина мен білім беру сапасын, кәсіпкерлікпен қызметпен айналысудың еркін мүмкіндіктері, қауіпсіздік деңгейі, экология, жемқорлық

деңгейі, жеке бостандық және тағы да басқа факторлардан тұратын әйгілі Legatum Institute британ талдамалық орталығымен тұрмыс деңгейінің рейтингісі әзірленген болатын. Индекс қоғам өмірінің әр түрлі аспектілерін және қоғамдық әл-ауқаттың параметрлерін сипаттайтын 8 санатқа біріктірілген әр түрлі сипаттағы 79 көрсеткіш негізінде құралған:

1. Экономика
2. Кәсіпкерлік
3. Басқару
4. Білім беру
5. Денсаулық сақтау
6. Қауіпсіздік
7. Жеке бостандық
8. Әлеуметтік капитал

Көрсеткіштер статистикалық талдауға, әлеуметтік зерттеулерге және пікіртерім қатысушыларының сараптамалық бағалауына негізделеді. Рейтингте пайдаланылатын статистикалық деректер Біріккен Ұлттар Ұйымынан, Дүниежүзілік банктен, Экономикалық бірлестік және даму ұйымынан, Дүниежүзілік сауда ұйымынан және өзге де институттардан алынған. Әр мемлекеттің рейтингісі көрсетілген индикаторлардың орташа өлшенген мәнін есептеу арқылы анықталады. Осы рейтинг аясында өмір сүру үшін ең қолайлы мемлекеттер және тұрғындардың өмірі нашар мемлекеттер қатары анықталды (төмендегі кестеден көруге болады).

2-кесте

2012 жылы тұрмыс деңгейі бойынша әлем елдерінің рейтингісі*

Орын	Мемлекет атауы	№1	№2	№3	№4	№5	№6	№7	№8
1.	Норвегия	2	4	13	6	4	2	6	1
2.	Дания	19	1	3	16	16	8	7	2
3.	Швеция	5	2	4	12	14	6	5	9
4.	Австралия	10	8	8	2	17	19	3	3
5.	Жаңа Зеландия	27	13	2	1	20	13	2	4
6.	Канада	8	16	6	3	15	9	1	8
7.	Финляндия	16	3	5	8	12	3	19	5
8.	Нидерланды	14	10	11	11	7	18	9	6
9.	Швейцария	1	7	1	32	3	10	22	11
10.	Ирландия	25	14	14	14	11	4	4	7
11.	Люксембург	4	5	9	48	1	7	8	16
12.	АҚШ	20	12	10	5	2	27	14	10
13.	Ұлыбритания	26	6	7	30	18	20	11	12
14.	Германия	6	18	16	15	5	21	12	15
15.	Исландия	61	9	20	13	13	1	10	13
29.	Біріккен Араб әмірліктері	17	30	41	37	32	23	66	42
46.	Қазақстан	54	59	95	43	60	53	43	37
54.	Беларусия	90	63	123	21	40	52	102	26
55.	Қытай	11	66	65	50	67	101	128	29
64.	Өзбекстан	67	98	116	65	72	66	70	17
66.	Ресей	62	50	118	27	48	97	119	71
71.	Украина	110	64	121	29	69	56	108	58
89.	Туркия	74	55	46	91	58	93	127	133
140.	Ауғанстан	130	121	141	139	131	140	135	127
141.	Конго демократиялық республикасы	136	142	140	133	142	141	110	87
142.	Орталық Африка Республикасы	133	141	129	142	139	132	105	132

* Legatum Institute институты әзірлеген рейтинг деректері бойынша.

Сонымен, 2012 жылы Legatum Institute институтымен құрастырылған рейтинг бойынша Қазақстан 110 мемлекеттің арасында 46 орында орналасты. Оның ішінде «экономика» санаты бойынша Қазақстан 54 орында, «кәсіпкерлік» санаты бойынша еліміз 59 орынды иемденсе, «білім беру» көрсеткіші бойынша 43 орыннан көріндік, сондай-ақ «денсаулық сақтау» бойынша 60 орында орналасып, «қауіпсіздік санаты» бойынша 53 орыннан және «жеке бостандық» көрсеткіштері бойынша 43 орыннан көріндік.

Тұрмыс деңгейі бойынша әлемдік рейтингтегі бірінші орында Норвегия мемлекеті тұр, соңғы орында Орталық Африка Республикасы. Басқа көрсеткіштер бойынша: 2012 жылы ең қауіпсіз ел деп Исландия танылды, экономикалық көрсеткіштер бойынша ең дамыған мемлекет Сингапур болып табылды, кәсіпкерлікті жүргізудегі

ең қолайлы ел ретінде Дания мемлекеті танылса, білім берудің ең жоғары деңгейі Австралия болып танылды.

Қорытындылай келе тұрмыс деңгейі мен сапасы статистикасындағы соңғы үрдістер әл-ауқатқа емес салауаттылықты бағалауға бағытталғандығын атап кеткіміз келеді. Сарапшылар мен ғалымдардың назарлары ресурстардың (табыстар, білім беру, денсаулық сақтау, қауіпсіздік, уақыт және т.б.) нақты бар болуына (болмауына) емес, керісінше адамдардың сол ресурстарды пайдалана алу мүмкіндіктерінің болуына (болмауына) бағытталған. Қазақстандағы тұрмыс деңгейі статистикасын одан әрі дамытуды Агенттік озық халықаралық статистикалық тәжірибені ескере отырып, соның ішінде Дүниежүзілік банкімен (2012-2016 жылдардағы) «ҚазСтат: ұлттық статистика жүйесін нығайту» бірлескен жобасының аясында жүзеге асыруды көздейді.

Қолданылған әдебиеттер:

1. «Халықтың тұрмыс сапасы» бюллетені. Астана 2013 жыл. Қазақстан Республикасы Статистика агенттігі. http://www.stat.kz/publishing/Pages/uzhn_13.aspx.
2. Ресей федерациясында жыл сайын «Үй шаруашылықтарының өмір сүру жағдайларының сипаттамасы» 2011 жылғы зерттеу қорытындылары. http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/urov/kn-ujn/ko-ujn.html.
3. «2012 жылы тұрмыс деңгейі бойынша әлем елдерінің рейтингісі», Legatum Institute британ талдамалық орталығының тұрмыс деңгейінің рейтингісі, bs-life.ru сайты.
4. «Prosperity and quality of life» an information magazine of the Federal Statistical office. 2011 year.

Резюме:

Мақалада 2013 жылы Қазақстан Республикасы Статистика агенттігімен жүргізілген «Халықтың тұрмыс сапасы» біржолғы зерттеу қорытындылары, соның ішінде елдегі халықтың тұрмыс деңгейінің кейбір аспектілері жөніндегі (табыстар, білім беру, денсаулық сақтау, қауіпсіздік, уақыт және т.б.) деректер келтірілген. Сондай-ақ халықтың тұрмыс сапасы бойынша шет елдік салыстырулар да мақалада көрініс тапты.

В статье приведены данные единовременного обследования качества жизни населения в Казахстане, проведенного Агентством Республики Казахстан в 2013 году, в том числе о некоторых аспектах (доходы, образование, здравоохранение, безопасность, время и т.д.) качества жизни населения в стране. Кроме того в статье были приведены международные сравнения по качеству жизни.

The article describes a one-time study of "Quality Of The Life in Kazakhstan" conducted by the Agency of the Republic of Kazakhstan in 2013, included various aspects of the standards of the living in the country, such as achievements, education, health, safety, time, etc. The article also provides a comparison of international quality.

Автор туралы мәлімет:

Жексенова А. Е. - Қазақстан Республикасы Статистика агенттігі Еңбек және тұрмыс деңгейі статистикасы департаментінің Тұрмыс деңгейі статистикасы басқармасының сарапшысы.

Новые методы оценки социально-экономического развития регионов Республики Казахстан

А. Алашбаева

*Евразийский Национальный Университет
им. Л.Н. Гумилева*

С. Ахметжанова

АО «Институт экономических исследований»

Приоритетным направлением экономической политики Республики Казахстан является повышение уровня социально-экономического развития регионов. В последнее время области приобретают все большую самостоятельность, которая выражается в децентрализации управления и обособленности как хозяйственных, так и финансовых структур. Возникла необходимость формирования новой региональной сферы интересов и ответственности, реализуемых в специфических условиях на конкретной территории.

Интересы региона, прежде всего, выражаются в стабилизации воспроизводства, а также сохранении и преумножении накопленного потенциала. Поэтому предметом нашего исследования выступают методические подходы к комплексной оценке социально-экономического состояния регионов Республики Казахстан.

Основным ориентиром развития регионов РК является Программа развития территорий Республики Казахстан на 2011-2015 годы, реализуемая за счет местных и республиканских бюджетов.

Изучение существующих методов оценки уровня социально-экономического развития регионов позволяет выделить значительное количество индикаторов, характеризующих данную категорию. По нашему мнению, основная причина такого многообразия использующихся в экономических исследованиях наборов показателей (индикаторов) скрывается в различии целей, которыми руководствуются исследователи, формируя данные перечня.

Описание Метода оценки уровня социально-экономического развития регионов Республики Казахстан.

Комплексная оценка уровня социально-экономического развития регионов Республики Казахстан (далее - Оценка) проводится с целью определения возможности решения задач социально-экономического развития регионов в текущем и перспективном периодах с использованием имеющихся внутренних источников и резервов экономического роста, направленных на реализацию социально-экономической политики, предпринимаемой Правительством РК и органами государственной власти Республики Казахстан.

При проведении Оценки учитывали следующие принципы:

- комплексность оценки принимает во внимание важнейшие составляющие показателей уровня социально-экономического развития регионов РК;
- системность оценки предполагает взаимосвязь базовых показателей и характеристик развития регионов;
- достоверность исходных данных при выборе базовых показателей регионального развития;
- соответствие системы индикаторов задачам анализа и прогнозирования уровня социально-экономического развития регионов;
- информативность результатов оценки уровня развития регионов обеспечивает возможность принятия оптимальных решений на центральном и региональном уровнях государственного управления;
- сочетание общеэкономических индикаторов с показателями результатов деятельности органов государственной власти РК для решения важнейших социальных и экономических проблем.

Основной информационной базой для проведения Оценки являются:

- годовая статистическая отчетность Агентства Республики Казахстан по статистике (далее - АРКС);
- ведомственная статистика центральных государственных органов (МТЦЗН, МООС, МИНТ, МЗ, МОН и др.).

Данные ведомственной статистики центральных государственных органов использовались для выявления погрешностей/расхождений с данными АРКС. В результате формирования Базы данных ошибок выявлено не было.

Для того чтобы элиминировать недостатки разнообразных систем показателей социально-экономического развития регионов и учесть их достоинства, нами был разработан оригинальный перечень показателей (таблица 11). В их системе учитываются факторы социально-экономического развития регионов и степень наличия соответствующей статистической информации. Для оценки предложены следующие показатели, представленные ниже в таблице 1.

Таблица 1

Перечень показателей оценки уровня социально-экономического развития регионов

№	Наименование показателя	Порядок расчета
1	Коэффициент уровня покупательной способности	Прожиточный минимум на душу населения в регионе (тг.) / прожиточный минимум по стране (тг.)
2	Валовой региональный продукт (с учетом покупательной способности) на душу населения, тыс. тг./тыс. чел.	ВРП (тыс. тг.) / Население региона (тыс. чел.) / Коэффициент уровня покупательной способности
3	Объем инвестиций в основной капитал на душу населения, тыс. тг./чел.	Инвестиции в основной капитал (тыс. тг.) / Население региона (чел.)
4	Объем внешнеторгового оборота на душу населения, тыс. долл./чел.	[Экспорт (тыс. долл.) + Импорт (тыс. долл.)] / Население региона (чел.)

№	Наименование показателя	Порядок расчета
5	Финансовая обеспеченность региона с учетом покупательной способности на душу населения, тыс. тг./чел.	Доходы местных бюджетов (тыс. тг.) / Население региона (чел.) / Коэффициент уровня покупательной способности
6	Доля среднесписочной численности работников, занятых на частных предприятиях, %	Численность занятых в частных предприятиях (тыс.чел.) / Численность занятых в экономике (тыс. чел.)* 100%
7	Уровень зарегистрированной безработицы, %	Численность безработных (тыс.чел.)/Численность занятых в экономике (тыс. чел.) * 100%
8	Соотношение среднедушевых денежных доходов и величины прожиточного минимума	Денежные доходы на душу населения (тг./чел.) / Прожиточный минимум на душу населения (тг./чел.)
9	Доля населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, %	Средняя численность населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума (чел.) / Население региона (чел.)
10	Суммарный оборот розничной торговли, тыс. тг./чел.	[Объем розничной торговли (млн.тг.) + Услуги предприятий общественного питания (млн.тг.)] / Население региона (чел.) / Коэффициент уровня покупательной способности
11	Основные фонды на душу населения, тыс. тг./чел.	Наличие основных средств на конец года по первоначальной стоимости (тыс. тг.) / Население региона (чел.)
12	Коэффициент плотности автомобильных дорог, (коэффициент Энгеля) (не рассчитывается для городов республиканского значения)	Протяженность автомобильных дорог общего пользования (км.) / кв.корень [Площадь территории региона (кв. м.) * Население региона (чел.)]
13	Сводный показатель уровня отраслей социальной инфраструктуры	Среднее арифметическое [А, Б, В, Г]
	А) обеспеченность дошкольными образовательными учреждениями, ДшОбр на 1000 чел.	Число дошкольных образовательных учреждений (ед.) / Численность детей в дошкольных образовательных учреждениях (чел.)
	Б) обеспеченность дневными общеобразовательными учреждениями, СрОбр на 1000 чел.	Число дневных общеобразовательных учреждений (ед.) / Численность детей в дневных общеобразовательных учреждениях (чел.)
	В) численность врачей всех специальностей, на 10000 чел.	численность врачей всех специальностей (чел.)/численность населения региона (чел.) *1000
	Г) численность среднего медицинского персонала, на 10000 чел.	численность среднего медицинского персонала (чел.)/численность населения региона (чел.) *1000
14	Обрабатывающие производства на душу населения, тыс. тг./чел.	Объем обрабатывающей промышленности (тыс. тг.) / Население региона (чел.)
15	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды на душу населения, тыс. тг./чел.	[Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование (тыс. тг.) + Водоснабжение; канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов, тыс. тг.] / Население региона (чел.)
16	Продукция сельского хозяйства на душу населения, тыс. тг./чел.	Валовый выпуск продукции (услуг) сельского хозяйства (тыс. тг.) / Население региона (чел.)
17	Ввод в действие жилых домов на душу населения, кв. м./чел.	Ввод в эксплуатацию жилых домов (кв. м.) / Население региона (чел.)
18	Выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух на душу населения, кг/чел.	Выбросы вредных веществ в атмосферу от стационарных источников (кг) / Население региона (чел.)
19	Объем инновационной продукции на душу населения, тыс. тг./чел.	Объем инновационной продукции (тыс. тг.) / Население региона (чел.)
20	Число преступлений, на 100 000 чел.	Число преступлений/численность населения региона (чел.) *10000

Составлено автором. Источник [3].

После расчета по каждому показателю, каждому региону присвоены баллы от 1 до 16 с условием того, что при одинаковом значении показателя, баллы разные. Другими словами, нет региона в расчете с одинаковыми баллами по одному показателю.

Коэффициент уровня покупательной способности является промежуточным показателем и по нему баллы региону не присваиваются.

Таким образом, чтобы получить итоговую оценку по каждому региону за 2010 год, необходимо взять среднее

арифметическое по 19 показателям из таблицы №1. Для городов республиканского значения итоговая оценка рассчитывается по 18 показателям (коэффициент Энгеля не используется). Расчет проводился по всем 14 областям и 2-х городов республиканского значения. В качестве примера представлена Акмолинская область. Уровень социально-экономического положения Акмолинской области за 2010-2011 года представлены в таблице 2.

Таблица 2

Уровень социально-экономического положения Ақмолинской области в 2010-2011 гг.

№	Наименование показателя	Ақмолинская область			
		2010		2011	
		значение	балл	значение	балл
1	Валовой региональный продукт (с учетом покупательной способности) на душу населения, тыс. тг./тыс. чел.	1,337	10	1,686	10
2	Объем инвестиций в основной капитал на душу населения, тыс. тг./чел.	145,748	11	167,906	13
3	Объем внешнеторгового оборота на душу населения, тыс. долл./чел.	1,239	12	1,66	12
4	Финансовая обеспеченность региона с учетом покупательной способности на душу населения, тыс. тг./чел.	184,64	2	185,78	2
5	Доля среднесписочной численности работников, занятых на частных предприятиях, %	69,16	9	69,37	9
6	Уровень зарегистрированной безработицы, %	5,8	10	5,5	11
7	Соотношение среднедушевых денежных доходов и величины прожиточного минимума	2,627	11	2,688	11
8	Доля населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, %	4,4	5	6,2	12
9	Суммарный оборот розничной торговли, тыс. тг./чел.	146,562	10	163,838	10
10	Основные фонды на душу населения, тыс. тг./чел.	1137,9	10	1229,7	10
11	Коэффициент плотности автомобильных дорог, (коэффициент Энгеля)	0,0241	2	0,0241	2
12	Сводный показатель уровня отраслей социальной инфраструктуры		7		7
	обеспеченность дошкольными образовательными учреждениями, ДшОбр на 1000 чел.	18,29	4	18,63	3
	обеспеченность дневными общеобразовательными учреждениями, СрОбр на 1000 чел.	5,89	2	6,04	2
	численность врачей всех специальностей, на 10000 чел.	29,50	12	30,40	13
	численность среднего медицинского персонала, на 10000 чел.	91,20	9	98,60	9
13	Обрабатывающие производства на душу населения, тыс. тг./чел.	173,88	7	232,10	7
14	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды на душу населения, тыс. тг./чел.	41,27	10	50,74	8
15	Продукция сельского хозяйства на душу населения, тыс. тг./чел.	148,53	3	336,71	3
16	Ввод в действие жилых домов на душу населения, кв. м./чел.	0,21	10	0,43	6
17	Выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух на душу населения, кг/чел.	99,43	8	106,38	9
18	Объем инновационной продукции на душу населения, тыс. тг./чел.	2,23	8	14,16	5
19	Число преступлений, на 100000 чел.	963,00	13	1 478,00	12
Итоговая оценка:		8,3		8,36	

Составлено автором по источнику [2].

Ранжирование регионов осуществляется по принципу «1 место тому региону, у которого Итоговая оценка наименьшая», аналогично - «16 место тому региону, у которого Итоговая оценка наибольшая». При равенстве

Итоговой оценки у двух и более регионов, место присваивается одно для данных регионов. Уровень социально-экономического положения регионов Республики Казахстан в 2010-2011 гг. представлен в таблице 3.

Таблица 3

Уровень социально-экономического положения регионов Республики Казахстан в 2010-2011 гг.

Наименование региона	Итоговая оценка			Вывод	Рейтинг
	2010	2011	отклонение		
Ақмолинская	8,3	8,36	0,06	улучшение позиции	8
Ақтөбинская	7,03	6,51	-0,52	ухудшение позиции	3
Алматынская	10,01	9,78	-0,23	ухудшение позиции	14
Атырауская	6,57	6,37	-0,2	ухудшение позиции	1
Западно-Казахстанская	7,42	7,39	-0,03	ухудшение позиции	6
Жамбылская	10,16	10,18	0,02	улучшение позиции	15
Карагандинская	8,04	8,43	0,39	улучшение позиции	9
Костанайская	8,76	9,46	0,7	улучшение позиции	13
Қызылординская	8,13	8,61	0,48	улучшение позиции	10
Манғыстауская	8,53	8,01	-0,52	ухудшение позиции	7
Южно-Казахстанская	12,09	12,33	0,24	улучшение позиции	16
Павлодарская	7,55	7,38	-0,17	ухудшение позиции	5
Северо-Казахстанская	9,22	9,2	-0,02	ухудшение позиции	11
Восточно-Казахстанская	10,01	9,26	-0,75	ухудшение позиции	12
г. Астана	6,21	6,46	0,25	улучшение позиции	2
г. Алматы	7,03	7,36	0,33	улучшение позиции	4

Результаты проведенных нами расчетов показателей комплексной оценки уровня социально-экономического развития регионов РК по изложенной выше методике приведены в таблице 3.

Данные нашего исследования (таблица 3) показывают, что в 2011г. по сравнению с предыдущим годом наблюдается снижение уровня социально-экономического развития почти в половине регионов Казахстана.

Изменения в сторону улучшения отмечены по следующим областям: Акмолинская (на 0,06), Жамбылская (на 0,02), Карагандинская (на 0,39), Костанайская (на 0,7) Кызылординская (на 0,48), Южно-Казахстанская (на 0,24), а также гг. Астана (на 0,25) и Алматы (на 0,33).

Вместе с тем, лидером социально-экономического развития в 2011 году определена Атырауская область, опередившая все остальные регионы по таким ключевым показателям, как ВРП (с учетом покупательной способности) на душу населения, объем инвестиций в основной капитал, объем внешнеторгового оборота, основные фонды на душу населения, а также соотношение среднедушевых денежных доходов и величины прожиточного минимума.

Вместе с тем, высокий уровень ВРП на душу населения отмечается и в двух других западных областях - Мангистауской и Западно-Казахстанской по 4,988 и 3,284 тыс. тг./тыс. чел. соответственно, что обусловлено наличием в данных регионах высокодоходной отрасли - нефтегазовой промышленности, по сравнению с регионами сельскохозяйственной или другой направленности, а также наименьшей численностью населения.

Между тем, наоборот, в 2011 году низкий уровень ВРП в расчете на одного человека зафиксирован в наиболее населенных областях: Южно-Казахстанской (0,403 тыс. тг./тыс. чел.), Алматинской (0,521 тыс. тг./тыс. чел.) и Жамбылской (0,862 тыс. тг./тыс. чел.).

Данные регионы также показывают крайне низкие результаты по привлечению инвестиций в основной капитал, в отличие от Кызылординской области, которая наряду с западными областями, а также г.Астана, в 2010-2011 гг. лидирует (5 позиция или 311,37 тыс. тг./чел. при среднереспубликанском 393,3 тыс. тг./чел.).

По коэффициенту уровня покупательной способности, кроме западных регионов - доноров, лидерами выступают гг. Алматы и Астана, а также Карагандинская область.

Несмотря на выгодное географическое положение, самые низкие значения объема внешнеторгового оборота на душу населения показывают Жамбылская, Алматинская и Южно-Казахстанская области, а также две северные области - Северо-Казахстанская и Акмолинская.

За 2010-2011 годы средний уровень зарегистрированной безработицы в стране снизился с 5,7 до 5,4%. В целом, данный показатель находится в пороге 4,9-5,8%, самый низкий показатель зарегистрирован в Актыбинской области (4,9%).

Самый высокий уровень безработицы наблюдаются в г.Астана и Мангистауской области (5,8%), а также в ЮКО (5,7%) и г.Алматы (5,6%).

Соответственно, доля населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума в общей численности населения региона преобладает в Мангистауской области и ЮКО (по 10,4%), в отличие от Алматинской области, где за последние два года наблюдается существенное улучшение данного показателя (снижение с 6,6% до 1,7%).

Сводный показатель уровня отраслей социальной инфраструктуры.

Наиболее актуально стоит вопрос обеспечения дошкольными образовательными учреждениями в двух крупных городах страны - Астана и Алматы (4,69 и 4,92

на 1000 чел.), а также в Мангистауской области и ЮКО (5,43 и 7,69 на 1000 чел.).

Вместе с тем, сравнительно неплохие условия сложились в северных регионах: 29,51 дошкольных образовательных учреждений на 1000 человек в СКО, а также 20,26 в Костанайской и 18,63 в Акмолинской областях.

Аналогичная ситуация и по обеспеченности дневными общеобразовательными учреждениями, где лидерами также являются северные регионы, а отстают в данном вопросе гг. Астана и Алматы, Мангистауская область и ЮКО.

Наиболее благоприятную ситуацию по показателю «Численность врачей всех специальностей, на 10000 человек» имеют гг. Астана и Алматы (75,20 и 71,50), Павлодарская и Карагандинская области (41,10 и 39,51 при среднереспубликанском 37,87).

По численности среднего медицинского персонала на 10 тыс. населения лидерами выступает Кызылординская область, ЗКО, СКО, а также г.Астана.

Остро наблюдается дефицит квалифицированных кадров в системе здравоохранения Алматинской области.

Промышленность, АПК, строительство.

Больше всего производится и распределяется электроэнергии, а также наблюдается рост обрабатывающего производства в Павлодарской области, существенно отстают Южно-Казахстанская и Кызылординская области.

Два года подряд не меняются лидеры выпуска продукции сельского хозяйства: СКО, Костанайская и Акмолинская области - аграрные регионы страны.

Также, высокие результаты в данной отрасли демонстрируют Алматинская и Актыбинская области.

По уровню ввода в действие жилых домов на душу населения г.Астана (1,89 кв. м./чел) опережает все остальные регионы, и наоборот, второй год подряд самый низкий показатель у ЮКО (0,09 кв. м./чел. при среднереспубликанском 0,48 кв. м./чел.).

В 2011 году, также как и в предыдущем году, самая неблагоприятная обстановка по выбросам загрязняющих веществ в атмосферный воздух в расчете на одного человека отмечена в Павлодарской области (846,26 кг/чел), что 100 раз выше чем в г.Алматы (8,07 кг/чел).

В Кызылординской области на душу населения приходится 98,09 тыс. тг. объема инновационной продукции, что выше в два раза показателя Мангистауской области (40,49 тыс. тг.), самый низкий объем инновационной продукции зафиксирован в ЗКО (1,13 тыс. тг.).

Наименьшее число преступлений на 100 тыс. человек зарегистрировано в Алматинской области (всего 666). Существенный рост данного показателя по сравнению с 2010 годом наблюдается в гг. Алматы и Астана, в которых самая худшая криминогенная обстановка в стране (2047 и 2038 на 100 тыс. чел. при среднереспубликанском уровне 1253,4).

Таким образом, по уровню социально-экономического развития среди регионов лидирует Атырауская область, дальше располагаются г.Астана, Актыбинская область и г.Алматы и другие регионы.

Самым отстающим регионом является ЮКО. Это доказывают низкие значения ВРП на душу населения, объема инвестиций в основной капитал; высокий уровень безработицы; самый низкий уровень ввода в действие жилых домов в расчете на одного жителя и др. показатели.

Из вышеизложенного, мы пришли к выводу, что для комплексной оценки уровня социально-экономического развития регионов Республики Казахстан, помимо общепринятых показателей, необходимо рассчитывать показатели, позволяющие определить уровни разви-

тия промышленности регионов по видам деятельности, сельского хозяйства, научного и инновационного потенциала, а также уровни воздействия хозяйственной деятельности регионов на окружающую среду и природные ресурсы и состояния преступности.

Очевидно, что для перехода регионов к устойчивому

развитию должна опираться на оценку социально-экономического уровня развития региона с использованием комплексного показателя, который учитывал бы одновременное влияние всех значимых и менее значимых показателей социально-экономического развития.

Использованная литература:

1. Дертишникова Е.Н. Комплексная оценка социально-экономического развития региона. Проблемы развития территории. Вып. 1(53) январь-март 2011г. С. 25-35.
2. Статистический сборник «Регионы Казахстана в 2011 году», Астана 2012г., С. 401.
3. Пилипенко Г.П., Пилипенко Д.Г. Комплексная оценка уровня социально-экономического развития регионов. Вестник ТГПУ, выпуск 5(37), серия ЭКОНОМИКА (СПЕЦВЫПУСК), 2003г. С. 30-41.

Резюме:

Мақалада Қазақстан Республикасының 2010-2011 жылдарға арналған өңірлердің саяси-экономикалық даму деңгейінің бағалары ұсынылған. Ауыл шаруашылығы, ғылыми және инновациялық әлеует, сонымен қатар шаруашылық деңгейдің, қоршаған орта, табиғи қор және қылмыстық жағдайға тигізетін әсері бойынша қызмет түрлері өңірлердегі өнеркәсіптің даму деңгейін анықтайтын көрсеткіш түрлерін, орын алып отырған әдісті жаңартуды қалыптастыру бойынша ұсыныстар тұжырымдалып отыр.

Негізгі сөздер: өңірдің тұрақты дамуы, тұрақтылық, қайта өндіріс, саяси-экономикалық дамудың деңгейі, кешенді баға.

В статье представлены результаты оценки уровня социально-экономического развития регионов РК за период 2010-2011 гг. Формулируются предложения по совершенствованию существующей методики за счет использования показателей, определяющих уровни развития промышленности регионов по видам деятельности, сельского хозяйства, научного и инновационного потенциала, а также воздействия хозяйственной деятельности регионов на окружающую среду и природные ресурсы и состояние преступности.

Ключевые слова: устойчивое развитие региона, стабилизация, воспроизводство, уровень социально-экономического развития, комплексная оценка.

The article presents the results of the level of socio-economic development of the Republic of Kazakhstan for the period 2010 to 2011. Formulate proposals to improve the existing methods through the use of indicators that determine the levels of industrial development areas by activity, agriculture, science and innovation, as well as the levels of exposure to regional economic activity on the environment and natural resources and the state of crime.

Keywords: sustainable development of the region, stabilization, reproduction, the level of socio-economic development, a comprehensive assessment.

Сведения об авторах:

Алашбаева А. Н. - докторант PhD Евразийского национального университета им. Л.Н. Гумилева.

Ахметжанова С. Б. - профессор АО «Институт экономических исследований» при МЭБП, д.э.н.

Вопросы теории спроса и предложения на агропродовольственном рынке Республики Казахстан

А. Гиззатова

ЗКАТУ им. Жангир хана

В Республике Казахстан достижение продовольственной безопасности, укрепление позиций страны в международном разделении труда в АПК, выравнивание уровня социально-экономического развития сельских территорий со средними показателями по республике, сохранение и улучшение природной среды в сельских территориях являются важнейшими задачами государства. Их решение связано с развитием отечественного агропромышленного комплекса, как системообразующей сферы экономики страны, формирующей продовольственный рынок, продовольственную безопасность, трудовой и поселенческий потенциал сельских территорий. Особенно велика роль сельского хозяйства, базовой отрасли агропромышленного комплекса страны.

Роль и место сельского хозяйства страны связана не только с незаменимостью продовольствия в удовлетворении наиболее важных жизненных потребностей населения, необходимостью обеспечения продовольственной независимости, но и с тем, что оно формирует в значительной мере уровень занятости и доходов сельского населения, влияет на демографические процессы, заселение и освоение сельской местности, выполняя этим важнейшую функцию сохранения традиций, культуры.

По данным официальной статистики в сельской местности республики на начало 2012г. проживало 45,5% населения страны, в отдельных регионах его доля выше. Из 14 областей республики менее средне-республиканского показателя численности сельского населения имели только Актюбинская (38,3%), Карагандинская (21,7%), Павлодарская (31,1%) и Восточно-Казахстанская (41,8%) области. В остальных областях доля сельского населения выше данного показателя. Так, в Алматинской области она составила 76,8%, Жамбылской – 61,1%, Северо-Казахстанской – 59,1%, Кызылординской – 57,7%. В общей численности сельского населения страны 61,2% - трудоспособного возраста [7].

В сельской местности республики ниже уровень занятости населения, выше уровень самозанятости. По данным официальной статистики в 2012г. из общей численности занятого населения страны в 8507,1 тыс. человек доля сельского населения составила 45,8%, из которых 2172,7 тыс. человек (25,5%) занято в сельскохозяйственном производстве. В составе занятого в сельскохозяйственном производстве сельского населения 39% - самозанятые.

Сельское хозяйство республики имеет значительный ресурсный потенциал: 215,5 млн. га сельскохозяйственных угодий, в том числе 22,6 млн. га пашни (1,4 га в расчете на 1 человека), 5,0 млн. га сенокосов и 181,1 млн. га пастбищ [8]. Вместе с тем, производительность труда в агропромышленном комплексе страны остается низкой, и в 2012г. составила 6,6 тыс. долл. на одного занятого в год [9], в то время, как в развитых странах этот показатель – 50-70 тыс. долларов [4]. Поэтому относительное уменьшение доли сельского хозяйства в общем объеме ВВП страны, которая например, в 2008г. она составляла 5,3%, а в 2012г. – 4,1%, нельзя считать положительным фактом.

Казахстан, как самодостаточная по всем основным видам ресурсов сельского хозяйства страна, выдвигает в число важнейших задачу повышения уровня самообеспечения основными видами продовольствия населения, повышения уровня социально-экономического развития сельской местности, расширения казахстанских сегментов на мировом агропродовольственном рынке посредством увеличения видового состава экспортной продукции сельскохозяйственного производства.

О необходимости использования потенциальных возможностей по развитию собственного сельскохозяйственного производства и самообеспечению основными видами продовольствия свидетельствует теория и практика обеспечения продовольственной независимости (безопасности) различных стран. Она показывает, что последовательная глобализация мирового хозяйства хотя и приведет к большей стабильности, но будет достигаться за счет снижения развития собственного агропродовольственного рынка, а в отдельных случаях может привести и к определенной потере национальной продовольственной независимости [2]. Поэтому задача развития отечественного сельского хозяйства и агропродовольственного рынка республики должна решаться при любых изменениях внешних и внутренних условий и без сокращения размера государственного продовольственного резерва.

Продовольственная проблема значительно шире собственно сельскохозяйственного производства. Как свидетельствует мировой опыт, продовольственная проблема возникает в странах, в частности, не только по причине неразвитости собственного сельскохозяйственного производства, но и низкого уровня экономического развития, следствием чего и является недоступность населению продовольствия по тем ценам, по которым оно поступает на рынки [5].

Анализ имеющихся в экономической литературе формулировок и определений продовольственной проблемы показывает, что смысловая нагрузка понятия может быть представлена двояко: в широком политэкономическом понимании проблема включает в себя производство (в том числе средства производства и ресурсную базу), транспортировку, переработку, распределение и потребление продовольствия обществом, его социальными слоями, в более узком смысле – способность (или неспособность) сельского хозяйства и рыболовства территориально-административных образований обеспечить свое население пищевыми продуктами, соотношение между объемом наличного продовольствия (собственного производства и ввезенного) и численностью населения, средние нормы потребления пищевых продуктов, средний состав и пищевую ценность рациона, а также масштабы голода и недоедания или переизбытка, возможные социально-экономические, медицинские и политические последствия сложившегося продовольственного обеспечения [5].

Несмотря на то, что основным источником продовольствия служит сельское хозяйство, его развитие и совершенствование повышает степень обеспеченности населения пищевыми продуктами и выступает только

одной из составляющих продовольственной проблемы, а именно предложения продовольственных товаров. Вторая составляющая в виде платежеспособного спроса завязана на все основные категории и характеристики способа производства в каждой стране – уровень экономического развития, степень индустриализации и урбанизации, величина и распределение дохода, определяющие реальную покупательную способность и, следовательно, потребление продовольствия и т.д. [3].

Взаимодействие спроса на продовольствие и их предложения осуществляется на продовольственном рынке. В соответствии с признаками, положенными в основу выделения границ рынка в теории отраслевых рынков, применительно к сельскому хозяйству в целом, к рынкам сельскохозяйственной продукции и рынку земли можно использовать термин «аграрный рынок». Сельскохозяйственные товаропроизводители производят в основном сырье для производства продовольствия, а не непосредственно продовольственные товары. Однако около одной трети товарной продукции сельского хозяйства потребляется в свежем и сыром виде. Это – яйца, молоко, картофель, овощи, фрукты, то есть аграрный рынок на одну треть является одновременно и продовольственным рынком. Совпадение определенных частей двух рынков «аграрного» и «продовольственного» порождает понятие «агропродовольственный рынок». Приставка «агро» указывает, что источником происхождения продовольствия является сельское хозяйство. Этой же точки зрения придерживаются и в Казахстане. Так, в Законе Республики Казахстан «О государственном регулировании агропромышленного комплекса и сельских территорий» агропродовольственный рынок определяется как «совокупность отношений, связанных с приобретением, реализацией и иными элементами оборота сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки». В структуре агропродовольственного рынка можно выделить три самостоятельных, но взаимосвязанных сегмента:

- рынок продовольственных товаров, характеризующий все экономические отношения, связанные с реализацией пищевой продукции, полученной из сельскохозяйственного сырья (хлебопродуктов, молочных продуктов, растительного масла, сахара и т.д.);
- рынок сырья, где происходит сбыт продукции, предназначенной для дальнейшей переработки (зерна, маслосемян, молока, сахарной свеклы, скота и птицы и т.д.);
- рынок сельскохозяйственной продукции, в котором происходит реализация продукции, потребляемой в свежем виде (овощей, картофеля, грибов, плодово-ягодной продукции и т.д.).

Каждый из этих рынков имеет определенный состав контрагентов, свою специфику, технологию, схему товародвижения, производственную и рыночную инфраструктуру, тем не менее, все составляющие агропродовольственного рынка тесно взаимосвязаны между собой.

Термин «продовольственный рынок» шире, его понятийная сущность аналогична общему определению рынка. В отличие от агропродовольственного рынка, он охватывает все виды отношений, связанных с куплей-продажей продовольствия как сельскохозяйственного, так и несельскохозяйственного происхождения.

Являясь составной частью единого рыночного пространства, агропродовольственный рынок функционирует на основе общих принципов рыночного хозяйствования: ориентация на потребителя, свобода выбора, свобода производителя, конкурентный характер взаимоотношений участников, приоритет частного интереса. Отдельные из них на данном рынке проявляются силь-

нее, что объясняется особенностями самого сельского хозяйства: тесной связью аграрных технологий с природными факторами (погодой, климатом, физиологией растений и животных); переплетением в аграрных сообществах экономических и социально-демографических процессов.

Агропродовольственный рынок каждой страны можно рассматривать как национальный сегмент мирового агропродовольственного рынка и в то же время как подсистему в экономической системе страны. Как подсистема он может развиваться только во взаимосвязи с другими рынками: топливно-энергетическим, машиностроительным, рынком труда и др.

Как составная часть единого рыночного пространства государства, агропродовольственный рынок выступает как сфера действия и использования закона стоимости, стоимостных методов учета затрат и результатов, инструментов регулирования взаимоотношений агентов или сфера обмена в условиях существования товарного производства по всей воспроизводственной цепи: производство-потребление; представляет динамичное взаимодействие всех элементов единого воспроизводственного цикла, определяемых всей совокупностью производственных отношений.

Агропродовольственный рынок может рассматриваться и как самостоятельная система, факторы развития которой разнообразны, находятся в тесном взаимодействии и меняют свое качество по мере развития рынка как системы и направлены на достижение устойчивости развития как наиболее желательный результат. Целевой функцией этого процесса является повышение уровня физической и экономической доступности продовольствия, самообеспечение населения страны качественным продовольствием с дифференцированной по регионам, с учетом природных и экономических условий, демографических особенностей, вида трудовой деятельности и национальных традиций питания, его структурой.

В системном процессе товарообмена на агропродовольственном рынке участвуют, с одной стороны, покупатели, обеспечивающие платежеспособный спрос, в зависимости от которого во многом формируется конъюнктура рынка, определяются ассортимент и качество товара, с другой – производители продовольствия (предложение). Отношения между этими взаимосвязанными и взаимодействующими сторонами не являются стабильными во времени и пространстве. Результатом их взаимодействия выступает цена, которая подвержена изменениям. При недостаточном предложении или неудовлетворенном спросе (дефиците) она возрастает до тех пор, пока не приведет к более высокому предложению или более низкому спросу. При повышенном предложении (избытке), наоборот, снижающиеся цены стимулируют спрос, который, однако, ограничен количественными возможностями потребления продовольствия, и уменьшают предложение. Таким образом, главными факторами развития (движущими силами) агропродовольственного рынка выступают спрос, предложение, цена и конкуренция. На данном рынке работают законы спроса и предложения, устанавливается равновесие. Уровень равновесной цены, определяемый, с одной стороны, затратами производства, с другой, платежеспособностью потребителей продовольствия, обеспечивает максимально возможный в сложившихся условиях объем продаж на агропродовольственном рынке.

Спрос и предложение, в свою очередь, испытывают воздействие значительного числа эндогенных и экзогенных факторов, к числу которых относятся технология

производства и вкусы потребителей, погодные условия и политический климат в стране, налоговая политика и обменный курс национальной валюты и др. Помимо них данный рынок имеет специфические факторы развития, связанные с особенностями самого предмета обмена – продовольствия, как потребительной стоимости, отсутствие которого влечет за собой физическую смерть.

В современных условиях к важным факторам, требующим особого внимания, следует отнести также необходимость участия в различных интеграционных формированиях и ВТО, что усилит открытость рынка, изменения в конъюнктуре на мировом агропродовольственном рынке, развитие производства биотоплива из сельскохозяйственного сырья. Однако каждый из этих факторов воздействует на цену либо через спрос, либо через предложение.

В свою очередь, на агропродовольственном рынке формирование основных факторов развития – спроса и предложения имеет ряд специфических особенностей, к числу которых следует отнести:

- в сферу товарного обращения поступает не весь объем произведенной сельскохозяйственной продукции. Определенная его часть остается для внутреннего потребления: на продовольствие (молоко, яйца, мясо и др.) и нужд осуществления воспроизводства (семена, корм животным и др.);
- часть предлагаемого на агропродовольственном рынке продовольствия производится непрерывно (молоко, яйца), часть – сезонно (зерно, овощи и т.д.). Их ежегодное производство в ряде регионов находится под прямым воздействием такого мало управляемого фактора, как «погодные условия», негативное воздействие которого при современном научно-техническом прогрессе нейтрализации почти не поддается; третьи – в данном регионе вообще не производятся;
- необходимость обеспечения равномерного предложения пищевых продуктов на рынок в течение года при

стабильном и относительно равномерном спросе требует создавать запасы;

- несоответствия между уровнем производства и потребления на отдельные виды продовольствия в расчете на душу населения по регионам страны, а также локальный характер производства отдельных видов продукции сельского хозяйства, обуславливают объективную необходимость осуществлять поставки внутри страны из регионов с избыточным производством продукции в регионы с недостаточным ее производством;
- отсутствие производства отдельных видов продовольствия в стране ставит перед необходимостью завозить их из других стран.

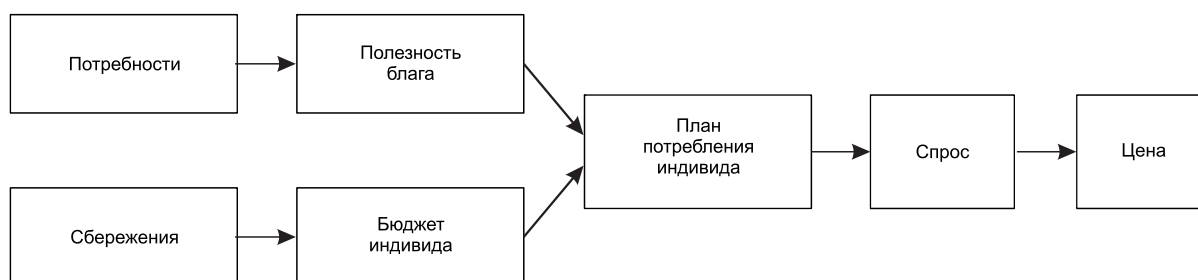
Перечисленные выше особенности формирования спроса и предложения на агропродовольственном рынке определяют необходимость при изучении их отдельно рассматривать факторы развития спроса и факторы развития предложения.

Анализ факторов спроса на агропродовольственном рынке необходимо, по аналогии с экономической теорией, осуществлять с помощью гипотез, базируемых на экономических мотивах, или на социальных, или психологических мотивах. Это позволяет расширить возможности анализа поведения покупателей, хотя в реальной действительности ни одно из решений не может быть мотивировано какой-либо одной из гипотез, а количественно могут быть измерены только экономические факторы.

Ассортимент и объем продовольствия как блага в индивидуальных планах потребления зависит, с одной стороны, от полезности благ (их вклада в удовлетворение полезности индивида), с другой – от бюджета потребителя. Бюджет формируется из текущего дохода и фонда сбережений, образовавшегося из не потребленной части предыдущих доходов. Планы потребления определяют цены, но и цены продовольствия учитываются при составлении планов потребления (рис. 1).

Рисунок 1

Механизм формирования цены спроса



Специфическая особенность спроса на агропродовольственном рынке связана, с одной стороны, с наличием постоянного спроса на пищевые продукты, с другой, ограниченной потребностью человека в пище, количественный порог которого определяют физические возможности человека. Это – главные причины того, что между спросом и уровнем потребления и возможностями производства продовольствия возникают несоответствия. Данная особенность позволяет с учетом оптимального соотношения питательных веществ в пищевом рационе определять потребности в тех или иных видах продовольствия и находить пути удовлетворения

их за счет расширения и совершенствования внутренних продовольственных и сырьевых связей на основе территориального разделения труда и специализации регионов. Важность последнего исходит и из того, что производство пищевых продуктов в значительной степени зависит от фактора «погодные условия».

Важнейшим фактором развития агропродовольственного рынка, помимо дохода и цены, выступают численность населения, его национальный состав и структура по полу и возрасту, что связано с тем, что отдельные пищевые продукты пользуются разным спросом у отдельных групп потребителей, например, сельским и

городским населением, различными демографическими группами населения.

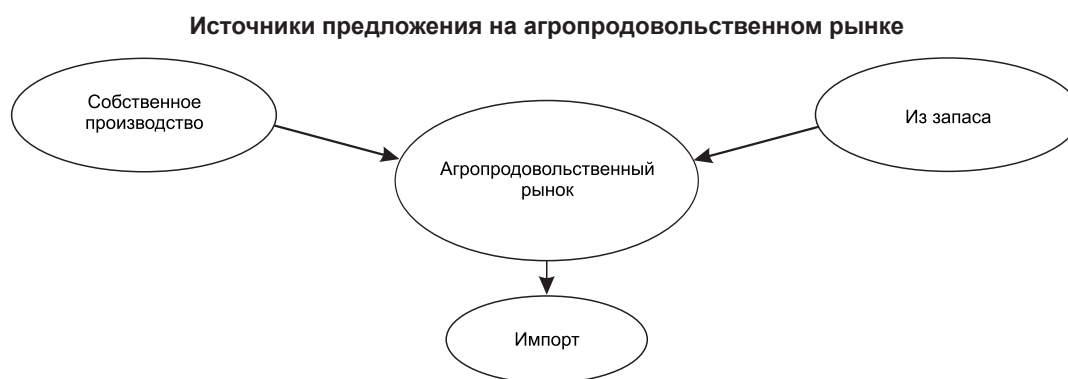
Физические возможности человека определяют количественный порог потребности человека в пище. Поэтому изменение реальных доходов на душу населения свидетельствует об изменении экономической ситуации в стране и не влечет за собой пропорционального изменения спроса на продовольствие, а отразится на увеличении или сокращении спроса на продовольствие в меру эластичности спроса по доходу (или в меру чувствительности величины спроса к изменению уровня дохода). У домохозяйств с низким жизненным уровнем, граничащим с чертой бедности, при повышении доходов расходы на пищевые продукты обычно растут пропорционально росту доходов. У домохозяйств с высоким жизненным уровнем доля расходов на питание в целом растет медленнее, в расходах на пищевкусные продукты возрастает доля материальных и бытовых услуг, связанных с потреблением пищевых продуктов. С ростом доходов населения увеличивается спрос на более дорогие продукты, например, богатые белком продукты животного происхождения. По мере улучшения благосостояния населения пользуются все большим спросом такие пищевые продукты, как сыр, творог, цитрусовые фрукты и т.д. Спрос на другие, наоборот, сокращается.

Это относится в первую очередь к картофелю в не переработанном виде, хлебобулочным изделиям, частично также к молоку и яйцам.

Являясь важным фактором развития агропродовольственного рынка, спрос в физическом выражении на отдельные пищевые продукты ведет себя несколько иначе, чем спрос на продовольствие в целом. С увеличением общего спроса на продовольствие возможна дифференциация спроса в физическом выражении на отдельные пищевые продукты, которая с течением времени может усиливаться и оказать существенное воздействие на производство. В частности, на внутреннем агропродовольственном рынке могут возникнуть проблемы, связанные с избыточным предложением из собственного производства картофеля и других «низкокачественных» продуктов.

Изменения в потреблении пищевых продуктов, как фактор развития агропродовольственного рынка, находится в зависимости от динамики розничных цен на них, однако их формирование находится в непосредственной зависимости от предложения. Формирование предложения продовольствия на агропродовольственном рынке целесообразно рассматривать в зависимости от источников их поступления: из текущего собственного производства, запаса и по импорту (рис. 2).

Рисунок 2

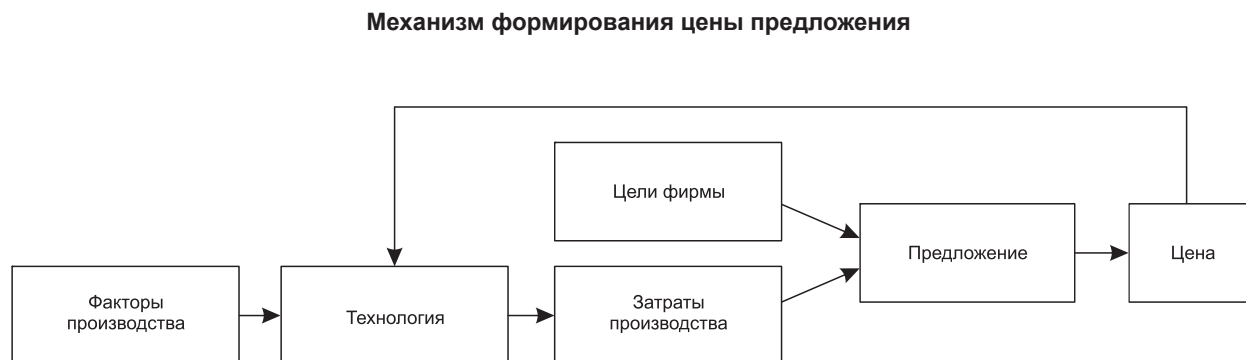


Учитывая сезонный характер производства большей части продукции сельского хозяйства, и, как следствие, различную скорость обращения продуктов на рынке, анализ факторов предложения целесообразно вести по периодам: кратко-, средне- и долгосрочному.

Объем продукции, который при данной цене может быть предложен отечественными производителями, в решающей степени зависит от затрат, возмещение которых является необходимым условием продолжения

производства. Затраты производства, в свою очередь, определяются технологией изготовления продукции и ценами на факторы производства. Выбор технологии предопределяется количеством и качеством наличных факторов производства. С другой стороны, воздействуя через затраты и объем предложения на цену, технология сама зависит от цены реализации производимой продукции (рис. 3).

Рисунок 3



Необходимо учесть, что в период экономического роста достаточно быстрое повышение уровня оплаты труда при использовании улучшенных технологий приводит к изменению соотношения цен на труд и средства производства и к возникновению необходимости взаимозамещения факторов производства. Опережающий рост цен на труд приведет к тому, что отрасли производства, менее доступные технологическому прогрессу и требующие больших затрат труда (картофелеводство, овощеводство), снижают свою конкурентоспособность. В этих условиях важным фактором развития агропродовольственного рынка будет количественное и качественное увеличение производства продовольствия, осуществляемое на базе использования достижений научно-технического прогресса как в сельском хозяйстве, так и в перерабатывающей сельскохозяйственной продукции промышленности, расширение ассортимента с учетом потребностей различных категорий населения. Особое значение имеет экологизация агропромышленного производства.

Цель хозяйственной деятельности товаропроизводителя, как правило, бывает направлена на получение максимума прибыли. Именно прибыль является основным мотивом расширения или сокращения масштабов производства и заставляет сельскохозяйственных товаропроизводителей увеличивать производство продукции, спрос на которую имеет тенденцию увеличения, минимизировать затраты средств на производство единицы продукции, дороже продавать свою продукцию. Размер прибыли зависит от множества факторов, среди которых в качестве главных выступают цены на произведенную продукцию, цены на средства производства, издержки на производство продукции. Количественной мерой зависимости объема предложения от факторов, его определяющих, служит коэффициент эластичности предложения, который необходимо использовать при прогнозировании изменения цены в случае изменения затрат на производство. Чем ниже вероятность повышения цены, тем ниже бывает вероятность увеличения объема производства продукции. Высокий риск сокращения доходов из-за нестабильности цен является фактором, сдерживающим производство (обуславливает низкую эластичность производства по цене).

Изменение объемов сельскохозяйственного производства в целом осуществляется значительно медленнее, чем изменение объема производства отдельного продукта путем изменения производственного направления. Как правило, чем ниже доля анализируемого продукта в общем производстве, тем выше, при прочих равных условиях, эластичность его производства по цене.

Одним из важных факторов развития агропродовольственного рынка является конкуренция, представляющая собой, по классическому определению М. Вебера «мирные попытки установления контроля над возможностями и преимуществами, которые также желаемы другими» [11]. В экономически развитых странах в основе конкуренции лежит либо макроэкономическая политика, либо сравнительные преимущества, обеспечиваемые за счет таких источников, как трудовые ресурсы, природное сырье или капитал. Однако в современных условиях наличие последних является необходимым, но не достаточным условием конкурентоспособности производителя. Конкурентоспособность обусловлена в большей мере эффективностью, с которой товаропроизводитель использует ресурсы для производства продукции. Учитывая зависимость сельскохозяйственного производства от природных условий, важным фактором развития агропродовольственного рынка является размещение сельскохозяйственного производства и специализация

регионов страны на производстве тех или иных видов сельскохозяйственной продукции.

Не менее важным фактором увеличения предложения продовольствия собственного производства и повышения эффективности его производства в современных условиях Республики Казахстан являются кооперация и интеграция сельскохозяйственного, промышленного и банковского капитала. Это должно привести к получению дополнительных доходов за счет повышения конкурентоспособности отечественного продовольствия на внутреннем и внешнем рынках за счет более высокого качества выпускаемой продукции.

Необходимым условием развития агропродовольственного рынка является осуществляемое одновременно с увеличением предложения из собственного производства улучшение его распределения и доведения до конечного потребителя. Этот процесс должен основываться на использовании преимуществ территориального разделения труда и специализации, совершенствования межрегиональных продовольственных и сырьевых связей, что будет стимулировать насыщение рынка отечественной сельскохозяйственной продукцией, сырьем и продовольствием. Возможно влияние и других факторов.

При возникновении несоответствия между спросом и предложением из текущего собственного производства важным источником предложения могут стать поступления продуктов из запасов. Главная особенность запасов – способность быстрой адаптации: при незначительном изменении цен можно быстро осуществить дополнительное предложение из запасов или, наоборот, при наличии свободных площадей для хранения избыточное предложение может поступить на хранение, что и предопределяет высокую эластичность предложения продуктов из запаса по цене. В этом случае влияние других факторов (цен на средства производства и технологии хранения) менее значительно. Предложение из запасов направлено на выравнивание краткосрочных (сезонных) и среднесрочных (годовых или циклических) колебаний. Но тенденции изменения запасов зависят от ценовой политики государства.

Менее мобильно предложение продуктов по импорту, хотя оно требует меньше времени, чем завершение только что начатого процесса производства. Изменение потребности в импорте находится в причинной связи с динамикой спроса и защитой, которую гарантирует внутренняя ценовая политика государства для использования потенциала спроса. При беспрепятственном международном обмене товарами цена продукта или разница между внутренней и мировой ценами является главным фактором предложения по импорту. При достаточных поставках из-за рубежа, как правило, эластичность предложения по цене за счет импорта значительно выше, чем эластичность предложения собственного производства. Другим важным фактором является цена транспортных услуг.

Изменение структуры совокупного рыночного предложения может произойти и под влиянием внешних факторов на собственное производство, таких, как, например, погодные условия, часто перекрывающих влияние экономических стимулов.

Сложившийся агропродовольственный рынок Республики Казахстан характеризуется с одной стороны – достаточной насыщенностью, соответствующей относительно низкому платежеспособному спросу населения, относительно высоким уровнем физической доступности продовольственных товаров, с другой стороны – неразвитой инфраструктурой рынка сельскохозяйственной продукции, существенными ценовыми диспропорциями,

высоким уровнем монополизации, значительным удельным весом импортного продовольствия.

Действующая в республике система государственной поддержки сельского хозяйства и регулирования агропродовольственного рынка способствовала увеличению объемов производства сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия. Так, в 2012г. производство в текущих ценах относительно 2008г. увеличилось на 38% а относительно 2003г. - в 2,1 раза, в том числе в растениеводстве – на 19,1%, в животноводстве – на 61,1% [6].

Однако на агропродовольственном рынке страны сохраняется дисбаланс продовольствия собственного производства и потребности в нем, восполняемый импортом, объем которых по отдельным видам продовольственных товаров превышает критический уровень. Например, в 2011г. отечественное производство покрывало только 81,4% потребления (платежеспособного спроса) на внутреннем рынке мяса и пищевых субпродуктов, на 41,3% - птицы, 52,8% - колбасных изделий, 50% - консервированной рыбы, 54% - подсолнечного масла, 83,8% - молочных продуктов и т.д. [1. С. 34-45].

В Казахстане спрос на продовольствие определяется не столько реальными, научно обоснованными, медицински мотивированными или привычными для большинства населения потребностями в продовольствии, сколько платежеспособным спросом, зависящим от уровня экономического развития страны и способа распределения доходов. Собственно уровень развития сельского хозяйства страны, его ресурсная и технологическая база служат лишь основой предложения продовольствия на агропродовольственном рынке.

В условиях наблюдаемого роста доходов населения Казахстана возрастающее значение приобретает структура потребительских расходов, характеризующая качество удовлетворения потребностей. Развитие потребительского рынка стало основой формирования адекватной современным потребностям структуры личного потребления, обусловило повышение его сложности в целом и каждого элемента в отдельности. Вместе с тем расширилась возможность выбора пищевых продуктов, предназначенных для удовлетворения одних и тех же потребностей, но разных по новизне, качеству и цене. Это способствовало усилению дифференциации потребления в соответствии с доходом, возрастом, образованием, индивидуальными возможностями и потребностями. При снижении доли расходов на пищевые продукты (с 52% в 2002г. до 49% в 2011г.) сохраняется значительная дифференциация в питании. Так, потребление в расчете на одного члена домохозяйства – в 10% группе наименее обеспеченного населения было меньше: хлеба и хлебобулочных изделий – на 1,3%, мяса и мясных продуктов – в 3,2 раза, молока и молочных продуктов – в 2,7 раза и т.д., чем в 10% группе наиболее обеспеченного населения. Имеются различия в потреблении различных слоев населения в городской местности и в сельской местности [10. С. 177].

Опыт экономически развитых стран свидетельствует, что во избежание значительных, угрожающих стабильности рыночной конъюнктуры, изменений в соотношении спроса и предложения на агропродовольственном рынке, производство и сбыт основных видов продовольствия должно регулироваться государством. Необходимость этого следует из следующих факторов:

- во-первых, рынок является эффективным средством удовлетворения потребностей общества лишь в том случае, если в нем присутствует конкуренция. Однако участниками агропродовольственного рынка выступают и представители отраслей, обеспечиваю-

щих поступление продукции с ферм к конечному потребителю, то есть заготовительную сеть, первичную и конечную переработку продукции, системы оптовой и розничной торговли. Это изначально традиционная и мелкомасштабная сфера деятельности в прошлом веке превратилась в современную, высокотехнологическую и концентрированную индустрию. Очевидно, их функционирование происходит без учета всех интересов как рядовых потребителей, так и производителей. Такая ситуация приводит к появлению проблемы паритета цен между продукцией и ресурсами, используемыми в сельскохозяйственном производстве. Возникающее несоответствие интересов сторон приводит к долгосрочной тенденции роста диспаритета цен, устранение которого невозможно без государственного вмешательства. Одним из путей, направленных на решение данной проблемы, может стать усиление в сельском хозяйстве процессов концентрации капитала и интеграции производства;

- во-вторых, большая часть производственных ресурсов (земля, постройки целевого назначения) не являются мобильными. В случае изменения конъюнктуры рынка возможность их переброски в другие отрасли ограничены, что создает предпосылки углубления кризисов;

- в-третьих, агропродовольственный рынок не в состоянии обеспечить оптимальное распределение сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия, которое даже если и производится в излишке, одновременно для значительного количества людей будет недоступным, что может привести к непредсказуемым экономическим, социальным, а иногда и политическим последствиям.

- в-четвертых, рынок не в состоянии предотвратить нежелательные в целом для общества последствия сельскохозяйственного производства, к числу которых относится в первую очередь деградация природных ресурсов и загрязнение окружающей среды.

Имеются и другие факторы, свидетельствующие о необходимости государственного регулирования агропродовольственного рынка. Однако вопросом первоочередной важности является то, что государство также обеспечивает продовольственную безопасность страны, то есть гарантирует удовлетворение потребностей в продовольствии на уровне, при котором обеспечивается нормальная жизнедеятельность населения. Направления государственного регулирования в этой связи зависят от сложившейся ситуации на национальном агропродовольственном рынке, целевой установки развития отечественного АПК и других факторов внутреннего и внешнего характера. При избыточном предложении продовольствия на внутреннем рынке регулирование обеспечивает повышение спроса на него и сокращение предложения, при дефиците – увеличение предложения.

Детализация факторов развития отечественного агропродовольственного рынка показывает, что вмешательство государства в его развитие должно осуществляться посредством:

- расширения системы бюджетной поддержки отраслей агропромышленного комплекса. В первую очередь это касается таких направлений, как внедрение современных наукоемких технологий, восстановление и формирование современной материально-технической базы, финансирование мероприятий по повышению плодородия почв, развитию селекции и семеноводства сельскохозяйственных культур, совершенствованию генетического потенциала животных, внедрение современных систем и средств информатики и связи;

- государственного регулирования межотраслевого

обмена с целью соблюдения паритета цен на сельскохозяйственную и промышленную продукцию. Система ценообразования на промышленную и сельскохозяйственную продукцию должна строиться таким образом, чтобы обеспечить сельскохозяйственному товаропроизводителю уровень доходности, гарантирующий возможность ведения простого или расширенного воспроизводства;

- формирования государственных заказов на поставку отдельных видов продукции сельского хозяйства в государственный и региональные продовольственные фонды. При формировании государственного фонда необходимо учитывать потребности как спецпотребителей, так и территорий, ввозящих большую часть продовольствия;

- разработки и обеспечения системы мер, гарантирующих товаропроизводителям сбыт производимой ими продукции;

- проведения протекционистской политики по отношению к отечественным товаропроизводителям должно осуществляться путем использования системы мер, ограничивающих доступ на агропродовольственный рынок страны отдельных видов импортного продовольствия и сырья для его производства;

- совершенствования налоговой и финансово-кредитной политики по отношению к сельскохозяйственным

товаропроизводителям в направлении обеспечения более благоприятных условий производства и инвестиционного климата для инвесторов, вкладывающих средства в отрасли агропромышленного комплекса;

- дальнейшего совершенствования нормативно-правовой базы функционирования агропродовольственного рынка, участвующего в обеспечении продовольственной безопасности государства в условиях участия в межрегиональных интеграционных союзах и вступления в ВТО, повышении качества отечественного и импортного продовольствия, охраны здоровья населения страны.

Важным фактором развития агропродовольственного рынка является его мониторинг, который к тому же имеет многоцелевой характер. Он проводится для разработки рекомендаций по повышению платежеспособного спроса населения на важнейшие виды продовольствия, формированию материально-технических ресурсов для наращивания производства продукции отечественного сельского хозяйства с целью наиболее полного удовлетворения потребностей населения в продовольствии, оптимизации размеров товарных ресурсов продовольствия, а также по совершенствованию межрегиональных продовольственных и сырьевых связей для повышения эффективности используемых ресурсов.

Использованная литература:

1. Балансы ресурсов и использования важнейших видов сырья, продукции производственно-технического назначения и потребительских товаров по Республике Казахстан за 2007-2011 годы / Статистический сборник / г.Астана, 2012. – 104 с.
2. Гиззатова А.И. Развитие агропродовольственного рынка Казахстана. LAP LAMBERT Academic publishing. 2012г.
3. Гришаева А.В. Аграрный рынок: общее и особенное: Монография / А.В. Гришаева. – Омск: Изд-во ОмГАУ. 2001. – 96 с.
4. Калиев Г.А. Влияние единого экономического пространства и вступления в ВТО на продовольственную безопасность Казахстана // АПК: ЭКОНОМИКА, УПРАВЛЕНИЕ. №2. 2013. С. 71-82.
5. Ковалев Е. Новые аспекты мировой продовольственной проблемы / Е. Ковалев // Мировая экономика и международные отношения. 2005. №3. С. 3-9.
6. Предварительные данные за 2012 год / Статистический сборник / г.Астана, 2013. – 243 с.
7. Регионы Казахстана в 2011 году / Статистический сборник / г.Астана. 2012. – 400 с.
8. Сельское, лесное и рыбное хозяйство Казахстана. Статистический сборник. / Под. Ред. А.Смаилова \ Алматы, 2012. – 248 с.
9. Статистический бюллетень «Показатели Государственной программы по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010-2014гг.» Январь-июнь 2013г. Астана, 2013. – 130 с.
10. Уровень жизни населения в Казахстане / Статистический ежегодник / г.Астана, 2012. – 248 с.
11. Weber, M. Economy and Society. Vol. I. Berkeley: University of California Press. 1978. P. 38.

Резюме:

Қазақстан ауыл шаруашылығы ресурстарының негізгі түрлерін барлығын қамтыған, дегенмен елдің азық-түлік нарығында ондағы меншікті өндірістің азық-түлігінің дисбалансы және импортпен толықтырылатын қажеттіктері сақталынады. Мақалада аграрлық азық-түлік нарығындағы сұранысты қалыптастыру және ұсыныстың теориялық сұрақтары қарастырылып, оларды дамыту бойынша іс-шаралар ұсынылған.

Негізгі сөздер: ауыл шаруашылығы, аграрлық азық-түлік нарығы, өндіріс, тұтыну, сұраныс, ұсыныс.

Казахстан обладает всеми основными видами ресурсов сельского хозяйства, однако на агропродовольственном рынке страны сохраняется дисбаланс продовольствия собственного производства и потребности в нем, восполняемый импортом. В статье рассмотрены теоретические вопросы формирования спроса и предложения на агропродовольственном рынке, предложены мероприятия по их развитию.

Ключевые слова: сельское хозяйство, агропродовольственный рынок, производство, потребление, спрос, предложение.

Kazakhstan has all the basic types of agricultural resources, but in the country's agro-food market imbalance remains its own food production and the need for it makes up for imports. The article deals with the theoretical issues of demand and supply in the agro-food market, the measures on their development.

Keywords: agriculture, agri-food market, production, consumption, demand, supply.

Сведения об авторе:

Гиззатова А. И. - профессор Западно-Казахстанского агротехнического университета им. Жангир хана, д.э.н.

Анализ основных показателей развития Таможенного Союза

Р. Абдрахманова

*Евразийский национальный университет
им. Л.Н. Гумилева*

Создание Таможенного Союза (ТС) и Единого Экономического Пространства (ЕЭП) в рамках Евразийского экономического сообщества – это объективная необходимость, вызванная в том числе, глобальными экономическими и технологическими переменами, показавшими важность емкого внутреннего рынка для обеспечения макроэкономической устойчивости и стабильного экономического роста.

Сегодняшняя активизация интеграционных процессов является частью политики экономического развития, ориентированной на выход из сырьевой ловушки на путь инновационной экономики. Эта политика предполагает активизацию сохранившегося научно-производственного потенциала, развитие имеющихся и новых высокотехнологических производств с высокой добавленной стоимостью и широкой кооперацией.

В октябре 2007 года был принят Договор о создании единой таможенной территории и формировании Таможенного союза и План действий по формированию Таможенного союза в рамках Евразийского экономического сообщества. Эти документы определили стратегию и последовательность шагов по созданию Таможенного союза Беларуси, Казахстана и России [1].

ТС – это форма торгово-экономической интеграции, предусматривающая единую таможенную территорию, в пределах которой во взаимной торговле товарами, происходящими с единой таможенной территории, а также происходящими из третьих стран и выпущенными в свободное обращение на этой таможенной территории, не применяются таможенные пошлины и ограничения экономического характера. При этом стороны применяют единый таможенный тариф и другие единые меры регулирования торговли с третьими странами [2].

С 6 июля 2010 года для государств-членов ТС начала функционировать единая территория ТС, что явилось «знаковым событием, как для наших государств, так и для интеграционных процессов на всем пространстве СНГ, так как оно свидетельствует о качественно новом этапе взаимодействия государств в экономической сфере, соответствующем духу современности и вызовам времени» [1].

С момента образования Таможенного Союза начался совершенно новый этап развития сотрудничества Казахстана, России и Беларуси, способствующий расширению масштабов их торговли и производства товаров. Поскольку интеграционный блок будет представлять собой более широкий региональный рынок, то это будет стимулировать создание новых производств, для которых будет способствовать распространению новых технологий. Все это облегчит участие стран в торговых переговорах с другими странами, региональными союзами и международными организациями. ЕврАзЭС создано с целью развития экономического взаимодействия, торговли, эффективного продвиже-

ния процесса формирования Таможенного союза и Единого экономического пространства, координации действий государств Сообщества при интеграции в мировую экономику и международную торговую систему.

В настоящее время Евразийское экономическое сообщество занимает территорию 20,374 млн. кв. км, на которой проживает около 180 млн. человек (2,7% мирового населения) и производится 3,5% мирового ВВП.

В соответствии с уставными целями и задачами Сообщества и руководствуясь принципом разносторонней интеграции, Беларусь, Казахстан и Россия в 2007-2010 годах создали Таможенный союз, который планомерно трансформируется в Единое экономическое пространство ЕврАзЭС [3].

По итогам усилий по созданию Таможенного союза сформирован масштабный рынок, в котором согласовываются основные ориентиры макроэкономической и валютной политики.

По размеру экономики Таможенный союз в мировом масштабе составляет 2,6% мирового ВВП, здесь проживает 2,4% мирового населения, и союз обеспечивает 4% мирового экспорта. Если сравнить его с другими интеграционными объединениями, то по размеру экономики – это примерно АСЕАН, чуть меньше, чем МЕРКОСУР [4].

Между тем в пространстве Таможенного союза размещено 9% мировых доказанных запасов нефти и 25% запасов природного газа, это позволяет обеспечивать 11% глобального сырьевого экспорта (включая энергоносители), 14% мирового экспорта энергоносителей, что характеризует Таможенный союз как ключевого игрока на мировых рынках промышленного сырья. В пространстве же СНГ союз обеспечивает свыше 80% торгового оборота и более 70% взаимной торговли стран СНГ. ЕЭП занимает уникальное место в СНГ и на всем Евразийском экономическом пространстве по квалификации рабочей силы и уровню доходов, по качеству потребительского рынка.

При оценке экономической эффективности Таможенного союза необходимо принимать в расчет долгосрочную перспективу: совокупный эффект от создания единой таможенной территории можно оценить только на временном горизонте 10–15 лет.

По расчетам экспертов, устранение барьеров на пути движения товаров внутри ТС, переход к общей системе экономического регулирования и формирование ЕЭП, где ТС является первым этапом, позволит трем странам-участницам к 2015 году получить дополнительный прирост ВВП в размере свыше 15%.

Как известно, экономический рост стимулирует потребление, в том числе импортных товаров. Следовательно, в условиях таможенного союза, темпы прироста ВВП, прирост импорта и других показателей существенно возросли.

Таблица 1

Основные социально-экономические показатели государств-членов ТС

Показатель	По состоянию на 01.01.2010				По состоянию на 01.01.2012			
	ТС - всего	в том числе:			ТС - всего	в том числе:		
		РФ	РК	РБ		РФ	РК	РБ
ВВП, млрд. долл.	1387,7	1223,5	115	49,2	2098,1	1852,4	186,4	59,3
Численность населения, млн. человек	167,4	141,9	15,9	9,6	169,2	143	16,7	9,5
Экономически активное население, млн. человек	88,6	75,6	8,4	4,6	89,0	75,7	8,7	4,6
Промышленная продукция, млрд. долл.	783,6	678,2	61,3	44,1	1314,4	1147,5	106,8	60,1
Продукция сельского хозяйства, млрд. долл.	100,9	80,5	10,9	9,5	143,1	117,6	15,4	10,1
Инвестиции в основной капитал, млрд. долл.	323,5	277	31	15,5	429,1	359,8	34	35,3
Внешнеторговый оборот, в т.ч.:	633,6	493	69,5	71,1	1075,5	822,1	124,9	128,5
экспорт, млрд. долл.	392,9	302	41,1	49,8	691,5	516,5	87,9	87,1
импорт, млрд. долл.	240,7	191	28,4	21,3	384	305,6	37	41,4

Источники: Данные Агентства РК по статистике [5], Национального статистического комитета РБ [6], Федеральной службы государственной статистики РФ [7].

Следует отметить, что за период функционирования Таможенного союза блок в значительной мере нарастил свои объемы экспорта и импорта. Прирост показателей наблюдался по блоку даже в условиях мирового финансового кризиса, о чем свидетельствуют данные ниже

приведенной таблицы. Так, если в 2000 году все страны, ныне входящие в блок, в мировом экспорте и импорте занимали соответственно 1,8% и 0,7%, в период до вступления в союз - 3,2% и 1,9%, то ныне эти показатели существенно возросли.

Таблица 2

Доля стран ТС в мировом экспорте и импорте

в процентах

	2000	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Экспорт									
Мир – всего	100	100	100	100	100	100	100	100	100
ТС	1,8	2,8	3,0	3,0	3,5	2,9	3,2	3,6	3,5
Импорт									
Мир – всего	100	100	100	100	100	100	100	100	100
ТС	0,7	1,3	1,5	1,8	2,0	1,7	1,9	2,2	2,1

Рассчитано по источнику: World Trade Report 2012. Trade and public policies: a closer look at non-tariff measures in the 21st century [8].

Последствия участия той или иной страны в интеграционных процессах зависят от наличия набора параметров и их соотношения: создание относительно гомогенного экономического пространства, свободное передвижение факторов производства в условиях реально функционирующего общего рынка, совместное использование ресурсов с максимальной экономической и социальной эффективностью, проведение общей макроэкономической политики, унификация национальных законодательств.

Доля товаров, происходящих из третьих стран, в чистом объеме взаимной торговли государств - членов Таможенного союза совсем незначительна. В 2011 году на эти товары приходилось лишь 3,4 процента стоимостного объема взаимного экспорта по Таможенному союзу в целом и 4,4 процента, 5,3 процента и 2,8 процента соответственно по Беларуси, Казахстану и России. Наибольший удельный вес в объеме торговли товарами, происходящими из третьих стран, занимают товары, произведенные в Китае (27,2 процента общего объема взаимной торговли такими товарами), Украине (8 процентов), Германии (7,6 процента), Польше (5,3 процента), США (4,7 процента) и Италии (4,6 процента).

Обращает на себя внимание и продукция, составляющая основной объем в экспорте между странами - членами Таможенного союза. Так, наибольший удельный вес в экспорте Республики Казахстан в Российскую

Федерацию занимают руды металлические (30,4 процента общего объема экспорта Республики Казахстан в Российскую Федерацию), топливо минеральное (26,9 процента), черные металлы и изделия из них (12 процентов). Импортирует Казахстан из России, в основном топливо минеральное (26,9 процента общего объема импорта товаров), машины и оборудование (15 процентов), черные металлы и изделия из них (12,3 процента). Отрицательное сальдо взаимной торговли Республики Казахстан с Российской Федерацией за 2011 год составило 7,9 млрд. долларов.

Коэффициенты покрытия импорта экспортом за 2011 год составили: в Республике Беларусь - 0,6, в Республике Казахстан - 0,5, в Российской Федерации - 1,9. Таким образом, итоги взаимной торговли государств - членов Таможенного союза за 2011 год следует признать вполне удовлетворительными. Объем взаимной торговли нарастает. В свою очередь создание торгового союза тремя ведущими государствами СНГ дало мощный импульс к активизации интеграционных процессов на всем постсоветском пространстве.

По итогам 2011 года товарооборот государств-членов ТС с третьими странами сложился в размере 913 млрд. долл., в том числе экспорт товаров – 586,5 млрд. долл., импорт – 326,5 млрд. долл. Объем внешней торговли возрос на 33% в сравнении с показателями 2010 года, экспорт увеличился на 34,2%, импорт – на 31,1%.

Сальдо внешней торговли сложилось положительное в размере 260 млрд. долл., что на 71,9 млрд. долларов больше, чем в 2010 году [9].

В 2012 году суммарный объем внешней торговли товарами с третьими странами составил 939,3 млрд. долларов США, что больше аналогичного показателя 2011

года на 3,2%. Объем экспорта увеличился на 2,6% и составил 600,1 млрд. долл., импорт возрос на 4,1% в сравнении с данными 2011 года и сложился в размере 339,2 млрд. долл. В результате профицит внешней торговли составил 260,9 млрд. долл.

Таблица 3

Суммарный объем внешней торговли государств-членов ТС с третьими странами

Наименование	Годы		
	2010	2011	2012
Товарооборот, млрд. долл., в т.ч.:	686,2	913	939,3
экспорт, млрд. долл.	437,1	586,5	600,1
импорт, млрд. долл.	249	326,4	339,2

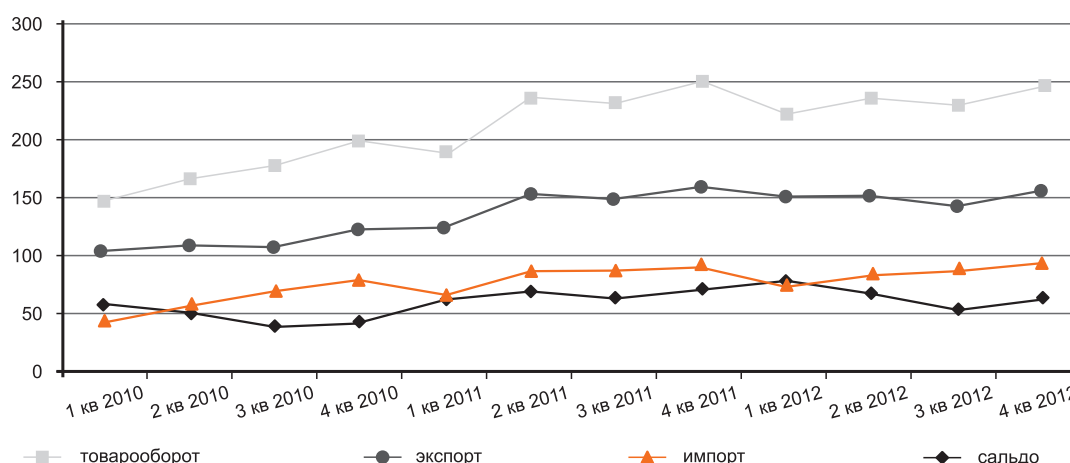
Источник: Статистика внешней торговли по данным Евразийской экономической комиссии [10].

Графическое представление изменения объемов торговли ТС с внешним миром отображено на рис. 1. Приведенная линия восходящего тренда наглядно ото-

бражает развитие торговли с третьими странами, что находит отражение в росте товарооборота ТС с третьими странами за период 2010-2012 гг.

Рисунок 1

Динамика внешнеторгового оборота государств-членов ТС с третьими странами за период 2010-2012 гг.



Сравнение данных о вкладах трех государств в совокупный объем внешней торговли показывает, что в среднем за период с 2010 года доля РФ в объеме внешней торговли составляет около 82%, доли РК и РБ 12% и 6% соответственно. Следует отметить, что в настоящее время ситуация незначительно меняется в сторону сокращения российской доли, и наблюдается некоторое возвращение долей РБ и РК.

Изучая статистические данные Евразийской экономической комиссии об объемах товарооборота с третьими странами, можно сделать вывод, что основным партнером ТС в торговле является Европейский союз: ему принадлежит 55,5% совокупного экспорта ТС в 2011 году, 57% – в 2012 году. Среди основных получателей товаров ТС можно назвать Нидерланды, Италию, Германию, Польшу и Францию. Вторым крупным покупателем товаров ТС являются страны АТЭС, на них в сумме приходится 19% экспортных товаров ТС. Суммарная стоимость товаров, проданных на китайском рынке в 2012 году, составила 8,9% общего объема экспорта товаров.

Примечательно, что, несмотря на географическую близость и устойчивые экономические отношения, доля товаров, экспортированных ТС в страны СНГ, составляла 8,3% общего объема экспорта ТС 2012 года [10].

Товарная структура экспорта ТС в третьи страны характеризуется высокими объемами поставок минеральных продуктов, в частности, доля топливно-энергетических товаров составляет 72,4% совокупного экспорта ТС в третьи страны по данным за 2012 год. Названная тенденция сохраняется с начала действия ТС: так, экспорт минеральных продуктов составил 73,2% объема экспорта стран ТС в 2011 году.

Рассматривая объемы торговых поставок из разных стран в ТС, можно отметить, что товары ЕС составляют 44% совокупного импорта товаров в 2011 и 2012 годах. Наибольшие объемы приходятся на Германию, Францию, Италию. Китай поставляет в государства-члены ТС в среднем 17-18% приобретаемых по импорту товаров, страны СНГ – 8-9%. ТС в наибольшей степени закупает из третьих стран машины, оборудование и транспортные средства (48,1% общего объема импорта ТС 2012 года), а также продукцию химической промышленности (15,4%) [11].

Далее перейдем к рассмотрению показателей взаимной торговли стран-участниц ТС. По итогам 2011 года сумма стоимостных объемов экспортных операций государств-членов ТС составила 63,1 млрд. долл. За 2012 год объем взаимной торговли достиг 68,5 млрд. долл.,

что больше показателя предыдущего года на 8,7%.

Сопоставление сумм экспорта трех стран взаимной торговли показывает, что наибольший вклад в среднем в размере 65% приходится на РФ. Доля участия РК и РБ во взаимной торговле составляет 12% и 23% соответственно. Данная тенденция сохраняется с начала действия ТС.

Состав товарной структуры взаимной торговли трех стран ТС схож с товарной структурой внешней торговли: наибольший удельный вес занимают поставки минеральных продуктов (41,1% объема взаимной торговли в 2011 году, 37% в 2012 году). При этом более 85% этих поставок происходит из РФ.

Также существенен экспорт машин, оборудования и транспортных средств: в процентном выражении он равен 19% общего объема взаимного экспорта в 2011 году и 21,1% в 2012 (примечательно, 50% приходится на РФ и 45,1% на РК. Наибольший объем металлов и изделий из них (60,2%) продает на общем рынке РФ, по группе продовольственных товаров лидирует РФ (58,8%) [12].

Подводя итоги анализа развития внешней и взаимной торговли ТС, можно сделать следующие выводы.

- С начала действия единой таможенной территории

в целом наблюдается увеличение товарооборота стран ТС с другими государствами, а также рост суммарного объема экспортных взаимных операций. Государства-члены ТС установили стабильные торговые отношения со многими третьими странами: увеличивается число торговых операций со многими внешнеэкономическими партнерами, растут объемы экспортно-импортных поставок.

- Структура товарооборота стран-участниц ТС свидетельствует о сырьевой направленности экспорта.

- Анализ взаимной торговли показал, что наиболее активным участником взаимных торговых отношений является РФ, в то время как РБ и РК в большей степени выступают импортерами продукции общего рынка.

- Товарная структура взаимной торговли стабилизируется и отмечается высоким удельным весом минеральных продуктов, что также свидетельствует о преобладании сырьевой направленности экспорта.

В целом, приведенные данные являются доказательством достижения определенных успешных показателей, что можно рассматривать как следствие реальной эффективности интеграционного объединения на современном этапе.

Использованная литература:

1. Мансуров. Т. Евразийский проект Нурсултана Назарбаева, воплощенный в жизнь. – М.: Реал-Пресс. 2011. – 302 с.
2. Договор о создании единой таможенной территории и формировании Таможенного союза от 6 октября 2007 года.
3. Брошюра «ЕврАзЭС сегодня – 2011». Секретариат Интеграционного Комитета Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС). 2011.
4. Набиуллина Э.С. Глобальные вызовы для интеграционной повестки России // Материалы конференции «Приоритеты и перспективы региональной экономической интеграции с участием России на постсоветском пространстве, в Европейском и Азиатско-Тихоокеанском регионе». г.Москва. 17 ноября 2011г.
5. Агентство РК по статистике // <http://www.stat.kz/PUBLISHING/Pages/publications.aspx>.
6. Национальный статистический комитет Республики Беларусь // <http://belstat.gov.by/index.htm>.
7. Федеральная служба по статистике РФ // <http://www.gks.ru/>.
8. World Trade Report 2012. Trade and public policies: a closer look at non-tariff measures in the 21st century.
9. Взаимная торговля товарами государств - членов Таможенного союза за 2011 год. Статистический бюллетень. Евразийская экономическая комиссия. Москва. 2012.
10. Статистика внешней торговли по данным Евразийской экономической комиссии // <http://www.tsouz.ru/db/stat/Pages/default.aspx>.
11. Товарная структура внешней торговли государств-членов ТС, данные Евразийской экономической комиссии // <http://www.tsouz.ru/db/stat/eCU201209/Pages/GROUP.aspx>.
12. Объемы взаимной торговли государств - членов Таможенного союза по укрупненным товарным группам, данные Евразийской экономической комиссии // <http://www.tsouz.ru/db/stat/eCU201209/Documents/STRUCTURE201209.pdf>.

Резюме:

Мақалада Кедендік одақтың дамуының негізгі көрсеткіштері талданады. Кедендік одаққа мүше мемлекеттердің негізгі әлеуметтік экономикалық көрсеткіштері, олардың әлемдік экспорт пен импорттағы үлесі, үшінші мемлекеттермен сыртқы сауда көлемі және өзара сауда көрсеткіштері қарастырылады.

Негізгі сөздер: Кедендік одақ, экономикалық интеграция, сыртқы сауда, өзара сауда, ЕурАзЭО, ЕЭК, экспорт, импорт, тауаралмасу.

Статья посвящена анализу основных показателей развития Таможенного Союза. Рассмотрены основные социально-экономические показатели государств-членов ТС, доля стран ТС в мировом экспорте и импорте, объем внешней торговли государств-членов ТС с третьими странами, показатели взаимной торговли стран-участниц ТС.

Ключевые слова: Таможенный союз, экономическая интеграция, внешняя торговля, взаимная торговля, ЕврАзЭС, ЕЭП, экспорт, импорт, товарооборот.

The article is devoted to analysis of the main indicators of development of the Customs Union. Considered the main socio-economic indicators of the Customs Union member States, the share of the countries of the Customs Union in world exports and imports, the volume of foreign trade of the member States of the Customs Union with third countries, indicators of mutual trade of the Customs Union member States.

Keywords: Customs Union, economic integration, foreign trade and mutual trade, the EurAsEC, CES, export, import, trade turnover.

Сведения об авторе:

Абдрахманова Р. С. – докторант PhD Евразийского национального университета им. Л.Н. Гумилева.

Нерешенные проблемы банковской системы Республики Казахстан: ретроспективный взгляд через мировой финансовый кризис

И. Кондрашов

Международная Академия Бизнеса

По прошествии более двух десятилетий «самостоятельности» одной из самых динамичных и эффективных банковских систем СНГ, после распада СССР, оказалась банковская система Казахстана, которая хотя и была такой масштабной как российская, или даже украинская, но оказалась гораздо более институционально развитой [5].

Еще в 2003 году Казахстан перешел на Международную систему финансовой отчетности (IAS), в 2005 году подписал соглашение «международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала» (Basel II) Перед мировым финансовым кризисом (по состоянию на 1 января 2007 года) банковская система Казахстана состояла из 33 банков второго уровня и активно развивалась [1]. Относительный объем выданных кредитов в Казахстане был значительно выше чем в других странах СНГ, - 61,5%, для сравнения в России тот же показатель составил 30,2% [8]. С другой стороны, относительный объем депозитов существенно не различался (48,4% против 31,4%), что указывает на структурные различия источников фондов. При этом на три ведущих банка первого эшелона приходилось более 60% объема активов банковской системы Казахстана, а именно:

- Банк Народный Сберегательный банк Республики Казахстан.
- Банк ТуранАлем (БТА Банк).
- Казкоммерцбанк.

Мировой финансовый кризис (МФК) выступил в роли лакмусовой бумажки и указал на существенные недостатки как в самих принятых моделях управления коммерческими банками, так и в системе государственного регулирования банковской системы РК. Как выявленный факт, казахстанские банки заняли значительные суммы денег из американских банков, участвующих в хедж-фондах, и во время кризиса из-за своей непродуманной политики, они столкнулись с двумя основными проблемами:

1. Весомую роль в развитии банков играл строительный сектор (например, 45% кредитного портфеля Альянс Банка составляли кредиты на строительство и ипотеку) и с его падением, банки значительно пострадали.

2. Массивные внешние заимствования, которые составляли более 50% от их общей суммы заемных средств банков, что было гораздо выше, чем например в России, где данный показатель составлял 18%. В частности, в течение только 2006 года, казахстанские банки получили более 18 млрд. долл. США международных кредитов, а в 2007 году казахстанские банки имели иностранных кредитов уже на 40 млрд. долл. США [3]. И уже к концу 2008 года обслуживание внешнего долга Казахстана достигало уровня, эквивалентного 42% экспорта страны (так как значительная доля кредитов из-за кризиса была рефинансирована под гораздо больший процент).

Тем не менее, казахстанские власти быстро вмешались в ситуацию с целью быстрого урегулирования проблем и стабилизации банковской системы. Весной 2007 года Национальный Банк Казахстана создал фонд помощи с проблемами неплатежей для небольших банков, чтобы остановить внешние заимствования и избежать краха кредитных рейтингов.

Далее, в октябре 2008, после банкротства Lehman

Brothers, а с данной структурой в виду больших внешних заимствований была связана и банковская система РК, Правительство Республики Казахстан объявило о новой программе господдержки, в рамках которой было выделено 5 миллиардов долларов США в качестве помощи для крупных национальных банков взамен на четверть своих акций (таким образом государство сконцентрировало в своих руках более трети корпоративных депозитов) [6].

Благодаря данной программе, БТА Банк, крупнейший в стране, получил более 2 млрд. долларов США, в то время как Казкоммерцбанк, второй по величине, 300 миллионов долларов США, а Халык и Альянс банк – 500 млн. долл. США каждый.

Эти банки были, с одной стороны среди тех игроков рынка, кто наиболее всего пострадал от кризиса, а с другой являлись системообразующими. При этом вся финансовая поддержка со стороны государства проводилась под жестко директивной целевой направленностью, которая выражалась в целевом расходовании средств по следующим направлениям:

- Кредитное обеспечение реального сектора экономики.
- Финансирование незавершенного строительства.
- Обеспечение (списание) невозвратных кредитов.

Таким образом, доля внешних обязательств банков в их совокупных обязательствах сократилась до 23,9% на 1 января 2011 года против 33,6% на 1 января 2010 года [2].

Также, в последующем, среди ключевых моментов, которые приняло правительство и НБК следует отметить снижение учетной ставки до 7% (самый низкий показатель за всю историю). С 2007 года, для обеспечения адекватной краткосрочной ликвидности, НБК начал предоставлять займы рефинансирования банкам и перечень инструментов, принимаемых в качестве залога, был расширен, резервные требования были снижены до минимального уровня за всю историю (1,5% по внутренним обязательствам и 2,5% по иным обязательствам).

Стоит отметить, что уроки, извлеченные из финансового кризиса, оказали значительное влияние на рынки и привели к новым нормативным инициативам, которые будут определять рычаги управления банковской системой после кризиса предыдущей бизнес-модели [10]. Вместе с тем, риски банковской деятельности в Казахстане остаются все еще на высоком уровне, а именно: сохраняются высокие регуляторные и валютные риски, значительная концентрация выданных кредитов, низкое качество активов, растут просроченная задолженность и портфель ценных бумаг, усиливается зависимость банковской системы от состояния государственного бюджета, крайне ограниченной есть ресурсная база, слабой - институциональная структура, недостаточно действенной - политика реанимации проблемных банков при отсутствии рынка проблемных долгов, неэффективная нормативно-правовая база [4].

По состоянию на 01.12.2012г. Банковский сектор Казахстана представлен 38 БВУ, совокупные активы которых составили 13708,9 млрд. тенге. Информация по доле и месту по объемам активов среди БВУ для десяти крупнейших банков приведена в таблице 1.

Таблица 1

Доля и место БВУ по активам банковского сектора Республики Казахстан

№ п/п	Наименование банка	01.09.2012г.		01.12.2012г.	
		Доля, в %	Место	Доля, в %	Место
1	АО «КАЗКОМ»	18,2	1	18,6	1
2	АО «Народный Банк Казахстана»	16,7	2	16,9	2
3	АО «БТА Банк»	10,9	3	10,5	3
4	АО «Банк ЦентрКредит»	7,8	4	7,8	4
5	АО «АТФБанк»	7,5	5	6,5	5
6	ДБ АО «Сбербанк России»	5,2	6	5,0	6
7	АО «Альянс Банк»	4,1	7	4,3	8
8	АО «Цеснабанк»	4,1	8	4,4	7
9	АО «KASPI BANK»	3,6	9	3,9	9
10	АО «Евразийский Банк»	3,3	10	3,4	10

Составлена автором по источнику *afn.kz*

Доля 10 крупнейших БВУ уменьшилась с 01.09.2012г. до 01.12.2012г. на 0,1% до 81,3%, а доля 5 крупнейших банков – на 0,9% до 60,3%, что свидетельствует о практическом отсутствии снижения уровня концентрации активов банковского сектора РК. Если же рассматривать провизии, сформированные по кредитному портфелю, то они увеличились за вышеуказанный период времени на 1,5% до 4041,6 млрд. тенге.

Что касается качества ссудного портфеля, то по состоянию на 01.12.2012г. наблюдается незначительное ухудшение качества совокупного ссудного портфеля БВУ: доля неработающих кредитов от общего объема кредитного портфеля составила 37,4%, увеличившись на 0,1%. И говоря в общем, объем в 37,4% неработающих кредитов в системе должен являться, по меньшей

мере, сигналом для государства и НБ РК о начале вмешательства и применении директивных методов регулирования банковской системы.

Тем более, что ряд банков, в том числе и системообразующие, имеют наибольшее ухудшение качества ссудного портфеля у АО «БТА Банк», АО «Нурбанк», АО «ТЕМІРБАНК», доля неработающих кредитов, в которых составила 86,7%, 50,7% и 47,7% соответственно, что является катастрофичным явлением [2].

С другой стороны, характеризуя показатели из таблицы 2, можно заключить следующее: сохраняется доверие как населения, так юридических лиц к банкам второго уровня РК.

Таблица 2

Показатели банковской системы Республики Казахстан

№ п/п	Показатель	По состоянию на 01.12.2012г.	
		в млрд. тенге	в процентах
1	Совокупный собственный капитал БВУ	493,4	+8,6
2	Объем вкладов физических лиц	3251,4	+3,9
3	Объем депозитов юридических лиц	5253,2	+4,1

Составлена автором по источнику *afn.kz*

При этом, БВУ РК показывают снижение доходов и увеличение расходов, вследствие чего совокупный финансовый результат на данный отчетный период составил «-» 844,2 млрд. тенге. При этом «плохую» динамику демонстрируют и системообразующие банки, т.е. банки первого эшелона, к примеру, в таблице 3 приведены 10 банков с лучшими показателями чистой прибыли [2].

Таблица 3

Показатели выборочных БВУ РК

№	Наименование БВУ	01.12.2011г.			01.12.2012г.		
		ROE, %	ROA, %	NI, млрд. тенге	ROE, %	ROA, %	NI, млрд. тенге
1	АО «Народный банк Казахстана»	11,8	1,6	33,64	18,1	2,4	53,12
2	АО «Цеснабанк»	12,5	-1,3	4,24	28,1	2,3	11,98
3	АО «KASPI BANK»	18,6	2,08	8,44	28,4	3,23	15,26
4	ДБ АО «Сбербанк России»	19,8	2,1	9,91	34,5	4,1	23,77
5	АО «Хоум Кредит Банк»	45,0	14,3	5,40	52,3	15,5	8,72

Показатели ROA и ROE по банковскому сектору РК по состоянию на 01.12.2012г. составили «-» 6,4% и «-» 94,7%, уменьшившись на 0,4% и 88,8% соответственно. Банки, демонстрирующие наилучшие совокупные показатели ROA и ROE на 01.12.2012г., представлены в таблице 3.

В то же время, становится возможным заключить, что:

- Капитализация банков носит более маркетинговый характер и направлена больше на преследование спекулятивных интересов, нежели соответствие требованиям, предъявляемым государством и НБ РК.
- Ряд банков, в том числе и системообразующие, находятся в двойном положении, т.е., с одной стороны, показывая положительную динамику в увеличении уставного капитала и привлечении депозитарных средств, в то

же время имеют низкую рентабельность и сомнительный кредитный портфель.

- Национальный Банк Республики Казахстан, имея достаточно сигналов для вмешательства, остается безучастным ввиду не имения достаточных инструментов «мягкого», но в то же время и директивного воздействия.

- Банки второго уровня за некоторым исключением (ДБ АО «Сбербанк России» и АО «KASPI BANK») не имеют эффективной и безопасной модели управления, что влечет за собой стратегические риски, тем более для системообразующих банков, таких как: АО «БТА Банк»; АО «Банк ЦентрКредит»; АО «АТФ Банк».

- АО «БТА Банк», не смотря на регуляторные действия и антикризисные меры ввремя МФК, все еще остается нестабильным, а, соответственно, риск несущей

щим для банковской системы РК.

- Необходима система ранней сигнализации – рейтинг, позволяющий оценивать не только кредитное состояние и возможность банка отвечать по своим долговым обязательствам (такие как Fitch, Moody's, S&P), но более того, оценивать экономическую безопасность и эффективность управления [8].

Следует отметить, что даже те банки, которые показывают сравнительно хорошие результаты, имеют далеко не выдающиеся показатели эффективности, а показатели банковской системы РК явно указывают на все еще имеющее место быть системные проблемы. Не смотря на то, что государство и НБ РК предпринимают усилия для регулирования деятельности банков, банки по большому счету все еще находятся в свободном плавании, также без должного внимания остались и условия «спасения» банков во времена МФК.

В то же время, одним из показателей, отражающих кредитоспособность финансовых институтов, являются долгосрочные кредитные рейтинги. Рейтинги казахстанских банков варьируются от BBB до B- – по шкале S&P,

от Ba2 до Caa2 – по шкале Moody's, от BBB до RD – по шкале Fitch [8].

Среди казахстанских банков самыми высокими рейтингами по шкале Fitch обладают три банка: АТФ банк (BBB), Банк ВТБ Казахстан (BBB-) и Сбербанк Казахстана (BBB-). По оценкам S&P рейтинг «BBB» присвоен единственному банку в Казахстане – ДБ АО «HSBC Банк Казахстан». В целом, S&P положительно оценивает казахстанские банки с иностранным участием с точки зрения бизнес-позиции [9].

Согласно отчетам агентства, это способствует совершенствованию практики корпоративного управления, стратегии, принципов андеррайтинга, систем управления рисками, а также внутренних систем и процессов. В то же время такие банки больше подвержены страновому риску, так как снижение кредитного рейтинга материнских компаний или снижение для них стратегической значимости казахстанских дочерних банков может оказать негативное влияние. Среди банков со стопроцентным казахстанским участием наивысший рейтинг «BB» присвоен только АО «Народный банк Казахстана».

Таблица 4

Кредитные рейтинги банков второго уровня РК

№	Наименования банка	S&P	MOODY'S	FITCH
1	Альянс Банк	B- (стаб.)	B3 (развивающ.)	B- (стаб.)
2	АТФ Банк	Рейтинга нет	Ba3 (негативн.)	BBB (стаб.)
3	БТА Банк	Отозван	Caa2 (разв.)	RD (стаб.)
4	Банк ВТБ Казахстан	Рейтинга нет	Рейтинга нет	BBB- (стаб.)
5	Банк ЦентрКредит	B+ (стаб.)	B1 (негативн.)	B (стаб.)
6	Евразийский Банк В+	B+ (стаб)	B1 (негативн.)	Отозван
7	ЭксимБанк Рейтинга	Рейтинга нет	B3 (негативн.)	Рейтинга нет
8	HSBC Банк Казахстан	BBB (стаб.)	Рейтинга нет	Рейтинга нет
9	Kaspi Bank	Рейтинга нет	B1 (негативн.)	B- (стаб.)
10	Казинвестбанк	B- (негативн.)	B3 (стаб.)	Рейтинга нет
11	Казкоммерцбанк	B+ (стаб.)	Ba3 (негативн.)	B- (стаб.)
12	Нурбанк	B- (стаб.)	B3 (стаб.)	Рейтинга нет
13	Сбербанк Казахстана	Рейтинга нет	Ba2 (стаб.)	BBB- (стаб.)
14	Темірбанк	B (стаб.)	Отозван	Отозван
15	Цесна Банк	B (негативн.)	Отозван	Отозван
16	Народный Банк Казахстана	BB (стаб.)	Ba2 (негативн.)	BB- (стаб.)

В отношении 4-х системообразующих банков S&P отмечает адекватную бизнес-позицию и оценивает остальные показатели следующим образом:

- показатели капитализации и прибыльности – от слабых до средних;
- показатели фондирования – от средних до уровня выше среднего;
- позицию по риску – от умеренной до адекватной;
- уровень ликвидности – от адекватного до достаточного.

Оценивая кредитоспособность отдельных банков Казахстана, агентство отмечает следующие положительные стороны:

- Менее рискованная, чем в среднем по банковской системе, структура портфеля кредитов банка, выданных крупным корпоративным клиентам (с преобладанием в нем кредитов компаниям, которые занимаются торговлей зерном, другим торговым компаниям и компаниям сектора услуг).
- Взвешенная практика кредитования, в соответствии с которой банк в основном не предоставляет кре-

дитов с льготным периодом и кредитов с погашением в конце срока.

- Более короткие сроки погашения кредитов, чем у аналогичных банков.
- Поддержка системообразующих банков государством.

Из отрицательных аспектов S&P выделяет следующие:

- слабые стандарты андеррайтинга;
- низкое качество активов и высокая концентрация кредитного портфеля в секторах строительства и недвижимости;
- высокий аппетит к риску при выдаче кредитов до 2008 года при слабой системе управления рисками;
- угроза увеличения количества необслуживаемых кредитов в ближайшие годы, особенно в случае, если банки классифицируют некоторые займы, обеспеченные залогом в виде земли, как проблематичные;
- падение цен на недвижимость примерно на 50% от своих пиковых значений в середине 2008 года, а также слабая активность на рынке недвижимости в настоящее время;

- значительная доля кредитного портфеля, выраженная в иностранной валюте, может увеличить кредитный риск в случае неблагоприятного движения валютных курсов.

Как отмечает агентство, рейтинги могут быть повышены, если прогнозируемый коэффициент RAC (risk-adjusted capital - коэффициент капитала, скорректированный с учетом риска), до корректировок на диверсификацию будет устойчиво повышаться до уровня выше 5% благодаря увеличению вливаний в капитал банка со стороны акционеров или росту нераспределенной прибыли.

Рейтинги могут быть понижены в случае ухудшения качества активов, что будет оказывать давление на базу капитала, вследствие чего коэффициент RAC до корректировок на диверсификацию составит менее 3%. Негативное рейтинговое действие возможно также в случае ухудшения показателей ликвидности [9].

Безусловно, рейтинговые агентства подтверждают фактическое состояние БВУ РК, которое с одной стороны можно охарактеризовать как эффективное, но в то же время и недостаточно устойчивое, что в не столь отдаленной перспективе может иметь негативные прогнозы и, как следствие, приведение системы к очередным кризисным явлениям. Данные рейтинги являются наглядными, но к своему сожалению по своему функционалу достаточно ограничены, и современные реалии диктуют свои условия: необходимо создание новых рейтинговых инструментов и методик оценки, позволяющих:

- во-первых, оценить экономическую безопасность как деятельности банка, так и его модели управления.

- во-вторых, методика должна помимо оценки еще и указывать на «слабое звено».

- в-третьих, методика должна учитывать индивидуальные и системные особенности банка, так как нелогично предъявлять одни и аналогичные требования к параметрам банкам разного рода, к примеру: системообразующим, специализированным, корпоративным и «догоняющим» банкам.

Автор предлагает к рассмотрению концепцию методики оценки экономической безопасности и эффективности для БВУ, которая может иметь обоюдный функционал: с одной стороны, как унифицированный инструмент внутреннего анализа, а с другой – системой ранней сигнализации для регулятивного воздействия со стороны государства и Нацбанка. Итак, любая проводимая оценка предприятия и системы менеджмента будет и должна базироваться на основном аспекте – эффективности системы управления, эффективности деятельности субъекта. На данный момент одно из более кратких и емких определений гласит следующим образом: «Эффективность системы управления - результат ее функционирования, обеспечивающий предприятию в условиях конкуренции достижение поставленных целей при наименьших затратах на управление» [7]. Также, в англоязычной литературе существует термин, который, по мнению автора, качественно дополняет понятие эффективности, "Performance" (Перформанс), что при переводе на русский язык предполагает под собой два значения:

- Эффективность – именно, экономическая эффективность достижения результата, то с какими ресурсными затратами предприятие достигает результатов (целей).

- Результативность – какие результаты и какое количество результатов достигает предприятие.

И, тем не менее, остается проблема: эффективная деятельность предприятия не равна безопасной деятельности в смысле экономической безопасности. Что

может иметь тяжелые последствия для банка в стратегической перспективе? Массу примеров нам предоставил мировой финансовый кризис 2008 года, когда мировые финансовые институты (такие как: Lehman Brothers, AIG, и другие), показывая высокую эффективность работы, были признаны банкротами и подлежали реорганизации и ликвидации, став основопричиной кризиса всей финансовой системы США [3]. Причиной такого явления послужила системная «анти-устойчивость» функционирования данных институтов, во главе угла стояла лишь эффективность их деятельности в смысле больших «оборотов» и прибылей.

Соответственно, в первую очередь система управления должна формировать безопасную и устойчивую деятельность предприятия, а во вторую – уже его экономическую эффективность.

Основным критерием экономической безопасности предприятия является получаемый в результате хозяйственной деятельности экономический эффект, при отсутствии которого нельзя говорить о том, что предприятие находится в экономической безопасности. Исходя из этого, главной целью экономической безопасности предприятия является гарантирование постоянно стабильного и максимально эффективного функционирования предприятия и обеспечение высокого потенциала его развития. Одной из функциональных целей экономической безопасности является обеспечение эффективности использования всех видов ресурсов. При этом для повышения экономической эффективности предприятия стремится к улучшению использования совокупности корпоративных ресурсов.

Таким образом, мы подходим к новому пониманию эффективности, через экономическую безопасность: «Экономическая безопасность организации – качество системы, которое выражает способность системы эффективно достигать поставленных целей при наименьших ресурсных затратах, сохраняя стратегическую устойчивость предприятия и способность адаптироваться к внешним условиям».

Если же рассматривать корпоративные ресурсы, то их можно представить тремя категориями: трудовые, материальные и информационные ресурсы [7].

К трудовым ресурсам относятся кадры предприятия, в том числе, менеджеры, инженерный персонал, производственные рабочие и служащие с их знаниями, опытом и навыками, которые являются основным звеном, соединяющим воедино все факторы бизнеса, обеспечивающим проведение в жизнь идеологии бизнеса, а также достижение целей деятельности предприятия.

К материальным ресурсам следует отнести сырьевые, топливно-энергетические ресурсы, другие материалы, технику и оборудование. Эффективное использование материальных ресурсов дает возможность приводить в движение другие корпоративные ресурсы, максимально рационально их использовать. Высокий уровень развития и организации использования в производственных процессах техники и технологий дает возможность эффективно противостоять конкурентам.

К информационным ресурсам относится информация, касающаяся всех сторон деятельности предприятия, являющаяся в настоящее время наиболее ценным и дорогостоящим из ресурсов предприятия. Именно информация об изменении политической, социальной, экономической и экологической ситуации, рынков предприятия, его конкурентах, научно-техническая и технологическая информация, «ноу-хау», касающиеся каких-либо аспектов конкретного бизнеса, новое в методах организации и управления позволяют предприятию адекватно реагировать на любые изменения внешней

среды бизнеса, эффективно планировать и осуществлять свою хозяйственную деятельность. Информационные ресурсы для предприятия имеют большое значение, поскольку информация является главным рычагом, с помощью которого решаются проблемы в современных условиях.

В связи с этим можно выделить следующие направления обеспечения экономической безопасности на основе повышения эффективности использования трудовых, материальных, информационных ресурсов. Выделяются специфические факторы гарантирования экономической безопасности, вытекающие из рассмотренных направлений обеспечения экономической безопасности и получения экономического эффекта.

К первой группе факторов гарантирования экономической безопасности, связанных с улучшением использования трудовых ресурсов, следует отнести:

- Управление кадровыми рисками (должностными, квалификационно-образовательными, операционными и организационными).
- Совершенствование кадровых технологий.
- Повышение интеллектуального потенциала сотрудников.
- Защита жизни, здоровья, репутации ведущих специалистов и руководителей предприятия.

Вторую группу факторов обеспечения экономической безопасности, связанную с повышением эффективности использования материальных ресурсов, составляют:

- Предотвращение хищений материальных ценностей.
- Защита технологий (технического и технологического потенциала), в том числе использование патентной защищенности.

Третья группа факторов экономической безопасности, связанная с повышением эффективности использования информационных ресурсов, представлена:

- Охраной коммерческой тайны.
- Предотвращением утечки информации.
- Накоплением информации о возможном вмешательстве в деятельность предприятия конкурентов.
- Обеспечением полноты, точности и непротиворечивости информации для принятия управленческих решений.

В результате взаимодействия факторов экономической эффективности и специфических факторов обеспечения экономической безопасности достигаются следующие результативные показатели деятельности предприятия:

- Эффект в сфере производства и управления, который определяется ростом объемов производства и реализации продукции, а также снижением себестоимости продукции.
- Эффект в сфере эксплуатации продукции, который определяется повышением качества и конкурентоспособности продукции производителя.

Таким образом, для оценки показателей экономической безопасности и экономической эффективности предложена классификация их направлений, факторов и результативных показателей.

Данная классификация позволяет установить взаимосвязь и взаимообусловленность процессов обеспечения экономической безопасности и повышения эффективности деятельности предприятия, а, следовательно, и эффективной и безопасной системы управления. С целью повышения эффективности деятельности предприятия необходимо обеспечение охраны и улучшение использования операционного потенциала, материальных, трудовых и информационных ресурсов, то есть обеспечение экономической безопасности предприятия.

Если же проводить оценку экономической безопас-

ности и эффективности БВУ, основываясь на данных факторах и ресурсах, то это существенно дополнит уже сложившуюся институционально оценку кредитного рейтинга, что позволит более точно прогнозировать поведение банковской системы в кризисных условиях, так как будут известны заранее проблемные участки, а так же, помимо количественных показателей, будут и качественные показатели. С другой стороны, применяя данную оценку, будь то на уровне коммерческого банка, или же в рамках всей страны, субъект в данном случае будет находиться в условиях экономической дисциплины, т.е. реально оценивать и осознавать, что за управленческими решениями стоит стабильность как банка, так и системы в стратегической перспективе. Со стороны государства данная методика, также может выступать в роли квалификационного инструмента и использоваться в системе индикативного планирования, при этом, выполняя главные задачи: в рамках антикризисного менеджмента – предупреждение системного кризиса; в стратегическом менеджменте – как повышение конкурентоспособности банковской системы, так и формирование и приращение стратегических ценностей банков второго уровня.

Кредитная деятельность банков в Казахстане в посткризисный период должна основываться не только на рыночных, но и директивно регулируемых условиях организации общественного производства. Для преодоления негативных последствий кризиса необходимо расширить кредитование реального сектора экономики. Государство должно стимулировать развитие национальной экономики, расширяя спрос и на экспортные производства.

Необходимо также отметить, что задача модернизации банковского сектора невозможна без привлечения иностранных инвестиций, а, следовательно, требует качественного юридического и экономического контроля со стороны государства за деятельностью банков с иностранным участием в капитале. Основопологающей целью такого контроля должна быть направленность на обеспечение широкого денежного предложения в реальном секторе казахстанской экономики.

Результатом такого регулирования, наряду с соблюдением основных принципов рыночной экономики, должно стать создание системы банков развития. Полагаю, что функции банков развития могут выполнять различные финансовые институты: финансовые корпорации, индустриальные банки, отраслевые и многоотраслевые корпорации промышленного развития (вертикально интегрированные структуры), банки и фонды промышленного и сельскохозяйственного развития, специальные кредитные учреждения, финансирующие мелких и средних предпринимателей.

Если же рассматривать регулятивные меры воздействия на банковскую систему РК, то для уменьшения рисков и обеспечения устойчивости управления отечественной банковской системы в посткризисный период неотложными, по мнению автора, являются следующие мероприятия:

- совершенствование пруденциального надзора за состоянием банковской системы и за деятельностью крупных «системных учреждений» путем повышения уровня координации регулирующих мер с рычагами монетарной, фискальной, структурной политики;
- продолжение процесса ликвидации слабых банков и консолидации банковской системы, внедрение автоматических регуляторов капитализации финансовых учреждений, в частности, корректировки нормативов адекватности капитала в зависимости от фазы бизнес-цикла [4];
- формирование системы экономических стимулов к активизации кредитования в рамках реализации про-

грамм финансово-кредитной поддержки приоритетных отраслей и предприятий, связанных с импортозамещением, и тех сегментов внутреннего конечного спроса, которые способны оживить внутреннее производство по цепи спрос-предложение;

- диверсификация и повышение стабильности внутренней ресурсной базы банков, в том числе за счет использования потенциала накопленных средств домохозяйств, развитие системы рефинансирования коммерческих банков, разработка и внедрение государственных депозитно-кредитных схем, налаживание партнерства государства с крупными банками с разветвленной сетью;

- рационализация институционального распределения кратко- и долгосрочных рисков (негосударственные коммерческие банки не могут списывать убытки, ссылаясь на обязательства финансировать долгосрочные проекты);

- пересмотр принципов регулирования присутствия иностранного капитала в банках Казахстана для направления средств иностранных инвесторов в приоритетные сферы экономики Казахстана;

- переход к агрегированному регулированию за банковской системой, совершенствование инструментов управления рисками и проведения сложных финансовых операций;

- повышение прозрачности банковской деятельности (развитие кредитных бюро, рейтинговых агентств).

Глобальный кризис продемонстрировал уязвимость банковской системы Казахстана. Стабилизация банковской системы в посткризисный период в значительной степени была достигнута за счет более консервативной кредитной стратегии в условиях жестких регулятивных требований со стороны Национального Банка Казахстана, повышенной склонности к минимизации рисков, ориентации на инвестирование в ценные бумаги вместо расширения кредитования и концентрации усилий на погашении собственных долгов. В долгосрочной перспективе такая регуляторная среда должна усилить стимулы банков к принятию таких управленческих моделей, которые являются собой одновременно как эффективную модель управления, так и безопасную.

Использованная литература:

1. Ахметова А.Ж. Анализ современного состояния экономики и банковского сектора Республики Казахстан // Фундаментальные исследования. 2011. №8.
2. Безгачева О.Л. Банковский сектор экономики в посткризисный период: текущее состояние, задачи по преодолению негативных явлений // Сборник научных статей «Проблемы взаимодействия хозяйствующих субъектов реального сектора экономики России: финансово-экономический социально-политический, правовой и гуманитарный аспекты», СПб.: Институт бизнеса и права. 2011.
3. Голубев Н.К. Текущее состояние и основные тенденции в развитии отечественной банковской системы // Финансы и кредит. 2007. №14.
4. Давлетова М.Т. Кредитная деятельность банков в Казахстане: учебное пособие. – Алматы: Экономика. 2001.
5. Искаков У.М. Основные пути развития банковской системы за 20 лет независимости Казахстана.
6. Миржакипова С.Т. Банковский учет в РКЖ. Часть 1. Учебник – А.: Экономика. 2002. – 201 с.
7. Beltratti, A., Stulz, M. (2009). Why Did Some Banks Perform Better during the Credit Crisis? A Cross-Country Study of the Impact of Governance and Regulation, Working Paper N. 254/2009.
8. <http://www.reuters.com/>.
9. <http://www.creditrating.einnews.com/country/Kazakhstan>.

Резюме:

Бұл мақалада Қазақстанның банктер жүйесіндегі екінші деңгейдегі банктердің проблемалары қарастырылған, банк жағынан да мемлекет жағынан да айқындалған проблемалар реттеулік базасының жеткіліксіз екенін көрсеткен. Екінші деңгейдегі банктердің тиімділігі мен қауіпсіздігі индексіне бағалау жүргізудің концепциясы ұсынылған.

Негізгі сөздер: банк жүйесі, басқарудың тиімділігі, экономикалық қауіпсіздік, дағдарыс, банк ахуалын бағалау, тиянақ, банктік жүйені мемлекеттік реттеу.

В данной статье рассмотрены проблемы банков второго уровня банковской системы Казахстана, обозначены выявленные проблемы как со стороны банков так и со стороны государства в виде недостаточной регулятивной базы. Так же предложена концепция проведения оценки индекса безопасности и эффективности банков второго уровня.

Ключевые слова: банковская система, эффективность управления, экономическая безопасность, кризис, оценка состояния банка, устойчивость, государственное регулирование банковской системы.

This article describes the problem of banks banking system of Kazakhstan, as indicated by the problems identified by the banks and the state in the form of lack of regulatory framework. It is also proposed the concept of the evaluation index of the safety and efficacy of banks.

Keywords: banking, management efficiency, economic security, crisis, assessment of bank stability, government regulation of the banking system.

Сведения об авторе:

Кондрашов И. Н. – старший преподаватель НОУ «Международная Академия Бизнеса», магистр MSc (докторант PhD).

Внешний долг Казахстана: состояние, динамика, перспективы

Г. Калкабаева

Карагандинский экономический университет
Казпотребсоюза

Важным элементом системы функционирования международных экономических отношений выступает внешний долг, который оказывает огромное влияние на экономику страны. Внешние займы, с одной стороны, способствуют расширению международной торговли, внедрению новых технологий и производств, а, с другой стороны, обостряют внутренние противоречия, увеличивают риск возникновения финансового кризиса. В этой связи управление внешним долгом является одной из приоритетных задач государства.

Как показывает опыт зарубежных стран, эффективная система управления внешним долгом может обеспечить оперативное привлечение необходимого объема заимствований для удовлетворения финансовых потребностей государства, сэкономить существенные финансовые ресурсы путем оптимизации структуры долга и графиков обслуживания долга, минимизировать риски заимствований в иностранной валюте.

Одной из актуальных проблем для Казахстана является наличие значительного по объему внешнего долга, оказывающего непосредственное влияние как на темпы экономического роста страны, так и на все направления государственной политики. Исследования показали, что в управлении внешним долгом в Казахстане не наблюдалось системного подхода. Отсутствие эффективной системы мониторинга внешних заимствований и должного контроля, за их размещением внутри страны создало угрозу национальной экономической безопасности Республики Казахстан. После мирового финансового кризиса Казахстан пересмотрел стратегию по привлечению внешних заимствований. В результате, благодаря принятым в Казахстане антикризисным мерам и высоким мировым ценам на минерально-сырьевые ресурсы, установившимся в данный период, удалось несколько снизить темпы роста внешнего долга. Однако структура внешнего долга республики по-прежнему не является оптимальной для целей его эффективного управления. Кроме того, на обслуживание внешнего долга отвлекаются огромные ресурсы, превосходящие затраты большинства крупных статей республиканского бюджета, что

существенно снижает инвестиционный потенциал и возможности экономического развития нашей страны.

Для того, чтобы снизить зависимость страны от внешних заимствований, необходимо дальнейшее совершенствование стратегии управления внешним долгом, которая позволит привлекать необходимую сумму финансирования и обеспечивать исполнение обязательств по платежам при наименьших затратах в средне- и долгосрочной перспективе при разумной степени риска. Данная стратегия должна быть направлена на снижение долговой нагрузки экономики путем совершенствования структуры долга и улучшения профиля долговых выплат, повышение эффективности использования заемных средств и выработку обоснованной политики привлечения новых кредитных ресурсов.

Для разработки стратегии управления внешним долгом необходим тщательный анализ современных тенденций развития международных кредитных отношений, изучение зарубежного опыта управления, а также научное обоснование необходимых изменений в государственной политике в данной области.

Одним из аспектов всестороннего исследования проблемы внешней задолженности в Казахстане является сравнительный анализ динамики и структуры внешнего долга стран СНГ. Как известно, после распада СССР бывшие союзные республики стали разрабатывать и проводить самостоятельную политику управления внешними заимствованиями. Поэтому в основе причин возникновения сложностей в сфере обслуживания внешнего долга данных стран лежат как схожие, так и различные черты.

При анализе показателей внешнего долга принято использовать систему показателей внешней задолженности страны, разработанную Международным валютным фондом совместно с другими международными организациями в документе «Статистика внешнего долга: руководство для составителей и пользователей» [6]. Важным показателем в системе показателей внешней задолженности страны выступает размер внешнего долга. Динамика роста объемов внешнего долга Казахстана и отдельных стран СНГ представлена в таблице 1.

Таблица 1

Объем и темпы роста внешнего долга отдельных стран СНГ

на конец периода

Страна	2008		2009		2010		2011	
	млрд. долл. США	темпы роста внешнего долга, %	млрд. долл. США	темпы роста внешнего долга, %	млрд. долл. США	темпы роста внешнего долга, %	млрд. долл. США	темпы роста внешнего долга, %
Казахстан	106,7	110,9	112,0	104,9	119,2	106,4	124,4	104,3
Армения	3,5	116,6	5,0	142,8	6,2	124,0	7,4	119,3
Азербайджан	4,5	119,5	4,8	106,6	7,2	150,0	8,4	116,6
Беларусь	12,9	117,5	17,9	138,7	25,6	143,0	29,1	113,6
Кыргызская Республика	3,6	125,9	4,1	113,9	4,1	100,0	5,5	134,1
Российская Федерация	493,9	104,8	479,0	96,9	510,2	106,5	543,0	106,4
Таджикистан	2,5	185,4	2,7	108,0	3,1	114,8	3,3	106,4
Украина	97,7	124,6	99,3	101,6	116,0	116,8	134,5	115,9
Узбекистан	5,1	109,8	6,9	135,3	7,7	111,6	8,4	109,1

Примечание: Рассчитано по данным Всемирного Банка. The World Bank. Indicator. External debt [7].

За период 2008-2011 гг. у исследуемой группы стран СНГ, приведенной в таблице 1, произошло увеличение объемов внешнего долга. Наиболее высокие темпы роста этого показателя наблюдаются: в 2008 году – у Таджикистана, Кыргызской Республики, Украины; в 2009 году – у Армении, Беларуси и Узбекистана; в 2010 году – у Азербайджана, Беларуси, Армении; в 2011 году – у Кыргызской Республики, Армении, Азербайджана. Темпы прироста внешнего долга Респу-

блики Казахстан и Российской Федерации за анализируемый период не превысили 10%, то есть находятся на достаточно низком уровне.

Место каждого государства в общей сумме задолженности анализируемых стран можно определить с помощью расчета показателя удельного веса. Удельный вес внешнего долга Казахстана и стран СНГ представлен в таблице 2.

Таблица 2

Удельный вес внешнего долга отдельных стран СНГ

Страна	в процентах			
	2008	2009	2010	2011
Казахстан	14,6	15,3	14,9	14,4
Армения	0,5	0,7	0,8	0,8
Азербайджан	0,6	0,7	0,9	1,0
Беларусь	1,8	2,4	3,2	3,4
Кыргызская Республика	0,5	0,5	0,5	0,6
Российская Федерация	67,6	65,5	63,8	62,8
Таджикистан	0,3	0,4	0,4	0,4
Украина	13,4	13,6	14,5	15,6
Узбекистан	0,7	0,9	1,0	1,0
Всего	100,0	100,0	100,0	100,0

Примечание: Рассчитано по данным Всемирного Банка - The World Bank. Indicator. External debt [7].

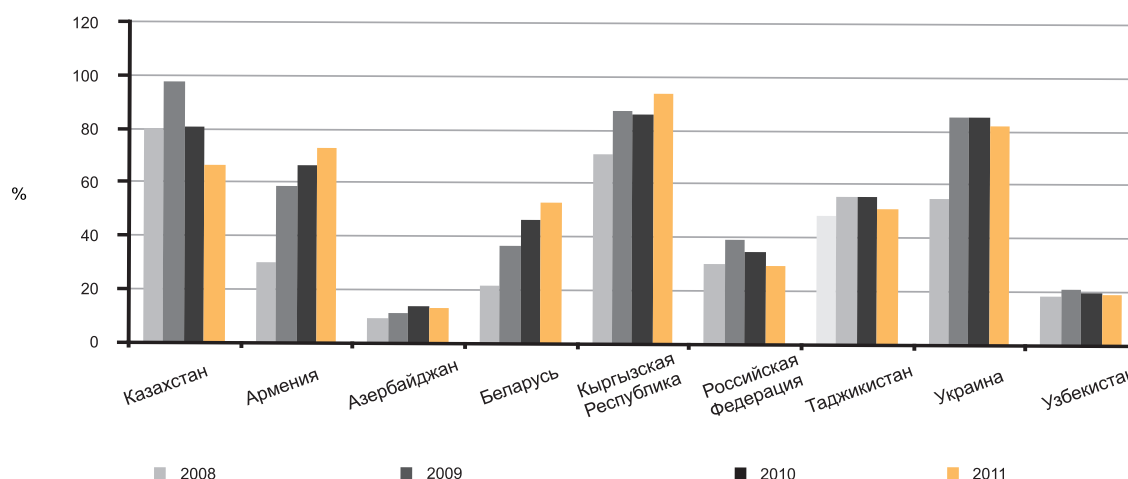
За период 2008-2011 гг. более 60% всех внешних заемных средств 9 стран СНГ приходится на Российскую Федерацию (РФ), хотя можно отметить некоторое снижение доли РФ с 67,6% в 2008 году до 62,8% к концу 2011 года. Удельный вес внешнего долга Казахстана в общей сумме внешней задолженности 9 стран СНГ за анализируемый период находился в пределах 14-15%. На третьем месте по удельному весу внешнего долга находится Украина, доля которой возросла с 13,4% в

2008 году до 15,6% в 2011 году. Удельный вес внешнего долга остальных 6 стран СНГ (Армении, Азербайджана, Беларуси, Кыргызской Республики, Таджикистана и Узбекистана) составил не более 7,5% из общей суммы внешней задолженности анализируемых стран.

На рисунке 1 представлена динамика отношения внешнего долга к валовому внутреннему продукту (ВВП) Казахстана и отдельных стран СНГ [7].

Рисунок 1

Динамика отношения внешнего долга к ВВП отдельных стран СНГ



В соответствии с рисунком 1 высокий уровень показателя – отношение валового внешнего долга к ВВП – за период 2008-2011 гг. наблюдался у Казахстана, Кыргызстана, Украины (свыше 60%). Внешний долг Армении к ВВП за анализируемый период резко возрос с 30% до 72,5%. В пределах критического уровня 50% к ВВП находился внешний долг Беларуси и Таджикистана. Отношение внешнего долга Российской Феде-

рации, Узбекистана и Азербайджана к ВВП за период 2008-2011 гг. не превышало 40%. Для Казахстана характерной особенностью стало резкое снижение отношения внешнего долга к ВВП с 97% в 2009 году до 66% к концу 2011 года.

Динамика объемов государственного и гарантированного государством внешнего долга Казахстана и отдельных стран СНГ представлена в таблице 3.

Таблица 3

Государственный и гарантированный государством внешний долг отдельных стран СНГ

на конец периода

Страна	2008		2009		2010		2011	
	млрд. долл. США	доля в валовом внешнем долге, %	млрд. долл. США	доля в валовом внешнем долге, %	млрд. долл. США	доля в валовом внешнем долге, %	млрд. долл. США	доля в валовом внешнем долге, %
Казахстан	1,9	1,8	2,5	2,2	3,8	3,2	4,7	3,8
Армения	1,4	40,0	2,4	48	2,5	40,3	2,7	36,5
Азербайджан	2,7	60,0	3,3	68,8	3,9	54,2	4,6	54,8
Беларусь	3,7	28,7	4,8	26,8	7,7	30,1	9,1	31,3
Кыргызская Республика	1,9	52,8	2,3	56,1	2,4	58,5	2,6	47,3
Российская Федерация	151,1	30,6	197,4	41,2	183,2	35,9	192,2	35,4
Таджикистан	1,4	56,0	1,6	59,3	1,8	58,1	1,9	57,6
Украина	14,0	14,3	13,0	13,1	16,0	13,8	17,9	13,3
Узбекистан	3,1	60,8	3,2	46,4	3,4	44,2	3,7	44

Примечание: Рассчитано по данным Всемирного Банка. The World Bank. Indicator. External debt [7].

Анализируя объемы государственного и гарантированного государством внешнего долга отдельных стран СНГ, можно отметить тенденцию увеличения размеров государственных внешних заимствований во всех анализируемых странах. Значительный рост государственного и гарантированного государством внешнего долга за период 2008-2011 гг. произошел у Беларуси и Казахстана, почти в 2,5 раза. Наибольший удельный вес государственного и гарантированного государством внешнего долга (более 40%) в общем объеме внешнего долга страны наблюдался у Азербайджана, Таджикистана, Кыргызской Республики и Узбекистана. Наименьшую долю в общей сумме внешних заимство-

ваний составил государственный и гарантированный государством внешний долг Казахстана (3,8% на конец 2011 года).

Показателем устойчивости долговой ситуации может служить отношение расходов по обслуживанию внешнего долга к экспорту товаров и услуг, характеризующее степень чувствительности погашения внешних обязательств к изменению объемов поступлений от экспорта. Рекомендуемое предельное значение - не более 20-30%. Расходы по обслуживанию внешнего долга к экспорту товаров и услуг отдельных стран СНГ за период 2008-2011 гг. представлены в таблице 4.

Таблица 4

Расходы по обслуживанию внешнего долга к экспорту товаров и услуг отдельных стран СНГ

в процентах

Страна	2008	2009	2010	2011	Изменение 2011г. к 2010г.
Казахстан	49,9	50,7	58,3	34,6	-23,7
Армения	13,3	20,6	33,4	25,4	-8,0
Азербайджан	0,9	1,5	1,4	4,9	+3,5
Беларусь	3,3	5,3	4,9	4,5	-0,4
Кыргызская Республика	11,9	10,4	21,9	11,8	-10,1
Российская Федерация	11,3	17,0	11,8	10,5	-1,3
Таджикистан	7,1	38,0	44,9	-	-
Украина	20,0	39,6	39,0	30,8	-8,2
Узбекистан	-	-	-	-	-

Примечание: Рассчитано на основе данных Всемирного Банка. The World Bank. Indicator. External debt [7].

При анализе расходов по обслуживанию внешнего долга к экспорту товаров и услуг 7 стран СНГ была выявлена общая тенденция снижения данного показателя в 2011 году (кроме Азербайджана). Самые высокие значения рассматриваемого параметра наблюдались у Казахстана: в 2010 году произошло увеличение с 50% до 58,3%, а затем к концу 2011 года снижение до 34,6%. Кроме того, в отдельные годы данный показатель находился выше критического уровня у Армении, Таджикистана и Украины. Отношение расходов

по обслуживанию внешнего долга к экспорту товаров и услуг остальных анализируемых стран не превышало рекомендуемое предельное значение.

Международные резервы страны могут рассматриваться в качестве одного из источников погашения внешнего долга. В связи с этим, важным аспектом анализа долговой ситуации является изучение такого показателя, как отношение международных резервов к внешнему долгу (таблица 5).

Таблица 5

Международные резервы (включая золото) отдельных стран СНГ

на конец периода

Страна	2008		2009		2010		2011	
	млрд. долл. США	отношение к внешнему долгу, %	млрд. долл. США	отношение к внешнему долгу, %	млрд. долл. США	отношение к внешнему долгу, %	млрд. долл. США	отношение к внешнему долгу, %
Казахстан	19,9	18,6	23,2	20,7	28,3	23,7	29,2	23,5
Армения	1,4	40,2	2,0	40,1	1,9	30,1	1,9	26,1
Азербайджан	6,5	144,0	5,4	112,0	6,4	89,0	10,3	122,3
Беларусь	3,1	23,7	5,6	31,5	5,0	19,6	7,9	27,0
Кыргызская Республика	1,2	34,0	1,6	38,6	1,7	42,0	1,8	33,3
Российская Федерация	426,3	86,3	439,3	91,7	479,0	93,9	497,4	91,6
Таджикистан	0,2	6,5	0,3	9,4	0,4	13,0	0,5	15,7
Украина	31,5	32,3	26,5	26,7	34,6	29,8	31,8	23,6
Узбекистан	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание: Рассчитано по данным Всемирного Банка. The World Bank. Indicator. External debt [7].

Рассматривая динамику объемов международных резервов в исследуемой группе государств, можно отметить тенденцию постепенного наращивания своих резервов у Беларуси, Казахстана, Кыргызской Республики, России, Таджикистана. У Азербайджана в 2009 году наблюдалось снижение размера международных резервов, а затем к концу 2011 года значительное их увеличение. Международные резервы Армении после 2009 года уменьшились с 2 млрд. долл. США до 1,932 млрд. долл. США. Международные резервы Украины за 2011 год снизилась с 34, 571 млрд. до 31,788 млрд. долл. США.

Соотношение международных резервов к внешнему долгу составляло менее 40% в большинстве анализируемых стран: Казахстане, Армении, Беларуси, Кыргызской Республике, Таджикистане, Украине. Международные резервы Азербайджана значительно превысили объем валового внешнего долга (122,3% в 2011 году). Отношение резервов к внешнему долгу у Российской Федерации в период 2009-2011 гг. составило более 90%.

В результате проведенного сравнительного анализа следует отметить, что у Казахстана наблюдались и общие черты развития долговой ситуации с исследуемой группой стран СНГ, и свои характерные особенности. По объему внешнего долга Казахстан в период с 2008 по 2011 годы занимал третье место в рассматриваемой группе стран СНГ. Хотя темпы прироста внешнего долга Республики Казахстан с 2008 года не превышали 7%, отношение валового внешнего долга к ВВП сохранялось на достаточно высоком уровне (свыше 60%). В общей сумме внешних заимствований Казахстана возросла

доля государственного и гарантированного государством внешнего долга (3,8% на конец 2011 года). Кроме того, в исследуемой группе стран СНГ самые высокие значения расходов по обслуживанию внешнего долга к экспорту товаров и услуг наблюдались именно у Казахстана. В период 2008-2011 гг. отношение международных резервов Казахстана к внешнему долгу составило менее 25% - одно из самых низких уровней среди исследуемых стран СНГ.

Вместе с тем, анализируя внешнюю задолженность Республики Казахстан (РК), наряду с рассмотренными показателями необходимо учесть и те изменения, которые произошли в структуре внешнего долга (таблица 6). За период 2008-2012 гг. доля внешнего долга Правительства РК и Национального Банка РК в суммарном значении в общем объеме внешнего долга республики увеличилась с 1,5% до 4%. Это связано в основном с поступлением очередных траншей по займам от международных финансовых организаций в рамках реализации проекта «Западная Европа – Западный Китай» [1]. В дальнейшем Правительством Казахстана прогнозируется рост внешнего долга сектора государственного управления до 5,8 млрд. долл. за счет выпуска еврооблигаций в целях финансирования дефицита республиканского бюджета в 2013 году [2].

Удельный вес внешнего долга других секторов, включая межфирменную задолженность, вырос с 62% до 86% за счет освоения резидентами внешних займов, привлеченных как от аффилированных, так и от других нерезидентов.

Таблица 6

Структура внешнего долга Республики Казахстан

на конец периода

Показатели	2008		2009		2010		2011		2012	
	млрд. долл. США	в % к внешнему долгу	млрд. долл. США	в % к внешнему долгу	млрд. долл. США	в % к внешнему долгу	млрд. долл. США	в % к внешнему долгу	млрд. долл. США	в % к внешнему долгу
Сектор государственного управления	1,6	1,48	2,2	1,95	3,8	3,21	4,5	3,59	4,9	3,58
Органы денежно-кредитного регулирования	0,01	0,01	1,0	0,89	1,0	0,85	0,6	0,48	0,6	0,44
Банки	39,2	36,32	30,2	26,77	19,9	16,84	14,6	11,66	13,6	9,93
Другие сектора	67,1	62,19	79,4	70,39	93,5	79,10	105,5	84,27	117,9	86,05
Всего валовой внешний долг	107,9	100,0	112,8	100,0	118,2	100,0	125,2	100,0	137,0	100,0

Примечание: Рассчитано по данным Национального Банка Республики Казахстан [1].

Сокращение доли внешнего долга банков второго уровня за анализируемый период с 36% до 10% во многом объясняется снижением обязательств банков по долговым ценным бумагам, сокращением задолженности по полученным от нерезидентов займам и реструктуризацией долгов АО «БТА Банк». Как известно, особенностью привлечения внешних заимствований Казахстаном в период 2003-2007 гг. явилась агрессивная политика банковского сектора, когда темпы роста банковского внешнего долга превышали 200% в год. С наступлением мирового финансового кризиса отдельные системообразующие банки страны столкнулись с большими проблемами, в числе которых кризис ликвидности, угроза дефолта по внешним заимствованиям и др. В настоящее время сокращение объемов внешнего финансирования негативно повлияло на способность банков предоставлять новые кредиты и стало одним из факторов снижения темпов кредитования экономики в посткризисный период.

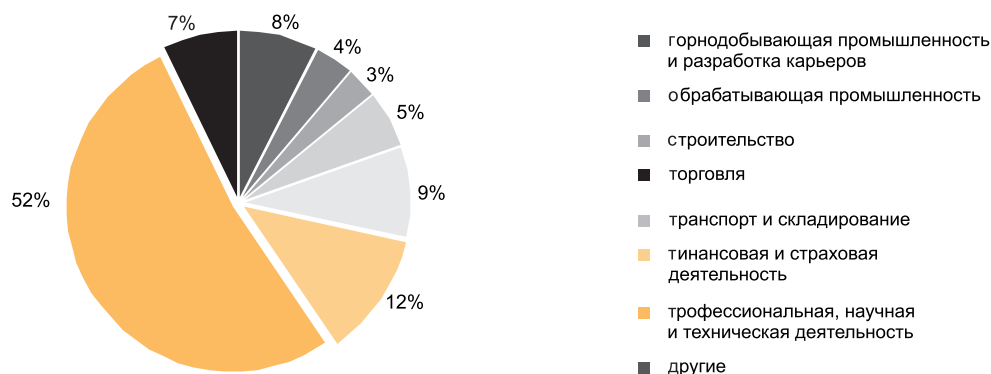
При рассмотрении отраслевой направленности внешних займов следует отметить, что в 2012 году значительная доля (более 50%) внешних заимствований приходилась на финансирование добычи и разведки, транспортировки и обработки сырьевых ресурсов (рисунк 2). В ходе анализа внешнего долга Казахстана

по отраслям вложения выявлены такие тенденции, как увеличение внешнего финансирования деятельности по добыче нефти, природного газа и металлических руд, а также разработки нефтегазовых и золотомедных месторождений Казахстана. Следовательно, основная часть внешнего долга республики приходится на добывающий сектор.

Таким образом, в развитии ситуации с внешним долгом Республики Казахстан прослеживаются тенденции, которые в будущем могут спровоцировать развитие долгового кризиса. Высокие темпы роста валового внешнего долга, превысившие в 2012 году темпы роста ВВП и экспорта товаров и услуг, низкая эффективность использования либо непроизводительный характер ряда внешних заимствований, повышенные процентные ставки по внешним займам, зависимость размеров поступлений валютных ресурсов в страну от мировой конъюнктуры на рынках энергоносителей обуславливают уязвимость экономики к внешним шокам. В этих условиях отсутствие четкой программы улучшения долговой ситуации может привести к дальнейшему развитию имеющихся негативных тенденций, поставив социально-экономическое развитие страны в ближайших десятилетиях в зависимость от решения проблемы внешней задолженности.

Рисунок 2

Валовой внешний долг Казахстана в разрезе отраслей вложения, по состоянию на 31.12.2012г.



Для определения перспектив заимствований Казахстаном представляется целесообразным определить размер оптимально допустимого уровня внешнего долга. С этой целью был сделан расчет с использованием показателя отношения валового внешнего долга к валовому внутреннему продукту страны.

В таблице 7 представлены результаты расчета допустимого уровня внешнего долга для прогнозируемых значений ВВП Республики Казахстан. Значения ВВП на 2013-2015 гг. рассчитаны на основе сценариев развития экономики страны, разработанных в «Основных направлениях денежно-кредитной политики Национального Банка РК на 2013 год» [3] и «Прогноза социально-экономического развития Республики Казахстан на 2013-2017 годы» [4].

При расчете оптимально допустимого уровня внешнего долга было учтено то, что целью Концепции по управлению государственным и валовым внешним долгом в Республике Казахстан является формирование единой и эффективно функционирующей системы управления долгом страны, позволяющей снизить существующий уровень валового внешнего долга страны до уровня 65-70 % к ВВП в среднесрочном периоде [5]. Вместе с тем, рекомендованный Всемирным Банком критический уровень отношения внешнего долга к ВВП составляет 50%.

Таблица 7

Прогноз ВВП и внешнего долга Республики Казахстан на 2013-2015 гг.

млрд. долл. США				
Показатели	2012	2013 прогноз	2014 прогноз	2015 прогноз
Годовой прирост ВВП		6,0%	6,1%	7,6%
ВВП, млрд. долл. США	201,4	213,5	226,5	243,7
1 вариант				
Валовой внешний долг при уровне 70% к ВВП		149,4	158,5	170,6
2 вариант				
Валовой внешний долг при уровне 50% к ВВП		106,8	113,3	121,9

Примечание: Рассчитано по данным Правительства РК и Национального Банка РК.

Результаты расчетов, представленные в таблице 7, показали следующее:

- если в качестве безопасного уровня внешней задолженности брать уровень 70% к ВВП, предусмотренный Концепцией, размер валового внешнего долга Казахстана не должен превышать в 2013 году 149,4 млрд. долл. США, в 2014 году – 158,5 млрд. долл. США, а в 2015 году – 170,6 млрд. долл. США.

- если в качестве безопасного уровня внешней задолженности брать уровень 50% к ВВП, рекомендованный Всемирным Банком, валовой внешний долг Казахстана не должен превышать в 2013 году 106,8 млрд. долл. США, в 2014 году – 113,3 млрд. долл. США, а в 2015 году – 121,9 млрд. долл. США.

Второй вариант прогноза валового внешнего долга с учетом рекомендованного критического уровня предполагает значительное снижение объема внешнего долга в 2013 году и дальнейшее ограничение его прироста в последующем периоде. Возможно соблюдение значений второго варианта прогноза позволит стране уйти от проблемы долговой зависимости и обеспечить привлекательные условия для новых внешних займов.

Необходимость снижения темпов роста внешнего долга Республики Казахстан обуславливает принятие ряда мер по оптимизации процесса привлечения и использования внешних займов, таких как:

1) установление дифференцированных лимитов на привлечение внешних займов, направленных на создание условий для реализации преимущественно наци-

ональных проектов в области индустриально-инновационного развития страны;

2) ограничение доступа к внешним займам компаний, не внедривших в свою деятельность адекватную современным условиям систему риск-менеджмента;

3) ужесточение контроля государства за использованием внешних займов субъектами квазигосударственного сектора, введение мер раннего реагирования;

4) совершенствование системы анализа, оценки и мониторинга внешних заимствований негосударственного сектора;

5) установление официальных верхних пределов отношения валового внешнего долга к ВВП и экспорту товаров и услуг и др.;

6) внесение изменений в институциональные основы управления внешним долгом Казахстана с созданием отдельной структуры по типу независимого агентства по управлению внешним долгом, которое могло бы заниматься вопросами контроля, учета и оперативного управления внешним долгом.

Углубление противоречий в развитии мировой финансовой системы, ее неспособность предотвратить глобальные и региональные финансовые кризисы вызывает необходимость более полного использования внутренних факторов в решении долговых проблем. В этой связи особое значение приобретает выработка новой рациональной стратегии управления внешним долгом Казахстана, учитывающей политику международного сообщества и соответствующий мировой опыт.

Использованная литература:

1. Платежный баланс и внешний долг за 2012 год. Национальный Банк Республики Казахстан, апрель 2013г.
2. Турежанова М. Бюджет подкрепляется еврооблигациями. // Казахстанская правда, 1 февраля 2013г.
3. Основные направления денежно-кредитной политики на 2013 год, одобренные Постановлением Правления Национального Банка РК. 25 января 2013г.
4. Прогноз социально-экономического развития Республики Казахстан на 2013-2017 годы, одобренный на заседании Правительства РК. 28 августа 2012г.
5. Концепция по управлению государственным и валовым внешним долгом в Республике Казахстан, одобренная Указом Президента Республики Казахстан, от 29 декабря 2006г., №234.
6. External debt statistics: guide for compilers and users. Washington, D.C.: International Monetary Fund, 2003. P. 309.
7. The World Bank. Indicator. External debt. www.data.worldbank.org/indicator.

Резюме:

Мақалада Қазақстан мен ТМД-ның басқа мемлекеттерінің сырттан қаржы тартудағы көрсеткіштерінің салыстырмалы талдауы жасалған, сыртқы қарызды басқаруындағы негізгі мәселелері анықталған. Қазақстан Республикасы сыртқы қарызын басқарудың кешенді жүйесін қалыптастыру бойынша ұсыныстар жасалған.

В статье проведен сравнительный анализ показателей внешнего долга Казахстана и других стран СНГ, выявлены основные проблемы, связанные с привлечением и использованием внешних займов. Обоснована необходимость принятия мер по снижению темпов роста внешнего долга.

In this article the author gives a comparative analysis of indications of foreign loans of Kazakhstan and other CIS countries. Main problems of external debt management of Kazakhstan are disclosed, offers for implementation of complex system of external debt management are developed.

Сведения об авторе:

Калкабаева Г. М. – доцент кафедры «Банковское дело» Карагандинского экономического университета Казпотребсоюза, к.э.н.

Анализ затрат на содержание рабочей силы в промышленности Республики Казахстан

Д. Куатова

*Казахский экономический университет
им. Т. Рыскулова*

Принцип эффективности является основным принципом хозяйствования и его можно сформулировать таким образом: принимать решение следует всегда с таким расчетом, чтобы с помощью ограниченных ресурсов обеспечить оптимальное достижение поставленных целей. Это подразумевает поиск ответа на вопрос: ценой каких затрат достигается конечный производственный результат и каким образом его можно увеличить при располагаемом объеме ресурсов. Сегодня, в условиях глобальной нестабильности, именно трудовые ресурсы, как активная составляющая производственного процесса, признается важным стратегическим ресурсом, обеспечивающим эффективное, устойчивое существование и развитие. Эта аксиома четко выделена президентом страны Н.А. Назарбаевым: «В конечном счете, все ценности мировой цивилизации, все экономические и культурные богатства создаются человеческим трудом... Поэтому именно реальный производительный труд мы и должны поставить в основу нашей политики социальной модернизации... Сегодня труд – как решающий национальный фактор в условиях XXI века, в условиях глобальной конкуренции, – должен быть выдвинут на первый план» [1].

Именно эффективное использование трудовых ресурсов обеспечивает рост производительности труда, являющейся важнейшим ключевым показателем конкурентоспособности экономики государства. Рост производительности труда напрямую связан с мотивацией персонала, уровнем его благосостояния. В то же время главным стимулом для бизнеса является интерес к получению как можно большего результата, а именно прибыли, путем использования меньших затрат, в том числе и затрат на содержание рабочей силы. Это противоречие требует анализа эффективности труда, затрат на содержание рабочей силы. Особенно это касается дифференцированного рассмотрения, анализа ситуации в добывающей и обрабатывающей отраслях промышленности республики, так как курс на индустриально-инновационное развитие, промышленную модернизацию ориентирует на повышение конкурентоспособности последних путем увеличения производительности труда [2].

Анализ затрат на содержание рабочей силы необходим для того, чтобы получить информацию об уровне, структуре и динамике затрат, произведенных предприятиями при использовании наемного труда, оценки его эффективности, выявления политики предприятий в использовании и стимулировании наемных работников, а также конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности отдельных видов экономической деятельности.

В Методологических пояснениях «Статистика тру-

да» Агентства РК по статистике приводится следующее определение Международной организации труда (МОТ): «Стоимость затрат на рабочую силу – это расходы работодателя (предприятия), связанные с содержанием и использованием рабочей силы» [3]. Известно, что методология определения стоимости затрат на рабочую силу сформулирована в «Резолюции о статистике стоимости труда», принятой 11-ой Международной конференцией статистиков труда (МОТ, 1966 год) и Международной стандартной классификацией стоимости труда. Агентство по статистике Республики Казахстан, равно как и статистические службы других стран СНГ, придерживаются Международной стандартной классификации стоимости труда, рекомендованной МОТ, согласно которой затраты предприятия на рабочую силу, сгруппированы в 10 групп:

- 1) оплата за отработанное время (прямая заработная плата);
- 2) оплата за неотработанное (нерабочее) время;
- 3) единовременные премии и вознаграждения (выплаты);
- 4) натуральные выплаты, включаемые в оплату труда;
- 5) расходы по обеспечению работников жильем;
- 6) расходы на социальную защиту работников;
- 7) расходы на профессиональное обучение;
- 8) расходы на культурно-бытовое обслуживание;
- 9) расходы, не отнесенные к ранее приведенным классификационным группам;
- 10) налоги, связанные с использованием рабочей силы.

По составу затрат на рабочую силу указанные группы затрат можно объединить в две статьи затрат: прямые и косвенные. Первые четыре группы расходов характеризуют «прямую стоимость труда» и, по сути, составляют фонд заработной платы, остальные – считаются «косвенными» расходами на рабочую силу [3].

В качестве одного из основных показателей, характеризующих затраты на рабочую силу, выступают среднегодовые (или среднемесячные) затраты на рабочую силу в расчете на одного работника (тенге) [3]. В таблице 1 отражены результаты расчета данного показателя и по ней прослеживается ответ на вопрос: во сколько обходится в среднем один работник, его содержание предприятиям различных видов деятельности в Казахстане.

За анализируемый период величина затрат на содержание рабочей силы в расчете на одного работника в разрезе видов экономической деятельности в республике возрастала, особенно высоки темпы в здравоохранении, искусстве, сельском, лесном и рыбном хозяйстве, и этот рост в принципе объясним.

Таблица 1

Затраты на содержание рабочей силы в расчете на одного работника в разрезе видов экономической деятельности Республики Казахстан*

	тыс. тенге		
	2007	2011	2011 к 2007, %
По всем видам деятельности	710,05	1185,12	166,9
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	259,88	497,55	191,5
Промышленность	862,85	1486,75	172,3
Строительство	918,87	1403,87	152,8
Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	677,16	1109,61	163,9
Транспорт и складирование	926,27	1503,2	162,3
Услуги по проживанию и питанию	843,54	1018,99	120,8
Информация и связь	1115,44	1738,22	155,8
Финансовая и страховая деятельность	1804,58	2420,29	134,1
Операции с недвижимым имуществом	712,17	1022,07	143,5
Профессиональная, научная и техническая деятельность	1235,86	2342,45	189,5
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	869,96	1263,44	145,2
Государственное управление и оборона; обязательное социальное обеспечение	617,09	1103,4	178,8
Образование	431,99	760,56	172,8
Здравоохранение и социальные услуги	440,13	863,95	196,3
Искусство, развлечения и отдых	436,65	857,49	196,4
Предоставление прочих видов услуг	1129,83	1486,07	131,5

Рассчитано автором по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

* Здесь и далее без учета малых предприятий, занимающихся предпринимательской деятельностью.

Ведь в среднем на содержание одного работника, занятого в каждом из перечисленных видов деятельности, в 2007 году было потрачено всего от 259,88 до 440,13 тыс. тенге, тогда как в финансовой и страховой деятельности эта сумма равнялась 1804,58 тыс. тенге и это больше, чем где-либо. И хотя она в финансово-страховой деятельности увеличивалась значительно меньшими темпами (на 34,1 процента в 2011 году по сравнению с 2010 годом), содержание каждого работника в ней обошлось в 2011 году в 2420,29 тыс. тенге, что больше почти в 5 раз, чем в сельском, лесном и рыбном хозяйстве. Вторым

по величине затрат на содержание работников зафиксирован показатель в профессиональной, научной и технической деятельности, и рост его составил 189,5 процентов, что объясняется усилением со стороны государства ориентира на инновационное развитие экономики. В то же время надо сказать, что этот факт воспринимался бы более позитивно, если бы в производственной сфере, и в первую очередь в промышленности, эта сумма не была бы существенно ниже. Она оказалась равна в среднем 1486,75 тыс. тенге, несмотря на возросшие до 172,8 процентов темпы роста. Чуть меньше она и в строительстве, и это в условиях реализации в Казахстане Программы форсированного индустриально-инновационного развития несомненно не радует.

Несмотря на рост затрат на содержание рабочей силы в расчете на одного работника в среднем по всем видам экономической деятельности Республики Казахстан, величина их по-прежнему значительно уступает другим странам. Так, если в 2010 году среднемесячный показатель в республике составил 576,6 доллара США, то этот показатель был равен в Беларуси 654 долларам США, Румынии – 860, Литве – 1118, Латвии – 1145, Польше – 1450, в Австрии – 5348, Финляндии – 5356, Германии – 5312, Франции – 5840 долларам США; в 2009 году в России – 903, Великобритании – 4091, Бельгии – 6620, Дании – 6731 доллару США [4]. И хотя в 2011 году он возрос в Казахстане до 673,6 американского доллара (98760 тенге), это, как видно, далеко не дотягивает до европейского уровня.

Если рассматривать динамику показателя в разрезе отраслей промышленности, то можно увидеть (таблица 2), что затраты на содержание рабочей силы, приходящиеся на одного работника в год, сильно различаются. С одной стороны, в горнодобывающей промышленности и разработке карьеров они составили в 2011 году 2445,09 тыс. тенге и это даже выше, чем финансовой сфере, что, в общем-то, неудивительно в республике с сырьевой направленностью. Но ситуация в обрабатывающей промышленности, развитие которой должно стать условием достижения конкурентоспособности отечественной экономики, несколько удручает. Этот показатель в 2011 году в 2 раза меньше, чем в добывающей отрасли и даже не достиг сложившегося в последнем уровне 2007 года. В электроснабжении и подаче газа, пара и воздушном кондиционировании, отраслях, считающихся прогрессивными, он еще меньше и равен 1098,66 тыс. тенге. В водоснабжении и канализационной системе в тот же год один работник обходился в среднем лишь в 712,77 тыс. тенге и это не на много больше, чем в 2007 году, всего лишь на 32,3 процента. Используя язык цифр, можно предположить, что такое положение не создает стимулов для работников предприятий названных отраслей промышленности, в которых, к слову сказать, создается значительная добавленная стоимость.

Таблица 2

Затраты на содержание рабочей силы в расчете на одного работника в разрезе видов экономической деятельности в промышленности Республики Казахстан

	Затраты на содержание рабочей силы в расчете на 1 работника, тыс. тенге					2011 к 2007, %
	2007	2008	2009	2010	2011	
Промышленность	862,85	1023,18	1086,69	1280,32	1486,75	172,3
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	1331,93	1587,09	1742,18	2126,43	2445,09	183,6
Обрабатывающая промышленность	748,82	882,48	909,61	1055,87	1215,09	162,3
Электроснабжение и подача газа, пара и воздушное кондиционирование	685,92	812,24	864,57	957,46	1098,66	160,2
Водоснабжение; канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов	538,74	564,47	590,31	647,62	712,77	132,3

Рассчитано автором по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

Подтверждением этому служат данные о составе и структуре фонда заработной платы в расчете на 1 работника в 2011 году в разрезе видов деятельности в промышленности РК, приведенные в таблице 3. Так, в электроснабжении и подаче газа, пара и воздушном кондиционировании, а также в водоснабжении и канализационной системе значительно меньше не только доля выплат стимулирующего характера в фонде заработной платы (соответственно 16,7 и 6,5 процента), но и их сумма, которая соответственно в 2,5 и почти в 10 раз меньше, чем она составляет на предприятиях горнодобывающей промышленности страны. В обрабатывающей промышленности размер этих выплат на одного работника ниже

в 2 раза. Получается, что гипотетически ежемесячно выплаты стимулирующего характера на одного работника составляют: в горнодобывающей промышленности – 32749 тенге; в обрабатывающей промышленности – 15810 тенге; в электроснабжении и подаче газа, пара и воздушном кондиционировании – 13114 тенге и мизер в сумме 3357 тенге – на предприятиях водоснабжения, канализационной системы, контроля над сбором и распределением отходов. Если говорить в целом о фонде заработной платы, то по отношению к среднестатистическому горняку он меньше соответственно в 1,9 раза, 2,1 и 3,2 раза у работников других вышеуказанных видов деятельности в промышленности.

Таблица 3

Состав и структура фонда заработной платы в расчете на одного работника в 2011 году в разрезе видов экономической деятельности в промышленности Республики Казахстан

	Промышленность	Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	Обрабатывающая промышленность	Электроснабжение и подача газа, пара и воздушное кондиционирование	Водоснабжение; канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов
Фонд заработной платы, тенге	1238364,5	1982759,4	1027531,9	941196,7	622439,8
в процентах	100	100	100	100	100
в том числе:					
Заработная плата, начисленная по тарифным ставкам и должностным докладам, тенге	762193,0	1182746,5	634666,4	606981,7	461274,9
в процентах	61,5	59,7	61,8	64,5	74,1
Выплаты стимулирующего характера, тенге	229050,5	392986,1	189719,4	157373,4	40285,3
в процентах	18,5	19,8	18,5	16,7	6,5
Компенсационные выплаты, связанные с режимом работы и условиями труда, тенге	87145,2	168802,7	59051,2	63886,0	41763,2
в процентах	7,0	8,5	5,7	6,8	6,7
Оплата за неотработанное время, тенге	120843,6	198115,5	98107,6	92534,4	57881,2
в процентах	9,8	10,0	9,5	9,8	9,3
Другие денежные суммы, начисленные к выплате, тенге	39132,2	40108,6	45987,3	20421,2	21235,2
в процентах	3,2	2,0	4,5	2,2	3,4

Рассчитано автором по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

Для выявления динамики и наглядности ее изменения хотелось бы еще привести темпы роста и структуру фонда заработной платы (в разрезе элементов) в расчете на одного работника в 2011 году по сравнению с 2007 годом (таблицы 4 и 5). Данные эти демонстрируют изменения, произошедшие в промышленности в целом и

в горнодобывающей и обрабатывающей промышленности республики (расчеты приведены только по указанным видам деятельности по причине отсутствия данных в соответствии с Общим классификатором видов экономической деятельности, утвержденным 14 декабря 2007 года).

Таблица 4

Фонд заработной платы (в разрезе элементов) в расчете на одного работника в 2007 году и темпы его изменения в 2011 году в горнодобывающей и обрабатывающей промышленности и промышленности Республики Казахстан в целом

	Промышленность		Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров		Обрабатывающая промышленность	
	2007	2011 к 2007, %	2007	2011 к 2007, %	2007	2011 к 2007, %
Фонд заработной платы	700655,4	176,7	1055429,8	187,9	632957,7	162,3
в том числе:						
Заработная плата, начисленная по тарифным ставкам и должностным докладам	416186,2	183,1	600970,1	196,8	381136,2	166,5
Выплаты стимулирующего характера	153390,3	149,3	225303,6	174,4	146155,9	129,8
Компенсационные выплаты, связанные с режимом работы и условиями труда	54537,5	159,8	118564,9	142,4	34094,8	173,2
Оплата за неотработанное время	58311,7	207,2	89147,6	222,2	51839,5	189,3
Другие денежные суммы, начисленные к выплате	18229,8	214,7	21442,9	187,0	19731,3	233,1

Рассчитано автором по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

Данные таблицы 4 демонстрируют тот факт, что в 2007 году абсолютное значение показателя по всем элементам и темпы его роста в 2011 году значительно выше в добывающей отрасли, особенно большой рост наблюдался по оплате за неотработанное время. При этом увеличилась и доля этих затрат (таблицы 3 и 5) с 8,5 процента в 2007 году до 10 процентов в 2011 году. А это не может рассматриваться как позитив, так как включает не только оплату отпусков, но и оплату потерь рабочего времени в связи с вынужденной неполной занятостью, простоев не по вине работников и др.

Для выплат стимулирующего характера также характерны опережающие темпы: 174,4 процента в добывающей отрасли против 129,8 процентов в обрабатывающей. Удельный вес их в тоже время снизился с 21,4 до 19,8 процента в горнодобыче и с 23,1 процента до 18,5 процента в обрабатывающей промышленности (таблица 5). Напротив, прирост компенсационных выплат на одного работника добывающей отрасли меньше, чем в обрабатывающей промышленности, но их сумма выше в 2,9 раза.

Таблица 5

Структура фонда заработной платы (в разрезе элементов) в расчете на одного работника в промышленности РК

в процентах

	Промышленность		Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров		Обрабатывающая промышленность	
	2007	2011	2007	2011	2007	2011
Фонд заработной платы	100	100	100	100	100	100
в том числе:						
Заработная плата, начисленная по тарифным ставкам и должностным докладам	59,4	61,5	56,9	59,7	60,2	61,8
Выплаты стимулирующего характера	21,9	18,5	21,4	19,8	23,1	18,5
Компенсационные выплаты, связанные с режимом работы и условиями труда	7,8	7,0	11,2	8,5	5,4	5,7
Оплата за неотработанное время	8,3	9,8	8,5	10,0	8,2	9,5
Другие денежные суммы, начисленные к выплате	2,6	3,2	2,0	2,0	3,1	4,5

Рассчитано автором по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

Фонд заработной платы характеризует «прямую стоимость труда», остальные расходы считаются «косвенными» расходами на рабочую силу, и по их динамике также можно проследить степень мотивации труда, применение других «не прямых» ее форм. В первую очередь отражением этого процесса является показатель доли прямых и косвенных затрат в общей сумме затрат на рабочую силу.

Таблица 6 отражает тот факт, что фонд заработной платы в 2011 году во всех видах деятельности занимает значительную, львиную долю и это правильно, так как главным стимулом к труду должна быть оплата за результаты труда. Однако это не должно исключать использование других форм мотивации труда, носящих условно-материальный характер.

Таблица 6

Структура прямых и косвенных затрат на содержание рабочей силы в разрезе видов экономической деятельности в промышленности Республики Казахстан

	Общая сумма затрат на содержание рабочей силы		Из них:			
			прямые затраты		косвенные затраты	
	2007	2011	2007	2011	2007	2011
Промышленность, млн. тенге	627547,2	1080573	512143,2	900043,3	115404	180529,7
в процентах	100	100	81,6	83,3	18,4	16,7
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров, млн. тенге	222831,1	457232,4	176396,5	370776	46434,6	86456,4
в процентах	100	100	79,2	81,1	20,8	18,9
Обрабатывающая промышленность, млн. тенге	311282,7	469876,9	257362,9	397346,6	53919,8	72530,3
в процентах	100	100	82,7	84,6	17,3	15,4
Электроснабжение и подача газа, пара и воздушное кондиционирование, млн. тенге	73393,3	126235,9	61497,6	108143,5	11895,7	18092,4
в процентах	100	100	83,8	85,7	16,2	14,3
Водоснабжение; канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов, млн. тенге	20041,1	27227,8	16886,1	23777,2	3155	3450,6
в процентах	100	100	84,3	87,3	15,7	12,7

Рассчитано по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

Как показывают данные таблицы 6, во всех отраслях косвенные затраты за анализируемый период возрастали, и темпы их роста в целом по промышленности варьировались в пределах от 109,4 до 186,2 процента. Однако структура прямых и косвенных затрат на содержание рабочей силы отличается тем, что для всех отраслей характерна тенденция снижения доли косвенных затрат, особенно это проявляется в водоснабжении, канализационной системе, контроле над сбором и распределением отходов. Если в 2007 году доля фонда заработной платы составляла 84,3 процента, то в 2011 году – уже 87,3 процента и на долю косвенных затрат приходится

всего лишь 12,7 процента против 15,7 процента в 2007 году, а это расходы по обеспечению работников жильем, на их социальную защиту, на культурно-просветительные и оздоровительные мероприятия, по подготовке и переподготовке кадров и прочие подобные выплаты.

Если рассматривать темпы изменения косвенных расходов на содержание рабочей силы в разрезе составных элементов (таблица 7), то при снижающейся их доле зафиксирован рост более чем в 2-5 раз, за исключением расходов на культурно-просветительные и оздоровительные мероприятия и налогов, связанных с использованием рабочей силы.

Таблица 7

Темпы изменения косвенных расходов на содержание рабочей силы в разрезе видов экономической деятельности в промышленности Республики Казахстан за 2007–2011 гг.

	в процентах				
	Промышленность	Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	Обрабатывающая промышленность	Электро-снабжение и подача газа, пара и воздушное кондиционирование	Водоснабжение; канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов
Косвенные расходы на содержание рабочей силы	156,4	186,2	134,5	152,1	109,4
в том числе:					
Расходы по обеспечению работников жильем	242,1	459,0	101,2	498,3	305,8
Расходы на социальную защиту работников	401,6	548,3	327,9	420,8	255,6
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	227,3	224,2	205,2	368,4	425,7
Расходы на культурно-просветительные и оздоровительные мероприятия	80,3	59,7	104,8	63,4	64,1
Налоги, связанные с использованием рабочей силы	97,3	132,1	75,4	80,5	60,3
Другие расходы	145,6	130,9	156,8	179,6	223,0

Рассчитано автором по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

Анализ структуры указанных затрат (таблица 8) показал, что каждая из групп расходов занимает менее одного процента в каждом из видов деятельности, за исключением расходов на социальную защиту работников, доля которых колеблется от 6,24 до 6,96 процента. Эти расходы увеличились, что, впрочем, объективно, так как они включают в себя обязательные, установленные законом отчисления (в фонд социального страхования, пенсионный фонд и т.д.) в размере начислений на фонд

заработной платы, и добровольные отчисления по различным социальным программам.

Удельный вес затрат работодателей по обеспечению своих работников жильем (затраты на содержание жилого фонда, безвозмездные субсидии, предоставленные работникам на строительство или приобретение жилья, и т.п.) не превышал в 2011 году во всех видах деятельности в промышленности 0,15-0,68 процента.

Таблица 8

Структура косвенных расходов на содержание рабочей силы* в разрезе видов экономической деятельности в промышленности Республики Казахстан

	в процентах				
	Промышленность	Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	Обрабатывающая промышленность	Электроснабжение и подача газа, пара и воздушное кондиционирование	Водоснабжение; канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов
Расходы по обеспечению работников жильем:					
2007	0,31	0,3	0,38	0,001	0,07
2011	0,44	0,68	0,26	0,32	0,15
Расходы на социальную защиту работников:					
2007	2,87	2,43	3,2	2,62	3,32

Продолжение

	Промышленность	Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	Обрабатывающая промышленность	Электроснабжение и подача газа, пара и воздушное кондиционирование	Водоснабжение; канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов
2011	6,68	6,5	6,96	6,4	6,24
Расходы по подготовке и переподготовке кадров:					
2007	0,61	1,19	0,32	0,28	0,04
2011	0,81	1,29	0,44	0,6	0,12
Расходы на культурно-просветительные и оздоровительные мероприятия:					
2007	0,95	1,2	0,86	0,72	0,08
2011	0,44	0,36	0,6	0,27	0,037
Налоги, связанные с использованием рабочей силы:					
2007	11,44	12,43	10,86	10,9	11,67
2011	6,47	8,0	5,42	5,1	5,18
Другие расходы:					
2007	2,2	3,26	1,69	1,57	0,57
2011	1,89	2,08	1,76	1,64	0,94

Рассчитано по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

* Рассчитано в % к общей сумме затрат на содержание рабочей силы.

Доля расходов работодателей по подготовке и переподготовке кадров (затраты на обучение, стипендии, содержание учебных заведений и помещений) во всех отраслях остаются на низком уровне – от 0,12 до 1,29 процента. Удельный вес затрат на культурно-просветительные и оздоровительные мероприятия работников (проведение культурно-массовых, спортивных мероприятий и аренда помещений для этих целей, содержание клубов, спортивных сооружений и т.д.) не только не сохранился на прежнем уровне, но и существенно упал.

Рассчитывая и анализируя вышеприведенные показатели затрат на содержание рабочей силы, следует заметить, что логично думать, что чем больше вкладывается средств в работника, тем больше должна быть отдача. В конечном счете, на это надеется руководство любого предприятия. Насколько такая зависимость верна, позволяет выяснить анализ показателей, характеризующих соотношение денежных затрат на содержание работников и практических результатов их деятельности, т.е. показателей эффективности труда. Для этих целей вполне актуально применение так называемого показателя «продуктивность персонала», предложенного Н. Панфиловой и Ю. Марковой [5], рассчитываемого как отношение выпуска продукции к затратам на содержание рабочей силы:

$$ПП = \frac{ВП}{ЗСрс} \quad (1)$$

где: $ПП$ – продуктивность персонала; $ВП$ – объем выпуска продукции; $ЗСрс$ – затраты на содержание рабочей силы.

В таблицу 9 сведены показатели продуктивности работников по видам деятельности в промышленности республики.

Таблица 9

Продуктивность работников в разрезе видов экономической деятельности в промышленности Республики Казахстан

	Продуктивность персонала РК, тенге					2011 к 2007, %
	2007	2008	2009	2010	2011	
Промышленность	12,52	13,52	11,82	13,3	14,74	117,7
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	19,95	22,4	18,23	20,02	22,05	110,5
Обрабатывающая промышленность	9,46	9,21	8,41	9,51	10,22	108,0
Электроснабжение и подача газа, пара и воздушное кондиционирование	5,33	5,72	5,92	6,52	7,01	131,5
Водоснабжение; канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов	3,78	4,33	4,38	5,06	5,92	156,6

Рассчитано по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

Данные таблицы позволяют увидеть, что самая высокая продуктивность персонала в добывающей промышленности – 22,05 тенге произведенной продукции на один тенге затрат на содержание работника. И она соответственно более чем 2, 3 и 4 раза больше, чем в других отраслях. Однако продуктивность персонала во всех отраслях практически остается примерно на одном и том же уровне и темпы ее роста в 2011 году в сопоставлении с 2007 годом незначительны. Получается, что темпы роста затрат на содержание рабочей силы, приходящихся на одного работника, значительно опережают темпы роста продуктивности персонала. Так, в горнодобывающей промышленности темпы роста соответственно оказались равными 183,6 процента (таблица 2) и всего 110,5 процента (таблица 9); в обрабатывающей промышленности – 162,3 процента и 108 процентов; в электроснабжении и подаче газа, пара и воздушном кондиционировании разница в темпах роста несколько ниже, а именно 28,7 процентных пункта. Лишь в водоснабжении и канализационной системе, контроле над сбором и распределением отходов продуктивность персонала росла более высокими темпами (156,6 процента против 132,3 процента), но в этой отрасли она крайне низка: в 2011 году на каждый израсходованный тенге затрат на оплату труда и прочих социальных выплат было произведено продукции всего на 5,92 тенге, а в 2007 году и того меньше – 3,78 тенге.

Если проанализировать прибыльность затрат на содержание рабочей силы, то картина окажется еще более неудовлетворительной.

Общеизвестным и повсеместно используемым обобщающим показателем эффективности является рентабельность. «На предприятиях широко используются показатели рентабельности продукции, производства, активов, капитала, инвестиций, характеризующие эффективность применения в производстве ресурсов овеществленного труда или текущих издержек производства. Но, несмотря на то, что эффективность всех перечисленных ресурсов и издержек является результатом большей или меньшей эффективности труда персонала, оценка рентабельности труда на отечественных

предприятиях не практикуется» [5], равно как и на казахстанских предприятиях. И с этим трудно не согласиться. Так как труд, наравне с капиталом, является фактором производства и его использование приносит прибыль, то поэтому показатель рентабельности персонала, предлагаемый российскими учеными для оценки использования труда, вполне имеет право на применение. Экономический смысл рентабельности персонала – сколько прибыли получает предприятие на одну денежную единицу (тенге) затрат на содержание рабочей силы и на казахстанских предприятиях будет рассчитываться по формуле:

$$ПП = \frac{\Pi}{3C_{pc}} \quad (2)$$

где: $ПП$ – рентабельность персонала;
 Π – прибыль до налогообложения.

В таблице 10 сведены расчеты рентабельности (убыточности) персонала в отраслях промышленности на основе данных Агентства РК по статистике. Из нее видно, что и в добывающей, и в обрабатывающей промышленности за анализируемый период произошло снижение показателя. Исключением стала одна отрасль – электроснабжение и подача газа, пара и воздушное кондиционирование, в которой он возрос в 3 с небольшим раза. Но в этой отрасли, равно как и в обрабатывающей промышленности, рентабельность персонала более чем в 10 раз меньше, чем в горнодобывающей промышленности. В 2011 году на один тенге затрат на содержание персонала пришлось 1,25 тенге и 1,46 тенге прибыли соответственно. Если говорить плохо это или хорошо, то можно привести имеющиеся в литературе данные о том, что на каждый доллар, инвестированный западными компаниями в российский персонал в виде вознаграждения за труд, компании получили 2,3 доллара прибыли. В Западной Европе это соотношение составляет 1,16 [6].

Водоснабжение и канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов – этот вид деятельности оказался убыточным: убыточность персонала хоть и снизилась в 2011 году, но все равно осталась равной 6 тиынам.

Таблица 10

Рентабельность персонала в разрезе видов экономической деятельности в промышленности Республики Казахстан

	Рентабельность (убыточность) персонала, тенге					2011 к 2007, %
	2007	2008	2009	2010	2011	
Промышленность	5,29	5,25	3,21	4,61	5,34	100,9
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	12,11	11,88	7,24	9,65	10,79	89,1
Обрабатывающая промышленность	1,93	1,74	0,8	1,23	1,46	75,6
Электроснабжение и подача газа, пара и воздушное кондиционирование	0,41	0,3	0,09	1,04	1,25	304,1
Водоснабжение; канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов	-0,31	-0,22	-0,008	-0,17	-0,06	19,4

Рассчитано по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

Проведенный анализ затрат на содержание рабочей силы в промышленности республики позволил сделать краткие выводы о сложившихся тенденциях. Вот они.

1. За анализируемый период затраты на содержание рабочей силы в расчете на одного работника возрастали в республике во всех видах экономической деятельности, но величина их по-прежнему значительно уступает другим странам. Наибольшее значение показателя наблюдается в финансовой и страховой деятельности, что

выше в 1,6 раза, чем в промышленности и в 4,9 раза, чем в сельском, рыбном и лесном хозяйстве. В последнем на содержание одного работника расходует меньше всего средств.

2. Если рассматривать динамику показателя в разрезе отраслей промышленности, то можно увидеть, что затраты на содержание рабочей силы, приходящиеся на одного работника в год, сильно различаются. С одной стороны, в горнодобывающей промышленности и

разработке карьеров они даже выше, чем финансовой сфере, что может быть объяснимо в республике с сырьевой направленностью экономики. Но ситуация в обрабатывающей промышленности и других отраслях, на развитие которых обращается особое внимание в условиях форсированного индустриально-инновационного вектора движения экономики, несколько удручает. Этот показатель в них в 2 и более раз меньше, чем в добывающей отрасли.

3. Анализ состава и структуры фонда заработной платы в расчете на 1 работника свидетельствует, что сложившееся положение не создает стимулов для работников предприятий остальных отраслей промышленности. Если говорить в целом о фонде заработной платы, то по отношению к среднестатистическому горняку он меньше соответственно в 1,9 раза, 2,1 и 3,2 раза у работников в других вышеуказанных видов деятельности в промышленности.

4. В целом в промышленности происходит снижение доли выплат стимулирующего характера и компенсационных выплат, связанных с режимом работы и условиями труда. В тоже время растет удельный вес оплаты за неотработанное время, и все это вырисовывает неблагоприятную тенденцию.

5. Фонд заработной платы во всех видах деятельности занимает значительный львиную долю затрат на содержание рабочей силы и это правильно, так как главным стимулом к труду должна быть оплата за результаты труда. Однако это не должно исключать использование других форм мотивации труда, носящих условно-материальный характер. Анализ же показал, что во всех отраслях промышленности косвенные затраты за анализируемый период возрастали, и темпы их роста в целом по промышленности варьировались в пределах от 109,4 до 186,2 процента. Однако структура прямых и

косвенных затрат на содержание рабочей силы отличается тем, что для всех отраслей характерна тенденция снижения доли косвенных затрат до менее, чем одного процента, особенно это проявляется в водоснабжении, канализационной системе, контроле над сбором и распределением отходов, а это расходы по обеспечению работников жильем, на их социальную защиту, на культурно-просветительные и оздоровительные мероприятия, по подготовке и переподготовке кадров и прочие подобные выплаты.

6. Самая высокая продуктивность персонала сложилась в добывающей промышленности, и она более чем 2, 3 и 4 раза она больше, чем в других отраслях. Однако продуктивность персонала во всех отраслях практически остается примерно на одном и том же уровне и темпы ее роста в 2011 году в сопоставлении с 2007 годом незначительны. Получается, что темпы роста затрат на содержание рабочей силы, приходящихся на одного работника, значительно опережают темпы роста продуктивности персонала.

7. Анализ прибыльности затрат на содержание рабочей силы высветил еще более неудовлетворительную картину. В добывающей и обрабатывающей промышленности произошло снижение показателя. Исключением стала одна отрасль – электроснабжение и подача газа, пара и воздушное кондиционирование, в которой он возрос в три с небольшим раза. Но в этой отрасли, равно как и в обрабатывающей промышленности, рентабельность персонала более чем в 10 раз меньше, чем в горнодобывающей промышленности. Водоснабжение и канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов – этот вид деятельности оказался убыточным, что имеет отношение и к убыточности персонала.

Использованная литература:

1. Назарбаев Н.А. Социальная модернизация: Двадцать шагов к Обществу Всеобщего Труда. – Казахстанская правда. 2012. 10 июля.
2. Программа «Производительность 2020».
3. Методологические пояснения «Статистика труда» Агентства РК по статистике. – www.stat.gov.kz.
4. Аналитическая записка «О затратах на содержание рабочей силы в странах Содружества» (январь 2012 года). Департамент по вопросам защиты социально-экономических интересов трудящихся Всеобщей конфедерации профсоюзов. – www.vkpr.ru.
5. Панфилова Н., Маркова Ю. Как управлять производительностью труда в условиях кризиса / Управление производством. 2009. №1. С. 34-45.
6. Малыхин М. Растить эффективность / Ведомости. 7 октября 2008г.
7. Оплата труда в Республике Казахстан. 2007-2011. Статистический сборник. Астана. 2012. – www.stat.gov.kz.
8. Промышленность Казахстана и его регионов. 2007-2011. – Статистический сборник. – Астана, 2012. – www.stat.gov.kz.

Резюме:

Бұл мақалада Қазақстан Республикасы өнеркәсібінің түрлі экономикалық қызметтеріндегі жұмыс күшін ұстау шығындарының сараптамасы жүргізілген, оған қоса еңбек тиімділігінің көрсеткіштері есептеліп, дамыған тенденциялар жөнінде қорытындылар жасалған.

В статье проведен анализ затрат на содержание рабочей силы в разрезе видов экономической деятельности в промышленности Республики Казахстан, рассчитаны показатели эффективности труда, сделаны выводы о сложившихся тенденциях.

This article contains the analysis of the labor force maintenance costs in terms of economical activities in the industry of the Republic of Kazakhstan, as well as the calculation of the labor efficiency indicators and conclusions about the developed tendencies.

Сведения об авторе:

Куатова Д. Я. - доцент кафедры «Экономика» Казахского экономического университета им. Т. Рыскулова, к.э.н.

Анализ возможностей и рисков пенсионного обеспечения в Республике Казахстан

А. Изекенова

Университет Международного Бизнеса

Для исследования пенсионного обеспечения необходимо тщательно проанализировать имеющиеся (или возможные) ресурсы. В качестве эффективного инструмента выступает так называемый SWOT-анализ. SWOT – сложносокращенное слово, образованное из начальных букв (английских) слов «сила», «слабость», «возможности» и «угрозы» (SWOT-анализ аббревиатура происходит от слов «Strength», «Weakness», «Opportunities», «Threat»).

Для разработки стратегических направлений развития пенсионного обеспечения, по мнению автора определить задачи, направленные на использование, наращивание сильных сторон и устранения слабостей с тем, чтобы воспользоваться возможностями и предотвратить возникающие риски. Важно учитывать, что отношения пенсионного обеспечения с внешней средой динамичны, они никогда не бывают статичными. Поэтому

ресурсы пенсионных фондов ежедневно меняются в зависимости от успешных или неудачных инвестиций, отчислений работающих и т.д.

Как отмечают Пер Дженстер и Дэвид Хасси, информация о сильных и слабых сторонах отрасли может поступать как из внутренней, так и из внешней среды. Они выделяют такие параметры внутренней среды, как гибкость, эффективность, ресурсы, потенциал работников и уязвимые места, а также динамику доходности, виды ее деятельности, функциональные стратегии (политику), проекты и программы.

Под уязвимыми местами понимаются риски деятельности пенсионного обеспечения, под гибкостью – способность отрасли быстро адаптироваться к изменениям [10]. В нижеприведенной таблице 1 проанализированы сильные и слабые стороны существующей системы пенсионного обеспечения.

Таблица 1

SWOT анализ функционирования пенсионного обеспечения

СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ	
Наименование	Подробное описание
Срок деятельности пенсионной системы более 15 лет	С момента реформирования в 1998 году пенсионная система Казахстана успела пережить два крупных кризиса в 1999 и 2007 годах, что говорит о жизнеспособности и устойчивости системы.
Налаженные отношения субъектов пенсионного рынка	Реформирование пенсионной системы способствовало появлению на финансовых рынках новых субъектов, новых законов и нормативных положений для обеспечения слаженной деятельности участников пенсионного рынка.
Обеспеченность ликвидности казахстанской экономики	10% с заработной платы работников ежемесячно отчисляются в НПФ тем самым обеспечивая приток ликвидности, так как пенсионные активы инвестируются в экономику страны.
Государственная гарантия сохранности пенсионных накоплений	С первого января 2003 года в законе о пенсионном обеспечении в РК установлена норма, предусматривающая гарантию государства сохранности обязательных пенсионных взносов в размере фактически внесенных с учетом уровня инфляции на момент приобретения получателем права на пенсионные выплаты.
Обеспечение прав наследования пенсионных накоплений	Согласно статье 23 Закона Республики Казахстан от 20 июня 1997 года № 136-І «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» в случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления в накопительном пенсионном фонде за счет обязательных пенсионных взносов, они наследуются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан
Возможность управления своими пенсионными накоплениями с помощью системы мультипортфелей	С 2012 года пенсионные активы фондов были инвестированы из двух типов портфелей: консервативный и умеренный. Введение агрессивного портфеля было отложено до 2015 года.
СЛАБЫЕ СТОРОНЫ	
Ограниченность финансовых инструментов	Нехватка на фондовом рынке высокодоходных финансовых инструментов с оптимальным уровнем риска предрасполагают вложения пенсионных активов в ГЦБ с низким уровнем доходности. По нормативам Национального Банка инвестиционная доходность пенсионных фондов имеет привязку к уровню инфляции. По данным последних лет инвестиционная доходность фондов не перекрывает инфляцию.
Низкая инвестиционная доходность	«Самозанятое» население не в полной мере охвачено пенсионным обеспечением в Республике Казахстан.
Неполный охват населения в пенсионной системе	
Низкие размеры пенсионных выплат пенсионеров участвующих в солидарной системе	Согласно Конвенции принятой 184 странами размер пенсионных выплат должен составлять сумму не ниже 40% от ФОТ. В Казахстане сумма пенсионных выплат для пенсионеров значительно ниже.
Низкая финансовая грамотность населения	
Сложность вычисления сумм пенсионных выплат	Непрозрачность исчисления, приводящая к несправедливому распределению сумм пенсионных выплат в солидарной пенсионной системе

ВОЗМОЖНОСТИ	
Государственные программы по модернизации области социальной защиты населения	Программные документы такие как «Стратегия - 2050» и Послание Президента народу Казахстана на 2012 показывают социальную ориентированность развития страны
Появление на рынке крупных игроков	Тенденция к укрупнению НПФ наблюдаемая в последние годы реструктурирует рынок пенсионного обеспечения способствуя появлению более конкурентноспособных субъектов
Выход на мировые рынки	Укрупнение НПФ влечет за собой слияния облегчает выход на мировые рынки так как только флагманы и крупные организации могут позволить себе деятельность на мировом пространстве.
Появление инфраструктуры для пожилого населения	Увеличение доли пожилого населения способствует развитию инновационной инфраструктуры: Онкологические центры, центры кровеносно – сосудистых заболеваний.
Появление на рынке нового класса работников: «молодые пожилые»	С учетом казахстанских реалий последних лет в современном мире все чаще встречаются люди пожилого возраста 60-65 лет изъявляющих желание и работающие, являясь по сути дополнительным ресурсом. Ведь известно, что с уходом работников старшего возраста уровень знаний и навыков компании заметно снижается, и для их восстановления необходимо длительное время
УГРОЗЫ	
Старение населения	Тенденция старения населения в Казахстане опасна не нагрузкой на бюджет страны вследствие увеличения демографической нагрузки а низкой продолжительности лет дожития пенсионеров. В последние годы наблюдается негативная тенденция опережающего роста ПА в сравнении с темпами роста биржевого оборота. Этот факт свидетельствует о неспособности существующего оборота KASE аккумулировать спрос НПФ на ликвидные финансовые инструменты.
Неразвитость рынка ценных бумаг	На долю операций с государственными ценными бумагами приходится преобладающая доля биржевого оборота KASE
Деформированная структура биржевого оборота	Основная проблема внедрения системы управления рисками заключается в том, что существующие на уровне инфраструктуры фондового рынка механизмы управления рисками, невозможно шаблонно использовать в деятельности НПФ
Отсутствие в инвестиционной деятельности НПФ действенной системы управления рисками.	С выходом на международные рынки у пенсионных фондов возможны высокие издержки в связи с инвестированием ПА в зарубежные финансовые институты. Это связано, с низкой доходностью данных ФИ и стоящими на пути СПР мерами административного контроля над операциями, связанными с использованием иностранной валюты
Высокие издержки пенсионных фондов	

Примечание – Составлено на основе источников 4, 5, 9.

В целях более тщательного анализа, возможности и угрозы, выявленные в процессе анализа, были распределены на три группы по приоритетности, необходимости концентрации усилий и тщательности мониторинга.

На основании сделанного SWOT-анализа автором были составлены матрицы угроз и возможностей деятельности пенсионной системы, приведенные на таблицах 2 и 3 [6].

Таблица 2

Матрица реализации и последствий угроз

Вероятность реализации угроз	Последствия угроз		
	Разрушительные (Р)	Тяжелые (Т)	Легкие (Л)
Высокая (В)	(ВР) Отсутствие в инвестиционной деятельности НПФ действенной системы управления рисками.		(ВТ) Деформированная структура биржевого оборота
Средняя (С)	(СР) Старение населения	(СТ) Неразвитость рынка ценных бумаг	(СЛ) Высокие издержки пенсионных фондов
Низкая (Н)			

Примечание – Составлено автором на основе источников 5,6, 9.

В поле немедленного реагирования попадают угрозы отсутствия в инвестиционной деятельности НПФ

действенной системы управления рисками и старение населения (см. табл. 2).

Таблица 3

Матрица использования и влияния возможностей

Вероятность использования возможностей	Влияние возможностей		
	Сильное (С)	Умеренное (У)	Малое (М)
Высокая (В)	(ВС) Государственные программы по модернизации области социальной защиты населения	(ВУ) Выход на мировые рынки	(ВМ) Появление на рынке крупных игроков
Средняя (С)	(СС) Появление инфраструктуры для пожилого населения		
Низкая (Н)	(НС) Появление на рынке нового класса работников: «молодые пожилые»		

Примечание - Составлено автором на основе источников 5,6, 9.

Матрица возможностей показала, что на поля наиболее благоприятных возможностей попадает возможности реализации государственных программ в области социальной защиты, возможности появления инфраструктуры для пожилого населения и выход на мировые рынки (Таблица 3).

На основе проведенного SWOT анализа можно заключить, что внедрение действенной системы управления рисками позволит спрогнозировать и выявить оптимальные пороги рисков. Стоит отметить, что система риск-менеджмента в пенсионном обеспечении Казахстана имеет свои индивидуальные особенности, так как пенсионная система является смешанной и состоит из трех уровней. Первый уровень основан на принципе солидарности поколений, то есть за счет налоговых отчислений обеспечиваются права современных пенсионеров или работников имеющих трудовой стаж не менее 6 месяцев до 1 января 1998 года. Второй уровень реализован через принцип обязательности пенсионного отчислений на индивидуальный счет вкладчика. Третий уровень ориентирован на добровольное накопление, в целях страхования приближающейся старости. Поэтому нецелесообразно в данных условиях рассматривать риски присущие определенной модели пенсионного обеспечения (Таблица 4) [4].

Таблица 4

Возможные риски пенсионных моделей

	Риски пенсионных систем	
	Накопительная модель	Распределительная модель
Системный риск	+	+
Политический риск	+	+
Валютный риск		+
Институциональный риск		+
Риск избыточности финансовых ресурсов		+
Рыночный или инвестиционный риск		+
Риск долгожительств	+	
Риск безработицы	+	+

Примечание – Составлено на основе источников 13, 14.

Политический риск. Хорошим индикатором политического риска являются мнения иностранных компаний о работе в Казахстане. Так, по данным статистики Казахстана, большинство иностранных компаний основными препятствиями для своей деятельности считают коррупцию, административные барьеры, избирательное толкование законодательства, противоречия в законодательстве и конфликты государства и бизнеса. Причем 71% иностранных компаний считают главным препятствием коррупцию, 66% – административные барьеры, 56% – избирательное толкование и применение законов, 51% – непрозрачность и противоречивость законодательства и, только 29% – конфликт между государством и бизнесом.

Тем не менее, по подсчетам Института экономики РК, 80% инвесторов оценили свой бизнес в Казахстане за последние два года как успешный, 17% – как средний и 3% – как неуспешный.

Учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод о

том, что, несмотря на все сложности процесса реформ, инвесторы оценивают перспективы казахстанского рынка с определенной долей оптимизма. Для долгосрочных инвестиций, в том числе и для НПФ сохраняется положительная динамика, которая зависит только от государственных органов.

Валютный риск. В 20 веке на протяжении многих десятилетий устойчивость экономики, как правило, сочеталась с устойчивостью национальной валюты. Вероятность обесценивания пенсионных накоплений была не столь значительной и инвестиционные риски не зависели от валютных рисков. Совершенно иную содержательную конструкцию мы имеем сегодня. В соответствии с денежным правилом М. Фридмана «точная настройка» кредитно-денежной политики невозможна. Плавающий курс национальной валюты, по мнению «монетаристской» школы предпочтительнее фиксированного. Снижение курса национальной валюты способствует повышению конкурентоспособности национальной экономики и содействует росту производства. Так современное (2001–2004 гг.) ослабление доллара США привело и к значительному обесцениванию ранее сделанных пенсионных накоплений в США и снижению их покупательной способности [13].

Институциональный риск. В результате институционального развития финансовой системы институтов: (банков, финансовых компаний, инвестиционных и паевых фондов); инструментов (долговых и недолговых инструментов); механизмов инвестирования произошло существенное обособление финансовой сферы от реального сектора экономики и получило развитие явление, когда в результате кредитных, валютных и финансовых операций деньги «прирастают», не проходя через сферу производства.

Риск избыточности финансовой ликвидности. К избыточному уровню пенсионных накоплений подошли экономики ряда стран: США (пенсионные накопления составляют до 54% от объема ВВП), Канады (89%), Великобритании (66%), Японии (52%), Голландии (112%), Швейцарии (104%). В данной ситуации эффект избыточности пенсионных накоплений преодолевается за счет размещения финансовых ресурсов в зарубежные активы (в США составляет до 50%) [14]. Избыточность пенсионных накоплений испытывают на себе и российские пенсионные фонды. Акции и облигации ведущих российских эмитентов размещены на иностранных фондовых рынках. Так как данная проблема актуальна и для казахстанского пенсионного рынка то следующим этапом в инвестировании пенсионных активов будет выход на мировые рынки.

Рыночный или инвестиционный риск. Изменения цены на финансовые вложения. Цена финансовых вложений может быть подвержена существенным изменениям. Управление этим риском возможно только при достаточно высокой диверсификации финансовых ресурсов в ущерб возможной доходности.

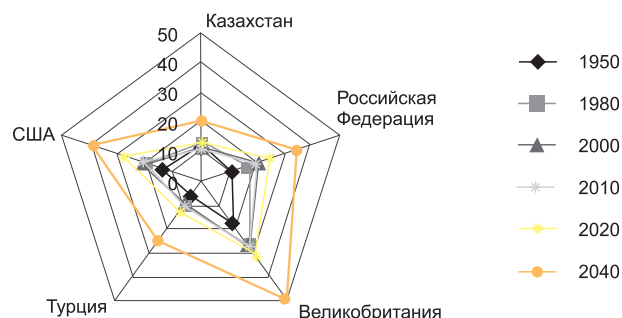
Демографические риски или риск долгожительства – риски связанные с ухудшением демографической ситуации.

По мнению специалистов казахстанская демографическая ситуация характеризуется медленным увеличением численности населения. В связи с этим продолжается демографическое старение населения.

Из прогнозов расчетов ООН коэффициент демографической нагрузки за счет доли пожилого населения только будет увеличиваться со временем для Казахстана. Из нижеприведенного рисунка 1 видно, что данная тенденция прослеживается и в других странах.

Рисунок 1

Динамика изменений коэффициента демографической нагрузки за счет доли пожилого населения



Примечание - Значения на 2020, 2040 года рассчитаны на основе источника 10 (World Population Prospects).

Результаты расчетов показывают, что в 1950 году в Западной Европе доля лиц в возрасте 65+ была выше, чем в Казахстане на 40%. В 2000 году больше на 210%.

Доля пожилого населения в численности трудоспособного населения увеличивается со временем и неминуемо человечество приближается к демографическому старению. Тенденцию старения населения необходимо принять во внимание и предпринять меры по реформированию определенных сфер жизнедеятельности. Самыми жизненно необходимыми авторы считают модернизацию сфер здравоохранения, образования и

пенсионного обеспечения. Необходимо придерживаться линии увеличения социальной ответственности каждого гражданина за обеспечение своей старости.

Риск безработицы присутствует и в солидарной и в накопительной модели пенсионного обеспечения, так как источником формирования пенсионных выплат является заработная плата. В распределительной модели пенсионного обеспечения, принципы которой присутствуют в 1 уровне казахстанской пенсионной системы, налоговые отчисления с заработной платы работающего населения обеспечивают пенсии пожилого населения. В Казахстане данную функцию выполняет социальный налог, введенный в 1998 году специально для формирования пенсионных выплат. Социальный налог исчисляется с доходов работника и выплачивается работодателем в бюджеты локального уровня. Ставка социального налога на 2013 год равняется 11 процентам, уменьшенная на размер социальных отчислений [8]. Проведенный нами анализ, панельных данных поступлений социального налога и пенсионных выплат в 14 областях Казахстана и в двух крупных городах Алматы и Астаны выявил положительную корреляционную связь двух переменных с уровнем достоверности в 99,9%.

Анализ корреляционной зависимости с коэффициентом $r=0.2587$ сумм пенсионных выплат от поступлений сумм социального налога показал, что прослеживается высокая степень важности независимой переменной для зависимой переменной Y , но степень зависимости очень слабая. В данном анализе подтверждается гипотеза Тулепбаева К.М. об отсутствии адресности социального налога (Рисунок 2, 3).

Рисунок 2

Динамика зависимости поступления социального налога и пенсионных выплат



Примечание – Составлено по данным источника 2.

Рисунок 3

Коэффициенты регрессии переменных

ПЕРЕМЕННЫЕ	(2)
Социальный налог	Платежи 317.3*** (93.66)
Константа	1.490e+10*** (1.824e+09)
Данные	160
Количество наименований	16

Примечание – Стандартное отклонение
*** $p < 0.01$, ** $p < 0.05$, * $p < 0$. Составлено на основе источника 2.

На основе проведенного анализа выведено следующее уравнение регрессии.

$$y = 1.490e+10 + 317.3x$$

В накопительной системе пенсионного обеспечения риск безработицы присутствует в потенциальной невозможности пенсионных накоплений. Так как только работающий либо индивид занятый каким либо видом труда может отчислять со своей заработной платы либо получаемого дохода 10% в пенсионный фонд.

В рамках рассматриваемого вопроса необходимо понимать, что невозможно достичь полного контроля над риском, так как риск является неопределенностью [1]. Поэтому можно говорить об установлении приемлемого уровня риска. Приемлемый уровень риска можно определить как соотношение негативных воздействий на

деятельность и позитивных результатов этой деятельности. Приемлемый риск для работы НПФ как социальных институтов можно определить в 5-25%, т.е. в рамках величины страхового резерва [3].

Для управления рисками необходимо проводить анализ причин возникновения рисков, а также возможностей их устранения или минимизации.

Анализ рисков предлагается проводить следующим образом:

1. Проводить постоянный мониторинг и сравнительный анализ рисков и ситуаций, приводящих к их возникновению, а также вероятности их появления.
2. Проводить количественный и качественный анализ рисков.
3. В стратегии развития прописывать варианты управленческих решений и последствия их принятия.
4. По возможности, устранять или локализовывать причины возникновения рисков.
5. Ранжировать риски по значимости и степени их наступления.
6. Создавать методики управления и снижения рисков, при невозможности их ликвидации;
7. Оценивать ущерб от рисков.
8. Анализировать временные и затратные факторы устранения рисков в сторону выбора оптимальных.

Наряду с анализом рисков остро стоит вопрос управ-

ления рисками. Целью управления рисками является их «избежание» или минимизация. Управление рисками в НПФ может включать в себя:

- 1) Внедрение на уровне стратегий развития широкомасштабного прогнозирования.
- 2) Внедрение превентивных механизмов предотвращения рисков.
- 3) Разработка механизмов вывода организации из кризиса в случае возникновения рисков.
- 4) Определение приоритетности рисков.
- 5) Создание системы страхования рисков.
- 6) Установление правила постоянного мониторинга рисков.

На основе проведенного SWOT-анализа и оценки матрицы угроз возможно следующее заключение, что отсутствие в инвестиционной деятельности пенсионных фондов действенной системы управления рисками не позволяет достаточно эффективно спрогнозировать направления деятельности пенсионного обеспечения. Для этой цели на каждой стадии взаимоотношений возникающих между институтами пенсионного обеспечения необходимо проводить мониторинг возможных рисков. Следует отметить, что анализ рисков необходимо проводить как в накопительной, так и в распределительной системе пенсионного обеспечения.

Использованная литература:

1. Алибаев А. Накопительная пенсионная система Казахстана: итоги, проблемы, перспективы // Рынок ценных бумаг Казахстана. №8. 2001г.
2. Берешов С.И др. Совершенствование методики анализа уровня жизни населения и расчета ПМ, основанного на определении продовольственного набора и непродовольственных товаров и услуг МПК // Научный отчет НИИ труда. – Алматы. 2001г. - 65 с.
3. Дряхло Н., Куприянов Е. Системы мотивации персонала в Западной Европе и США // Проблемы теории и практики управления. №2. 2002г. - 15 с.
4. Закон Республики Казахстан от 20 июня 1997 года №136-І «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан».
5. Кенжегузин М.Б. Казахская модель устойчивого экономического развития (научные основы построения и реализации). – Алматы: ИЭ МОН РК. 2003г. Т. 1. - 400 с.
6. Карагусова Г.Д. Пенсионная система в РК: Опыт реформирования // Экономист. 2003г. №11. - 103 с.
7. Налоговый Кодекс РК с изменениями и дополнениями на 2012 год. Url: <http://kodeks.kz/>.
8. Официальный сайт Международной Организации Труда <http://www.ilo.org>.
9. Официальный сайт Агентства по статистике Республики Казахстан: <http://www.stat.kz>.
10. Официальный сайт отдела народонаселения департамента экономических и социальных дел секретариата ООН. World Population Prospects, the 2010 Revision: <http://esa.un.org/unpd/wpp/index.htm>.
11. Пер Д., Хасси Д. Анализ сильных и слабых сторон компании. Определение стратегических возможностей // Изд: Вильямс, 2004.
12. Artis M.J., Taylor M. P. Abolishing exchange control: the UK experience // CEPR discussion paper 294, London, 1989.
13. Disney R., Emmerson C., Tanner S. Stakeholder pensions, 2004 - (Eng). - URL: <http://www.ifs.org.uk>.
14. Emmerson Carl Pension reform in the United Kindom: increasing the role of private provision. - (Eng.). - URL: <http://www.ageing.ox.ac.uk>.
15. Pahl N., Richter N. SWOT Analysis – Idea. Methodology And A Practical Approach // GRIN Verlag, 2009.

Резюме:

Зейнетақы жүйесіндегі соңғы өзгерістерге байланысты дамудың стратегиялық бағытын нақтылау керек. Сол үшін осы жүйенің жағымды және жағымсыз жақтары мақалада талқыланды.

В свете последних изменений происходящих в пенсионном обеспечении страны необходимо выработать направления дальнейшего развития данной сферы. Что в свою очередь невозможно без анализа уязвимых сторон и возможностей отрасли. В данной статье автором был проведен анализ пенсионной системы.

In light of recent changes occurring in the pension system of the country directions should be developed for further improvement of this sector, which is impossible without analysis of vulnerabilities and opportunities of the industry.

Сведения об авторе:

Изекенова А. К. - докторант PhD Университета международного бизнеса, магистр экономики.

Концептуальные требования к способам формирования региональных финансовых центров

Л. Байтенова

Казахский экономический университет им. Т.Рыскулова

Л. Муталиева

Казахский университет экономики, финансов и международной торговли

Институты коллективных инвестиций должны создаваться как при участии населения и юридических лиц, так и при участии банковского сектора страны в этом процессе. Кроме того, система функционирования региональных финансовых центров (РФЦ) должна параллельно способствовать улучшению механизма осуществления платежей и расчетов, протекающих через финансовые институты государства.

Сегодня в условиях финансового кризиса в Казахстане система платежей и расчетов функционирует не лучшим способом, хотя это основная функция банков. Вторая их функция – служить связующим звеном между вкладчиками и инвесторами. При этом банк специализируется на оценке качества кредитов как источника инвестиций, т.е. целесообразности кредита: он определяет, какие компании обладают надежными инвестиционными проектами, а какие вряд ли способны получить прибыль и вернуть кредит. Благодаря этому банки содействуют экономическому росту в разных отраслях и секторах экономики страны. Следовательно, банки выполняют очень важную функцию, размещая национальные сбережения в экономике и направляя сбережения населения на наиболее выгодные капиталовложения в виде инвестиционных ресурсов.

На эту цель направлен и фондовый рынок государства, и деятельность регионального финансового центра г.Алматы (РФЦА).

Это выдвигает концептуальное требование к способам формирования РФЦ – эффективность развития не только инвестиционных средств, но и всех видов осуществляемых на его территории финансовых услуг.

С этих позиций концептуальными признаками формирования РФЦ являются:

- концентрация капитала в определенном географическом месте, концентрация предложения инвестиционных ресурсов;
- концентрация финансового посредничества (концентрация финансовых услуг);
- концентрация инструментов (концентрация спроса на инвестиционные ресурсы).

По данным факторам в мировом пространстве сейчас функционируют мировые финансовые центры в США, Великобритании, Японии, Германии и Сингапуре, региональные финансовые центры в Гонконге, Казахстане, Мексике, формирующиеся РФЦ Испании, Италии, Швейцарии, Канады, Бразилии, Австралии, Сингапура и Тайваня. Стараются превратить свои РФЦ в мировые финансовые центры Польша, Россия, Казахстан и некоторые другие страны.

Однако для полноценного функционирования РФЦ нужно решить максимально точно две задачи:

- 1) правильно определить факторы идеального нахождения;
- 2) создать экзогенные факторы идеальной модели фондового рынка, позитивно влияющие на развитие индустрии коллективных инвестиций через:

- значительную роль в его функционировании кэптивных страховых и пенсионных институтов;
- развитие устойчивости фондового рынка к внешним шокам;
- создание эффективных условий защиты интересов инвестора;
- наличие компенсационной системы;
- эффективность систем информирования инвесторов;

- многообразие форм доступа инвесторов на рынок.

С точки зрения первой задачи нужно иметь модель выбора месторасположения РФЦ, исходя из условий наличия спроса и предложения на финансовый капитал и минимизации расстояния между ними.

Для решения второй задачи место расположения РФЦ должно обладать следующими факторами:

- макроэкономическими в виде благоприятного инвестиционного климата для возможностей управлять инфляцией на выбранной территории;
- корпоративной структурой в виде потенциала широты структуры видов и структуры эмитентов ценных бумаг;
- прочими внешними факторами, при которых формируется рост эффективности налогового режима, устанавливаемого для РФЦ, и существует достаточная финансовая грамотность населения.

Тогда параметрами модели формируемого РФЦ на определенной территории становятся:

- размер национальной капитализации и емкости рынка ценных бумаг;
- ликвидность территориального рынка акций;
- стоимость корпоративных облигаций в обращении (размер рынка облигаций);
- доля иностранных ценных бумаг в конкретном месте расположения РФЦ.

Согласно кибернетическому подходу динамика развития финансового рынка страны как объекта управления и выбора места его расположения, его взаимодействия с внешней средой определяет две основные обратные связи, влияющие на избираемый выбор. Первая – в виде закономерностей и тенденций развития формирует базовую информацию, позволяющую оценивать отношение потребителей к услугам данного рынка, находящегося в конкретном месте. Вторая отражает взаимодействие объекта с системами высшего порядка, т.е. с управлением государством и зарубежными подобными рынками. Поэтому прежде чем перейти к конкретным аспектам выбора места РФЦ в зависимости от прогнозирования поведения объектов данного рынка, надо определить состояние большого количества постоянно меняющихся и различных по своей природе формирующих факторов.

С этой точки зрения проявляется необходимость совершенствования методов анализа, который является насущной потребностью создания методологической

базы моделирования и прогнозирования. Сущность данных методов заключена в имитации состояния будущей среды и разработке мероприятий по достижению цели в рамках прогностического эксперимента по выбору места расположения крупной экономической системы, в том числе и РФЦ.

Поиск способов решения вышеуказанных задач при помощи выбора места расположения РФЦ направлен на изыскание:

- организованного дохода от экономии всех видов финансовых ресурсов и избежания непроизводительных потерь, выигрыша на масштабах оказания финансовых услуг;
- методов роста инвестиционного дохода от правильного вложения финансовых средств;
- способов увеличения доходов от других видов деятельности на финансовом рынке, которые могут образовываться по-разному, например, от перепродажи полученных займы финансовых средств;
- роста дохода от валютного арбитража.

Для ускоренного решения этих задач и был организован в 2006г. в г.Алматы региональный финансовый центр, принципы деятельности которого уже определены и диктуют методологию проведения различных финансовых операций, проводимых объектами данного центра.

К таким принципам относятся:

- создание условий для расширения операций на рынке ценных бумаг;
- развитие стимулов для привлечения инвестиций в экономику страны;
- обязательность государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц-участников РФЦА;
- согласование требований к эмитентам Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка Республики Казахстан;

- утверждение перечня рейтинговых агентств, оценки которых признаются Казахстаном;

- возмещение затрат на аудит эмитентов финансовых инструментов, допущенных к торгам на специальную фондовую торговую площадку финансового центра.

Последнее условие исходит из особенностей функционирования той финансовой системы, на базе которых и создавался финансовый центр (РФЦА) – льготные налоги и преференции со стороны государства, но жесткий контроль за обращением финансовых инструментов как усиление защиты потребителей данного рынка.

Соблюдение данных принципов позволяет построить концептуальную модель важнейших взаимосвязей фондового рынка.

Модель выбора места размещения РФЦА с математической точки зрения при этом не рассматривалась, так как все признаки его расположения в г.Алматы были в наличии.

В этом случае возникла двудеиная задача: необходимость расчета затрат объектов финансового рынка при их участии в работе на специальной торговой площадке, т.е. самого РФЦА, и расчет необходимости несения затрат по каждому инвестиционному проекту, реализуемому на территории РФЦА.

Вторая задача может быть решена как модель четырехэтапной динамической задачи в дискретной постановке цели на минимум затрат. Особенностью рассматриваемой постановки задачи по минимизации затрат состоит в том, что в ее решение должно быть включено определение объема затрат не только на создание основного капитала в инвестируемое производство, но и на производство изделий и работ, сопутствующих ос-

новному вложению капитала (выполнение строительно-монтажных работ, приобретение и производство комплектующих изделий и т.д.) [211].

Тогда формализация модели решения этой задачи может выглядеть следующим образом:

$$G_{ин.мф\psi}^w = \sum_{t=1}^T (\alpha_{\phi\psi}^{wt} \cdot c_{\phi\psi}^{wt} + \sigma_{\phi\phi}^{wt} \alpha_{\phi\psi}^{wt}) (1+E)^{T-1}, \quad (1)$$

где w - индекс варианта развития объектов смежника, производящих дополнительные инвестиционные источники;

$\alpha_{\phi\psi}^{wt}$ - объем дополнительных инвестиционных работ (услуг) Ψ -го вида на ϕ -ом предприятии по w -му варианту развития в t -ом году;

$G_{ин.мф\psi}^w$ - интегральные затраты на производство финансовых услуг (дополнительных работ) Ψ -го вида на ϕ -ом объекте смежных производства взаимоотношений по w -му варианту ($w=1,2,\dots,\Omega_{\phi\psi}$);

$c_{\phi\psi}^{wt}$ - себестоимость (цена) единицы производимых услуг или изделия Ψ -го вида на ϕ -ом предприятии по w -ому варианту его развития в t -ом году;

$\sigma_{\phi\phi}^{wt}$ - капиталовые вложения на развитие w -го варианта на ϕ -ом предприятии, использующем Ψ -ый финансовый ресурс в t -ом году;

E - нормативный коэффициент окупаемости (эффективности), принятый 0,15 или по среднеотраслевым нормам.

Тогда можно найти значения переменных, при которых минимизируется величина целевой функции:

$$\sum_{i=1}^m \sum_{r=1}^{R_i} G_{ин.м.}^r \chi_i^r + \sum_{\phi=1}^{\Phi_{\psi}} \sum_{w=1}^{\Omega_{\phi\psi}} G_{ин.мф\psi}^w \cdot \chi_{\phi\psi}^w + \sum_{t=1}^T \sum_{k=1}^e \sum_{i=1}^m \sum_{j=1}^n S_{ijk}^t (1+E)^{T-1} Y_{ijk}^t + \sum_{t=1}^T \sum_{\phi=1}^{\Phi_{\psi}} \sum_{w=1}^{\Omega_{\phi\psi}} S_{\phi\psi}^t (1+E)^{T-1} Y_{\phi\psi}^t \Rightarrow \min \quad (2)$$

где j - индекс пункта потребления финансов или инвестируемой продукции ($j=1,2,\dots,n$);

$\chi_{\phi\psi}^w$ - переменная, характеризующая интенсивность использования w -го инвестиционного варианта на ϕ -ом объекте инвестирования, выпускающем Ψ -ое изделие или услугу [220];

S_{ijk}^t - транспортные затраты на доставку финансовых средств к месту их использования до i - го (основного инвестируемого) производства в t - ом году;

Y_{ijk}^t - объем поставки k -го вида продукции от i - го объекта финансового рынка j -му потребителю в t - ом году;

k - вид конечного продукта, в который вкладывались инвестиции ($k=1,2,\dots,e$);

i - индекс вида финансовых ресурсов ($i=1,2,\dots,m$);

f - индекс вида вспомогательных ресурсов, используемых при инвестировании ($f=1,2,\dots,F$);

r - индекс варианта развития основного производства, в которое вкладываются инвестиции ($r=1,2,\dots,R$);

$r_{j\psi}^t$ - норма расхода j -го дефицитного или нового финансового ресурса на производство единицы Ψ -го изделия в реальном секторе экономики в t -ом году;

α_{jk}^t - заданный объем (норма) потребления k -го вида продукта или услуг в j -ом пункте в t -ом году.

Тогда затраты на приобретение инвестиционных средств и поставку готовой продукции на рынок не могут превышать объема производства работ по основному инвестируемому предприятию:

$$\sum_{k=1}^e \sum_{i=1}^m \sum_{r=1}^{R_i} \alpha_{ik}^{rt} \zeta_{jk}^r \chi_i^r + \sum_{\psi=1}^{\Psi} \sum_{\phi=1}^{\Phi_{\psi}} \sum_{w=1}^{\Omega_{\phi\psi}} \alpha_{\phi\psi}^{wt} \cdot \chi_{\phi\psi}^w \cdot \chi_{f\psi}^w \leq P_f^t \quad (3)$$

($f=1,2,\dots,F$)
($t=1,2,\dots,T$)

где P_f^t – общий объем затрат инвестиций на основное развитие производства, куда вкладываются инвестиции в виде f -го ресурса в t -ом году.

Использование данной модели при прогнозировании общих затрат в рамках функционирования РФЦ в конкретном месте или при оценке конкретного инвестиционного проекта и плана его реализации на практике должно позволять определить:

- предел возможного несения затрат по всем видам инвестиционных работ;
- возможность и необходимость несения инвестиционных затрат по дополнительным и вспомогательным продуктам, изделиям и работам;
- рациональные нормы расхода инвестиционных затрат;
- оптимальный план расхода инвестиционных затрат во времени;
- оптимальную схему поиска смежников и объектов финансового рынка для обеспечения и покрытия инвестиционных затрат в основном производстве, требующем инвестиционных вложений.

В условиях функционирования РФЦ данная модель позволяет не только выбрать место обеспечения инвестициями, но и углубить инвестиционный анализ различных проектов для выбора среди многих альтернативных наиболее оптимального проекта по уровню своих затрат и наиболее реального для воплощения в рамках организации системы управления инвестиционными проектами на территории РФЦ, если выбор его местонахождения определять не надо.

В условиях действий РФЦ применение данной модели должна обеспечить:

- равновесное (стационарное) состояние условий функционирования финансовой системы через выбор оптимальных инвестиционных операций, когда производство, потребление и спрос на инвестиционные ресурсы сбалансированы;
- выявление возможных рисков несения дополнительных инвестиционных затрат в период реализации проектов и проведение имитации их эффективности в условиях, максимально приближенных к реальным;
- определение характера отдельных операций и степень их влияния на возможное изменение ситуации возмущения или условий реализации проекта по конкретным изменениям рыночной среды, особенно если в ней будет проявляться фактор временного запаздывания каких-то конкретных процессов;
- комплексное решение проблем возможного возникновения необходимости дополнительного вложения инвестиционных затрат в реализацию конкретного инвестиционного проекта.

Ее использование должно строиться на том положении, что месторасположение РФЦ должно стимулировать не только инвестиционно-финансовые, но и инновационные идеи для экономики с учетом того, что при рыночных преобразованиях существенно меняется механизм поиска финансовых средств для инновационно-национального, технического развития производства и улучшения хозяйственно-экономического состояния объектов рынка. Для этого, необходимо предпринимать самостоятельные действия, заставляющие предприятия

прибегать к услугам финансовых учреждений и организаций, условия функционирования которых не только влияют на выбор управленческих решений в области поиска новых способов внедрения инноваций и обновления или замены техники и технологий, всех видов основных активов, но и определяют инструменты, при помощи которых можно осуществлять данный процесс. Одновременно при выборе места нахождения РФЦ приходится учитывать те условия, которые сложились в современном экономическом развитии геоэкономики или национальной экономики и в качестве главных факторов диктуют способы роста конкурентоспособности не только отдельных производств, но и целых стран в виде тесного переплетения двух главных движущих сил: необходимости постоянного обновления материально-технической базы производства на основе внедрения инноваций и передовых достижений мирового научно-технического прогресса и его материализации в новых поколениях техники и технологии для выпуска более совершенного товара или повышения качества и конкурентоспособности прежнего продукта для его соответствия постоянно обновляющимся запросам потребителей.

В настоящее время нельзя достигнуть уровня международной конкурентоспособности без осуществления новых идей, их технологической проработки и воплощения в новые продукты, без помощи новых технологий, техники и оборудования. Для этого была разработана программа по развитию инноваций и содействию технологической модернизации в Республике Казахстан на 2010-2014 годы в рамках плана мероприятий правительства по реализации государственной программы по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010-2014 годы. Их необходимость была вызвана тем, что инновации в современном глобальном мире стали важнейшим приоритетом экономической политики развитых стран, а Казахстан встал на путь реализации Стратегии вхождения в число 50-ти наиболее конкурентоспособных стран мира. Выдвинутые в данной стратегии цели и задачи не могут быть воплощены в жизнь без усиления действий в области обновления материально-технической и технологической базы страны, поскольку рыночная экономика по своей природе и сущности характеризуется быстрой реакцией на необходимость внедрения не только технологических и технических, но и всех других видов инноваций [1].

Более того, все рыночные механизмы построены на том, чтобы оказывать стимулирующее воздействие на ускоренное внедрение инноваций путем расширения источников приобретения инвестиционных ресурсов, т.е. с той целью, с которой и формируется РФЦ как хозяйственный комплекс.

Однако в современный период для экономики Казахстана еще характерны невысокие темпы технологического и технического обновления.

Так, в 2012г. году из 1200 предприятий разного масштаба действий, обследованных на степень их технико-технического обновления, только 61 предприятие имело завершённое внедрение инновационных процессов.

Инвестиции в основной капитал Казахстана для его обновления в 2012г. выглядели следующим образом (таблица 1).

Инвестиции в основной капитал в разрезе регионов Казахстана в 2012г.

Инвестиции в основной капитал		
Регионы (области и города)	Январь-декабрь 2012г., млн. тенге	Темпы роста в 2012 г. к 2011г., %
Республика Казахстан	5 455 037	103,8
Акмолинская	147 863	113,1
Актюбинская	430 537	107,9
Алматинская	392 700	100,1
Атырауская	1 032 188	93,3
Западно-Казахстанская	165 974	92,8
Жамбылская	149 590	132,3
Карагандинская	321 220	120,7
Костанайская	161 422	101,2
Кызылординская	253 471	109,3
Мангистауская	393 011	100,6
Южно-Казахстанская	315 089	109,2
Павлодарская	258 713	118,5
Северо-Казахстанская	96 737	134,6
Восточно-Казахстанская	263 362	103,6
г. Астана	615 518	101,2
г. Алматы	457 642	106,1

Примечание – По данным Агентства РК по статистике [2].

Из данных таблицы 1 видно, что темпы вложения инвестиций в обновление основного капитала в Казахстане довольно высоки, но это лишь 20,1% от того их количества, которое требуется предприятиям страны для полного обновления техники и технологии. Особую потребность в обновлении испытывает сельское и коммунальное хозяйство, энергетика и перерабатывающие предприятия Казахстана. Без подобного обновления невозможны процессы диверсификации экономики государства и рост его конкурентоспособности.

Без обновления невозможны процессы диверсификации экономики государства и рост его конкурентоспособности.

Анализ затрат на внедрение отдельных видов технологических инноваций в стране показывает следующее.

Имеет место невысокий уровень наукоемкости обновлений, поскольку нет качественной оценки уровня новизны приобретаемых инноваций и очень низка доля затрат на соответствующие научные исследования, которые не превышают 15% общей величины затрат на данный вид работ, в то время как за рубежом затраты на подобные исследования составляют треть инновационных расходов, а в обрабатывающей промышленности достигают половины. Это значительно увеличивает инвестиционные риски финансовых учреждений и снижает возможности получения ожидаемых результатов от инвестиционных вложений в основной капитал.

Инновационная деятельность отечественных фирм и компаний направлена на приобретение не наиболее прогрессивных инноваций, а наиболее доступных из них и приобретение отдельных установок, или целых технологических комплексов и линий. Поэтому зачастую казахстанские предприятия в зарубежных странах приобретают подержанное или чуть ли не списанное оборудование, которое если не физически, то морально быстро устаревает и не приносит ожидаемого результата, т.е. хозяйствующие объекты республики решают для себя текущие тактические проблемы и не направлены на стратегические решения сложных технологических проблем, способных обеспечить переход на новый, бо-

лее высокотехнологичный уровень производства.

Недостаточно широко используется система приобретения патентов и лицензий на абсолютно новые технологические решения, при помощи которых можно, не приобретая технику и технологию, организовать их выпуск на территории Казахстана. Опыт подобных положительных решений в международной экономике есть. Этим путем шла послевоенная Япония, многие страны Юго-Восточной Азии и т.д.

Стратегия инновационного развития экономики страны на основе приобретения невещественной технологии в глобальной экономике уже давно доказала свою самостоятельность. Следовательно, подобный опыт может перенимать и Казахстан. В этом процессе могут оказывать помощь в виде консультационных услуг и финансовые учреждения страны.

Устанавливая на территории РФЦ более преференциальный инвестиционный климат для иностранных инвесторов, государство должно предусмотреть ряд мер по развитию условий, гарантирующих защиту граждан, участвующих в совместной инвестиционной деятельности.

Это также требует пересмотра государственной политики в рамках условий функционирования РФЦ в сторону оказания помощи сфере не только финансовых услуг, но и некоторых ее отраслей и подотраслей, которые страна должна выбрать для себя в качестве приоритетных.

Международный опыт функционирования РФЦ в разных странах показывает, что обычно методы их создания в виде льгот на их территориях бывают однотипными, а порой и вовсе одинаковыми, а вот размеры территории каждого такого центра и сроки их действия очень разнообразны и зависят от конкретных экономических условий каждой страны, стратегии ее развития, наличия и потенциала финансовых ресурсов, специфики конъюнктуры национального рынка, численности трудозанятых, уровня платежеспособности населения, степени развития инфраструктуры, в том числе в сфере финансовой или инвестиционной деятельности.

Поэтому отвергать данный инструмент в настоящее время нерационально и его надо использовать там, где страна намерена улучшать инвестиционный климат и ускоренно развивать национальный рынок финансовых услуг.

В результате всего вышесказанного можно сделать следующие выводы.

1. Формирование крупных экономических систем в виде региональных финансовых центров должно происходить в государстве ради развития институтов коллективных инвестиций. Концептуально модель выбора места размещения РФЦ состоит в том, что РФЦ должен стать центром притяжения любых потенциальных и реальных инвесторов, способных участвовать в производственном или инновационном процессе. При этом необходимо наличие таких факторов, как концентрация капитала, концентрация финансового посредничества и концентрация спроса на инвестиционные ресурсы при широком спектре реализуемых финансовых инструментов на

торговой площадке, входящей в состав РФЦ.

2. Основными факторами, по которым может происходить выбор места размещения РФЦ, должны быть динамичный рост экономики территории РФЦ, благоприятный инвестиционный климат, концентрация потребителей и производителей финансовых услуг, высокие реальные доходы населения, сильная национальная валюта, количество крупных корпораций и общественных инвестиционных фондов, рост эффективности налогового режима и финансовая грамотность населения.

3. В идеале моделирование места размещения РФЦ должно опираться на способы сокращения совокупных затрат на финансовое обслуживание населения или юридических лиц - субъектов всех основных товарных рынков, преобладающих на выбранной территории, и на способы сокращения расстояния от мест обслуживания клиентов до центра притяжения, которым должен стать вновь создаваемый РФЦ в виде субъектов финансового рынка, размещенных на территории данного РФЦ.

Использованная литература:

1. Краткие итоги социально-экономического развития Республики Казахстан за январь-апрель 2012г. Источник Агентство по статистике РК. По URL: http://www.stat.kz/news/Pages/n1_18_05_2012.aspx.
2. Государственная программа по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010-2014 годы. Указ Президента Республики Казахстан от 19 марта 2010 года №958.
3. Байтенова Л.М. Способы развития финансового анализа в условиях формирования региональных финансовых центров и необходимости решения их инвестиционных проблем / Проблемы и предпосылки устойчивого развития Республики Казахстан: сб. междун. науч.-практ. конференции, посвященной 10-летию Центрально-Азиатского университета. – ЦАУ. 2007. С. 48-55.
4. Байтенова Л.М. Моделирование кластеров как мест размещения региональных центров: теоретический аспект: сб. Высшей школы бизнеса при Академии государственного и общественного строительства Президента Республики Узбекистан. – Ташкент. 2007. С. 34-40.
5. Байтенова Л.М. Моделирование размещения региональных финансовых центров // Проблемы агрорынка. – Алматы: РГНИИЭАПК. 2008. Апрель-июнь. С. 14-18.

Резюме:

Мемлекетте өңірлік қаржы орталықтарының қалыптасуының концептуалды негізгі факторы ұжымдық инвестициялық институттардың дамуы болып табылады. Аталған мақалада осы жағдай бірнеше методикалық үлгідегі ұсыныстарды шешуде бір-бірімен байланысты қаржы орталықтарының қалыптасуын мемлекеттің белгілі бір аумағында, яғни: оның шынайы орналасқан орыны қаржы рыногының мінсіз үлгісін құруда, ұжымдық инвестиция индустриясының дамуына әсер етуде анықталған өлшемдердің өңірлік қаржы орталықтарын құрады.

Концептуально основным фактором формирования в государстве региональных финансовых центров (РФЦ) является развитие институтов коллективных инвестиций. Данное положение позволило создать в данной статье ряд методических модельных рекомендаций по способам решения двух взаимосвязанных задач формирования РФЦ на определенной территории государства по: оптимальному выбору его места расположения; учету экзогенных факторов при создании идеальной модели функционирования фондового рынка, позитивно влияющего на развитие индустрии коллективных инвестиций в рамках определенных параметров системы функционирования РФЦА.

Conceptually a major factor of formation in the state of regional financial centers (RFC) is development of institutes of collective investments. This situation allowed to create in this article a number of methodical modeling recommendations about ways of the solution of two interconnected problems of formation of RFC in a certain territory of the state on: an optimum choice of its location; accounting of exogenous factors at creation of ideal model of functioning of the stock market which positively influences development of the industry of collective investments within certain parameters of RFC functioning system.

Сведения об авторах:

Байтенова Л. М. – доцент, заведующая кафедрой «Прикладная информатика» Казахского экономического университета им.Т.Рыскулова, д.э.н.

Муталиева Л. М. – доцент кафедры «Туризм и сервис» Казахского университета экономики, финансов и международной торговли, к.э.н.

Стратегические перспективы повышения конкурентоспособности страхового бизнеса Казахстана

3. Карбетова

Казахский университет экономики, финансов и международной торговли

Ш. Карбетова

Каспийский общественный университет

Конкурентоспособность в современных условиях хозяйствования является основным фактором экономического успеха предприятия, который зависит от качества менеджмента и конкурентоспособности выпускаемой продукции (услуги). Только при наличии достаточной конкурентоспособности организация может стабильно существовать и функционировать в условиях конкуренции и получать доход. Деятельность по повышению и обеспечению конкурентоспособности предприятий в условиях рыночных отношений должна быть наиболее приоритетной среди всех других.

Осознание наличия и важности проблемы формирования конкурентоспособности на всех уровнях экономики нашли отражение в ежегодных посланиях Президента Н.Назарбаева к народу Казахстана, что и было обозначено в «Стратегии «Казахстан-2050». Главные направления, указанные в этих программных документах, выдвигают серьезные задачи перед организациями по повышению конкурентоспособности. Совершенствование отечественной экономики, повышение ее конкурентоспособности путем активного использования инновационных подходов и наукоемких производств определяют пути последовательной реализации стратегии, которые учитывают качественные и количественные изменения в экономике, нацеливают предприятия на высокий уровень экономического развития.

В этих условиях важно правильно оценить создающуюся рыночную обстановку с тем, чтобы предложить эффективные способы повышения конкурентоспособности, которые отвечали бы, с одной стороны, сложившейся в стране рыночной ситуации и тенденциям ее развития, а с другой - особенностям конкретного производства. Для обеспечения и поддержания конкурентоспособности отечественных товаропроизводителей предлагается проводить всесторонний научный анализ проблем, связанных с развитием конкуренции. Сегодня важным становится разработка стратегии обеспечения конкурентоспособности страховых организаций РК, где актуальными являются проблемы, связанные с изучением различных подходов к обеспечению конкурентоспособности казахстанских страховых компаний.

В Казахстане на 1 января 2012 года отношение объема страховых премий к ВВП составляет всего 0,54%, доля активов к ВВП - 1,38%, а объем страховых премий на душу населения - 8479 тенге. Данные показатели отстают от аналогичных показателей развитых стран. Поэтому в настоящее время дальнейшее развитие казахстанского страхового рынка является актуальной задачей. Вместе с тем, политика многих предприятий в области обеспечения конкурентоспособности продукции и услуг нередко оказывается недостаточно квалифицированной. Следовательно, разработка новых перспективных стратегий обеспечения конкурентоспособности становится все более значимой и необходимой.

На основе изучения теоретических подходов по обеспечению конкурентоспособности страховых организаций следует разработать стратегию по ее повышению в условиях рыночных отношений. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить современное состояние рынка страховых услуг;

- определить организационные условия, которые необходимы для развития конкуренции на данном рынке;
- произвести анализ стратегии конкурентоспособности и конкурентного положения предприятия, организации;

- разработать организационные и экономические меры по обеспечению конкурентоспособности компаний, предоставляющих страховые услуги;

- создать условия для повышения конкурентоспособности страховых компаний.

Таким образом, следствием конкуренции является, с одной стороны, обострение производственных и рыночных отношений, а с другой - повышение эффективности хозяйственной деятельности, и ускорение научно-технического процесса [1].

В экономике принято разделять конкуренцию по ее методам на ценовую и неценовую [2]. При прямой ценовой конкуренции фирмы широко оповещают о снижении цен на выпускаемые и имеющиеся на рынке товары или услуги. При скрытой ценовой конкуренции фирмы вводят новый товар (услуги) с существенно улучшенными потребительскими свойствами, а цену поднимают непропорционально мало [3, 4]. Неценовая конкуренция выдвигает на первый план более высокую, чем у соперников, надежность, меньшую «цену потребления», более современный дизайн и так далее. К числу неценовых методов относят также предоставление большого комплекса услуг.

Сфера услуг сегодня выступает важнейшим и преуспевающим сектором экономики развитых стран, где производство услуг может быть, а может и не быть связано с товаром в его материальном виде. В общем виде конкурентоспособность товаров и услуг - это мера их потребительской привлекательности.

Матричные методы оценки уровня конкурентоспособности занимают особое место. Они основаны на идее рассмотрения процессов конкуренции в динамике. Товары, занимающие в матрице схожее исходное стратегическое положение, объединяются в однородные совокупности. Для них можно определить базисные образцы действий или так называемые нормативные стратегии, которые используются для целевого и стратегического планирования, а также для распределения ресурсов предприятия. Чаще всего применяется относительная оценка: отношение доли, занимаемой фирмой, к доле наиболее крупного конкурента. Если это отношение больше единицы, то доля фирмы считается высокой, если меньше - низкой [5, с 7-8.]

Матричная методика оценки конкурентоспособности, предложенная Бостонской консалтинговой группой позволяет мысленно и наглядно представить позиции вашей компании на рынке и ее стратегические проблемы. Она проста в использовании, универсальна в применении и возможности модернизации при решении практических проблем.

Целью разработки и построения модели конкурентоспособности любого предприятия (организации) является правильное определение конкурентной стратегии, согласованной с условиями конкретной отрасли промышленности, навыками и капиталом, которыми обла-

дает конкретная компания (фирма). Инструментарием для разработки и построения модели может служить применение математического моделирования, которое позволяет выявить особенности функционирования экономического объекта, и на этой основе предсказывать будущее поведение объекта при изменении каких-либо параметров [6].

Быстрые изменения внешней среды отечественных предприятий стимулируют появление новых методов, систем и подходов к управлению конкурентоспособностью. Наиболее распространенными являются методы оценки возможностей конкурентов посредством специальных экспертных исследований и косвенных расчетов на основе известных данных. Широко используется на практике для анализа конкурентов и «метод отражения», заключающийся в выявлении информации об интересующей фирме у клиентов или посредников данной фирмы. При этом удобным инструментом сравнения возможностей предприятия и основных конкурентов является построение многоугольников конкурентоспособности, представляющих собой графическое отображение оценок положения предприятия и конкурентов по наиболее значимым направлениям деятельности, изображенным в виде векторов-осей.

Группировка параметров опирается на анализ широкого комплекса проблем технического, экономического и социального характера, в результате чего выявляются переменные, обеспечивающие конкурентоспособность. Следовательно, совокупность качественных и стоимостных характеристик товара (услуги) способствует созданию превосходства данного товара перед товарами-конкурентами в удовлетворении конкретной потребности покупателя и, тем самым, позволяет количественно оценить конкурентоспособность товара (услуги).

По мнению В.А. Абчука [7], менеджмент как управление организацией в условиях рыночной экономики, предполагает своей целью наиболее полное удовлетворение постоянно учитываемых потребностей человека через рыночный механизм спроса, предложения и прибыли. Поэтому под эффективностью менеджмента понимается его качество, обеспечивающее организации достижение намеченных целей. Количественно эффективность менеджмента определяется как отношение результата к необходимым для этого затратам. Критерий эффективности (показатель успешности) менеджмента – это количественные показатели, характеризующие его результативность и экономичность, которые позволяют вскрывать сущность решаемой организацией задачи, определять главные, решающие связи и пути совершенствования менеджмента.

В качестве критериев эффективности предлагается выбирать такие показатели, которые дают возможность:

- прогнозировать ожидаемый результат - достижение организацией ее цели;
- оценивать фактическую степень достижения цели;
- сравнивать различные варианты цели между собой.

Суть менеджмента, в условиях ограниченных ресурсов с точки зрения результативности управления, может быть количественно оценена, как отношение полученного в ходе осуществления хозяйственной деятельности коммерческого результата к стоимости вовлекаемых в производственный оборот ресурсов. Для обеспечения количественной сопоставимости показателей следует использовать понижающие коэффициенты расчетных значений: для эффективности маркетинговой деятельности – 0,05; для рентабельности продаж – 0,1; для финансового состояния предприятия – 10.

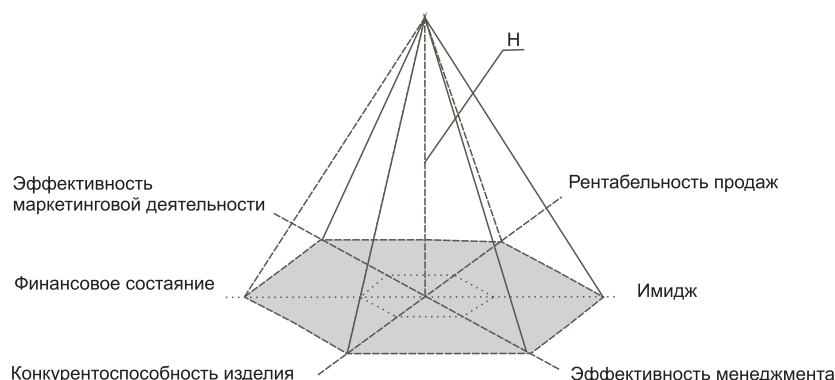
Оценку конкурентоспособности можно интерпретировать как геометрическую фигуру, которая является количественной мерой устойчивости конкурентного состояния и характеризует реальное конкурентное положение предприятия. Многоугольник конкурентоспособности может служить основанием для построения имитационной модели рыночного равновесия в условиях конкурентного соперничества товаропроизводителей. Это основание, состоящее из векторов-лучей, и будет определять степень потенциальной конкурентоспособности предприятия. Каждый вектор в своем предельном значении представляет собой радиус круга, соответствующий максимальному потенциалу внутренних возможностей хозяйствующего субъекта (идеальный вариант) оценочного показателя (рис. 1). Вычисление объема получаемой пирамиды будет определять конечную оценку реальной конкурентоспособности предприятия.

На конкурентоспособность предприятия в реальной жизни влияют множество факторов. При этом на роль высоты пирамиды могут претендовать множество критериев, такие как: занимаемая доля рынка, темпы роста отрасли, интенсивность конкурентного соперничества и другие.

Степень стабильности конкурентного положения предприятия на рынке рассчитывается с помощью показателя - доли рынка, величину которого следует определять и прогнозировать. Рыночная доля - это отношение объема продаж определенного товара данного предприятия к суммарному объему продаж данного товара, осуществленному всеми субъектами, действующими на данном рынке.

Рисунок 1

Графическая интерпретация модели оценки конкурентоспособности промышленного предприятия



Примечание: Рисунок составлен автором по данным [8].

Достичь конкурентных преимуществ и укрепить свои позиции предприятие (компания) может за счет:

- обеспечения более низких издержек на производство и сбыт товара;
- обеспечения незаменимости продукта с помощью дифференциации.

Кроме этого, перед предприятием (компанией) стоит задача: на каком «по ширине фронта» рынке конкурировать – на всем рынке или на какой-либо его части (сегменте). Этот выбор можно осуществить, используя зависимость между долей рынка и рентабельностью фирмы.

В качестве субъективных факторов выступают внутренние ресурсы и особенности самого хозяйствующего субъекта, поскольку сохранение и укрепление конкурентных позиций на рынке сопровождается необходимостью привлечения дополнительных ресурсов, которые направляются либо на снижение издержек (формируя более сильные позиции в рамках ценовой конкуренции), либо на предложении уникальной продукции. И то и другое характеризует собой внутренние возможности предприятия по созданию высоких входных барьеров.

Подробный анализ и изучение конкурентных сил в исследуемой отрасли позволяет компании ответить на ряд очень важных вопросов:

- выявить свои слабые и сильные стороны;
- вовремя заметить новых участников;
- определить время появления товаров-заменителей.

В результате такого анализа, компания сможет выбрать оптимальную конкурентную стратегию и занять выгодное положение в отрасли (на рынке) с целью получения максимальной прибыли, а также занять правильную позицию для защиты от конкурентов. Анализ конкурентоспособности любого предприятия (организации) может быть основан также на управленческом анализе. В его основе лежит анализ текущей деятельности пред-

приятия, где для оценки эффективности используются разные показатели: прибыльность (доходность, рентабельность), уровень риска, доля рынка, стоимость активов, доля новых товаров и т.д.

В результате проведения управленческого анализа и анализа деятельности конкурентов предприятие (компания) должно определить свои конкурентные преимущества (КП). КП – это уникальные осязаемые и неосязаемые ресурсы, которыми владеет предприятие, а также стратегически важные для данного предприятия (компании) сферы бизнеса, которые позволяют побеждать в конкурентной борьбе. В отличие от сильных и слабых сторон предприятия конкурентные преимущества обеспечивают предоставление потребителям такого продукта, который представляет для них известную ценность и за который они готовы платить деньги [3].

На страховом рынке Казахстана наблюдается динамичный рост основных показателей, таких как страховые премии (табл. 1) и страховые выплаты. Совокупный объем страховых премий, полученных за 2012 год, составляет 117963 млрд. тенге, что на 19,94% меньше объема, полученного за 2011 год. На страховом рынке в 2012 году был отмечен спад общего объема поступления страховых премий. Высокие темпы роста страхового рынка с начала 2008 года были связаны с активизацией банковского кредитования. Поэтому снижение объемов кредитования негативно отразилось и на объемах страховых премий.

Замедлению темпов роста способствовало уменьшение страховых премий по добровольному имущественному страхованию (на 27 млрд. тенге), а также по страхованию от несчастных случаев (на 2,2 млрд. тенге). При этом положительное влияние на динамику развития страхового рынка оказало обязательное страхование (прирост на 52%).

Таблица 1

Поступление страховых премий

млн. тенге

Поступление страховых премий	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Всего	7851	13873	22719	28870	39978	65732	120265	147343	117963
в том числе									
Обязательное страхование	1083,5	1304	1202	2842	4446	12883	17884	19668	29895
Добровольное личное страхование	975	1759	1913	2778	4546	6968	12889	16193	18966
Добровольное имущественное страхование	5792,5	10810	19604	23250	30986	45881	89492	111482	84482

Примечание – Составлено авторами по данным Национального Банка Республики Казахстан.

В результате несколько изменилась структура страхового рынка: доля добровольного имущественного страхования сократилась с 75,7% в 2011 году до 63% в 2012 году; доля обязательного страхования возросла за этот период с 13,3% до 22%. Развитие страхового сектора в текущем году поддерживалось ростом страховых премий по обязательным видам страхования. Основным фактором риска для страхового рынка в настоящее время остается снижение платежеспособного спроса на страхование.

Учитывая высокий потенциал роста страхового рынка, в частности, розничного страхования и страхования субъектов малого и среднего предпринимательства, ожидается, что в последующие годы динамика роста страхового рынка будет положительной. При рассмотре-

нии тенденции развития по классам страхования, можно отметить, что эта ситуация в банковском секторе отразилась, как на общем страховании, так и на «страховании жизни». При этом динамика роста последней остается положительной за счет роста аннуитетного страхования.

Объем страховых премий, переданных в перестрахование, на 1.01.2009г. составил 11033,9 млн. тенге или 27,6% от совокупного объема страховых премий. При этом в перестрахование нерезидентам передано 22,8% от совокупного объема страховых премий (таблица 2). За последние 5 лет объем страховых премий, переданных на перестрахование, увеличился в 5,3 раза; в том числе перестрахование нерезидентам увеличилось, а резидентам уменьшилось.

Таблица 2

Объем страховых премий, переданных в перестрахование

млн. тенге

Показатели	на 1.01.2009		на 1.01.2010		на 1.01.2011		на 1.01.2012		на 1.01.2013	
Переданные в перестрахование	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Всего	11033,9	27,6	21099,9	32,1	42934,6	35,7	55990,3	38,0	58707,2	41,9
в т.ч. нерезидентам	9114,9	22,8	15841,4	24,1	34275,5	28,5	47297,1	32,1	52402,1	37,4
резидентам	1918,9	4,8	5258,5	8,0	8659,1	7,2	8693,2	5,9	6305,1	4,5

Примечание: Составлено авторами по данным Национального Банка Республики Казахстан.

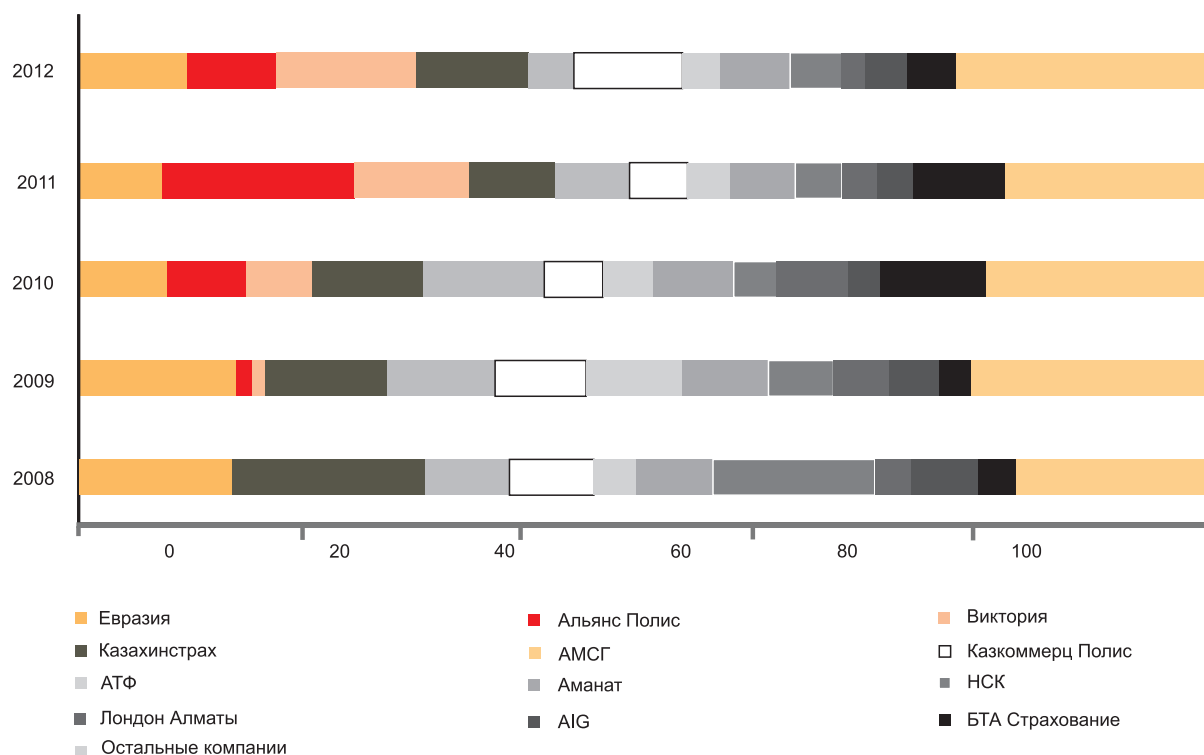
От общей суммы страховых премий, переданных в перестрахование, основную долю занимают премии по добровольному имущественному страхованию – 98,3%, по добровольному личному страхованию – 1,4%, по обязательному страхованию – 0,3%.

На рисунке 2 приведены показатели выплаты премий по страховому рынку за 2008-2012 годы в разрезе

страховых компаний. Выплаты по рынку являются показателем стабильности казахстанских компаний и создают имидж, как надежного партнера. Такими компаниями оказались в разные годы: АО СК «Казахинстрах», АО СК «НСК», АО «СК «Евразия», АО СК «Казкоммерц-Полис», АО СК «БТА». Менеджмент этих компаний ориентирован и на другие аспекты продвижения своих услуг.

Рисунок 2

Распределение премий среди основных участников страхового рынка Казахстана за 2008-2012 гг.



По состоянию на 1 января 2013 года по сравнению с предыдущим периодом произошли некоторые изменения среди 5 страховых компаний - лидеров по сбору страховых премий, на долю которых приходится 50,9% совокупной страховой премии, среди них: АО «СК «Евразия» - 13,24%, АО «СК «Казахинстрах» - 9,6%, АО СК «Казкоммерц-Полис» - 9,04%, АО «Альянс Полис» - 6,86%, «Виктория» - 12,16%. Доля страховых премий, полученных страховыми компаниями с участием нере-

зидентов РК, по состоянию на 1.01.2011 года составляет 46210,2 млрд. тенге или 31,4%. За рассматриваемый период из конкуренции 5-ти крупных страховых компаний выбыла СК «Нефтяная страховая компания» (с 13,4 до 4,35%), «АТФ Полис» (с 7,84 до 3,01%).

Общий объем страховых выплат, произведенных за 2008-2012 годы, составил 49,2 млрд. тенге (\$ 114,75 млн.), увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2008 года более, чем в 6 раз.

Таблица 3

Объем страховых выплат по Республике Казахстан

млн. тенге

Страховые выплаты	на 1.01.2009	на 1.01.2010	на 1.01.2011	на 1.01.2012	на 1.01.2013
Всего	7942,8	9209	12753	14093	49180
в том числе: обязательное страхование	2626,8	3477	3758	4974	5484
добровольное личное страхование	1011,6	1257	1620	2013	4159
добровольное имущественное страхование	4304,4	4475	7375	7106	39537

Примечание: Составлено авторами по данным Национального Банка Республики Казахстан

При рассмотрении произведенных страховых выплат по классам страхования по состоянию на 1.01.2012 года можно отметить следующее:

- в обязательном страховании 99,8% составляют выплаты по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;

- в добровольном личном страховании – 55,9% страховых выплат приходится на выплаты по медицинскому страхованию, 30,2% по страхованию от несчастных случаев и болезней и 12,6% по страхованию жизни;

- в добровольном имущественном страховании – 54,9% страховых выплат приходится на выплаты по страхованию грузов, 23,4% по страхованию автомобильного транспорта; 11,5% по страхованию гражданско-правовой ответственности за причинение вреда.

Совокупный объем активов страховых организаций на 1 января 2013 года составил 223556,1 млн. тенге, что на 164,9% больше аналогичного показателя 2012 года. При этом, с начала 2008 года активы увеличились более чем в 10 раз (таблица 4).

Быстрому росту активов способствовали следующие факторы:

- 1) высокие темпы роста страховых премий;
- 2) низкие показатели убыточности;
- 3) поэтапная капитализация страховых организаций;
- 4) увеличение количества страховых организаций, в том числе с государственным и иностранным участием;
- 5) изменения в учете страховых резервов и доли перестраховщика;
- 6) использование прибыли на развитие страховой организации, а не на выплату дивидендов акционерам.

Таблица 4

Активы страховых организаций по степени ликвидности

млн. тенге

Активы	на 1.01.2009		на 1.01.2010		на 1.01.2011		на 1.01.2012		на 1.01.2013	
	сумма	доля, %	сумма	доля, %	сумма	доля, %	сумма	доля, %	сумма	доля, %
Денежные средства	1 222,3	5,9	2 733,87	6,2	4 694,16	6,4	9 193,10	6,8	7 359,0	3,3
Срочные вклады	2 071,6	10,0	6 878,77	16,0	12 688,91	17,3	25 554,50	18,9	63 747,1	28,5
Ценные бумаги	11 911,8	57,5	23 105,62	52,0	37 626,65	51,3	66 259,20	48,9	78 162,3	35,1
Инвестиции в капитал других юридических лиц	393,6	1,9	3 307,10	7,5	8 214,79	11,2	19 735,60	14,5	60 025,7	26,7
Страховые премии к получению от страхователей										
и посредников	2 651,7	12,8	4 938,61	11	6 161,09	8,4	10 638,10	7,8	11 472,6	5,1
Другие активы	2 465,2	11,9	3 130,72	7,1	3 960,70	5,4	4 109,20	3,1	2 789,4	1,3
Итого активы	20 716,2	100	44 094,7	100	73 346,3	100	13 5489,7	100	223556,1	100

Примечание: Составлено авторами по данным Национального Банка Республики Казахстан.

Таким образом, за рассматриваемый период страховые организации стали важными институциональными инвесторами, размещая свободные средства, в том числе страховые резервы, в надежные и ликвидные финансовые инструменты. Вместе с тем в настоящий момент на рынке страхования Республики Казахстан появились компании, которые уже заняли свои ниши, но не имеют большого количества пользователей, что создает благоприятную почву для развития и роста других страховых компаний. Каждая из этих страховых компаний стремится предоставлять услуги, конкурентоспособные на рынке страхования. Конкурентоспособность, как продуктов страхования, так и самих страховых компаний в Казахстане с каждым годом увеличивается. Каждая компания ставит задачу уменьшать объемы выплат по страховым случаям.

Следует также подчеркнуть, что в условиях кризиса более конкурентоспособными оказались те компании, которые в сложной экономической ситуации смогли не

только удержать своих клиентов, но и привлечь новых с более выгодными условиями и конкурентоспособными ценами на рынке. По итогам 2012 года 60,4 млрд. тенге или 45,2% от совокупного объема полученных страховых премий были переданы на перестрахование. При этом на зарубежные рынки было направлено 39% от совокупного объема страховых премий (для сравнения: в 2011 году этот показатель составлял 33%).

Для поддержания уровня конкурентоспособности страховой компании необходимо управлять дифференциацией услуг, качеством обслуживания и производительностью. Либерализация цен на большинство услуг расширяет границы ценовой конкуренции. Некоторые страховые компании используют стратегию низких цен для дифференциации своих предложений. К сожалению, эту стратегию очень быстро перенимают конкуренты.

Дифференциацию страховых услуг можно проводить по трем направлениям: разрабатывая дифференцированное предложение, способы предоставления услуги и

имиджа. Дифференциация предложения означает разработку новых услуг, которые позволяют выделить их из предложений конкурентов. Такие предложения могут включать в себя новаторские черты страховой компании, регулярно разрабатывающей и совершенствующей услуги. В данном случае страховые компании получают временное конкурентное преимущество перед конкурентами, зарабатывая репутацию новатора, что поможет сохранить клиентов, желающих получать самое лучшее. Но, так как большая часть нововведений в области услуг не может быть запатентована, они очень легко копируются конкурентами.

Необходимо подчеркнуть, что жесткая ценовая конкуренция уменьшает чистую прибыль и не способствует появлению устойчивого дифференцированного преимущества в долгосрочном периоде. Альтернативой ценовой конкуренции может быть дифференциация услуг, которая связана с определенными проблемами. Прежде всего, это – неосвязаемость страховой услуги и ее неотделимость от поставщика. Это означает, что потребители редко сравнивают альтернативные предложения до момента покупки услуги, как это делают потенциальные покупатели товаров. Разница в привлекательности или ценности конкурирующих страховых услуг не может быть явно прослежена потенциальным потребителем.

Для получения конкурентных преимуществ и подготовки к будущим переменам, на рынке страхования целесообразно сочетать подходы производственного и товарно-сбытового менеджмента с отдельными элементами маркетинга. Поэтому представляется обоснованным подход некоторых страховых компаний РК по определению собственной миссии на двух уровнях: внешнем

и внутреннем.

Внутренняя миссия связана с собственным развитием страховой компании. Фактически она связана с решением проблем производственного и товарно-сбытового менеджмента. Внешняя же миссия заключается в обеспечении устойчивости экономического развития клиентов страховщика путем удовлетворения их потребностей в страховых услугах в необходимом объеме и в соответствии с высшими профессиональными и этическими стандартами. Наличие внешней миссии позволяет решать чисто практические задачи, связанные с созданием единой команды у страховщика, так как основные усилия этой команды направляются во вне страховой компании. Следовательно, внешняя миссия оказывает внутреннюю энергию, «жизненную силу» компании, ее мощным инструментом в конкурентной борьбе.

Таким образом, современное состояние страховой отрасли выдвигает перед страховыми компаниями Казахстана, в первую очередь задачи финансового менеджмента и внедрения страхового маркетинга. С углублением рыночных процессов возрастает конкуренция в сфере страховых услуг. Для обеспечения конкурентоспособности этих услуг компаниям необходимо строить свою деятельность на принципах маркетинга. В связи с этим конкурентоспособность страховой компании будет зависеть от своевременности и точности принятия сложных маркетинговых решений по созданию каналов сбыта, используя принципы страхового маркетинга. Проведенное исследование страхового рынка показало, что в страховом деле уже имеются отдельные направления страхового маркетинга, применение которых позволяет иметь дополнительные конкурентные преимущества.

Использованная литература:

1. И.В. Сергеев, И.И. Веретенникова. Экономика организации (предприятий), Из-во: Проспект, 2010г.
2. Азоев Г.Л. Конкуренция: анализ, стратегия и практика. – М.: Центр экономики и маркетинга, 2011.
3. Роман М.И. Научные основы управления конкурентоспособностью. Учеб.-метод. пособие. Владимир, 2010.
4. Черногорцева С.Н. Развитие торговой марки (бренда) как фактор повышения конкурентоспособности // Материалы межрег. науч. конференции «Экономика и управление: в поиске нового». Владимир, 2001.
5. Брюс Д. Хендерсен Продуктовый портфель // Бостонская консалтинговая группа BCG Review : Дайджест. — М: Бостонская консалтинговая группа, 2009. - В. 02. С. 7-8.
6. Баззел Р., Гейл Б., Салтон Р. Доля рынка - ключ к прибыльности (Классика маркетинга) / Сост. Б.М. Энис, К.Т. Коис, М.П. Моква. - СПб.: Изд-во «Питер», 2010. С. 419-435.
7. Абчук В.А. Менеджмент: Учебник. – СПб.: Издательство «Союз», 2009.
8. Белковский А.Н. Конкурентная стратегия современных компаний // Менеджмент в России и за рубежом. 2009.

Резюме:

Қазақстан Республикасындағы сақтандыру бизнесіндегі бәсекеге қабілеттілікті көтермелеудің стратегиялық бағыттары зерттелген. Негізгі өзектілігі сақтандыру нарығындағы бәсекеге қабілеттіліктің Қазақстандағы тәжірибелік тұрғыда іске асыру, даму тенденцияларын атап көрсету, стратегиялық мүмкіншіліктерін анықтау және даму бағытындағы ұсыныстары.

Статья посвящена исследованию стратегических перспектив повышения конкурентоспособности в страховом бизнесе Республики Казахстан. В этой связи особую актуальность приобретает выявление тенденций и особенностей в развитии отечественного рынка страхования, определение стратегических возможностей повышения конкурентоспособности на рынке страхования и разработка практических рекомендаций по их совершенствованию в РК.

Of the article is about the strategic perspectives research on increase of the insurance business competitiveness in Republic of Kazakhstan. Furthermore, it is important to identify the tendencies and features in the development domestic insurance market, determine possible ways to strengthen competition strategy in the insurance market and develop practical recommendations in order to improve them in RK.

Сведения об авторах:

Карбетова З. Р. - доцент Казахского университета экономики, финансов и международной торговли, к.т.н.

Карбетова Ш. Р. - ассоциированный профессор Каспийского общественного университета, к.э.н.

Исполнение бюджета Республики Казахстан как важная составляющая бюджетного процесса

Г. Есенова, А. Бертаева
АО «Финансовая академия»

Развитие бюджетных отношений определяется необходимостью создания единой системы финансового воздействия на сбалансированное движение ресурсов и капитала в масштабах всего государства и в рамках отдельных регионов.

Бюджетное законодательство Республики Казахстан основывается на Конституции Республики Казахстан, состоит из Бюджетного кодекса и иных нормативных правовых актов, принятие которых предусмотрено настоящим Кодексом [1].

Исполнением бюджета является выполнение комплекса мероприятий по обеспечению поступлений в бюджет, реализации бюджетных программ, финансированию дефицита бюджета.

Основной задачей исполнения бюджета является обеспечение полного и своевременного поступления налогов и других платежей в целом и по каждому источнику, а также финансирование мероприятий в пределах утвержденных по бюджету сумм и в течение того финансового года, на который утвержден бюджет. Государство заинтересовано в увеличении ресурсов за счет повышения эффективности производства и услуг в отраслях экономики и сферах деятельности, соблюдения режима экономии средств, а также более полного привлечения налоговых средств. В рассмотрении вопросов исполнения бюджета как стадии бюджетного процесса заключается актуальность темы статьи.

Исполнение бюджета – это этап бюджетного процесса, который начинается с момента утверждения закона о бюджете законодательным (представительным) органом власти и продолжается в течение финансового года. Его содержание заключается в выполнении доходной и расходной части бюджета соответствующего уровня – республиканского и местного [2].

Можно выделить две стороны этого процесса:

- исполнение бюджета по доходам. Задачей является обеспечение полного и своевременного поступления в бюджет отдельных видов доходов, в первую очередь, налогов и других обязательных платежей, по каждому источнику в соответствии с утвержденным бюджетным планом;

- исполнение по расходам означает последовательное финансирование мероприятий, предусмотренных законом о бюджете, в пределах утвержденных сумм.

Принципами исполнения бюджета в РК являются:

- целевое использование бюджетных средств, согласно которому использование бюджетных ассигнований осуществляется строго по назначению в соответствии с паспортами бюджетных программ и нормативными правовыми актами;

- своевременность, которая требует своевременного в установленные сроки зачисления поступлений в бюджет и использования бюджетных средств;

- равномерное исполнение бюджета, который требует распределения бюджетных средств в течение бюджетного года таким образом, чтобы в конце года не допустить накопления объема платежей;

- единство кассы, по которому все финансовые операции, проводимые по зачислению поступлений, и финансированию расходов, осуществляются с единого казначейского счета в национальной валюте.

Для того, чтобы в процессе исполнения бюджета обеспечить правильное и экономически обоснованное распределение средств, составляется детальный оперативный план поступления доходов и осуществления расходов по отдельным статьям бюджетной классификации и периодам времени, называемой росписью доходов и расходов.

Исполнение бюджета находится в сфере ответственности правительства, исполнительной ветви власти. Основная цель этого этапа заключается в реализации закона о бюджете, принятого парламентом. Исполнение отдельных статей бюджета должно осуществляться в соответствии с утвержденным планом. Исполнительная власть не вправе вносить существенных изменений в структуру бюджета. Однако, при этом существует определенная свобода действий правительства, которая необходима для того, чтобы государство могло оперативно реагировать на изменения ситуации в экономике, социальной сфере, внешней политике страны.

Существует определенная технология взаимодействия участников бюджетного процесса, их деятельность регулируется многими нормативно-правовыми документами. Это позволяет исполнять бюджет в значительной степени в автоматическом режиме. Например, поступление налоговых доходов в бюджет государства определяется действующим законодательством, которое устанавливает базу обложения, ставки налогов, порядок их исчисления и сроки уплаты, распределение по уровням бюджетной системы. В целях совершенствования законодательства принимаются методики, инструкции и другие документы, которые четко регламентируют работу налоговых органов. Многие виды расходов бюджета также жестко регламентированы. Это относится к социальным выплатам и межбюджетным трансфертам. Если бюджетная система функционирует стабильно, в автоматическом режиме может исполняться большая часть ее доходов и расходов.

Постановлением Правительства РК от 26 декабря 2007 года утверждена Концепция по внедрению системы государственного планирования, ориентированного на результат.

В своем Послании народу Казахстана от 6 февраля 2008 года «Рост благосостояния граждан Казахстана – главная цель государственной политики» Президент страны Н.Н. Назарбаев в числе приоритетов выделил ускоренную реализацию мер «по развитию системы государственного управления на принципах результативности». В частности, перед Правительством Республики Казахстан ставится задача «форсировать работу по модернизации и совершенствованию системы планирования и повышению эффективности использования средств бюджета».

19 марта 2010 года вышел Указ Президента Республики Казахстан №954 «Система ежегодной оценки эффективности деятельности Центральных государственных и местных исполнительных органов власти».

В рамках реализации административной реформы в Казахстане предусматривается переход на систему государственного управления по результатам. Концепция управления по результатам означает перенос управленческих технологий из частного сектора в государ-

ственное управление. Внедрение методов и процедур управления, ориентированных на результат, означает изменение подхода, в частности, к планированию и бюджетному процессу. Переход на принципы стратегического планирования в государственных органах будет способствовать достижению стратегических целей и задач развития страны, повышению качества государственного управления. Внедрение бюджетирования, ориентированного на результат (БОР) и являющегося одним из направлений реформы бюджетной системы, подразумевает переход от «управления затратами» к «управлению результатами».

Внедрение технологий по управлению по результатам, в частности по стратегическому планированию и БОР, требует продолжительного времени. В развитых странах этот процесс осуществлялся в течение длительного времени и в настоящее время механизм, основанный на принципах результативности, продолжает совершенствоваться.

На сегодня, на основе вышеуказанных нормативных актов в Казахстане идет процесс внедрения новой модели государственного планирования, основой которой является 3-х летний бюджет. Концепция принятая еще в 2007 году предусматривает внедрение новых подходов к разработке и содержанию программных документов, качественный пересмотр процедуры формирования бюджетных программ.

Реформирование бюджетирования, ориентированного на результат требует разработки системы показателей, характеризующих результаты деятельности государственных органов, с точки зрения улучшения качества предоставления государственных услуг и повышения общей результативности административных органов.

Система показателей является эффективным инструментом реформирования в таких областях, как стандарты государственных услуг, управление по результатам, повышение открытости власти, которые требуют очень точного толкования и применения надеж-

ных методов мониторинга изменений для обеспечения успешной реализации бюджетных программ.

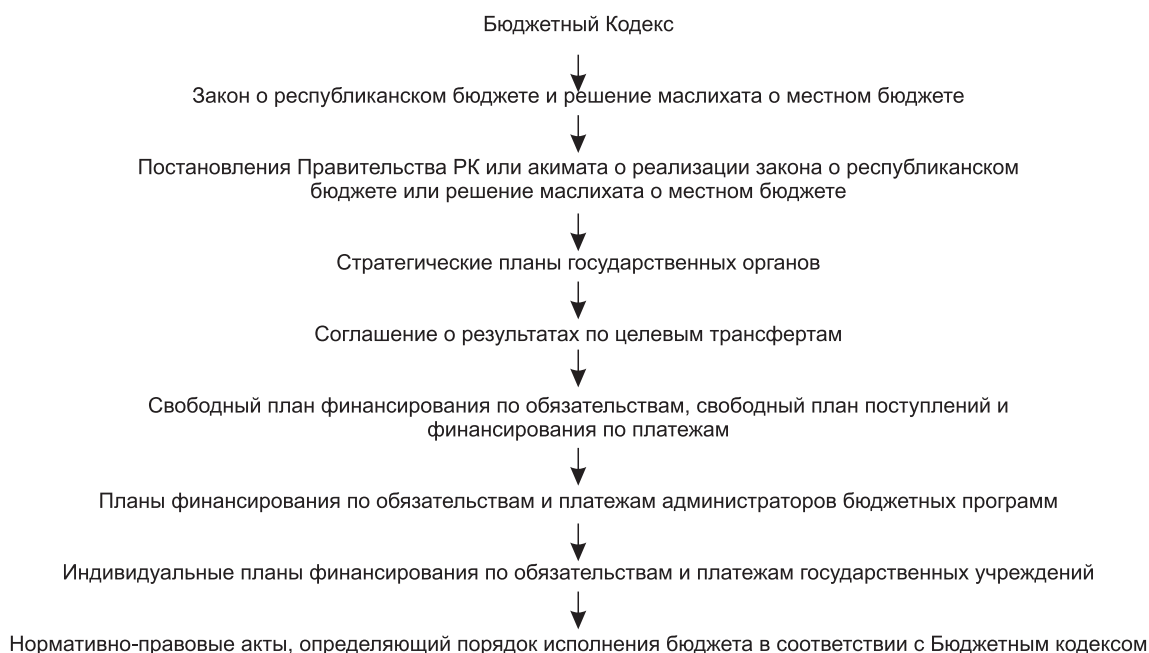
В этой связи, выработка приемлемых и учитывающих казахстанские условия рекомендаций требует акцентирования внимания на трех основных вопросах. Во-первых, рассмотрение возможных инструментов реализации реформ и обоснование наиболее эффективных способов их применения. Во-вторых, анализ показателей, уже опробованных в Казахстане за последние пять лет, и определение наиболее эффективных. И, наконец, изучение подходов, которые используются и дают хорошие результаты в странах с аналогичными многоуровневыми системами государственного управления.

Основные трудности при переходе на новую систему государственного управления состоят в формулировании целей и задач государственных органов и определении соответствующей системы показателей результативности. Задачи стратегического планирования и бюджетирования, ориентированных на результат, предопределили первостепенное значение показателей, отражающих конечные результаты деятельности государственных органов. По своему содержанию БОР является особым методом управления бюджетным процессом - методом, который охватывает все стадии данного процесса (планирование, рассмотрение и утверждение, исполнение и контроль над исполнением бюджета) и направлен на использование бюджетных средств с учетом приоритетов социально-экономической политики государства для достижения прямых и конечных общественно значимых результатов. Отсюда важной становится задача увязки бюджетных расходов с приоритетами государственной политики, т.е. распределение бюджетных ресурсов не по видам затрат, а по стратегическим целям.

Процесс исполнения бюджета начинается 1 января и завершается 31 декабря текущего финансового года – соответствует календарному году. Основанием для исполнения бюджета являются документы, указанные на рисунке 1.

Рисунок 1

Перечень документов, являющихся основанием для исполнения бюджета



Источник: [2].

Министерство финансов осуществляет формирование и реализацию государственной политики в области исполнения бюджета, разрабатывает, утверждает в пределах своей компетенции нормативные правовые акты по вопросам исполнения республиканского и местных бюджетов, осуществляет методологическое руководство в области исполнения республиканского и местных бюджетов, бухгалтерского и бюджетного учета, финансовой и бюджетной отчетности [2].

Непосредственная работа по исполнению бюджета проводится центральным и местными уполномоченными органами по исполнению бюджета, каковым является Министерство финансов РК, его структурные подразделения и соответствующие органы на местах.

В соответствии с Бюджетным кодексом РК, Кодексом об административных правонарушениях РК, Налоговым кодексом РК уполномоченные органы по исполнению бюджета осуществляют исполнение бюджета по поступлениям. Суть этого процесса заключается в организации и проведении комплекса мероприятий по обеспечению полноты и своевременности зачисления поступлений в бюджет, утвержденных на соответствующий финансовый год Законом о республиканском бюджете или решением маслихата о местном бюджете. При этом все поступления в бюджет в национальной валюте зачисляются на Единый казначейский счет (ЕКС) в соответствии с утвержденными кодами классификации доходов Единой бюджетной классификации.

Перечисление поступлений в бюджет производится на так называемый Сборный счет, каковым является контрольный счет наличности, на основании платежного документа в порядке, установленном центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета. С этого счета затем осуществляется распределение денег между бюджетами, возврат ошибочно и/или излишне уплаченных сумм, а также засчитываются поступления в бюджет между кодами бюджетной классификации доходов или между территориальными налоговыми органами.

Ежедневный порядок работы центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета заключается в приеме электронных платежных документов по поступлениям в бюджет от банков и других организаций, наделенных правом ведения отдельных видов банковских операций. Такой прием осуществляется через платежную систему Республиканского государственного предприятия «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального банка РК» в установленном законодательством порядке.

Исполнение бюджета осуществляется в пределах объемов бюджетных средств на соответствующий финансовый год, утвержденный законом о республиканском бюджете или решением маслихата о местном бюджете. При исполнении бюджета использование в текущем финансовом году бюджетных средств, предусмотренных во втором или третьем финансовых годах планового периода, не допускается. Организация исполнения бюджета и координация деятельности администраторов бюджетных программ по исполнению бюджета возлагается на советующий уполномоченный орган по исполнению бюджета. Процедуры исполнения бюджета и их кассовое обслуживание определяются Правительством Республики Казахстан.

Важной составляющей определения уровня прозрачности системы контроля исполнения бюджета является Индекс открытости бюджета (ИОБ), в котором можно вычленил определенные вопросы, непосредственно связанные с подиндексом открытости системы внешне-

го финансового контроля.

Индекс открытости бюджета (Open Budget Index 10) – это оценка наличия ключевых бюджетных документов, полноты их содержания, уровня контроля со стороны законодательной власти и высших органов финансового контроля. Этот индекс также предоставляет возможность жителям страны участвовать в бюджетном процессе. Индекс открытости бюджета составляется организацией «Международное бюджетное партнерство» один раз в два года. Впервые исследование было проведено в 2006 году в 59 странах, в 2008 году – в 85 странах, и 2010 году – в 94 странах мира, включая Республику Казахстан [3].

Таблица 1

Индекс открытости бюджета (Open Budget Index 10)

	ИОБ-2008, баллы	ИОБ-2010, баллы	Разница
Азербайджан	37	43	+6
Грузия	53	55	+2
Казахстан	34	38	+4
Кыргызстан	8	15	+7
Монголия	36	60	+24
Россия	58	60	+2
Украина	55	62	+7

Источник: [3].

В 2010 году Украина набрала 62 балла из 100 максимально возможных; по 60 баллов у России и Монголии; 55 баллов получила Грузия, 43 балла – Азербайджан. Индекс открытости бюджета в 2010 году для Казахстана составил 38 баллов, что на 4 балла выше аналогичного показателя 2008 года.

Далее перейдем непосредственно к анализу исполнения государственного бюджета Казахстана за 2011 год. Государственный бюджет в течение 2011 года исполнялся при положительной тенденции развития отечественной экономики, о чем свидетельствуют достигнутые экономические итоги. Так в государственный бюджет поступило 4327,0 млрд. тенге, или 98,1%, в республиканский бюджет 3623,6 млрд. тенге или 97,9%. Что касается расходной части государственного бюджета то, отставание исполнения республиканского бюджета составило 161,2 млрд. тенге или 3,95 от общей суммы [4].

Причины неисполнения: экономия по государственным закупкам, экономия по фонду оплаты труда, изменение графиков отпусков, отчисления по налогам, состоявшиеся конкурсы по государственным закупкам, а также перераспределение плановых значений при уточнении республиканского бюджета на 2011 год, перенос мероприятий государственных органов РК на более поздний срок [5].

Также к сведению приводятся объемы недоиспользования средств по бюджету. Наибольший объем наблюдается в г.Астана - 18,0 млрд. тенге, г.Алматы - 10,6 млрд. тенге, Мангистауская область - 6,5 млрд. тенге.

Дефицит государственного бюджета по итогам 2011 года составил 208,7 млрд. тенге. По республиканскому бюджету дефицит составил 211,2 млрд. тенге. [5].

В таблице 2 проанализировано исполнение государственного бюджета Казахстана за девять месяцев 2012 года. По состоянию на 2012 год план исполнения по доходам государственного бюджета РК не был выполнен на 4,8%.

Таблица 2

Исполнение по доходам государственного бюджета за 9 месяцев 2012 года

Доходы	План (млрд. тенге)	Факт (млрд. тенге)	% исполнения
1. Налоговые поступления:	4293,6	4153,5	95%
- корпоративный подоходный налог	850,1	674,1	79,3
- индивидуальный подоходный налог	267,1	282,3	105,7
- социальный налог	204,4	214,6	105,0
- НДС:	626,7	623,1	99,4
- НДС на произведенные товары			94,3
- НДС на импортируемые товары			101,7
- акцизы:	55,4	60,6	109,3
- акциз на товары внутреннего производства	40,8	43,5	106,7
- акциз на импортируемые товары	14,7	17,1	116,7
- доход от использования природных ресурсов	187,5	178,8	95,4
2. Неналоговые поступления	198,2	233,5	117,8
3. Поступления от продажи основного капитала	20,1	20,2	100,6
Итог доходов государственного бюджета	4293,6	4088,9	95,2

Источник: [6].

Причинами неисполнения плана по налоговым поступлениям являются:

- налога на сверхприбыль при плане 20,8 млрд. тенге поступило 11,6 млрд. тенге или 55,6%, за счет возврата по ТОО «Казахмыс», согласно постановлению Верховного суда;

- налога на добычу полезных ископаемых при плане 99,0 млрд. тенге поступило 94,0 млрд. тенге или 95,0%, за счет снижения мировых цен на минеральные ресурсы. Так, снижение цен во 2 квартале текущего года по сравнению с 1 кварталом составляют от 4,8 до 10,9%.

- по налогам на международную торговлю и внешние операции поступление составляет 488,3 млрд. тенге при плане 484,9 млрд. тенге или 100,7%. Перевыполнение в основном за счет вывозных таможенных пошлин на товары, выработанные из нефти, при плане 19,4 млрд. тенге поступило 21,8 млрд. тенге или 112,5%.

По неналоговым поступлениям и поступлениям от продажи основного капитала следует отметить перевыполнение.

Основными причинами перевыполнения плановых показателей являются:

- незапланированные дивиденды в отчетном периоде в сумме 15,4 млрд.тенге, в основном, от Kazakhmys PLC и ENRC PLC (Великобритания) и от АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына», поступления которых запланировано в 4 полугодии т.г.;

- штрафы в сумме 12,0 млрд. тенге, которые не планируются,

- части чистого дохода республиканских государственных предприятий в связи с увеличением фактических размеров над планируемыми показателями в сумме 2,2 млрд. тенге,

- штрафы, налагаемые департаментами внутренних дел областей, города республиканского значения, столицы по ряду регионов за счет увеличения количества налагаемых штрафов в сумме 2,6 млрд. тенге [6].

Теперь проанализируем исполнение по расходам государственного бюджета Казахстана. Расходы государственного бюджета на период 2012 года составили 4910,0 млрд. тенге или 96,1% к плану.

Из республиканского бюджета на финансирование бюджетных программ выделено 4292,1 млрд. тенге, или 98% к плану. Отставание фактического исполнения республиканского бюджета от плана составило 88,9 млрд.

тенге, из которых:

- 10,3 млрд. тенге за счет экономии по государственным закупкам, по фонду оплаты труда, курсовая разница;

- 3,0 млрд. тенге - несостоявшиеся конкурсы по государственным закупкам;

- 45,3 млрд. тенге - из-за длительности проведения процедур заключения договоров, оплаты по факту поставки товаров поставщиками, непредставления документов, подтверждающих обоснованность платежа, непредставления актов выполненных работ подрядчиком;

- 30,3 млрд. тенге – необоснованное планирование средств, несвоевременное принятие нормативных правовых актов по реализации бюджетных программ, изменение сроков командировок [7].

Согласно проведенному анализу по исполнению республиканского бюджета ожидается, что до конца текущего года бюджетные программы будут исполнены на 5779,4 млрд. тенге или 96,1% к плану. Остаток неиспользованных средств составит 237,3 млрд.тенге.

За 9 месяцев 2012 года из республиканского бюджета регионам были выделены целевые трансферты на сумму 654,4 млрд.тенге, из которых освоено 595,9 млрд. тенге, или 91,1%.

По итогам отчетного периода отставание по освоению средств целевых трансфертов на местном уровне составило 58,5 млрд. тенге.

По данным местных исполнительных органов ожидаемое исполнение до конца года составит 847,6 млрд. тенге или отставание средств целевых трансфертов на местном уровне составит 41,5 млрд. тенге.

Дефицит госбюджета по итогам девяти месяцев сложился в сумме 341,8 млрд. тенге. По республиканскому бюджету дефицит составил 459,4 млрд. тенге, на его восполнение направлено 441,6 млрд. тенге за счет внутреннего финансирования и 17,8 млрд. тенге за счет внешнего финансирования [7].

Во исполнение поручения Главы государства, озвученного на расширенном заседании Правительства, по отношению к регулированию доходной части страны, Министерством финансов РК принимается комплекс мер по сокращению недоимки, в результате которых сумма недоимки по сравнению с началом 2012 года (224,2 млрд. тенге) снижена на 136,7 млрд. тенге, или на 61% и составила 87,5 млрд. тенге.

Таким образом, анализ исполнения по доходной и расходной части государственного бюджета Казахстана за январь-сентябрь 2012 года показывает, что ситуацию с освоением республиканских бюджетных средств, следует поручить администраторам бюджетных программ и соответственно местным исполнительным органам,

а также принять соответствующие меры по принятию обязательств и усилить работу по освоению бюджетных средств. Обобщая все вышесказанное можно сказать, что исполнение бюджета является необходимо-составляющая часть бюджетного процесса страны.

Использованная литература:

1. Бюджетный Кодекс РК от 2008г. (с изм. и допол. на 01.02.2012г.).
2. Омирбаев С.М., Интыкбаева С.Ж., Адамбекова А.А., Парманова Р.С. Государственный бюджет. Учебник. Алматы: ТОО РПИК «Дәуір», 2011. – 632 с.
3. Организация «Международное бюджетное партнерство» (Вашингтон, США) www.internationalbudget.org и www.openbudgetindex.org.
4. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от «26» марта 2007г. №90.
5. Выступление Министра финансов РК Жамишева Б.Б. на заседании Правительства РК по вопросу «Об итогах исполнения государственного бюджета за 2011 год».
6. www.minfin.kz
7. Доклад Министра финансов РК Жамишева Б.Б. на заседании Правительства РК по вопросу 2 «Об итогах исполнения государственного бюджета за девять месяцев 2012 года».

Резюме:

Берілген мақалада нәтижеге бағытталған бюджетінің орындалуы кезендерінің теоретикалық аспектілері қарастырылған. 2011 жылғы Қазақстан Республикасының мемлекеттік бюджетінің орындалуының талдауы ұсынылған. 2012 жылдың 9 айының бюджет баптары бойынша орындалуының мәліметтері көрсетілген.

Негізгі сөздер: мемлекеттік бюджет, бюджетті орындау, бюджеттік үдеріс, бюджеттің кірістері, бюджеттің шығыстары.

В данной статье рассмотрены теоретические аспекты исполнения бюджета, ориентированного на результат. Представлен анализ исполнения государственного бюджета РК за 2011г. Также показано постатейное исполнение бюджета Казахстана за 9 месяцев 2012г.

Ключевые слова: государственный бюджет, исполнение бюджета, бюджетный процесс, доходы бюджета, расходы бюджета.

In this article theoretical aspects of budget performance as stages of the budget focused on result. The analysis of performance of the state budget for 2011 year are considered, and also information on budget performance on articles for 2012 year that gives a better understanding about budget performance questions as of this moment.

Keywords: state budget, administration of a budget, budgeting, incomes of the budget, budget spending.

Сведения об авторах:

Есенова Г. Ж. - и.о. доцента АО «Финансовая академия», к.э.н.

Бертаева А. - магистрант АО «Финансовая академия».

Проблемы регулирования несостоятельности (банкротства) предприятий в Казахстане

А. Дуйсембаева

АО «Институт экономических исследований»

Институт банкротства является важным элементом эффективного функционирования рыночной экономики, поскольку обеспечивает ликвидацию неконкурентоспособных предприятий или оздоровление фирм, испытывающих временные финансовые трудности.

Построение эффективных систем банкротства, справедливо учитывающих права должников и кредиторов, является одной из важных задач государственного регулирования. Несовершенство регулирования может иметь негативные социально-экономические последствия, связанные с ухудшением положения кредиторов - банков и торговых партнеров, что влияет на доступность и цену кредита для бизнеса; работников предприятий, в связи невыплатой или задержкой заработной платы, высвобождением рабочих мест; государства из-за потерь налоговых поступлений; снижением доверия инвесторов и инвестиционной привлекательности экономики, в целом.

На сегодняшний день государственное регулирование несостоятельности является активно развивающейся областью законодательства в развитых странах. Экономическое развитие стран и приобретаемый опыт несостоятельности предприятий требует постоянного обновления и совершенствования норм [9].

Системы несостоятельности (банкротства) в мировой практике делят на две крайние группы: ориентированные на интересы должника (США, Франция) и ориентированные на кредитора (Великобритания, Германия). При этом, в настоящее время большинство стран приходят к пониманию применения смешанной модели, включающей элементы как американской, так и английской системы, позволяющей найти баланс между правами кредиторов и должника. В целом, можно отметить направленность законодательства развитых стран на максимальное использование возможностей финансового оздоровления предприятий, которые могут быть восстановлены и внести свой вклад в экономику страны.

Если обратиться к системе разрешения несостоятельности предприятий в Казахстане, то под несостоятельностью (банкротством) согласно Закону Республики Казахстан «О банкротстве» является установленная судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам; произвести расчеты по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору; обеспечить уплату налогов и других обязательных платежей в бюджет, социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, а также обязательных пенсионных взносов [6].

Процесс становления института банкротства в Республике Казахстан эксперты делят на несколько этапов [1].

Первый этап связан с применением сугубо правовых подходов к регулированию банкротства путем процедуры ликвидации неплатежеспособного должника. Принятый в 90-х годах Закон Республики Казахстан «О банкротстве», предусматривал меры на оздоровление и восстановление платежеспособности должника, в то же время они применялись редко в силу незаинтересованности в нем кредиторов и самих должников - неплатеже-

способных организаций. Данный этап характеризовался преследованием каждой из заинтересованных сторон (налоговых органов, работников, кредиторов и должников) своих краткосрочных интересов. При этом нередко были случаи мошенничества - перевода имущества во вновь открытые должниками организации, распродажа, а также избирательное удовлетворение требований отдельных кредиторов на взаимовыгодной основе. Это послужило введению с 2003 года механизма ликвидации должников «не имеющих имущества» и «отсутствующих» должников.

Следующий этап связан с усилением экономических подходов, направленных на расширение возможностей оздоровления неплатежеспособных организаций. Закон Республики Казахстан «О Банкротстве» 2006 года предусматривает процедуры антикризисного управления, в том числе мониторинг (проведение анализа финансово-экономического состояния неплатежеспособных организаций в целях своевременного применения к ним мер финансово-экономического оздоровления и защиты интересов кредиторов) и внешнее наблюдение (процедура, вводимая судом до возбуждения дела о банкротстве в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния, определения возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника) [3].

В целом, с 1992 года, когда был принят первый закон о несостоятельности и по настоящее время в закон неоднократно вносились изменения и дополнения (более 30 раз), направленные на улучшение механизмов регулирования банкротства [8].

В последние годы законодательство о несостоятельности подверглось изменениям, в основном, в части процедур реабилитации, в то же время для процедуры банкротства существенных изменений не произошло, особенно, в части защиты прав кредиторов.

В 2012 году был принят отдельный Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам оздоровления конкурентоспособных предприятий», направленный на стимулирование применения процедуры реабилитации конкурентоспособных предприятий. Была введена ускоренная реабилитационная процедура, которая представляет собой практику урегулирования задолженности между должником и его кредиторами без участия судебных органов, составление и согласование плана реабилитации только с ними.

Изменения 2011 года в законодательство о несостоятельности предприятий были также направлены на введение института собрания кредиторов, расширение полномочий комитета кредиторов в рамках процедуры реабилитации и ускоренной реабилитационной процедуры. Необходимо отметить, что согласно законодательству комитет кредиторов формируется по-разному для процедур реабилитации и для конкурсного производства. Если при конкурсном производстве состав комитета кредиторов формирует конкурсный управляющий, то при процедурах реабилитации состав формируется собранием кредиторов.

При этом собрание кредиторов, как важнейший институт при процедуре банкротства, в законодательстве отсутствует. Интересы кредиторов представляет комитет кредиторов, который имеет широкие полномочия (утверждение сметы расходов, утверждение плана продажи и др.), таким образом, ограниченное число лиц наделено правом принятия решений, касающиеся индивидуальных прав отдельного кредитора.

Более того, по словам экспертов, имеется проблема аффилированности, позволяющая должнику искусственно наращивать размер задолженности перед аффилированными компаниями, которые занимают доминирующие позиции в комитете кредиторов и могут диктовать невыгодный процесс реабилитации и банкротства для других кредиторов [10].

В действующем законодательстве остаются довольно сильными компетенции государственных органов, принятые в 2001 году: назначение и отстранение реабилитационного, конкурсного управляющих и администратора внешнего наблюдения; осуществление государственного контроля за проведением процедуры внешнего наблюдения, реабилитационной процедуры, конкурсного производства; рассмотрение текущих и заключительных отчетов реабилитационного управляющего, конкурсного управляющего и администратора внешнего наблюдения; утверждение реестра требований кредиторов; продление сроков конкурсного производства и т.д.

При этом согласно утверждениям специалистов, 90% процедур банкротства инициируются налоговыми органами без согласования с остальными кредиторами. Особенно часто бывают с этим не согласны крупные кредиторы, так как налоговые органы погружают в «пучину» банкротства даже достаточно эффективные предприятия, которые можно было бы вывести из состояния неплатежеспособности, но которые в итоге были проведены через процедуру банкротства с незначительным удовлетворением требований кредиторов. Между

тем международная практика и отечественный опыт в условиях кризиса показывают, что кредиторы заинтересованы не в банкротстве предприятия, а в его реабилитации с тем, чтобы компания функционировала и смогла обслуживать свой долг [10].

Важность справедливой защиты прав кредиторов рассмотрена в работе Давыденко и Франкс (2008) [11]. Используя, выборку небольших компаний, которые объявили дефолт по банковской задолженности, во Франции, Германии и Великобритании, авторы обнаружили, что различие в правах кредиторов среди стран вынуждает банки переоценивать практику выдачи займов и реконструкции долга, чтобы «смягчить» часть законов о банкротстве, которая обходится им дорого. Например, французские банки в ответ на закон, который ограничивает права кредиторов и снижает стоимость залога, требуют больше залога, чем займодатели где-либо еще, или требуют такую форму залога, которая должна минимизировать риск, связанный с ослаблением прав требований в процессе банкротства.

Очевидно, что адекватная защита прав кредиторов имеет важное значение, и ее игнорирование может иметь последствия в виде ограничения доступности кредитных ресурсов для бизнеса, в особенности для субъектов МСП, связанного с тем, что банки закладывают в цену кредита риски, связанные с несовершенством законодательства о банкротстве.

Недостатки законодательства могут иметь и другие социально-экономические последствия, которые можно выявить в ходе анализа текущей ситуации.

По данным Агентства Республики Казахстан по статистике за 2011 год 1971 или 33,9% крупных и средних предприятий в Казахстане получили убыток, общая сумма убытка составила 691,1 млрд. тенге (Таблица 3). Значительная доля предприятий, получивших убыток, создает риски финансовой несостоятельности отечественных предприятий.

Таблица 3

Группировка предприятий по результатам финансово-хозяйственной деятельности

Периоды	Предприятия, получившие доход			Предприятия, получившие убыток		
	количество предприятий, единиц	в % к общему количеству предприятий	сумма дохода, млн. тенге	количество предприятий, единиц	в % к общему количеству предприятий	сумма убытка, млн. тенге
2011	3 843	66,1	7 121 677	1 971	33,9	691 187
2012						
I квартал	3 271	55,0	2 062 218	2 679	45,0	222 544
II квартал	3 956	65,7	2 102 263	2 063	34,3	184 048
III квартал	4 042	67,2	1 880 157	1 973	32,8	222 947

Источник: Агентство Республики Казахстан по статистике.

За 2011 год общая сумма просроченной задолженности по обязательствам всех предприятий составила 298 млрд. тенге. Резкий рост объемов просроченной задолженности наблюдался с 2008 года, на 211%, с 85 млрд. тенге в 2007 до 263,9 млрд. тенге в 2008 году. С 2010 года наблюдается ее снижение с 357 млрд. тенге до 298 млрд. тенге в 2011 году.

По состоянию на 1 января 2012 года через процедуру банкротства ликвидировано 923 должника, при этом в 2010 году было ликвидировано 2132 единицы. В то же время реабилитационной процедурой воспользовались лишь 96 предприятий [7].

Согласно данным отчета о ликвидируемых должниках по состоянию на 1 июня 2012 года, сформированного

Комитетом по работе с несостоятельными должниками Министерства финансов, в большинстве случаев, несостоятельности подвержены субъекты малого и среднего предпринимательства в сфере строительства и торговли, сельского хозяйства.

На основе данных Агентства Республики Казахстан по статистике произведены расчеты среднего числа занятых и среднего объема выпуска на один субъект малого и среднего предпринимательства (МСП). В среднем на одном субъекте МСП занято 3 человека. При этом одно предприятие выпускает продукцию на 6,5 млн. тенге. Таким образом, ликвидация одного субъекта МСП способствует потере 3 рабочих мест и выпуску продукции либо услуг на 6,5 млн. тенге (Таблица 4).

Таблица 4

Основные показатели деятельности субъектов МСП

	Всего	В том числе			
		юридических лиц малого предпри- нимательства	юридических лиц среднего пред- принимательства	индивидуаль- ных предпри- нимателей	крестьянских (фермерских) хозяйств
Количество активных субъектов МСП на 1 июня 2012 года	839 345	62 207	7 613	589 640	179 885
Численность занятых в МСП на 1 июня 2012 года, человек	2 650 605	739 034	652 825	877 448	381 298
Выпуск продукции субъектами МСП, млн. тенге	2 270 265	617 677	1 308 398	307 852	36 338
Среднее число занятых на 1 субъекте МСП	3,2	11,9	85,8	15	2,1
Объем выпуска на 1 субъект предпринимательства за январь-май 2012 года, тыс. тенге	2 705	9 929	171 864	522	202
Объем выпуска на 1 субъект предпринимательства в среднем за месяц, тыс. тенге	541	1 986	34 373	104	40
Объем выпуска на 1 субъект предпринимательства в годовом выражении, тыс. тенге	6 492	23 831	412 473	1 253	48

Примечание: Рассчитано на основе данных Агентства Республики Казахстан по статистике.

По мнению экспертов компании ТОО «КазБанкрот» в 80% случаев основной причиной банкротства отечественных компаний являются слабая способность адаптироваться к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды, в 20% случаев - компании, которые за короткий период деятельности наращивают значительную налоговую задолженность, при этом зачастую в этих случаях речь идет о наличии сомнительных операций [3].

Действительно, нередко процедура банкротства является одним из способов ухода от ответственности и удовлетворения требований кредиторов. По данным Комитета по правовой статистике и специальным учетам в 2011 году было зарегистрировано 20 случаев преднамеренного банкротства и 4 факта ложного банкротства, в целом были выявлены 141 организация-банкрот с признаками умышленного банкротства. Наибольший материальный вред при этом наносится кредиторам по налогам и другим обязательным платежам (Таблица 5).

Таблица 5

Установленная сумма материального вреда государству

	тыс. тенге			
	2010		2011	
	Государ- ству	Юриди- ческим лицам	Государ- ству	Юриди- ческим лицам
Преднамеренное банкротство	16 275,6	3 874,8	19 142,7	4 228,0
Ложное банкротство	0,00	0,00	8 409,8	0,00

Источник: По данным Комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры.

На 1 июня 2012 года в Реестре неплатежеспособных должников, имеющих просроченную налоговую задолженность более 150 месячных расчетных показателей, неисполненную свыше 6 месяцев со дня ее возникновения, а также отсутствующих должников, насчитывалось

6968 налогоплательщиков, при этом общая налоговая задолженность составила более 263 млрд. тенге.

Вопросы несостоятельности предприятий требуют рассмотрения также социального аспекта, так как любые кризисные явления, которые происходят на предприятии, сказываются на работниках.

Основные негативные последствия несостоятельности предприятий для населения связаны с невыплатой или задержкой заработной платы, нестабильностью режима рабочего дня, высвобождением рабочих мест.

Очевидно, что чаще всего трудности получения доходов работниками связаны с процедурой банкротства или ликвидации должника, а именно: [2]

- с длительностью процесса реализации имущества должника, признанного банкротом;

- отсутствием у должника ликвидных активов, достаточных для погашения задолженности по заработной плате;

- на практике работники часто не могут истребовать долг, в отличие от институционально более организованных работников – банков, торговых компаний, кредитующих финансово-хозяйственную деятельность работодателя;

- бездействием самих работников предприятий-банкротов (непринятием мер в судебном порядке взыскать задолженность по заработной плате) которое отчасти объясняется незнанием законодательства и ложным предположением о том, что задолженность по зарплате выплачивается в последнюю очередь.

Согласно ст. 4 «Основания применения процедур банкротства» закона Республики Казахстан «О банкротстве» основанием для обращения кредитора с заявлением в суд о признании должника банкротом является неплатежеспособность должника. При этом под неплатежеспособностью понимается неспособность должника выполнить денежные обязательства и иные требования денежного характера в течение трех месяцев с момента наступления срока их исполнения.

По состоянию на 1 июня 2012 задолженность предприятий по оплате труда составила более 1 миллиарда тенге, при этом значительную долю составляет задолженность свыше 3 месяцев, которая составила 740 млн. тенге, в основном, в таких сферах, как строительство и обрабатывающая промышленность.

Таблица 4

Просроченная задолженность по оплате труда по видам экономической деятельности на 1 июня 2012 года

тыс. тенге

	Просроченная задолженность по оплате труда	свыше 1 месяца	свыше 2 месяцев	свыше 3 месяцев
Всего	1 444 813	275 327	124 559	740 465
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	62 054	31 004	5 170	8 319
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	24 684	7 794	180	16 710
Обрабатывающая промышленность	238 736	42 943	11 113	165 389
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	15 775	5 968	3 986	343
Водоснабжение; канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов	74 645	21 728	1 787	50 484
Строительство	757 354	80 651	65 972	427 058
Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	52 207	32 607	10 000	8 685
Транспорт и складирование	87 873	20 231	10 629	28 315
Услуги по проживанию и питанию	-	-	-	-
Информация и связь	4 505	4 460	-	45
Финансовая и страховая деятельность	-	-	-	-
Операции с недвижимым имуществом	6 414	5 638	-	20
Профессиональная, научная и техническая деятельность	102 164	11 137	14 922	34 980
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	7 759	5 476	800	117
Искусство, развлечения и отдых	5 690	5 690	-	-
Предоставление прочих видов услуг	4 953	-	-	-

Источник: Агентство по статистике Республики Казахстан.

Как отмечалось ранее, в списке ликвидируемых предприятий в ходе процедуры банкротства в основном преобладают МСП в сфере оптовой, розничной торговли, сельского хозяйства и строительства. По официальным статистическим данным именно в этих отраслях наблюдается занятость основной массы населения, так в 2011 году из 8301,6 тыс. человек, занятых в экономике, в сельском хозяйстве занято 2196,1 тыс. человек (26,4%), в оптовой, розничной торговле – 1233,7 тыс. человек (14,9%), в строительстве – 614 тыс. человек (7,4%).

Таким образом, основные проблемы действующей системы банкротства связаны с вопросом соблюдения баланса интересов: частных кредиторов, работников и государства, а также с проблемой использования недобросовестными должниками имеющихся пробелов в законодательстве для того, чтобы избежать удовлетворения требований кредиторов. При этом зачастую субъекты предпринимательства не рассматривают процедуры, предусмотренные законодательством, в качестве результативного механизма восстановления платежеспособности, случаи применения реабилитации носят ограниченный характер.

Необходимо отметить, что на сегодняшний день для Казахстана актуальна проблема повышения привлекательности экономики для иностранных инвесторов и улучшения инвестиционного климата. Согласно докладу Международной Финансовой Корпорации и Всемирного Банка «Ведение бизнеса - 2012: Ведение бизнеса в более прозрачном мире» (Doing business) условия ведения предпринимательской деятельности в Республике Казахстан одни из наиболее привлекательных в своем регионе: 47-ое место из 183 стран, рост на 11 позиций по сравнению с рейтингом 2011 года. Для примера: Ре-

спублика Беларусь – 69 место, Кыргызстан – 70 место, Молдова – 81 место, Россия – 120 место, Украина – 152 место, Узбекистан – 166 место [4].

Методология рейтинга Всемирного Банка «Doing business» включает в себя 10 основных индикаторов, характеризующих степень легкости ведения бизнеса, в том числе «getting credit» (получение кредитов) и «resolving insolvency» (разрешение несостоятельности). Индикатор «getting credit» основан на двух индексах: индекс юридических прав и индекс глубины кредитной информации. Индекс юридических прав измеряет, в какой степени законодательство по банкротству защищает права заемщиков и кредиторов, и таким образом способствует кредитованию. Согласно отчету Казахстана занимает 78 место из 183 по показателю «ease of getting credit» («легкость получения кредита»), причем индекс юридических прав остается неизменным с 2005г. (начало включения в рейтинг). К примеру, Украина по данному индексу находится на 24 месте, Молдова – 40, Киргизия - 8.

При измерении индикатора «resolving insolvency» (разрешение несостоятельности) учитывается время, которое необходимо для возврата долгов при несостоятельности предприятий. По данному показателю страна занимает 54 место, при этом срок разрешения несостоятельности неизменно составляет 1,5 года для Казахстана.

Очевидно, что для повышения инвестиционной привлекательности экономики защита прав кредиторов нуждается в усилении, в том числе путем совершенствования Закона «О банкротстве». Актуальными направлениями совершенствования законодательства о несостоятельности на сегодняшний день являются:

- Восстановление института собрания кредиторов в процедуре банкротства и наделение его широкими полномочиями.

- Введение института аффилированности к должнику, кредиторам и управляющему в целях пресечения случаев использования процедуры банкротства для вывода активов должника и ущемления прав кредиторов.

- Сокращение чрезмерного вмешательства государственных уполномоченных органов в процедуры реабилитации и банкротства.

В силу серьезности социально-экономических последствий несостоятельности предприятий (потеря заработков населением, обострение безработицы) многие развитые страны в вопросах защиты требований работников пришли к пониманию создания не только репрессивных методов (ужесточения административной и уголовной ответственности), но и экономических механизмов разрешения ситуаций, связанных с неспособностью предприятия выплачивать заработную плату своим работникам. На сегодняшний день в мире выработано два основных механизма защиты требова-

ний работников, закрепленных в Конвенции «О защите требований трудящихся в случае неплатёжеспособности предпринимателя» (Международная организация труда, 23 июня 1992г.):

1) предоставление привилегий или первоочередного удовлетворения требований работников;

2) создание гарантийных учреждений, компенсирующих потери работников в случае банкротства работодателя.

Исходя из международного опыта, важным аспектом является закрепление в Законе «О Банкротстве» права первоочередного погашения требований работников по заработной плате при банкротстве предприятий. Дальнейшее развитие системы несостоятельности в стране в соответствии с требованием времени должны также идти по пути совершенствования норм, предупреждающих возможность возникновения несанкционированных (ложных, преднамеренных) банкротств, регламентации вопросов трансграничной несостоятельности, банкротства градообразующих предприятий и физических лиц.

Использованная литература:

1. Банкротство: кто на самом деле вредит экономике? 01.03.2010. <http://articles.gazeta.kz>, Начальник Межрегионального Департамента Комитета по работе с несостоятельными должниками МФ РК «Каспий», кандидат экономических наук - Ж. Жаримбетов.
2. Брусницына Н., Пронин Р. (2010). Особенности защиты прав трудящихся при несостоятельности организации - работодателя в современных условиях. Экономика и управление. 2 (63).
3. «В Казахстане банкротами чаще всего становятся строительные компании». 28 сентября 2011. www.zakon.kz.
4. Доклад Международной Финансовой Корпорации и Всемирного Банка «Ведение бизнеса - 2012: Ведение бизнеса в более прозрачном мире».
5. Жанайдаров И., партнер «Саят Жолши и Партнеры», доктор юридических наук, профессор // «Нефть Газ Право Казахстана». Издание 1/2011г.
6. Закон Республики Казахстан от 21 января 1997 года «О банкротстве».
7. Министерство финансов Республики Казахстан. www.minfin.kz.
8. Отдельные проблемы Закона Республики Казахстан «О банкротстве и пути его совершенствования. Союз профессиональных управляющих в процедурах банкротства «Жетысу». <http://antikrizis.kz>.
9. Степанов В. Несостоятельность (банкротство) в России, Франции, Англии, Германии. - М.: «Статут». 1999.
10. Тенелов Д., управляющий директор «ЮСБ Коллектор Казахстан». 2011. «Эксперты приветствуют законодательные изменения в сфере банкротства». Газета «Панорама». <http://panoramakz.com>.
11. Davydenko S., Franks J. (2008). «Do Bankruptcy Codes Matter? A Study of Defaults in France Germany and the UK». The Journal of Finance. Vol. 63. Issue 2.

Резюме:

Мақала Қазақстандағы кәсіпорындардың дәрменсіздігін реттеу мәселелеріне арналған. Қолданыстағы заңнаманы, сарапшылық бағалауды және халықаралық тәжірибені талдау негізінде банкроттық туралы заңнаманы одан әрі жетілдіруге бағыттар ұсынылады.

Статья посвящена вопросам регулирования несостоятельности предприятий в Казахстане. На основе анализа действующего законодательства, экспертных оценок и международного опыта предлагаются направления дальнейшего совершенствования законодательства о банкротстве.

The article deals with the regulation of insolvency of enterprises in Kazakhstan. Based on the analysis of current legislation, expert assessments and international experience it offers directions for further improvement of the legislation on bankruptcy.

Сведения об авторе:

Дуйсембаева А. А. - старший эксперт-финансист Центра научной экономической экспертизы АО «Институт экономических исследований» Министерства экономики и бюджетного планирования, магистр менеджмента.

Деловая активность как фактор изменения состояния конкурентоспособности компании на фондовом рынке

Л. Сембиева, Н. Ибрагимова

Евразийский Национальный Университет
им. Л.Н. Гумилева

Привлечение относительно недорогих денежных средств для предприятий сохраняет свою актуальность на любом этапе его развития. На сегодняшний день одним из таких источников выступает фондовый рынок, который может позволить им наращивать производственный потенциал и демонстрировать прозрачность своей деятельности, свидетельствующий об уровне развития компании. Как известно, выход на фондовый рынок имеет ряд преимуществ, в который можно включить следующие:

- Деньги, привлекаемые путем размещения ценных бумаг, являются самыми дешевыми в мире.
- При размещении ценных бумаг не требуется залоговое обеспечение.
- Размещение ценных бумаг позволяет компании узнать свою стоимость и ее нарастить.
- Удешевляет финансирование в местных банках.
- Дает возможность выйти на международные рынки и др. [1].

Однако степень использования всех преимуществ фондового рынка для компании определяется его финансовым состоянием, т.к. именно финансовое положение компании является объектом пристального внимания потенциального инвестора, принимающего решение об инвестировании на фондовом рынке. Как писал Питер Линч в своей статье «Двадцать золотых правил»: «Никогда не инвестируйте в компанию, если не знаете ее финансовое состояние. Именно фирмы с плохим финансовым положением ведут к рекордным убыткам» [2]. Соответственно, одним из основных показателей конкурентоспособности компании на фондовом рынке является деловая активность, так как характеризует экономическое состояние и развитие предприятия. На сегодняшний день существует большое количество определений деловой активности, характеризующих ее со всех сторон. На наш взгляд понятие деловой активности предприятия можно рассматривать как совокупность показателей характеризующих результаты и эффективность текущей основной производственной деятельности.

По мнению Ковалева, качественными критериями этих показателей являются:

- широта рынков сбыта продукции;
- наличие продукции, поставляемой на экспорт;
- репутация предприятия, выражающаяся в известности клиентов, пользующихся его услугами.

К количественным критериям деловой активности предприятия относятся:

- степень выполнения плана (установленного выше стоящей организацией или самостоятельно) по основным показателям;
- обеспечение заданных темпов их роста;
- уровень эффективности использования ресурсов предприятия [3].

По мнению Т.И. и С.В. Юрковых, показатели деловой активности позволяют определить эффективность использования средств хозяйствующего субъекта. Достоинством этого определения является его краткость.

Однако данное определение не дает полную характеристику анализируемой категории. Еще более узкое понятие деловой активности предприятия дали экономисты-финансисты А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин и Е.В. Негашев. По их мнению, она характеризуется только «скоростью оборота оборотных средств хозяйствующего субъекта». Достоинством этого понятия является то, что в нем выделен основной фактор деловой активности предприятия.

Деловая активность является комплексной и динамичной характеристикой предпринимательской деятельности и эффективности использования ресурсов. Уровни деловой активности конкретной организации отражают этапы ее жизнедеятельности (зарождение, развитие, подъем, спад, кризис, депрессия) и показывают степень адаптации к быстроменяющимся рыночным условиям, качество управления. Деловую активность можно охарактеризовать также как мотивированный макро- и микро уровнем управления процессом устойчивой хозяйственной деятельности организаций, направленный на обеспечение ее положительной динамики, увеличение трудовой занятости и эффективное использование ресурсов в целях достижения рыночной конкурентоспособности.

Деловая активность организации в финансовом аспекте проявляется в оборачиваемости ее средств и их источников. Поэтому финансовый анализ деловой активности заключается в исследовании динамики показателей оборачиваемости. Эффективность работы организаций характеризуется оборачиваемостью и рентабельностью продаж, средств и источников их образования. Следовательно, показатели деловой активности, измеряющие оборачиваемость капитала, относятся к показателям эффективности бизнеса. Показатели оборачиваемости важны для предприятия по следующим причинам:

во-первых, от скорости оборота средств зависит размер годового оборота;

во-вторых, с размерами оборота, а, следовательно, и с оборачиваемостью, связана относительная величина условно-постоянных расходов: чем быстрее оборот, тем меньше на каждый оборот приходится этих расходов;

в-третьих, ускорение оборота на той или иной стадии кругооборота средств влечет за собой ускорение оборота и на других стадиях.

Финансовое положение организации, ее платежеспособность зависят от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги.

На длительность нахождения средств в обороте оказывают влияние разные внешние и внутренние факторы. К внешним факторам относятся: отраслевая принадлежность (отраслевая принадлежность определяется по преобладающей сфере деятельности, которая, в свою очередь, устанавливается по удельному весу доходов, получаемых предприятием в различных сферах деятельности); сфера деятельности организации; масштаб деятельности организации; влияние инфляционных процессов; характер хозяйственных связей с партнерами. К

внутренним факторам относятся: эффективность стратегии управления активами; ценовая политика организации; методика оценки товарно-материальных ценностей и запасов.

Как было уже выше сказано, финансовое положение организации напрямую зависит от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги. Все средства имеют различную скорость оборота, что в значительной степени определяется внутренними условиями деятельности предприятия, в первую очередь, эффективностью стратегии управления его активами.

Согласно Н.Е. Зимину и В.Н. Солоповой «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия», деловая активность характеризуется показателями, отражающими эффективность использования средств производства, материальных трудовых и финансовых ресурсов. Признаком деловой активности является соотношение, называемое «золотым правилом экономики предприятия». Данное соотношение имеет следующий вид:

$$T_{П.В.} > T_{П.В.} > T_{А.К.} > 100\% \quad (1)$$

где $T_{П.В.}$ – темп изменения валовой прибыли,

$T_{В.П.}$ – темп изменения выручки от продажи продукции,

$T_{А.К.}$ – темп изменения авансированного капитала

Данное соотношение характеризует увеличивающийся экономический потенциал предприятия. При этом объем выручки от продаж возрастают опережающими темпами, что свидетельствует об эффективном использовании ресурсов предприятия, и прибыль растет, указывая на относительное снижение издержек производства и обращения.

«Золотое правило экономики предприятия» отражает конечный результат, по которому также судят о деловой активности.

вой активности.

Деловая активность организации проявляется в скорости оборота капитала, интенсивное использование которого свидетельствует о росте деловой активности компании в целом. Скорость оборота капитала влияет на доходность предприятия, вследствие чего и на его ликвидность, платежеспособность и финансовую устойчивость.

Скорость оборачиваемости капитала определяется следующими показателями:

- Коэффициентом оборачиваемости
- Продолжительностью одного оборота.

Коэффициент оборачиваемости определяется по формуле:

$$Поб. = \frac{\text{Средняя сумма капитала за отчетный период} \times \text{количество календарных дней за анализируемый период}}{\text{Выручка от реализации продукции}} \quad (2)$$

Продолжительность одного оборота:

$$Коб. = \frac{\text{Выручка от реализации продукции}}{\text{средняя сумма капитала за отчетный период}} \quad (3)$$

Исследуем деловую активность АО «КазТрансОйл». КазТрансОйл является крупнейшей нефтепроводной компанией Республики Казахстан, оказывающей услуги по транспортировке нефти на внутренний рынок и на экспорт, к тому же является участником проекта «Народное IPO» [4].

Рассмотрим финансовое состояние АО «КазТрансОйл» на выполнение условия «Золотого правила экономики предприятия» (табл. 1) [5].

Таблица 1

Выполнение условия «Золотого правила экономики предприятия»

Период	ТП.В	</>	ТВ.П	</>	ТА.К	</>	100%	Выполнено/не выполнено
2007	109	<	126	>	117	>	100	Не выполнено
2008	134	>	125	>	82	<	100	Не выполнено
2009	110	>	106	<	123	>	100	Не выполнено
2010	102	<	110	<	129	>	100	Не выполнено
2011	79	<	102	<	107	>	100	Не выполнено
2012	98	<	102	<	110	>	100	Не выполнено

Таблица 2

Показатели оборачиваемости совокупных активов АО «КазТрансОйл»

Период	Коэффициент оборачиваемости совокупных активов	Продолжительность одного оборота
2007	0,32	1145
2008	0,41	900
2009	0,43	853
2010	0,37	982
2011	0,32	1129
2012	0,30	1207

Согласно таблице 1 за все рассмотренные периоды «Золотое правило экономики предприятия» не выполнялось. В большинстве случаев темп роста валовой прибыли не превышал темпа роста выручки от продажи продукции, на что сказалось большая доля себестоимости продукции. С 2010 года «Золотое правило экономики предприятия» практически полностью не выполнялось, за исключением последнего соотношения, т.е. увеличение выручки сопровождалось значительным увеличением себестоимости продукции. Таким образом, деловую активность АО «КазТрансОйл» можно охарактеризовать как низкую.

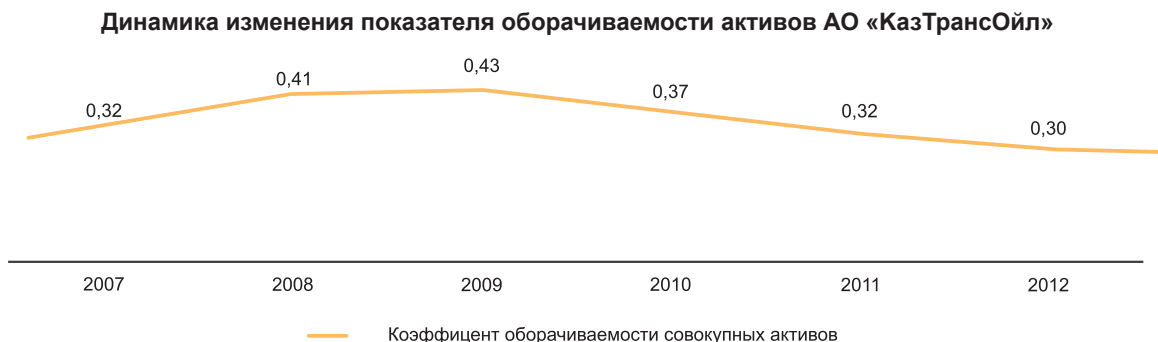
Рассмотрим относительные показатели деловой активности АО «КазТрансОйл», способные наиболее полно охарактеризовать деятельность компании (Табл. 2).

Согласно таблице 2 за период с 2009 по 2012 года коэффициент оборачиваемости совокупных активов АО «К.» снижался, что наглядно прослеживается на графическом изображении.

ке 1, и к 2012 году деловая активность компании снизилась до уровня ниже 2007 года, являющимся показателем

снижения эффективности использования предприятием всех имеющихся ресурсов.

Рисунок 1



Деловая активность является одним из важных показателей при исследовании инвестиционной привлекательности компании.

Исследование конкурентоспособности компании на фондовом рынке сопровождается оценкой ее инвестиционной привлекательности как совокупности объективных признаков, свойств, средств и возможностей, обуславливающих потенциальный платежеспособный спрос на инвестиции. Для оценки инвестиционной привлекательности достаточно нескольких показателей финансового состояния компании, к которым относятся: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент деловой активности, коэффициент рентабельности активов и рентабельность по EBITDA¹. Необходимо отметить, что рентабельность по EBITDA показывает прибыльность компании по первичной прибыли.

Используя все выше перечисленные данные рассчитаем итоговый показатель оценки инвестиционной привлекательности по одному из предлагаемых методов расстояний, который выглядит следующим образом:

$$Kun = \sqrt{\sum_{i=1}^n (1 - X_i / X_{iet})^2} \quad (4)$$

где Kun – итоговый показатель инвестиционной привлекательности,

n – количество финансовых коэффициентов, участвующих в расчете,

X_i – значение финансового коэффициента i ,

X_{iet} – эталонное значение финансового коэффициента i .

Если рассчитать данные коэффициенты по компании АО «КазТрансОйл», то получим следующее.

Таблица 3

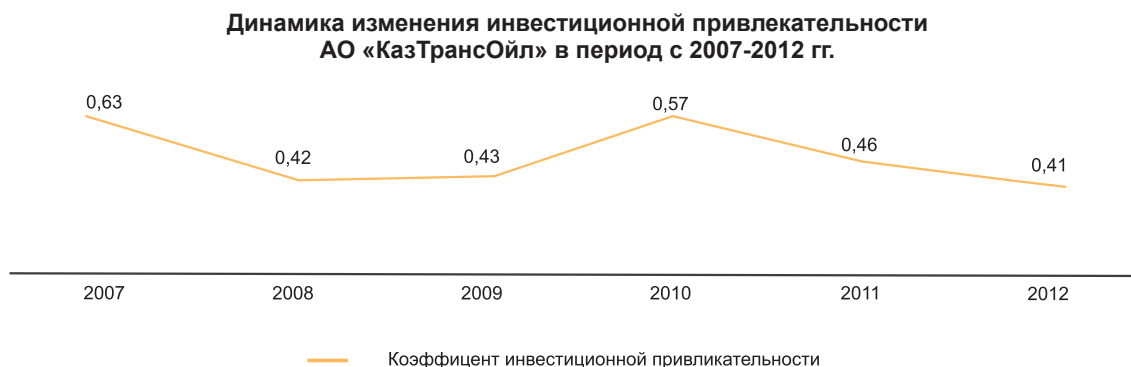
Расчет коэффициента инвестиционной привлекательности АО «КазТрансОйл»

Показатели	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Коэффициент текущей ликвидности	1,54	1,75	1,39	2,11	2,22	2,26
Коэффициент оборачиваемости активов	0,32	0,41	0,43	0,37	0,32	0,30
Коэффициент рентабельности активов	0,05	0,07	0,10	0,05	0,06	0,07
Рентабельность по EBITDA	0,53	0,40	0,40	0,36	0,48	0,50
Инвестиционная привлекательность	0,63	0,42	0,43	0,57	0,46	0,41

Меньшее значение коэффициента инвестиционной привлекательности свидетельствует о его высоком показателе. Инвестиционная привлекательность АО «Каз-

ТрансОйл» за исследуемый период сильно колебалась, что наглядно видно на [hbcyrt2](#).

Рисунок 2



¹ EBITDA – (англ. *Earnings Before Interest, Dividend, Tax and Amortization*) валовая прибыль до вычета из нее начисленных процентов, дивидендов, до уплаты налогов и до вычета из нее амортизации по основным средствам и нематериальным активам.

С 2007 по 2008 года инвестиционная привлекательность компании возрастала, на что оказало влияние увеличение коэффициентов текущей ликвидности, деловой активности и рентабельности активов. Однако, с 2008 по 2010 года финансовое положение компании ухудшается, что стало следствием снижения деловой активности, рентабельности активов по EBITDA. Увеличение текущей ликвидности сократило снижение показателя инвестиционной привлекательности АО «КазТрансОйл». К 2012 году привлекательность АО «КазТрансОйл» для потенциальных инвесторов снова увеличивается, однако снижение показателя деловой активности сократило увеличение инвестиционной привлекательности АО «КазТрансОйл», на 0,02 позиций.

Исследовав деловую активность АО «КазТрансОйл», мы пришли к выводу, что данный показатель у компании невысок, что неблагоприятно влияет на его инвестици-

онную привлекательность. К тому же, темп изменения валовой прибыли ниже темпа изменения выручки от продаж, что свидетельствует о высоких затратах в компании. АО «КазТрансОйл» необходимо провести более детальный анализ своей деловой активности и выявить источники повышения показателя, что поможет повысить эффективность управления собственными активами, следовательно, инвестиционную привлекательность компании на рынке ценных бумаг.

Таким образом, деловая активность играет важную роль при оценке финансового положения любого предприятия, являющегося объектом пристального внимания потенциальных инвесторов. Деловая активность является показателем эффективного управления активами предприятия, что в свою очередь оказывает влияние на конкурентоспособность компании на фондовом рынке.

Использованная литература:

1. Преимущества и недостатки публичного размещения акций. «Финансовая газета». 2007. №4.
2. Питер Линч, «Переиграть Уолл-стрит». 2005. С. 310-311.
3. В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. 2002. С. 174-178.
4. http://www.kaztransoil.kz/ru/o_kompanii/.
5. Финансовая отчетность АО «КазТрансОйл». 2007-2012 гг.

Резюме:

Компанияның бағалы қағаздар нарығындағы бәсекелестігі негізінен оның қаржылық ахуалына байланысты болады. Бұл инвестор ақша салу туралы шешім қабылдаған кезде табыс алуды мақсат ететіндігіне байланысты, ал бұл инвестицияланатын компанияның қаржылық ахуалы жақсы болғанда мүмкін болады. Мақалада компанияның бағалы қағаздар нарығындағы бәсекелестігіне ықпал ететін компанияның қаржылық ахуалын бағалаудағы іскерлік белсенділік рөлі қаралады. Іскерлік белсенділік компанияға бере алатын ақпарат және оның инвестициялық тартымдылыққа әсері ұсынылған.

Конкурентоспособность компании на рынке ценных бумаг во многом зависит от его финансового положения. Это связано с тем, что инвестор, при принятии решения о вложении, преследует цель получить доход, что представляется возможным при хорошем финансовом положении инвестируемой компании. В статье рассмотрена роль деловой активности в оценке финансового состояния компании, что в свою очередь, оказывает влияние на конкурентоспособность этой компании на рынке ценных бумаг. Представлена информация, которую может дать деловая активность для инвестора, и ее влияние на инвестиционную привлекательность.

Competitive ability of the company depends on financial position in the stock market. It is connected with making decision about investment by investor, whose purpose is to get a profit. And it is possible when the object of investment has a good financial position. In this article the role of business activity in financial position evaluation of the company, which influences competitive ability of this company in stock market, is considered. Also in the article the information which can be found by searching of business activity and its influence to the investment attractiveness is performed.

Сведения об авторах:

Сембиева Л. М. – профессор кафедры «Финансы» Евразийского Национального университета им. Л.Н. Гумилева.

Ибрагимова Н. А. – магистрант кафедры «Финансы» Евразийского Национального университета им. Л.Н. Гумилева.

Развитие экономики Казахстана: особенности и перспективы в условиях реализации ГПФИИР

Г. Алина

Казахский университет экономики, финансов и международной торговли

И. Порядина

Евразийский гуманитарный институт

На сегодняшний день процессу интернационализации и глобализации характерно стирание границ между национальными экономиками, с постепенным переносом центра тяжести с Европы в Азию.

Как известно, Казахстан наделен огромной территорией с наличием природных богатств и соответственно, с инвестиционной точки зрения является привлекательной страной. В основном большие перспективы развития имеют отрасли туризма, рыбного, лесного хозяйства, агропромышленного комплекса. В частности общая площадь земель сельскохозяйственного назначения составляет 93,4 млн. гектаров, из них только 23,4 млн. гектар относятся к пахотным землям. Вместе с тем, на сегодняшний день из орошаемых земель используются лишь 1,4 млн. гектар.

Казахстан экспортирует зерно в 70 стран мира и входит в число 10-ти ведущих мировых экспортеров пшеницы. За всю историю производства зерновых рекордный показатель урожайности был достигнут в 2011 году – 17 центнеров с 1 гектара. Также исторически в республике развито животноводство, где выращиваются более 6,4 млн. голов КРС, более 17,9 млн. голов овец, более 1,6 млн. голов лошадей и более 32,7 млн. голов птицы. Однако, несмотря на то, что имеются огромные возможности для производства конкурентоспособной и экологически чистой продукции, из 180 млн. гектаров естественных пастбищ используется только лишь 33%. Также на сегодня имеются проблемы с переработкой сельхозпродукции: перерабатывается лишь 24% произведенного мяса, 34% молока, 5,2% плодов и овощей. Таким образом, несмотря на огромный потенциал развития аграрного сектора, имеются слабые места в части переработки продукции. Необходимо адресное стимулирование тех отраслей, выпуск продукции которых способствует увеличению занятости, росту отечественного производства и экономической стабильности. В данном случае, создавая условия для роста производства сельскохозяйственной продукции, образуется экономическая база для развития таких отраслей, как перерабатывающая, машиностроительная, транспортная, торговая. Вместе с тем, развитие продовольственного сектора является гарантией социальной стабильности страны.

Соответственно для развития и диверсификации экспортоориентированных сельскохозяйственных производств необходимо уделить особое внимание реализации инвестиционных проектов по таким направлениям, как:

- развитие сети молочных ферм;
- создание и модернизация сети зернохранилищ, овощехранилищ и теплиц;
- создание сети птицефабрик;
- развитие производства и переработки тонкой шерсти;
- развитие инфраструктуры экспорта отечественного зерна и его глубокой переработки;

- создание племенных хозяйств-репродукторов;
- развитие мясоперерабатывающих комплексов с производством блочного мяса и крупнокусковых нарезок в вакуумной упаковке.

В рамках решения данных проблем и в целях диверсификации экономики на сегодняшний день активно реализуется Государственная Программа форсированного индустриально-инновационного развития (ГПФИИР), целью которой является - обеспечение устойчивого и сбалансированного роста экономики через диверсификацию и повышение ее конкурентоспособности, создание и развитие несырьевой экономики. Данная госпрограмма реализуется в 3-х направлениях:

- максимальная отдача от природных ресурсов (глубина переработки сырья, развитие смежных производств, энергоэффективность);
- повышение эффективности человеческих ресурсов (производительность труда, вовлечение неэффективно занятого населения);
- реализация геополитического потенциала (максимальная реализация ТС – рынок 170 млн. человек, завоевание позиции посредника – эксперт по Азии и СНГ) [1].

Задачами ГПФИИР являются:

- развитие приоритетных секторов экономики, обеспечивающих ее диверсификацию и рост конкурентоспособности;
- создание благоприятной среды для индустриализации;
- формирование центров экономического роста на основе рациональной территориальной организации экономического потенциала;
- обеспечение эффективного взаимодействия государства и бизнеса в процессе развития приоритетных секторов экономики.

Для реализации данной стратегии была создана основа в виде принятого Национального плана по инвестициям, вследствие чего были внесены изменения более чем в 50 законов, приняты 3 новых закона – «О государственной поддержке индустриально-инновационной деятельности», «О СЭЗ», «Об энергоэффективности и энергосбережении», были утверждены 23 отраслевые программы, определены 20 приоритетных стран-инвесторов и 136 технологических лидеров, проведены работы по 270 меморандумам и соглашениям на сумму 20 млрд долларов США, разработаны мастер-планы, в которых предусмотрены конкретные механизмы реализации по институциональным, инфраструктурным и инвестиционным аспектам, разработана Концепция инновационного развития РК до 2020 года, местными исполнительными органами ведется работа по созданию Центров обслуживания инвесторов (ЦОИ) [3]. В рамках ГПФИИР планируется увеличение ВВП на 7% ежегодно в течение 5 лет с 2010-2014 гг., развитие обрабатывающей промышленности до 12,5% ВВП к 2014 году (таблица 1).

Таблица 1

Цели ГПФИИР на 2015 год

№	Цели ГПФИИР	Намеченные показатели (%)
1	Прирост ВВП	на 50% от ВВП 2008 года, в реальном выражении
2	ВВП в обрабатывающем секторе (% ВВП 2014г.)	прирост ВВП - 15%
3	Несырьевой экспорт	12,5%
4	Производительность труда в производственном и с/х секторах	40%
5	Местное содержание (% закупок ПРК и ГП)	В среднем 7% ежегодно
6	Инновационные компании (% существующих компаний)	60% товаров и 90% услуг
7	Снижение транспортировочных расходов в недобывающем секторе (% от структуры расходов сектора)	10%
8	Снижение расходов на энергетику в производстве (% ВВП)	8% или менее
		10% или менее

Примечание – Таблица составлена по источнику [4].

Значимая роль сельскохозяйственного сектора в экономике страны характеризуется занятостью труда в этом секторе около 30% всей рабочей силы. Предполагаемый ежегодный рост ВВП в сельском хозяйстве намечается около 9-10% против 7% роста, намеченных к 2014 году, также ожидается повышение производительности труда в два раза от уровня 2008 года за счет увеличения объемов производства отрасли; производительности труда в обрабатывающей промышленности – не менее чем в 1,5 раза.

За 3 года реализации государственной программы форсированного индустриального развития реальный рост ВВП составил 122%. Из них 119% пришлось на обрабатывающую промышленность, ключевыми драйверами которой являются – машиностроение, легкая промышленность, химическая промышленность и фармацевтика.

По накопленным прямым инвестициям Казахстан оказался на первом месте в СНГ. По некоторым данным, итоги первого квартала 2013 года показали, что Казахстан находится на 1 месте по росту ВВП среди стран ЕЭП. В рамках Карты индустриализации созданы 41 тыс. рабочих мест, в промышленности - 85 тыс. рабочих мест, согласно другим программам было создано еще 45 тыс. рабочих мест.

По статистическим данным Национального Банка РК за период с 1993 года по 2012 год в экономику Казахстана всего привлечено 165,5 млрд. долларов США прямых иностранных инвестиций (ПИИ), из них только за 9 месяцев 2012 года – более 17 млрд. долларов США ПИИ. В 2012 году объем инвестиций в основной капитал составил 597 млрд. тенге, что на 18,1% больше к 2011 году.

С начала обретения независимости Казахстана по сегодняшний день в разрезе стран-инвесторов основными инвесторами являются Нидерланды – 25% (38,3 млрд. долларов США), США -14,8% (22,6 млрд. долларов США), Великобритания - 7,5% (11,5 млрд. долларов США) и Франция - 6,1% (9,3 млрд. долларов США). В последние годы наблюдается большой объем притока прямых иностранных инвестиций из Китая – 4,1% (6,3 млрд. долларов США), Италии - 3,8% (5,9 млрд. долларов США) и Российской Федерации - 35% (5,3 млрд. долларов США).

С момента получения независимости страны по видам экономической деятельности наибольшие объемы притока ПИИ направлены в профессиональную, научную и техническую деятельность:

- по проведению геологической разведки и изысканий – 60,8 млрд. долларов США (39,9%);

- в горнодобывающую промышленность и разработку карьеров – 47,4 млрд. долларов США (31,09%);

- в обрабатывающую промышленность – 15,8 млрд. долларов США (10,4%).

В рамках проведенного мониторинга по итогам 2012 года доля отечественных товаров, работ и услуг в общем объеме закупок 8,7 трлн. тенге субъектов мониторинга составила 57,6%, в то время как по итогам 2011 года аналогичный показатель составлял 55,3%. В монетарном выражении объем закупок отечественной продукции всех субъектов мониторинга увеличился на 1023,5 млрд. тенге.

По мнению специалистов до 2014 года в рамках реализации государственной Программы форсированного индустриально-инновационного развития Казахстан привлечет в несырьевой сектор экономики более 30 млрд. долларов США, планируется реализовать всего 162 крупных проекта с общим объемом инвестиций в 6,5 трлн. тенге, что составляет более 40% от ВВП страны и способствует созданию более 200 тысяч новых рабочих мест.

На сегодняшний день в рамках ГПФИИР завершены такие проекты, как расширение Атырауской ТЭЦ на 75 МВт, выдача мощности Мойнакской ГЭС, строительство подстанций в г.Алматы и Алматинской области для Азияды-2011, строительство Уральской ГТЭС мощностью 54 МВт, ГТЭС на месторождении Акшабулак мощностью 87 МВт, Мойнакской ГЭС мощностью 300 МВт. Восстановлены энергоблок №2 на Аксуйской ГРЭС мощностью 325 МВт и энергоблок № 8 на Экибастузской ГРЭС-1 мощностью 500 МВт. По итогам 2012 год в стране было выработано 90,2 млрд. кВт/ч электроэнергии.

Согласно госпрограмме МИНТ пересмотрел экспортируемые продукты и определил долгосрочный мастер-план, вследствие чего было выявлено 55 продуктов с высокой добавленной стоимостью, которые можно производить в Казахстане, при этом освоение 36 из которых запланировано до 2020 года. В общем, обработка экспорта исторически достигла рекорда - 25,5 млрд. долл. США, экспорт конечной продукции составил 4 млрд. долл. США. Таким образом, экспорт готовых товаров вырос на 30%, обработанных - на 15%, а общий экспорт вырос на 5%.

Банковский сектор также является активным участником госпрограммы в части экспортно-торгового финансирования и результаты поддержанных проектов на 1 июля 2013 года наглядно показаны в следующей таблице.

Таблица 2

Поддержка в рамках ГПФИИР: экспортно-торговое финансирование

Наименование банка	Сумма в тенге	Сумма в долл. США	Кол-во проектов
БТА	321 570 7713	2 136 399	5
ККБ	4 166 833 713	27 679 225	130
БЦК	131 950 926	879 920	5
ТемирБанк	1 488 699 222	9 890 375	6
Итого:	6 803 712 986	44 864 576	146

Примечание – Таблица составлена по источнику [3].

Как видно, на 1 июля профинансировано 146 экспортно-торговых проектов, на общую сумму 6803712986 тенге, что составило 44864576 долларов США. Самым крупным участником является КазкомБанк, количество профинансированных проектов которого составило -

130 на общую сумму 4166833713 тенге (27679225 долларов США).

Результаты реализации Карты индустриализации за 3 года показаны на следующем рисунке.

Рисунок 1

Карта индустриализации Казахстана

707 проектов	11,04 трлн. тенге	218 тыс. рабочих мест (на период строительства)	191 тыс. рабочих мест (на период эксплуатации)
2010 год	152 проекта (введены в эксплуатацию)	Более 800 млрд. тенге	Более 45 тыс. рабочих мест
2011 год	237 проектов (введены в эксплуатацию)	1 трлн. тенге	Более 45 тыс. рабочих мест
2012 год	174 проектов (введены в эксплуатацию)	Более 450 млрд. тенге	Более 33 тыс. рабочих мест

Согласно Карте индустриализации планируется до 2015 года ввести более 872 проектов с общим объемом инвестиций 11,5 трлн. тенге с созданием 421 тыс. рабочих мест, из них 350 инновационных объектов, в частности, обрабатывающей промышленности, сельском хозяйстве и т.д. Впервые в стране запущено производство автомобилей, тепловозов, самолетов, железнодорожное машиностроение выросло в 18 раз, автомобилестроение – в 6 раз. Согласно государственным программам планируются строительство более полутора тысяч километров новых железных дорог, тысячи километров автомагистралей. По поручению Главы государства начата реализация мега-проекта «Казахстан – Новый Шелковый Путь».

В рамках ГПФИИР до конца 2015 года поэтапно будет осуществляться модернизация отечественных нефтеперерабатывающих заводов. Для этого Атыраускому газохимическому комплексу потребуются инвестиций на 6,3 млрд. долларов США, что в перспективе позволит осуществить выпуск отечественного пропилена и полиэтилена. В связи с ростом производства природного газа, планируется создание на базе Карачаганак газоперерабатывающего завода мощностью в 5 млн. куб. метров в год.

В городе Шу начато строительство химического парка, где будет создано 16 производств, в том числе важных для сельского хозяйства в агрохимии и неорганической химии.

В Костанайской области осуществляется реализация проекта по освоению Ломоносовского месторождения железных руд, запасы которых по категории С1 составляют 77,240 млн. тонн и по категории С2 - 34,648 млн. тонн. Разработчиком проекта является ТОО «Ломоносовское» с участием инвестиционного партнера – канадской компании «КазахМинералс». Данный инвестиционный проект в рамках государственно-частного партнерства (ГЧП) предполагает полную разведку месторождения и добычу на уровне 23,1 млн. тонн руды в год, а также строительство горно-обогатительного комбината.

Закончено строительство Мойнакской ГЭС мощностью 300 МВт, активно реализуются проекты по модернизации Шардаринской ГЭС, а также расширению мощностей Экибастузских ГРЭС-1 и ГРЭС-2.

Значительные результаты в поддержку local content достигнуты АО «НК «Казахстан Темир Жолы» (КТЖ). В настоящее время всю спецодежду и текстильную про-

дукцию, а также материалы верхнего строения путей (за исключением рельсов и некоторых видов скрепления) компания производит закуп исключительно у отечественных производителей. Кроме того, были заключены с казахстанскими предприятиями долгосрочные договоры на поставку подвижного состава на сумму 530 млрд. тенге. Создание данного направления машиностроения КТЖ осуществляет через трансферт технологий совместно с ведущими мировыми компаниями, среди которых General Electric, Alstom, Siemens, Talgo и «Трансмашхолдинг». При этом каждый проект предусматривает локализацию производства комплектующих и запасных частей. Заводы по выпуску тепловозов, пассажирских и грузовых вагонов уже прорабатывают этот вопрос с 40-местными машиностроительными предприятиями, что позволит к 2015 году довести уровень их локализации до 50%. Также НК «Казахстан Темір Жолы» запустила движение на двух железнодорожных линиях: Жетыген–Коргас и Узень – госграница с Туркменистаном. Вместе с тем, введены в эксплуатацию предприятия по выпуску грузовых вагонов в Экибастузе и пассажирских вагонов Talgo в Астане.

АО «KEGOC» осуществляет модернизацию национальной электрической сети (II этап) и строительство подстанции «Алма» 500 КВ для обеспечения надежности электроснабжения Алматинского региона. В нефтегазовой отрасли ведется сооружение газопровода Бейнеу–Шымкент, а в нефтехимической – комплекса по выпуску ароматических углеводородов на Атырауском НПЗ. На повышение экспортного потенциала страны и переход предприятий на более высокие переделы направлено строительство интегрированного газохимического комплекса в Атырауской области, реконструкция сернокислотного завода мощностью 180 тыс. тонн в г.Степногорске Акмолинской области, а также создание производства дорожных битумов на Актауском заводе

пластических масс.

В телекоммуникационном секторе АО «Казахтелеком» реализуется проект «Строительство сетей FTTH» (Fiber to the Home), который позволил довести среднюю скорость широкополосного доступа в интернет до 16 Мбит/с в городах Астане и Алматы уже сегодня, а в областных центрах данная услуга будет предоставлена к 2016 году [3].

К инновационному проекту в рамках программы ФИИР относится проект по созданию производства фотоэлектрических модулей на основе казахстанского кремния KAZ PV, реализуемый АО «НАК «Казатомпром».

Как видим, результаты по реализации ГПФИИР впечатляющие, однако вместе с тем имеются некоторые пробелы и недочеты, в связи с чем Главой государства дано поручение разработать до 1 ноября 2013 года Концепцию второй пятилетки ГПФИИР с учетом выявленных недостатков. Данная Концепция должна быть направлена на стимулирование расширения новых производственных мощностей несырьевого сектора и обеспечения перехода к 2018 году финансирования расходов бюджета без участия нефтяных доходов. При этом основной акцент направлен на вопросы разработки сценариев индустриально-инновационного развития, рекомендаций по выбору приоритетных отраслевых секторов и кластеров, анализа лучшего международного опыта промышленной политики.

Успешная реализация Программы по форсированному индустриально-инновационному развитию страны способствует обеспечению устойчивого и сбалансированного роста экономики в целом через ее диверсификацию и повышение конкурентоспособности в долгосрочном периоде. Все это позволит развивать «экономику будущего» и таким образом создать основы для развития постиндустриальной экономики страны.

Использованная литература:

1. Государственная программа форсированного индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2010-2014 годы. // <http://www.mint.gov.kz>.
2. Доклад Асета Исекешева о реализации ГПФИИР. // <http://www.mint.gov.kz>.
3. Программа ФИИР – стратегия национального успеха // Казахстанская правда.- №212 (26506) от 31.10.12.
4. Страновая стратегия партнерства между Правительством Республики Казахстан и группой Исламского Банка Развития на период 2012-2014 годы. - ИБР, 2012.

Резюме:

Мақалада ҰИИДМБ бағдарламасының 3 жыл ішінде жүзеге асуының нәтижелері және оның ел экономикасына ықпалы талқыланды. Мемлекеттік жобаны іске асыру кезіндегі экономиканың дамуының негізгі бөлшектері қарастырылған. Елдің экономикасын дамытудың жаңа айналысына шығару алғыр бұлақты саланың рөлдері қарастырылған.

Негізгі сөздері: инвестициялар, ҰИИДМБ, индустриализация, жобалар, модернизация, жоспарлау, стратегия.

В статье проанализированы результаты реализации ГПФИИР за 3 года и их влияние на экономику страны. Рассмотрены основные перспективы развития экономики в рамках осуществления госпрограммы. Рассмотрено место и роль ключевых отраслей, способных вывести экономику страны на новый виток развития.

Ключевые слова: инвестиции, ГПФИИР, индустриализация, проекты, модернизация, планирование, стратегия.

In article results of realization of GPFIIR for 3 years and their influence on national economy are analysed. The main prospects of development of economy within state program implementation are considered. The place and role of the key industries, capable to bring national economy to a new round of development is considered.

Keywords: investments, GPFIIR, industrialization, projects, modernization, planning, strategy.

Сведения об авторах:

Алина Г. Б. - доцент кафедры «Банковское дело» Казахского университета экономики, финансов, международной торговли, к.э.н.

Порядина И. В. - доцент кафедры «Экономических и математических дисциплин» Евразийского гуманитарного института, к.э.н.

Определение показателей результативности и эффективности научно-технической и инновационной политики Казахстана

Г. Алибекова

Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова

Всякая система, как и ее структурные элементы, должна обладать определенным набором показателей эффективности. В стандарте ISO 9000:2008 даны следующие определения: результативность - это степень достижения запланированных результатов, а эффективность - соотношение между достигнутыми результатами и затраченными ресурсами.

Национальный центр научно-технической информации (НЦНТИ) - национальный статистический орган в области науки, определяющий результаты научных исследований по регистрируемым отчетам НИР и диссертациям, выделяет качественный и количественный аспекты результативности. Качественный аспект результативности оценивается по:

- количеству ссылок при цитировании;
- импакт-фактору издания, в которых опубликованы результаты исследований;
- среднегодовому объему финансирования научных исследований за 5 лет;
- среднегодовому объему научных исследований на единицу научно-педагогического персонала за 5 лет.

Количественный аспект результативности оценивается по полученным результатам в виде технологий, статей, монографий и т.д.

Система национальной статистики согласно статистическому бюллетеню 2012 года и годовым отчетам

дает информацию о следующих показателях, характеризующих сектор исследований и разработок (далее - ИиР):

- количество заявок на охранные документы (далее - ОД);
- количество выданных ОД;
- количество созданных новых технологий и объектов техники;
- количество зарегистрированных лицензий на объекты промышленной собственности;
- объем инновационной продукции и объем оказанных услуг инновационного характера;
- затраты на технологические инновации;
- общий объем выполненных научно-технических работ;
- среднегодовая стоимость основных средств научно-технической деятельности;
- валовые/внутренние затраты на научные исследования и разработки;
- численность персонала, занятого ИиР;
- уровень инновационной активности;
- количество публикаций и общее число ссылок на них.

Данные показатели можно классифицировать на входные и выходные показатели, характеризующие сектор ИиР.

Таблица 1

Количественные показатели входа и выхода в процессах ИиР

Количественные показатели входа в процесс ИиР	Количественные показатели выхода из процессов ИиР
1. - валовые/внутренние затраты на научные исследования и разработки;	1.- количество заявок на охранные документы;
2. - затраты на технологические инновации;	2.- количество выданных охранных документов;
3. - численность персонала, занятого ИиР;	3.- количество созданных новых технологий и объектов техники;
4. - количество совместных проектов ИиР;	4.- количество зарегистрированных лицензий на объекты промышленной собственности;
	5.- объем инновационной продукции и объем оказанных услуг инновационного характера;
	6.- уровень инновационной активности;
	7.- количество публикаций и общее число ссылок на них

Примечание: Разработано автором.

Показателями «входа» или «входными» показателями являются показатели ресурсного обеспечения сектора ИиР, или факторами производства для данного сектора. Безусловно, факторами производства, также как и результатами производства, могут быть и качественные параметры, такие как: уровень управления в научном и предпринимательском секторе, уровень образования и квалификации исследовательского персонала предприятий, технические характеристики задействованных основных средств, структура затрат на ИиР, структура и виды выданных охранных документов, научно-технический уровень создаваемых новых технологий и объектов техники, структура и назначение выпускаемой инновационной продукции и т.д. Тем не менее, в данной статье анализу будут подвержены только количественные выходные показатели сектора ИиР, или так называемые показатели, характеризующие результаты и показатели результативности, необходимые для расчета результативности сектора ИиР.

Таблица 2 отражает пятилетнюю динамику выходных показателей или показателей, характеризующих результаты сектора ИиР. Показатели изобретательской активности (заявки на ОД и выданные ОД) характеризуются неточностью в связи с присущим патентной статистике свойством переноса решений о выдаче некоторой части ОД на следующий год, т.к. рассмотрение заявок занимает период до шести месяцев. Указанное количество заявок по годам также не отражает настоящую картину изобретательской активности, т.к. заявка может быть подана не сразу после получения результатов научной деятельности, а значительно позднее. Надо отметить, что в США для снижения лага между получением изобретения и подачей заявки на охранный документ 16 марта 2013 года введен в силу закон Лейя - Смита «America Invents Act», который переключает патентную систему США с принципа «первый изобретатель» (дата приоритета изобретения определяется по дате создания изобретения) на принцип «первый заявитель» (дата при-

оритета изобретения определяется по дате подачи в патентное ведомство первой заявки на патент) [7].

Для сравнения: количество заявок на патенты на 1

млн. человек населения в Казахстане - 93,6, России - 195,9; Германии - 582,6; Великобритании - 289,7; США - 741,8; Южной Кореи - 2 591,5; Японии - 2 720,7 [8].

Таблица 2

Динамика показателей, характеризующих результаты сектора исследований и разработок с 2007 по 2011 гг.

Показатели, характеризующие результат	2007	2008	2009	2010	2011	2011 к 2007, %
Заявки на охраняемые документы, ед.*	1895	1808	1812	1989	1805	95
Выданные охраняемые документы (ОД), ед.*	1102	1707	1722	1948	1863	169
Количество созданных новых технологий и объектов техники, ед.	506	578	487	702	837	165
Количество выданных лицензий на объекты промышленной собственности	5	9	30	5	0	0
Объем инновационной продукции и объем оказанных услуг инновационного характера, млн. тенге	152500,6	111531,1	82597,4	142166,8	235962,7	155
Количество публикаций (по базе цитирования Scopus)	316	313	374	377	460	145,6
Общее число ссылок на публикации (по базе цитирования Scopus)	802	453	305	74	172	21

Примечание: Данные Агентства РК по статистике.

* Данные по национальным заявителям.

За рассматриваемый период, количество выданных охраняемых документов в целом имеет тенденцию к повышению, за исключением последнего 2011 года, в котором наблюдалось незначительное снижение. Поскольку с 2007 по 2010 годы внутренние затраты на ИиР устойчиво снижались, то пик заявок и выданных ОД в 2010 году можно объяснить как особенностями статистической деятельности в данном году, так и тем, что 2010 год явился следующим годом после завершения программного цикла в секторе ИиР, который длился в 2007-2009 гг. (большинство заявок оформлялось после завершения очередного цикла научно-технических программ, то есть в 2010 году), то есть, так называемым фактором сезонности в секторе ИиР. Обзор зарубежного опыта показывает, что пик патентной активности России пришелся на 2006-2008 годы, когда количество выданных патентов вплотную подошло к отметке 50 тыс. в год. Начиная с 2009 года, наблюдается значительный спад патентной активности, как минимум на 16% ежегодно, что можно объяснить последствиями финансово-экономического кризиса и сокращением доли иностранных заявителей. Объем патентования в США, в среднем, в пять раз выше российского. Пик патентной активности в этой стране пришелся на 2005-2007 годы, в этот период количество выданных патентов превышало 280 тыс. в год [4]. Таблица 3 отражает сравнительную динамику выдачи ОД в Казахстане и Турции. Несмотря на отставание в абсолютных показателях, Казахстан опережает Турцию в относительном показателе - темп роста выданных ОД в 2011 году по сравнению с базовым 2007 годом был на 50% выше показателя Турции.

Таблица 3

Количество выданных ОД в Казахстане и Турции по годам

	2007	2008	2009	2010	2011	2011 к 2007, %
Турция	4790	4869	5610	5510	6539	136,5
Казахстан*	1278	1950	2049	2320	2330	182,3

Источник: Годовые отчеты НИИС РК и Патентного Института Турции.

* Включает патенты на полезные модели, изобретения, промышленные образцы и селекционные достижения.

НЦНТИ использует коэффициент относительной патентуемости отраслей для оценки патентной продуктивности отраслевой науки, отчеты которых регистрируются в данной организации [6]. Расчет этого показателя был предложен Всероссийским научно-техническим информационным центром (ВНИИЦ).

Следующий показатель - количество созданных новых технологий и объектов техники - схож с двумя предыдущими показателями, все три показателя можно включить в так называемую условно «группу первичных результатов научно-технической деятельности». Об этом говорит и схожая с двумя предыдущими показателями тенденция развития данного показателя. Из всего перечня показателей, характеризующих результативность сектора ИиР, патенты и новые технологии выступают непосредственно результатами научных исследований. Однако они несоизмеримы, т.к. патент или охраняемый документ - это форма охраны объектов промышленной собственности, коими могут являться также и новые технологии.

Согласно ст. 1 Закона РК «О науке» (2011г.) «результат научной и (или) научно-технической деятельности - новые знания или решения, полученные в ходе выполнения научной и (или) научно-технической деятельности и зафиксированные на любом информационном носителе, внедрение научных разработок и технологий в производство, а также модели, макеты, образцы новых изделий, материалов и веществ».

В целом, согласно литературе непосредственно результатами ИиР выступают неовещественные знания, реализованные в самых разных формах: от информации о новых открытиях, теориях, гипотезах, методах, зафиксированной в научных публикациях, отчетах и т.п., до технологий, воплощенных в технической документации, инструкциях, чертежах, спецификациях, необходимых для передачи нововведений производству и их применения, и опытных образцов новых материалов, машин и оборудования. Неовещественные технологии, в свою очередь, представлены двумя типами, различающимися по степени их правовой охраны в качестве объектов промышленной собственности, а именно патентными и беспатентными лицензиями [6].

Лицензии по авторской классификации относятся к показателям результативности инновационной деятельности. Динамика их выдачи сильно колеблется и не дает определенной тенденции (Таблица 4).

Динамика зарегистрированных лицензионных договоров на использование объектов промышленной собственности (ОПС) по годам

Объекты промышленной собственности	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Итого
Изобретения	9	3	8	5	9	30	5	0	69
Полезные модели	2	1	0	0	0	0	1		4
Промышленные образцы	1	1	0	0	0	0	0	0	2
Селекционные достижения	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Примечание: Данные Национального института интеллектуальной собственности РК.

Таким образом, за 8-летний период было коммерциализировано всего 75 ОПС. Если произвести расчет удельного веса количества лицензий в общем количестве выданных охранных документов за 5-летний период (2007-2011гг.), то получим 0,587 (= 49х100%/8342). Для сравнения российская практика выглядит следующим образом: пик коммерциализации патентов в России пришелся на период с 2001 по 2005 год, когда доля ежегодно коммерциализированных патентов превысила 7% от общего числа выданных патентов. Начиная с 2006 года, наблюдается резкий спад показателя коммерциализации. По итогам 2011 года значение указанного показателя составило всего 1,34%. За 11 месяцев 2012 года зарегистрировано только 5 договоров коммерциализации выданных патентов [4].

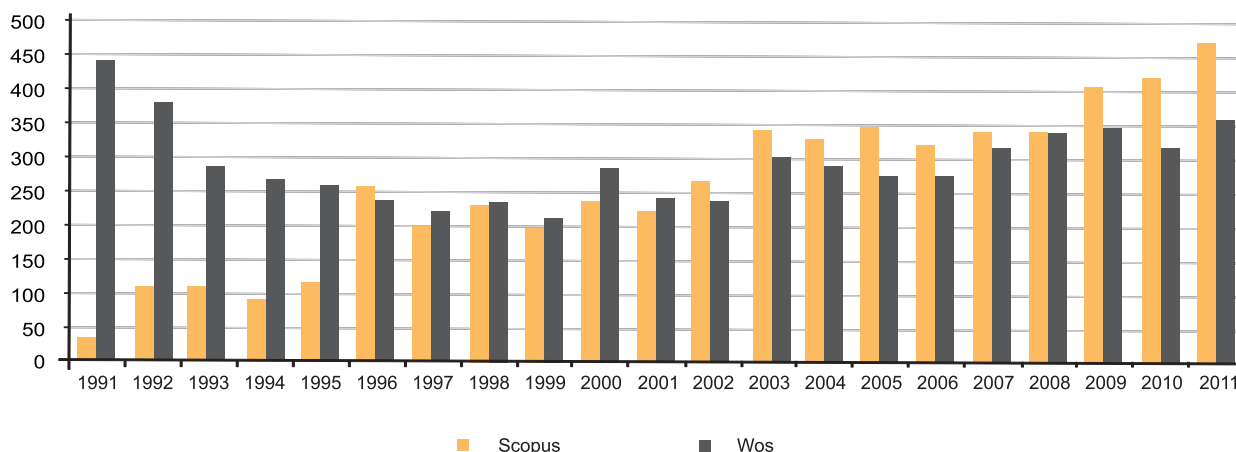
Объем инновационной продукции и объем оказанных услуг инновационного характера (в данном случае в денежном выражении) является результатом коммерциализации патентов и основным и прямым показателем развития инноваций в стране. С 2007 по 2009 гг., к сожалению, данный показатель претерпел резкий и глубокий спад в связи с мировым финансовым кризисом. Конец спаду был положен 19 марта 2010 года, с утверждением Государственной программы по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Ка-

захстан на 2010–2014 годы (далее – ГПФИИР), к числу ключевых задач которой относится обеспечение устойчивого и сбалансированного роста экономики. И уже в 2011 году был достигнут и перевыполнен докризисный объем инновационной продукции на 55%.

Следующую группу показателей развития сектора ИиР представляют наукометрические показатели - «количество публикаций в зарубежных научных изданиях, индексируемых в международной базе цитирования Scopus» и «общее число ссылок на них». Агентство РК по статистике представляет данные только по базе цитирования Scopus (продукт компании Elsevier), хотя существует и другая международная база цитирования – ISI Web of Science (продукт компании Thomson Reuters). Расчет общего количества публикаций нецелесообразен в связи с тем, что в таком случае будет иметь место двойной учет, т.к. некоторые журналы входят как в одну, так и в другую базу цитирования. Однако, данные о том, что с 1991 по 2011 казахстанскими авторами в Scopus и Web of Science соответственно было опубликовано 5342 и 6088 публикаций (Рисунок 1) тогда как авторы из Турции опубликовали только за 2007 год 6977 публикаций, раскрывают всю глубину отставания данного показателя в сравнении со среднеразвитыми странами [8].

Рисунок 1

Исследовательская деятельность Казахстана в международных индексах цитирования



Тем не менее, на примере Scopus наблюдается плавный рост количества публикаций отечественных ученых в зарубежных журналах. Однако, падение количества ссылок (в 2011 году мы достигли 21% от уровня предкризисного 2007 года) на эти публикации является отрицательным моментом в развитии сектора ИиР и означает как снижение качества публикаций, так и в целом качества научно-исследовательских работ.

Получение Казахстаном в 2011-2012 годах национальных лицензий на доступ к информационным ре-

сурсам зарубежных провайдеров научной информации (Elsevier, Springer, Thomson Reuters), а также увеличение только за два года расходов на ИиР в 1,5 раза, обусловленное наложением на национальные компании обязательств по выделению расходов на ИиР в размере 1% от годового дохода, должно уже в ближайшем будущем «выправить» ситуацию со снижением качества научных исследований в РК.

Таким образом, нами был рассмотрен блок входных параметров сектора ИиР или так называемые «первич-

ные» показатели, характеризующие сектор ИиР.

Далее, на основе первичных показателей, характеризующих результаты развития сектора, автором предложены «вторичные» или усредненные производные показатели – показатели результативности, такие как:

- уровень инновационной активности (существующий и рассчитываемый показатель);
- средняя стоимость созданного объекта промышленной собственности (далее - ОПС) - показатель отношения внутренних затрат на ИиР к количеству заявок на ОД по созданным ОПС (предлагаемый показатель);
- средняя стоимость созданных новых технологий и объектов техники - отношение внутренних затрат на ИиР к количеству созданных новых технологий и объектов техники (предлагаемый показатель);
- среднее количество ссылок на 1 публикацию (предлагаемый показатель).

Уровень инновационной активности в Казахстане рассчитывается как «отношение количества инновационно-активных предприятий, т.е. занятых какими-либо видами инновационной деятельности, к общему числу участвующих в обследовании предприятий» [5]. В свою очередь, далее в том же источнике дается определение инновационной деятельности, что раскрывает более подробно суть уровня инновационной активности.

Как видно из Таблицы 5, рост инновационной активности в стране был сдержан и снижен мировым финансовым кризисом 2008-2009 годов, и на 2011 год данный показатель равен 5,7 (РФ – 10,4 [1], Турция – 51,4 [3]).

Резкий рост инновационной активности предприятий в РК (на 30%) был отмечен с 2010 по 2011 гг., что предположительно было обусловлено принятием ГПФИИР.

Средняя стоимость созданных ОПС рассчитывается как отношение внутренних затрат на ИиР к заявкам национальных заявителей на полученные ими объекты промышленной собственности в виде ОД. Данный показатель сильно возрос (почти на 70%) за рассматриваемый промежуток времени, что является следствием значительного роста знаменателя данного соотношения (темп роста внутренних затрат на ИиР в 2011г. по сравнению с 2007г. составил 161%) и незначительного снижения количества заявок (темп роста в 2011г. по сравнению с 2007г. составил 95%). Таким образом, по данному показателю налицо снижение производительности труда ученых в секторе ИиР на 70%.

Следующий показатель результативности сектора ИиР - средняя стоимость созданных новых технологий и объектов техники, характеризуется темпом роста в 2011г. по сравнению с 2010г. также повышением на 8,6%, подтверждая вышеприведенный вывод о негативном развитии сектора ИиР.

Среднее количество ссылок на 1 публикацию снизилось по сравнению с 2007г на 85,4%, что является наиболее отрицательной тенденцией развития качества научных исследований в анализируемом секторе. Тем не менее, продолжительный спад количества ссылок с 2007 по 2010 гг был преломлен в 2011г., и в 2011г. намечился значительный рост по сравнению с 2010г. в 185%.

Таблица 5

Динамика производных показателей результативности сектора исследований и разработок с 2007 по 2011 гг.

Показатели результативности сектора ИиР	2007	2008	2009	2010	2011	2011 к 2007, %
Уровень инновационной активности	4,8	4,0	4,0	4,3	5,7	119
Средняя стоимость созданных ОПС, млн. тг.	14,16	19,23	21,52	16,83	24,02	169,6
Средняя стоимость созданных новых технологий и объектов техники млн. тг.	-	-	-	47,67	51,79	108,6*
Среднее количество ссылок на 1 публикацию (по базе цитирования Scopus)	2,54	1,45	0,82	0,2	0,37	14,6

Примечание: Разработано автором.

* Темп роста в 2011г. по отношению к 2010г.

Другой группой показателей, характеризующей развитие сектора ИиР, может быть группа показателей экономической эффективности. Экономическая эффективность сектора ИиР - соотношение между экономическими результатами и затратами, ресурсами, которые вызвали этот результат [1]. Таким образом, на базе статистических данных Агентства РК по статистике автором рассчитаны следующие показатели эффективности:

- стоимость произведенной инновационной продукции/услуг на один тенге затрат на ИиР;
- затраты на один тенге инновационной продукции.

Исходя из определения эффективности, стоимость произведенной инновационной продукции/услуг на один тенге затрат на ИиР рассчитывается как отношение произведенной инновационной продукции и оказанных услуг инновационного характера к внутренним текущим затратам на ИиР. Затраты на один тенге инновационной продукции есть величина обратная экономической эффективности - отношение внутренних текущих затрат на ИиР к произведенной инновационной продукции и оказанным услугам инновационного характера.

Таблица 6

Динамика показателей эффективности сектора ИиР с 2007 по 2011 гг.

Показатели эффективности ИиР	2007	2008	2009	2010	2011	2011 к 2007, %
Стоимость произведенной инновационной продукции/услуг на один тенге затрат на ИиР	5,92	3,31	2,14	4,42	6,18	104,4
Затраты на 1 тг. инновационной продукции	0,17	0,3	0,47	0,23	0,16	94,1

Примечание: Разработано автором.

Показатель «стоимость произведенной инновационной продукции/услуг на один тенге затрат на ИиР» име-

ет тенденцию спада во времена кризиса (2008-2009 гг.) и характеризуется подъемом в посткризисный период

(2010-2011 гг.). Как следствие, наметилось увеличение темпов роста этого показателя на 4,4% в 2011г. по сравнению с базовым 2007 годом. Показатель «затраты на 1 тенге инновационной продукции», следовательно, имеет обратную тенденцию (Таблица 6).

Таким образом, автором проведен статистический и экономический анализ развития научной и инновацион-

ной деятельности в Казахстане за пятилетний период. Систематизированы и классифицированы показатели, характеризующие результаты и показатели результативности сектора ИиР. Разработаны также показатели эффективности сектора ИиР. Предлагается использовать данные показатели для мониторинга индустриально-инновационного развития Казахстана.

Использованная литература:

1. Госкомстат РФ.
2. Д.Я. Куатова. «Экономика предприятия». Учебное пособие. Алматы: «Экономика», 2011. - 352 с.
3. Институт статистики Турции.
4. Патентная активность: Россия versus США. Аналитическое исследование из цикла «Индикаторы инновационного развития российской экономики». НБК Групп. Москва, 2013.
5. Статистический бюллетень «Наука. Инновации. Информационное общество». Агентство по статистике РК. Астана, 2012г.
6. Улезько Г.Н., Кульевская Ю.Г. Результативность научных исследований в Республике Казахстан (по материалам госрегистрации диссертаций и НИОКР). Аналитический обзор. Алматы, 2011.
7. <http://justicemaker.ru/view-article.php?id=4&art=3416> (на 6 мая 2013г.).
8. Alibekova G., T.D. Medeni. Linking university and industry: experience of Turkey and challenges in Kazakhstan. 6th International conference on entrepreneurship, innovations and regional development-ICEIRD-2013. Turkey. Istanbul.

Резюме:

Автор ғылыми зерттемелер секторының даму көрсеткіштерін жүйеге келтіріп топтастыру жұмыстарын жүргізген. Статистикалық көрсеткіштер кіріс және шығыс көрсеткіштерге топтандырылған. Мақалада шығыс немесе бастапқы сектор көрсеткіштері талданған. Бастапқы сектор көрсеткіштер негізінде «екінші» немесе орташаландырылған туынды нәтижелілік көрсеткіштері ұсынылған. Сонымен қатар ғылыми зерттеу секторының тиімділік көрсеткіштері өңделіп ұсынылған.

Автором проведена систематизация и классификация показателей развития сектора исследований и разработок. Статистические показатели сектора классифицированы на входные и выходные. В статье проанализированы выходные или первичные показатели, характеризующие результативность сектора. На основе первичных показателей результативности развития сектора предложены «вторичные» или усреднённые производные показатели результативности. Также разработаны и предложены показатели экономической эффективности сектора исследований и разработок.

The author systemized and classified the research and development sector indicators. Those statistical indicators are classified into entrance and target indicators. But the article analyses target or primary indicators of the R&D sector development. On this base the secondary or average indicators are developed and suggested. Also indicators of economic efficiency of the R7D sector are developed and suggested.

Сведения об авторе:

Алибекова Г. Ж. – докторант PhD Казахского экономического университета им Т.Рыскулова.

Выработка концепции повышения конкурентоспособности Щучинско-Бурабайского кластера

А. Жансагимова

*Евразийский национальный университет
им. Л.Н. Гумилева*

А. Ниязбекова

Казахский университет технологии и бизнеса

В Послании Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Социально-экономическая модернизация – главный вектор развития Казахстана» от 14 декабря 2012 года было сказано, что вокруг Назарбаев Университета должен сложиться инновационно-интеллектуальный кластер, способствующий трансферту и созданию новых технологий. Создавая высокотехнологичные предприятия в Астане, мы будем распространять этот опыт на другие научно-образовательные центры Казахстана. Одним из важных вопросов текущего развития является диверсификация потоков прямых иностранных инвестиций в экономику Казахстана. Их нужно направлять в перспективные отрасли, например, сферу туризма. Необходимо разработать системный План развития этой уникальной зоны, а также Бурабайской курортной зоны в Акмолинской области [1].

Для понимания перспектив кластеризации в экономике туризма Казахстана рассмотрим общую модель туристского кластера. Согласно представлениям ряда исследователей, объединение предприятий в границах населенного пункта, формирует рекреационный пункт и определяет его специализацию [2]. Территориальная специализация на выполнении туристско-рекреационной функции базируется на имеющихся конкурентных преимуществах территории: наличие и типы рекреационных ресурсов, их сочетаемость; уровень развития рыночной, производственной инфраструктуры, уровень развития сопутствующих видов деятельности. Перевес в структуре ресурсов культурно-исторических создает основу формирования туристско-экскурсионной специализации элемента территориальной структуры в территориальном разделении труда, а природно-рекреационных – туристско-рекреационной или курортной. В зависимости от специализации, элементов территориальной структуры концентрации туристической деятельности могут быть представлены пунктами, центрами, узлами, представленными как дискретными, так и ареальными формами.

Целью создания туристско-рекреационных кластеров является повышение конкурентоспособности территории на туристическом рынке за счет синергетического эффекта, в том числе: повышения эффективности работы предприятий и организаций, входящих в кластер, стимулирования инноваций, стимулирования развития новых направлений. Создание туристического кластера фактически определяет позиционирование территории и влияет на формирование имиджа региона.

Всемирная туристическая организация определяет туристический регион как территорию, располагающую большой сетью специализированных сооружений и услуг, необходимых для организации отдыха, учебного процесса или оздоровления, которые продаются туристу или группе туристов производителем услуг [3]. Стратегической целью региона как конкурентной единицы является обеспечение конкурентоспособности на длительный период. Конкурентоспособность регионального туристического рынка зависит от ряда влияний: социально-экономической системы, туристической политики, государственных интересов, интересов бизнеса, населения, состояния внешнего и внутреннего спроса, наличия и состояния ресурсов, экологи-

ческой системы.

Индустрия туризма интегрирована в экономику региона посредством кооперационных отношений, социальной, рыночной, коммуникационно-технической инфраструктуры, на основе взаимодействия рыночных сил спроса и предложения, скорректированных государственной экономической политикой, и базируется на одних региональных ресурсах: природно-климатических, географических, экологических, культурно-исторических, инфраструктурных (трудовых, финансовых, информационных, технологических), организационно-экономических.

Уровень развития туризма в регионе, степень его конкурентоспособности оказывают непосредственное влияние на уровень развития, конкурентоспособности туристического региона. Рассмотрение данного влияния представлено в Концепции устойчивого развития туризма, представленной всемирной туристической организацией [4]. В концепции рассматривается влияние туристического комплекса как функционально-территориальной системы на развитие региона по ряду направлений:

1. Прямое влияние (расходы туристов превращаются в доходы туристических по назначению субъектов хозяйствования).

2. Косвенное влияние (в результате экономической деятельности туристических по назначению субъектов хозяйствования уплачиваются налоги, часть которых перечисляется в бюджет региона, направляемых на его развитие).

3. Социальное влияние: создание новых рабочих мест, повышение уровня качества жизни населения региона.

Важную роль в формировании конкурентных преимуществ различных объектов туристической сферы могут сыграть кластерные системы. В связи с разнообразием структур и масштабов кластеров существует ряд подходов к их определению, в основу их типологии можно положить направленность преимущественных интеграционных связей: вертикальные, горизонтальные, географические, то есть выделяют вертикальные производственные цепи, промышленные, инновационные, региональные кластеры.

Для определения стратегии создания туристического кластера должна быть проанализирована сущность национальной экономической системы, выявлены важнейшие хозяйственные связи и исследованы проблемы взаимовлияния сопряженных производств, влияния внутренних и внешних рынков на планируемый процесс повышения конкурентоспособности туристических предприятий, услуг.

Для обеспечения успешной реализации плана и постоянного развития туризма в Щучинско-Бурабайской курортной зоне (ЩБКЗ) следует принять меры:

- Ввести повышение штрафных санкций для собственников объектов незавершенного строительства за нарушения сроков реализации инвестиционных проектов;

Важным аспектом выработки комплексной концепции создания кластеров в туристической сфере является разработка и принятие существующей модели управления конкурентоспособностью, исследования её функциониро-

вания в процессе повышения уровня конкурентоспособности. Эта модель должна выявлять факторы конкурентоспособности при анализе влияния экзогенных переменных на эндогенные и исследовать процесс повышения уровня конкурентоспособности при различных параметрах. Это, в свою очередь, позволяет определить экономическую сущность процесса повышения уровня конкурентоспособности туристических предприятий, услуг.

Выработка комплексной концепции повышения конкурентоспособности туристических предприятий, объединенных в туристический кластер, опирается на то, что экономическая сущность этого процесса повышения состоит в следующем:

- формировании конкурентных преимуществ на основе ценности;
- сохранении природно-климатических туристических ресурсов;
- развитии внутренних рынков со всевозрастающим качественным спросом;
- формировании конкурентных преимуществ на основе повышения производительности;
- создании производственной и социальной инфраструктуры, направленной на обслуживание пиковых потоков туристов;
- формировании конкурентных преимуществ на основе доступности информации;
- образовании конкурентных преимуществ на основе доступности для всех участников кластера новых технологий;
- разработке принципов управления кластерной системой туристического региона.

Концепция формирования кластера в туристическом регионе существенно зависит от адекватного определения экономических интересов страны. По нашему мнению, в Казахстане сейчас имеются следующие категории экономических интересов: к рынкам сбыта; к рынкам сырья; к географической близости к рынкам; к регионам с большим демографическим потенциалом и/или высоким платежеспособным спросом населения; поддержание определенных степеней свободы от мирового рынка туризма, что означает повышение конкурентоспособности национального туристического комплекса и обеспечение экономической безопасности страны.

Целью концепции создания туристического кластера должно быть повышение конкурентоспособности туристических предприятий и постепенный выход услуг отечественного туристического комплекса в группу лидеров на мировых рынках туризма. Достижение этой цели должно основываться на:

- создании условий для стабильного экономического развития экономики региона;
- полной занятости трудовых ресурсов региона, снижении социальной напряженности;
- воспроизводстве природных ресурсов, экологической безопасности;
- создании условий для самовоспроизводства факторов производства и создании конкурентных преимуществ на основе выделения приоритетных направлений в формировании условий для повышения производительности и доступности новых технологий;
- создании экономического, организационного и правового механизмов.

Принципы создания модели системы управления туристическим кластером должны базироваться на основе системности. Использование системного подхода дает возможность принятия качественных управленческих решений. Система состоит из двух составляющих:

- 1) внешнего окружения, включающего вход и выход системы, связь с внешней средой, обратную связь;
- 2) внутренней структуры – совокупности взаимосвязей между участниками кластера.

Регулирование системы управления туристическим кластером обеспечивает такую ее деятельность, при которой выравнивается состояние выхода системы по заданной норме. Следовательно, главная задача сводится к установлению заданного состояния функционирования системы, предусмотренного планированием как упреждающим управлением. Сложность управления зависит, прежде всего от количества изменений в системе и ее окружении.

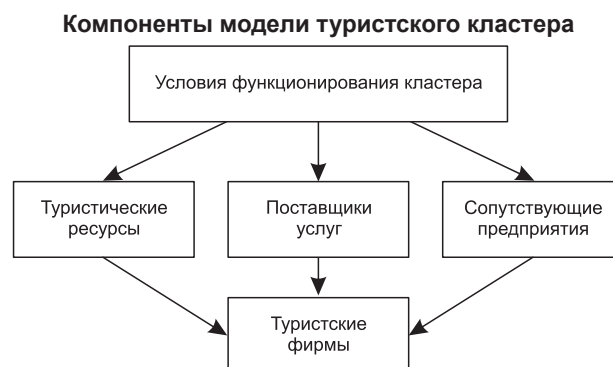
Сущность управления туристическим кластером нужно рассматривать как совокупность следующих процессов: организации управления, управления и информации. Организация управления туристическим кластером должна формироваться в соответствии с выделенной целью и объектом управления. Поэтому эффективность организации управления в значительной степени зависит от четкости формулирования целей управления.

Система управления туристическим кластером должна строиться по следующим группам принципов: базовым, связям системы с внешней средой кластера, методологии, функционирования и развития системы туристического кластера.

В составе модели туристского кластера можно различить следующие компоненты (рисунок 1, стрелки характеризуют зависимость между компонентами):

- туристские ресурсы, располагающиеся на территории кластера, составляющие базу для развития кластера;
- туристские фирмы;
- организации, непосредственно формирующие и реализующие туристские продукты кластера: туроператоры и турагенты;
- поставщики услуг размещения, питания, транспорта и досуга, определяющие суть туристского продукта. Существование кластера невозможно без данных предприятий, а отсутствие хотя бы одного из них не позволит туристским фирмам создавать конкурентоспособные туристские продукты;
- предприятия, обслуживающие туристов в качестве сопутствующих отраслей, к которым относятся: розничная торговля (включая сувенирную продукцию); производство и продажа туристского снаряжения; финансовые институты; услуги связи (включая Интернет); строительство; страховые услуги; услуги ЖКХ; сельское хозяйство; медицинские услуги. Основной туристский продукт может быть реализован и без участия данных организаций, но это приведет к увеличению затрат и снижению удовлетворенности туристов сервисом;
- благоприятные условия, являясь факторами внешней среды, отражают климатические и географические особенности территорий, входящих в состав кластера, социально-экономическое положение территорий, поддержку туристской деятельности органами власти, общественными организациями и местным населением, нормативно-правовое регулирование и информационное обеспечение туристской деятельности кластера.

Рисунок 1



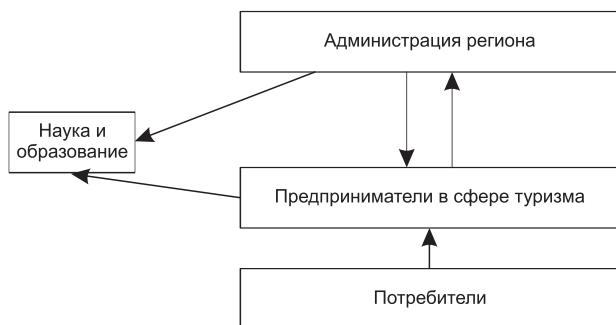
Основные участники туристского кластера:

1. Администрация региона.
2. Предпринимательский сектор.
3. Наука и образование.
4. Домохозяйства и потребители.

Денежные потоки между ними представлены на рисунке 2.

Рисунок 2

Участники туристского кластера и финансовые взаимосвязи между ними



Администрация как получает деньги от предпринимательского сектора, так и расходует часть денежных средств на поддержку бизнеса и науки.

Несмотря на то, что научный сектор не дает доходов, он является источником такого важного компонента туристского кластера, как инновации, что является основой для постоянного развития технологий в кластере.

Из вышеприведенных статических моделей вытекает динамическая модель формирования туристского кластера:

1. Определение региона, его конкурентных преимуществ и недостатков.

2. Определение целей и задач формирования кластера.

3. Определение основных комплексов, которые лягут в основу кластера (функциональных и территориальных) (определение ядра кластера) [5]. При этом при необходимости осуществляется туристское районирование кластера. В пределах выделенных районов необходимо наметить территории, которые отличались бы выражением какого-либо основного преимущества. В таком случае каждый район мог бы предлагать особенные турпродукты и взаимодополнять друг друга в региональной системе. Туристский район при таком подходе является протокластером, т.е. территорией потенциально способной выполнять туристские функции.

4. Формирование мер на уровне администрации: основные участники и их функции.

5. Меры на уровне бизнес-сектора.

6. Меры на уровне сектора науки и образования.

7. Начальный этап: развитие новых направлений деятельности и целевой маркетинговой активности.

8. Зрелый этап: достижение конкурентоспособного уровня по отношению к аналогичным регионам. Для успешной реализации стратегии необходимо грамотно организовать работу с целью опережения в инновационных областях. Опережение в инновациях отличается от стратегии, которая осуществлялась в предыдущие эпохи, когда основой стратегии была минимизация издержек.

При этом функционирует компонент решения проблем, где связаны элемент кластера, проблема с ним связанная, способы ее решения и участники, способные решить данную проблему.

В бизнес-среде кластера взаимодействуют:

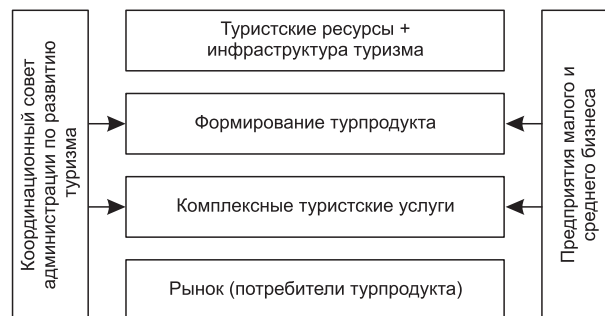
1. Факторные условия.
2. Стратегия фирм, их структура и формы конкуренции.

3. Роль правительства и администрации региона.
4. Поддерживающие и смежные отрасли.
5. Потребители и условия спроса, которые от них зависят.

Схема управления при развитии кластера может быть организована следующим образом:

Рисунок 3

Схема управления инновационным развитием туристского кластера



Согласно данной схеме, формирование турпродукта происходит на предприятиях непосредственно туристской сферы. Также в формировании туров принимают участие и предприятия, относящиеся к категории туристской инфраструктуры и сопутствующей инфраструктуры. То есть, формирование каждой составляющей турпродукта происходит на отдельном предприятии, что облегчает управление капиталом, не отягощает бизнес дополнительными рисками, снижает затраты собственников, связанных с внедрением инноваций.

Участвовать в формировании туров может и координационный совет по развитию туризма. Эта организация должна принимать ключевые решения, нацеленные на повышение эффективности бизнеса, способствовать развитию туристской инфраструктуры, стимулировать деятельность предприятий в данной сфере, а также принимать некоторое участие в формировании туров, маршрутов и продвижении турпродукта на рынках.

Таким образом, предложенная модель стратегического развития туркластера способствует не только сокращению числа потенциальных конкурентов (в данном случае – другие районы, территории), которые не способны вписаться в выбранный стандарт, но ведет к минимизации издержек производства, что, в свою очередь, положительно при ценовой конкуренции.

Автором были выделены основные факторы, которые влияют на инновационные процессы в туризме:

- научные и технические изобретения и открытия;
 - экономическая и политическая ситуация в мире и отдельных странах;
 - международное право и его развитие;
 - формирование единой глобальной информационной среды;
 - международные и национальные нормативные акты, попытки регулировать туристскую сферу на государственном и межнациональном уровне;
 - изменение ситуации на рынках: появление новых туристских направлений, несоответствие предлагаемых услуг потребностям путешественников, изменение структуры спроса, появление новых требований со стороны потребителей к качеству туристского продукта;
 - инновационные процессы в смежных с туристическим бизнесом производственных отраслях;
 - форс-мажорные события - экологические и техногенные катастрофы, террористические акты и другие.
- В результате анализа современного состояния ми-

ровой туристской индустрии можно сделать следующие выводы:

- несмотря на политический и экономический кризис, в туристском секторе отмечается рост показателей туристской деятельности;
- наблюдается большая конкуренция среди регионов в привлечении туристов;
- происходит активное продвижение капиталов отдельных туристских компаний на зарубежные рынки;
- происходит концентрация товаров и производства услуг в туризме.

В связи с этим можно наметить основные черты инновационного развития туризма:

- дальнейший рост показателей международной туристской деятельности;
- постоянное влияние экономической и политической ситуации в мире на туризм;
- определяющими факторами туризма станут социодемографические изменения и развитие информационных технологий;
- специализация деятельности туристских операторов, занятых как глобальным, так и национальным туризмом.

Практическая значимость и недостаточная изученность проблем экономико-математического моделирования туристско-рекреационной деятельности в условиях высокой подвижности показателя туристского потока обуславливает необходимость и актуальность разработки моделей и методик прогнозирования туристского потока. В нашем исследовании приводится простейшая регрессионная линейная модель прогнозирования туристского рынка Казахстана.

Для проектирования туристского кластера в условиях РК нами был предложена также общая модель кластера с компонентами:

1. Общая модель кластера.
2. Участники.

3. Схема формирования кластера.
4. Схема решения проблем.
5. Схема управления.

Был сделан вывод о том, что предложенная модель способствую не только сокращению числа потенциальных конкурентов, которые не способны вписаться в выбранный стандарт, но ведут к минимизации издержек производства, что, в свою очередь, положительно сказывается на ценовой конкуренции отечественного туристического продукта на рынке.

На базе проведенного моделирования автор предлагает следующее:

1. Использование при формировании Щучинско-Бурабайского кластера (ЩБК) широкой интеграции авиационного и железнодорожного транспорта, как отвечающей тенденциям развития туристической инфраструктуры.
2. В рамках развития интернет-представительства кластера развивать системы бронирования билетов и мест в гостиницах на территории кластера.
3. Исходя из результатов моделирования был сделан вывод о том, что основным фактором, который может увеличить выручку туристической отрасли Казахстана, является привлечение большего количества посетителей. Следовательно, при развитии ЩБК основной акцент нужно делать на рекламные, маркетинговые и PR-мероприятия, способные привлечь максимальное количество посетителей в зону.
4. Была построена общая модель туристического кластера, которая может применяться при конкретизации кластерных стратегий в конкретных туристических кластерах РК.
5. Была предложена также конкретная динамическая модель формирования туристского кластера для РК, которая описывает процесс создания кластера и может применяться при проектировании различных этапов создания кластера.

Использованная литература:

1. Послание Президента РК Назарбаева Н.А. от 28 января 2011г. Рост благосостояния граждан Казахстана – главная цель государственной политики // Послание Президента РК. 2008.
2. Любимцева О.О. Рынок туристических услуг (геопросторовый аспект) / О.О. Любимцева – 3-е вид., перераб. та доп. – К.: Альтерпрес. 2005. С. 48.
3. Устойчивое развитие туризма. Пособие для специалистов по местному планированию [Электронный ресурс]. – Мадрид: Всемирная туристическая организация. 2003. – Режим доступа: www.world-tourism.org/ruso.
4. Потапова И.И., Видищева Е.В. Создание туристского кластера как фактор устойчивого комплексного развития туризма в регионе // Вестник. Сочинского государственного ун-та туризма и курортного дела. 2008. № 3–4 (5–6). С. 52–65.
5. Никитинский Е.С. Участие в международных туристских выставках «Интурмаркет» (ITM) и «Путешествия и туризм» (MITT) 2008 – реальная возможность привлечь российских туристов на отдых в Казахстан // Научно-методический журнал Сокпак – Тропинка. 2008.

Резюме:

Туристік кластері Қазақстан Республикасында мемлекеттік әлеуметтік-экономикалық саясаттың маңызды құрама бөлігі болып табылады және баста халықаралық, ұлттық және аймақтық деңгейлерде қарастырылады. Алайда, бұл бағыттағы қызмет Щучинско-Бурабай кластерінің бәсекеге қабілеттілігі концепциясын көтеруді ұсынады.

Создание туристического кластера в Республике Казахстан определяет позиционирование территории и влияет на формирование имиджа страны. Однако деятельность в данном направлении требует выработки концепции повышения конкурентоспособности Щучинско-Бурабайского кластера.

The tourist cluster in Republic Kazakhstan is the important component of the state social and economic policy and is considered at the international, national and regional levels. However activity in the given direction demands activation and acceptance, more effective measures for the further formation and perfection of the mechanism of stimulation of innovative activity of tourism.

Сведения об авторах:

Жансагимова А. Е. - старший преподаватель кафедры «Туризм» Евразийского национального университета, магистр экономики.

Ниязбекова А. У. – магистрант Казахского университета технологии и бизнеса.

Инвестициялық сфераны мемлекеттік реттеу

А. Танкиева

Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті

Экономикалық әдебиетте инвестиция түсінігіне анықтама беру жөнінде көп талас жоқ. Қалыптасқан пікір бойынша оның құрамына пайда, табыс және әлеуметтік эффект алу мақсатында экономика салаларының барлық нысандарына, кәсіпкерлік қызметті дамытуға жұмсалатын меншік және интеллектуалдық құндылықтардың барлық түрі енеді. Инвестиция құралы ақша қаражаттарынан, мақсатты банк несиелерінен, үлестік жарналардан, акциялар мен басқа да бағалы қағаздардан, қозғалатын және қозғалмайтын мүліктерден (ғимараттар, қондырғылар, материалдар т.б.) жерді пайдалану құқығынан, табиғи қорлардан тұрады [1]. Инвестиция кез келген экономикалық құрал ретінде қызмет етеді. Бір сөзбен оны инвестициялық қызмет дейміз.

Инвестициялық қызметтің негізгі нысаны инвестициялық жобаларды жүзеге асыру болып табылады. Бұл жерде инвестициялау үрдісін қаржыландыру үрдісінен ажыратып алған жөн. Егер инвестициялау қорларды көрсетілген жобалар бойынша орналастыру болса, онда қаржыландыру осы қорлардың көздерін қамтамасыз етеді.

Кейбір әдебиеттерде инвестицияны күрделі қаржы ретінде қарастырады. Мұндай қателіктің себебі, инвестициялық қорларды нақты пайдалану нысанының анықталмауында. Егер күрделі қаржы негізгі қорларды қарапайым және ұдайы өндіруге бағытталған болса, онда инвестициялар құрылыс монтаждау жұмыстарының, керекті қондырғылардың және басқа шығындардың құнын қамтиды. Яғни инвестиция түсінігі күрделі қаржы түсінігінен әлдеқайда кең. Сонымен, инвестициялық қызмет дегеніміз «Заңды тұлғалардың, азаматтардың және мемлекеттің инвестицияларды жүзеге асыру жөніндегі практикалық іс-әрекеттерінің жиынтығы» болып табылады. Олар төмендегідей инвестициялық сфераларда жүзеге асырылады:

- күрделі құрылыс;
- инновациялық сфера;
- қаржы капиталын пайдалану сферасы;
- қозғалатын және қозғалмайтын мүлік нарығында мүлктік құқықтарды жүзеге асыру сферасында (кепілдік құқық пен ипотекалық несиені қоса есептегенде).

Инвестициялардың күрделі қаржыдан тағы бір айырмашылығы олар материалдық емес активтерді (жер бөліктерін пайдалану құқығы мен табиғатты пайдалану нысандары патенттер, авторлық құқықтар, тауарлық белгілер, сауда маркалары, лицензиялар және т.б.) ұлғайту үшін де жұмсалынады. Материалдық емес активтерді құру және ұлғайтуды қаржыландыру үшін қолданылатын негізгі көздерге амортизациялық төлемдер, таза пайда,

коммерциялық және басқа да банктердің ссудалары, қор нарығынан түсімдер және т.б. жатады.

Инвестициялар әр түрлі меншік түрлеріндегі кәсіпорындардың айналым активтеріне де жұмсалады. Кәсіпорындардың айналым активтері өндіріс сферасындағы (өндірістік запастар, аяқталмаған өндіріс, келешек кезеңдер шығындары ж.б.), айналым сферасындағы (дайын өнім, ақша қаражаттары т.б.) айналым қорларынан тұрады.

Инвестициялар жөнінде шешім қабылдаудағы негізгі мәселе инвестициялық жобаларды объективті бағалау. Жобаларды бағалау оңай шаруа емес. Себебі сөз жалпы экономикалық мақсаттарға қол жеткізу үшін мемлекет деңгейінде жүргізілетін жобалар туралы болып отыр. Инвестициялық жобалардың тиімділігін бағалауда таза ағымдағы құн, рентабельділік, ішкі табыстылық, өтелу мерзімі сияқты көрсеткіштерді есептеумен қатар, ақшаның қазіргі және келешек кезеңдегі құнының айырмасында анықтау керек [2].

Сонымен, инвестициялық қызмет - жеке және заңды тұлғалардың коммерциялық ұйымдардың жарғылық капиталына қатысуы не кәсіпкерлік қызмет үшін пайдаланылатын тіркелген активтерді құру немесе ұлғайту бойынша қызмет [3].

Мемлекеттің инвестициялық қызметі оның инвестициялық саясатын толыққанды жүргізуге негіз болады.

Ал, инвестициялық саясат маңызды үш бағытта жүргізіледі:

- мемлекеттік бюджет қорларын пайдалану арқылы;
- ішкі несие қорлары мен жеке, заңды тұлғалардың өзіндік қаражаттарын тиімді қолдануды ынталындару арқылы;
- шетелдік инвестициялар тарту мен тиімді пайдалану механизмі арқылы.

Осы бағыттар ішінен басымдысын таңдап алу және халық шаруашылығының барынша тиімді аймақтық-салалық құрылымын қолдау мақсатында олардың үйлесімін қамтамасыз ету – мемлекеттің инвестициялық саясатының негізін құрайды. Оны қалыптастыру барысында Қазақстан Республикасы Президенті бекіткен күрделі ұлттық бағдарламаларды іске асыру қажеттігі де ескеріледі.

Жоғарыда айтылғандар дәйекті болу үшін инвестициялық қызметтің негізгі көрсеткіштер серпініне тоқталайық. Бұл көрсеткіштер динамикасын Қазақстан бойынша төменде келтірілген мәліметтерден байқауға болады.

1-кесте

Күрделі құрылысқа жұмсалған инвестициялардың құрамы мен құрылымы*

Жылдар	Негізгі капиталға салынған инвестициялар		Инвестициялар:					
			жабдық, құрал-саймандарға		құрылыс-монтаж жұмыстарына		тұрғын үй құрылысына	
	млн. тг	%	млн. тг	%	млн. тг	%	млн. тг	%
2004	1703684	100	416378	24,4	734970	43,1	130495	7,6
2006	2824523	100	686433	24,3	1341083	47,4	368354	13,0
2008	4210878	100	1216760	29,0	1995654	47,4	468039	11,1
2011	5010231	100	1588598	31,7	2411455	48,1	421013	8,4

* Ескертпе: Қазақстан Республикасындағы инвестициялық және құрылыс қызметі 2007-2011. Статистикалық жинақ. – Астана, 2012. Б. 6, 10.

Кесте мәліметтерінен байқайтынымыз, соңғы біз талдауға алып отырған жеті жылда негізгі капиталға салынған инвестициялар көлемі 1703684 млн. теңгеден 5010231 млн. теңгеге дейін өсіп, 2,9 есе артқан. Оның ішкі құрылымына тоқталатын болсақ, негізгі капиталға салынған инвестицияның ең негізгі үш бағытын талдауға негіз етіп алып, жеке-жеке қарастырдық. Айталық, үлес салмағы жағынан да, жыл сайын салынған инвестицияның көлемі жағынан да ең ірісі – құрылыс-монтаж жұмыстары. Егер негізгі капиталға салынған инвестицияның жалпы көлемі аталған жылдар ішінде 2,9 есеге артқан болса, құрылыс-монтаж жұмыстарына бөлінген инвестиция 3,2 есеге артып, үлес салмағы да 2004 жылы 43,1%-дан 2011 жылы 48,1%-ға дейін артқан (5 пайыздық пунктке өскен). Бұл елімізде жылдан жылға құрылыс жұмыстарының көлемінің артып келе жатқандығының кепілі.

Құрылыс жұмыстарының көлемі – жасалған мердігерлік келісім шарт бойынша жеке және заңды тұлғалармен орындалған құрылыс жұмыстарының құны. Осы жұмыстардың құнына бас, тікелей және қосымша

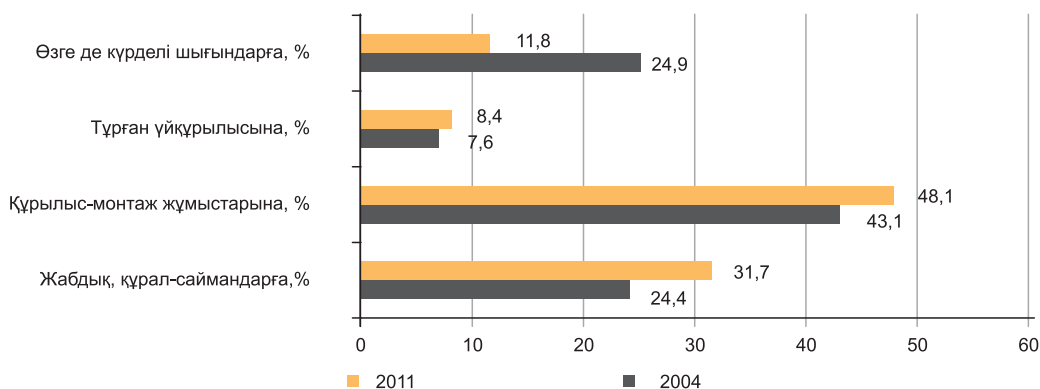
мердігерлік келісім шарттар бойынша орындалған барлық қаржыландыру көздері есебінен жаңа объектілер құрылысы, күрделі және ағымдағы жөндеу, қайта құру, тұрғын және тұрғын емес және инженерлік имараттарды жаңғырту бойынша құрылыс-монтаж жұмыстары, сондай-ақ өзге де мердігерлік жұмыстар жатады [3].

Келесі маңызды бағыт жабдық, құрал-саймандарға салынған инвестицияда бірқалыпты өсу тенденциясы қалыптасқан, оның үлесі 2004 жылы 24,4% болса, 2011 жылы 31,7%-ға дейін өсіп, 7,3%-дық пунктке артқан.

Керісінше, инвестицияның көлемі жағынан да, үлес салмағы жағынан да жылдан жылға кему тенденциясын көрсетіп тұрған – тұрғын үй құрылысы. Егер 2004 жылы мұнда салынған инвестиция көлемі 130495 млн. теңге (7,6%) болса, 2008 жылға дейін 468039 млн. теңгеге (11,1%) дейін өсіп, соңғы 3 жылда 47026 млн. теңгеге азайып, үлесі небары 8,4% құраған. Мұның себебін 2008-2009 жылдары елдегі қаржылық дағдарысқа тікелей қатысты деп санаймыз. Бұл берілген талдауға көрнекілік сипатта беруге болады. Ол келесі суретте.

1-сурет

Күрделі құрылысқа жұмсалған инвестиция бағыттар бойынша үлесі, %



Енді қаржыландыру көздері бойынша негізгі капиталға салынған инвестицияларды талдайық.

2-кесте

Негізгі капиталға салынған инвестициялардың қаржыландыру көздері

	Жылдар								2011 жыл 2004 жылмен салыстырғанда
	2004		2006		2008		2011		
	млн. тг.	%	млн. тг.	%	млн. тг.	%	млн. тг.	%	
Инвестициялар, барлығы	1703684	100	2824523	100	4210878	100	5010231	100	2,9
республикалық бюджеттен	144319	8,4	308537	11,0	604711	14,3	812576	16,2	5,6
жергілікті бюджеттен	49128	2,8	61670	2,2	183590	4,3	239536	4,8	5,5
меншікті қаражат	1095439	64,2	1600898	56,7	1706104	40,6	2281191	45,5	2,1
қарыз қаражаты	113459	10,5	284011	10,0	651634	15,5	598062	12,0	5,3
шет ел инвестициялары	301339	17,6	569407	20,1	1064839	25,3	1078866	21,5	3,6

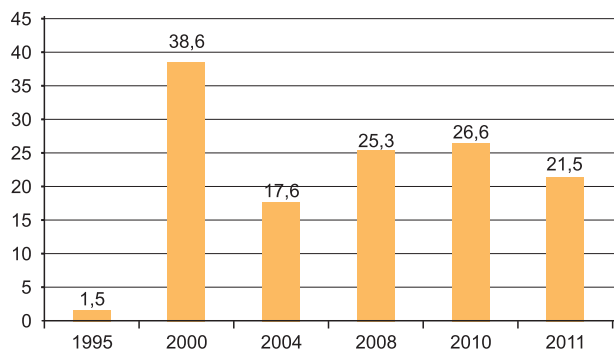
Негізгі капиталға салынған инвестициялардың көлемінде бюджеттік қаржылардың үлесі жөнінде толығырақ тоқталатын болсақ, бұл көрсеткіш 1990 жылы 38,9 %-ға тең болса, 1995 жылы күрт төмендеп небары 5 %-ды құрады. Бұл түсінікті де. Ал 2000 жылы қайтадан сәл жандану білінеді, яғни ол 10% тең. Кестеде біз талдау жасауға алған 2004 жылдан бастап, мемлекеттік бюджет үлесі 11,2%. Бұл әрине, 5 жыл үшін аса бір үлкен өзгеріс болмағанымен, бұл тенденцияның тұрақтылығы көңіл қуантады.

Соңғы 2011 жылы мемлекеттік бюджет үлесі негізгі капиталға салынған инвестициялары қаржыландыру 1/5-ін құрап тұр (21%).

Мемлекеттің инвестициялық қызметін реттеуде шетел инвестицияларын тарту мен тиімді пайдалану маңызды рөл атқарады. Бұл жөнінде келесідей деректер: шетел инвестициясының үлесі 1995 жылғы 1,5%-дан 2000 жылы 38,6%-ға дейін өсті (бұл кезде есесіне мемлекеттік бюджет күрт құлдырағаны анық), яғни айырмашылығы 37,1 %-дық пункт. Одан кейінгі жылдардағы тенденция сәйкесінше мынадай: 2004 жылы – 17,6%, 2008 жылы – 25,3%, 2011 жылы – 21,5% құраған. Бұл берілген талдаудағы шетел инвестициясының еліміз экономикасы үшін атқарған рөлі мен орнының нәтижесінің 1995-2011 жылдар арасындағы сипаты мынадай болды (2-сурет).

2-сурет

Инвестицияны қаржыландыру көздері ішінде шетел инвестициясының үлесі, %



Шетел инвестицияларында жетекші орын Жапония, АҚШ, Ұлыбритания, Нидерланды, Оңтүстік Корея елдеріне тиесілі. Айта кететін бір жайт, инвестициялық белсенділікті жоғарылатуға ұйымдастырушылық-құқықтық және салық жүйелеріндегі жиі өзгерістер, халық шаруашылығының салық және аумақтық басқару жүйесіндегі айқынсыздық кедергі болып келетіндігі жасырын емес.

Отандық және шетелдік инвестициялар үшін инвестициялық қызметтің, оның ішінде шетелдік инвестицияларды тартудың негізгі қағидаларының тұрақты боулы өте маңызды. Олардың арасында инвестициялық қызметтің экономикалық және әлеуметтік қағидасы негізгі болып саналады. Осы қағиданы басшылыққа алу – яғни, инвестициялық жобаның жоғары рентабельділігімен, тікелей инвестициялармен инвестициялық кредит берудің қолайлы жағдайларымен, жоғары бәсекелестігімен ерекшеленуі.

Шетел инвестицияларын тартудың тағы бір негізгі қағидасы – олар келісілген істің екі жаққа да пайдалы бо-

луы. Халықаралық тәжірибе көрсеткендей, бір жақты табыс алуды қуалау тек елдер арасындағы инвестициялық қарым-қатынасты қиындатады, нәтижесінде екі жақта ұтылып қалуы мүмкін.

Біздің жағдайымызда, шетелдік инвестициялық қорларды пайдаланудың маңызды қағидасы елдің экономикалық (саяси) және экологиялық қауіпсіздігін сақтау және нығайту болып табылады. Осыған байланысты, экономика салаларының негізін құрайтын кәсіпорындарды шетелдік инвестицияларға сату арқылы біздің елде жүргізілген жекешелендіру саясатын толық қолдауға болмайтыны рас. Практика көрсеткендей, олардың барлығы дерлік инвестициялау жағдайларын сақтап және біздің мүдделерімізді, әсіресе, экологиялық қауіпсіздікті ескермегендігін де жоққа шығара алмаймыз.

Және де, шетелдік инвестициялар негізінен өнеркәсіптің өндіруші салаларына ғана көңіл бөліп, ол республика халық шаруашылығы құрылымының бір жақты дамуын сақтағанын да айта кету керек. Бірақ уақыт өте келе инвестицияны ел экономикасы үшін приоритетті салаларға бағыттайтын күнде келді. Олай болмаған жағдайда, Қазақстанның басқа елдер алдында ауыл шаруашылық өнімдеріне тәуелділігін қалыптастыратыны әбден мүмкін еді.

Қазақстанның 2030 жылға дейінгі Даму стратегиясымен анықталған негізгі 7 бағыттардың бірі – инвестиция тарту, осы экономикалық басымдықтың шарты болып табылады. Тәуелсіздіктің алғашқы жылдарынан бастап мемлекет экономикасына шетелдік инвестицияларды тартуға қолайлы жағдайлар жасалды. Тікелей шетел инвестициялардың Қазақстанға тартылуы тек ТМД елдері арасынан ғана емес, транзитті экономикасы бар мемлекеттер арасында да көшбасшылардың бірі ретінде орын алуда.

Қазақстан Республикасы Президенті Н.Ә. Назарбаевтың “Қазақстан-2030” стратегиясында айтылғандай - шетелдік инвестициялар мен пайданы репатриациялау мүмкіндігін тиісті түрде қорғау бұрынғыша алдыңғы назарға алынып отыр. Енді елімізге тартылған инвестиция ағынына тоқтала кетсек, ол келесі кестеде.

3-кесте

Қазақстанға шетелдік тікелей инвестициялардың ағыны

млн. долларов

Елдер	Жылдар				
	2007	2008	2009	2010	2011
Австралия	0,9	1,4	0,6	0,1	0,7
Австрия	2 344,7	137,2	164,0	-125,1	129,7
Бахрейн	0,4	8,8	-2,1	8,1	-0,3
Беларусь	4,7	14,4	27,0	41,8	43,0
Бельгия	5,1	62,7	93,8	383,1	310,2
Ұлыбритания	916,8	1 909,6	1 259,6	1 020,8	602,5
Германия	181,3	324,1	285,1	191,1	256,8
Гибралтар	53,4	139,3	57,4	30,7	3,4
Гонконг	1,7	4,1	-0,7	9,4	12,1
Дания	6,2	2,4	4,0	3,6	3,3
Израиль	2,5	31,8	-41,3	117,6	25,1
Үндістан	0,7	0,3	0,2	23,7	33,5
Иран	20,3	22,5	21,3	18,0	2,7
Испания	9,8	23,4	15,3	29,7	23,5
Италия	517,2	693,1	653,0	612,2	303,5
Канада	314,1	1 053,2	652,9	436,5	946,5
Кипр	80,0	124,9	224,5	262,8	53,5
Қытай	358,2	692,5	605,7	889,6	814,9
Латвия	14,1	9,7	4,4	1,7	1,0
Литва	1,0	2,3	0,5	0,5	0,3
Лихтенштейн	37,6	5,2	13,1	4,0	7,4

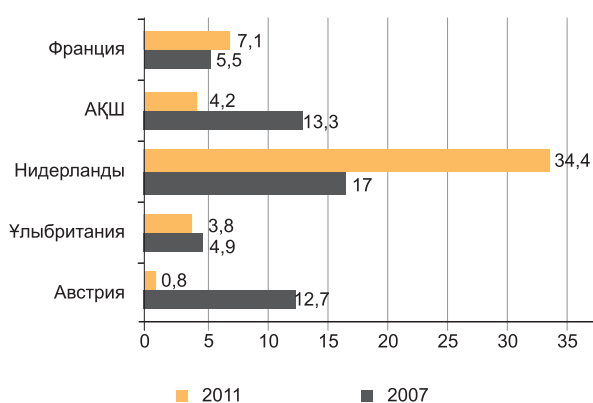
Елдер	Жылдар				
	2007	2008	2009	2010	2011
Люксембург	69,3	-34,0	6,5	4,5	8,6
Малайзия	0,2	0,3	0,0	0,5	1,2
Нидерланды	3 148,0	4 271,8	6 517,4	5 648,2	6 352,8
Норвегия	1,1	1,3	2,1	5,4	18,3
Біріккен Араб Әмірліктері	6,2	374,6	371,2	322,4	60,5
Оман	12,2	21,9	21,7	15,8	13,8
Польша	25,2	18,9	13,5	9,2	10,8
Португалия	12,2	21,9	21,7	15,8	13,8
Оңтүстік Корея Республикасы	232,3	891,1	184,8	299,9	200,8
Молдова Республикасы	1,0	36,1	15,0	-1,8	0,2
Ресей федерация	785,3	930,9	639,1	615,3	547,7
Румыния	87,6	142,9	130,4	214,1	59,4
Сауд арабиясы	0,8	-4,4		0,0	0,0
Сингапур	0,6	24,3	-380,7	89,7	19,8
АҚШ	2 453,2	2 076,1	1 941,3	1 403,9	658,9
Түркия	337,5	170,9	79,7	62,8	93,4
Өзбекстан	0,4	0,4	0,3	12,9	1,7
Украина	1,6	9,6	0,0	7,6	1,4
Финляндия	4,2	4,4	2,7	4,0	39,1
Франция	1 022,6	1 203,8	1 350,2	1 532,5	1 119,3
Чехия	1,1	47,1	-0,9	15,7	27,1
Швейцария	633,2	182,9	449,3	478,9	370,2
Швеция	4,6	-0,1	33,0	89,5	7,6
Эстония	6,0	3,7	3,6	0,8	0,2
Жапония	405,3	456,6	588,5	614,5	467,8
Басқа елдер	1 103,9	1 317,2	1 190,6	1 277,1	1 043,3
Халықаралық ұйымдар	68,2	17,2	65,1	10,1	1,2
Қорытынды	18 453	19 760	19 138	18 076	15 650

* Ескертпе: 2007-2011 жылдар аралығындағы Қазақстан Республикасының төлем балансы мен сыртқы қарызы. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банктің мәліметтері [4].

Кесте мәліметтерінен байқағанымыздай, 2007 жылы Қазақстан экономикасына ең көп инвестиция Нидерланды, АҚШ, Австрия елдерінен тартылған. 2008–2010 жылдар аралығында Нидерланды, АҚШ, Ұлыбритания, Франция мемлекеттерінің үлесі қалған 45 ел мен халықаралық ұйымдармен салыстырғанда әлдеқайда көп. Әйтседе, инвестиция көлемі біркелкі емес. Мәселен, АҚШ-тан еліміз экономикасы үшін тартылған инвестициясының үлесі соңғы 4 жыл ішінде барынша азайған, ол 2007 жылы – 13,3% болса, 2011 жылы 4,2% -ға дейін азайған. Керісінше, Нидерланды елінің рөлі ерекше: 2007 жылы - 17% болса, 2011 жылы 2 есе өсіп, 34,4% болып тұр. Оларды сурет арқылы да көрсетуге болады.

3-сурет

Қазақстанға тартылған шетелдік инвестициялар көлемінің ішінде жекелеген елдердің үлесі, %



Шетел инвестицияларын тартудың негізгі стратегиялық және ағымдық мақсаттары мынадай:

- экономиканы тұрақтандыру мен серпінді дамуы үшін инвестициялық ресурстармен қамтамасыз ету;
- ел экономикасына шетел инвесторлары сенімділігін жоғарылату;
- әлемдік экономикалық жүйеде болып жатырған интеграция процесін күшейту, оның халықаралық еңбек бөлінісіне белсенді қатысуы.

Қазақстандағы тікелей шетел инвестициялары бірлескен кәсіпорындар, еншілес кәсіпорындарды құру, мемлекеттік кәсіпорындарды шетел капиталының қатысуымен жекешелендіру, ірі өнеркәсіп кәсіпорындарын шетел фирмаларына басқаруға беру және банк секторын инвестициялау арқылы жүзеге асырылады. Республикадағы шетел инвестицияларын тартудың негізгі нысаны бірлескен кәсіпорындар болып табылады, одан аз деңгейде 100% шетел капиталы бар еншілес кәсіпорындар [5].

Қазақстан Республикасының аумағындағы шетел инвесторларының қызметін реттейтін құқықтық база қалыптасты деуге негіз бар. Ел үкіметі халықаралық Валюталық Қормен, Дүниежүзілік Даму Банкімен және басқа да әлемнің халықаралық қаржы ұйымдарымен тығыз байланыста. Шетелдік инвестицияларды тарту аясындағы және республика экономикасындағы шетелдік капитал үшін жеңілдік тәртібіндегі мәселелі сұрақтарды шешу, халықтың әлеуметтік жағдайы мен өмір деңгейін жаңарту аясында заңдық база құруды ұдайы басты назарда ұстап келеді.

Шетелдік инвестицияны сапалы деңгейде тек қаржы ағымы түрінде ғана емес, технология, білім,

инновация, трансферт түрінде тартудың маңызды екені белгілі. Инвесторлармен бірігіп жұмыс істеу Республикамыздың Индустрия және жаңа технологиялар министрлігінің инвестиция комитеті қолға алып отырған “бір терезе қағидасы” қағидасы бойынша жүргізілетіні орынды. Ал инвесторларға сервистік қолдау көрсету мен сүйемелдеуді республикалық бюджеттен қаржыландырылатын өзінің қызметін тегін көрсететін «KAZNEX INVEST» экспорт және инвестициялар ұлттық агенттігі» акционерлік қоғамы назарында ұстамақ. 2010 жылдың қорытындысы бойынша ел экономикасының шикізаттық емес секторына тартылған инвестициялардың өсу деңгейі 21,6%-ға жетті.

Соңғы 10 жылда Қазақстан экономикасына салынған инвестицияның басым бөлігі мұнай-газ секторына бағытталғаны белгілі. Соның нәтижесінде елімізде мұнай өндіру көлемі екі есеге артып, яғни, 2001 жылы елімізде 40 миллион тонна мұнай өндірілсе, 2010 жылы бұл көрсеткіш 80 миллион тоннаға дейін өндірілген болатын. Ал, кен игеруші компаниялармен жасасқан келісім-шарттар саны 100-ден 400-ге дейін жеткен. Бүгінде мұнай-газ саласына құйылған инвестициялар көлемі 87 млрд. долларды құрап, оның 80%-ы шетелдік компаниялар мен бірлескен кәсіпорындар еншісіне тиесілі. Осы тұста ойланатын мәселелердің көптігі байқалады.

Қазір елде шетелдік капиталдың қатысуымен 20 мың кәсіпорын жұмыс істейді. Шикізаттық емес бөлігінде олардың саны 7000-нан асады. 1993 жылдан 2010 жылға дейінгі аралықта еліміздің экономикасына 113 млрд. доллар тартылған. 2010 жылы экономиканың шикізаттық емес бөлігіне құйылған қаржы 1,25 млрд. долларды құрайды.

Дегенмен, елімізде шешілмеген мәселелер де баршылық. Солардың бірқатарына тоқталып, ой түйініне келетін болсақ, олар келесідей.

Шетелдік инвестициялардың қатысуымен жүзеге асырылатын инвестициялық жобалар, тұтынуға дайын сапалы өнімдер шығару негізінде, елдің экспорттық мүмкіндіктерін жоғарылату және импортты алмастыру өндірісін дамыту тұрғысынан бағалануы тиіс. Түптеп келгенде, республика аумағын шетелдерде экологиялық таза өндірістерді ұйымдастыруға қажетті шикізат өнімдерін беретін салалардың даму полигонына айналдырмау керек.

Маңызды қағидалардың бірі елдердің инвестициялық келісімдері мен инвестициялық жобалардың ашық, жариялылық негізде болуы. Инвестициялық жобалардың негізгі көрсеткіштері және жүзеге асыру механизмдері келісуі жақтарға алдын ала белгілі болуы шарт. Және де қоғамдық ақпарат құралдарында жариялануы тиіс. Бұл жерде сөз мемлекеттік құпияны құрайтын нысандар туралы болып отырған жоқ.

Егер қағидалар инвестициялық қызметті дұрыс басқару үшін қажет болса, шетелдік инвестицияларды тарту формалары нақты жағдайды ескере отырып, олардың қолайлысын таңдап алу үшін қажет.

Тікелей инвестициялау – шетел инвестицияларын тартудың тиімді және нәтижелі түрі болып есептеледі. Ол адресітілігімен және өндірістік сфераға бағытталуымен ерекшеленеді. Ол халықаралық экономикалық және ғылыми-техникалық интеграция үрдісін жеделдетуге мүмкіндік береді, біріккен кәсіпорындар құру негізінде екі жақтың интеллектуалдық потенциалын өзара байытады.

Қабылдаушы елдерде жаңа құрылыс болмаса, жекешелендіру (жұмыс істеп тұрған кәсіпорындарды сатып алу) негізінде шетелдік кәсіпорын құру – осы форманың бір түрі. Бірақ, шетелдік инвестицияларды тартудың бұл формасы халық шаруашылығының аумақтық, салалық құрылымын тиімді өзгерту,

оның шикізаттық бағытын жою және экономика мен өнеркәсіптің негізгі саласын техникалық қайта жарақтандыру үшін қолданылуы тиіс.

Соңғы кездері, өндіргіш қондырғыларды және экологиялық таза технологияларды жалға алу лизингтік операциялар, жекелеген жұмыс түрлерін атқару жөнінде келісім жасау сияқты халықаралық экономикалық қатынастардың аса күрделі емес формасы да қолданылуда. Мұндай лизингтік келісімдер қабылдаушы жақ үшін экономикалық және әлеуметтік пайдаға ғана емес, сонымен қатар ғылыми-техникалық үрдісті жеделдетуге мүмкіндік береді.

Несиелер мен займдарда шетелдік инвестициялар тартудың формасы болып табылады, бірақ олар келешек кезеңнің қарыздарын ұлғайтады. Түптеп келгенде, шетелдік инвестициялық несиелер, елдің өз несиесі қорымен салыстырғанда, екі-үш есе қымбатқа түсуі мүмкін.

Шетелдік инвестицияларды тартудың келесі бір формасы – концессиялық келісімдер. Бұл келісімдерде жалға алу төлемдерінің ретімен олардың көлемі (ставкасы), концессияға алушының қоршаған ортаны қорғау және табиғи ресурстарды пайдалану жөнінде міндеттемелері, жергілікті жұмыс күшін пайдалану жағдайлары және т.б. көрсетіледі. Егер концессияға алушы келісім шарттарын бұзуға мүмкіндік алатын болса, онда қабылдаушы елге экономикалық тәуелсіздігінен айырылу қаупі туындайды.

Мемлекеттің инвестициялық жобаларды бағалауы ғана емес, сонымен бірге, шетелдік инвестицияларды тарту формаларын таңдауы да стратегиялық мақсаттар мен жоспарлардың шеңберінде жатыр. Бұл шетелдік капиталдың құйылымын ынталындыру мен тиімді пайдалану – ұзақмерзімдік стратегиялық мақсаттарды жүзеге асырудың тактикалық жолдары екенін көрсетеді. Осы Стратегияға сәйкес, барлық каналдар бойынша тартылатын шетел инвестициялары көбінесе төменгі екі бағытта пайдаланылуы тиіс:

- алдымен капиталды, содан кейін – еңбекті, содан соң – ғылымды көп керек ететін салаларды басыңқы дамыту;

- шетелдік инвесторлардың қаржыларын экономиканың жекеменшік секторына бағдарлау.

Шетелдік инвесторлардың қызметі мен тартылған инвестициялық қорларды тиімді пайдалануға ұйымдық-құқықтық, әлеуметтік-экономикалық, саяси, институционалдық т.б. жағдайлар жасағанда ғана, мемлекет жоғарыда айтылған мәселелерді дұрыс шеше алады. Әзірге, осы жағдайлардың жетіспеушілігіне, құқықтық негіздердің жиі өзгертілуіне, инвестициялық қорларды пайдалану үрдісінің жариялы болмауына, экономикалық басқару органдарының тізімі мен құзырының жиі өзгертілуіне, билік құрылымдарының жемқорлығына т.б. байланысты шетелдік инвесторлар сақтық танытуға немесе бекітілген келісім шарттардан бір жақты пайда көздеуге мәжбүр [2].

Сол себептен, біздің ойымызша, мемлекеттің инвестициялық қызметінің негізгі бағыттары төмендегідей болғаны жөн:

- шетел инвесторларына кепілдік беретін құқықтық, қаржылық, сақтандырушылық т.б. механизмдерді жетілдіру;

- олардың инвестициялық келісімдерде көрсетілген міндеттемелерін толық орындауын бақылау;

- басыңқы салалар мен аймақтарда артықшылықпен дамыту үшін инвестицияларды тартудың әртүрлі әдістері мен жолдарын кеңінен қолдану;

- отандық және шетелдік инвесторлардың импорты ауыстыратын өнімді дайындаушы өндірістерге, экспорттық әлеуетті жоғарылатуға қаржы жұмсауын ын-

таландыратын механизмдерді әзірлеу және іс жүзінде қолдану;

- басыңқы салалардың әлеуметтік-экономикалық жағынан артта қалған аудандардың (қалалардың) дамуына қаржы жұмсайтын инвесторларға жеңілдетілген салық тәртібін орнату, несие беру;

- экономиканың аграрлық және инфрақұрылымдық салаларына қаржы жұмсайтын заңды және жеке

тұлғаларға материалдық-техникалық, қаржы-бюджеттік, салықтық, несиелік т.б. қолдау жасау.

Жоғарыда айтылған мемлекеттің инвестициялық қызметінің мен инвестиция саласының бағыттары негізгі болып саналады, олардың нақты құрамы экономика дамуының тиісті кезеңіне сәйкес жүргізілетін мемлекеттің экономикалық саясатына байланысты анықталады.

Қолданылған әдебиеттер:

1. Бибатырова И.А., Сагындыкова Г.К. Государственное регулирование национальной экономики. — Алматы. 2008. — б. 93.
2. Мамыров Н.К., Ихданов Ж. Государственное регулирование экономики в условиях Казахстана. Теория, опыт, проблемы. — Алматы. Экономика, 1998. Б. 168-169.
3. Қазақстан Республикасындағы инвестициялық және құрылыс қызметі 2007-2011. Статистикалық жинақ. — Астана. 2012. — б. 239.
4. 2007-2011 жылдар аралығындағы Қазақстан Республикасының төлем балансы мен сыртқы қарызы. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банктің мәліметтері.
5. Түзубекова М.Қ. ҚР инвестициялық үдерісті жетілдіру (Қарағанды облысы мысалында). Автореферат. Астана. 2008.

Резюме:

Мақала мемлекеттік реттеудің маңызды объектісі – инвестиция мәселелеріне арналған. Еліміз үшін инвестициялық қызметтің маңыздылығы мен оның рөлі жөнінде бірсыпыра талдау жұмыстары ой елегінен өткізіліп, соңғы жылдарда инвестиция құрамы мен көлемі, құрылымына талдау берілді. Сонымен бірге, мемлекет инвестициялық қызметті жүзеге асырудағы атқарып жатырған жұмыстары да назардан тыс қалмады.

Статья посвящена вопросам государственного регулирования инвестиций. В статье основное внимание уделяется на реализацию инвестиционной деятельности страны, отмечается важность и роль инвестиции для экономики страны. Проведен анализ инвестиций в основной капитал, ее объем, структура за последние годы.

The article deals issues of state regulation of investment. The article focuses on the implementation of the investment activities in our republic, also noted the importance and role of investment for the economy. Given analysis of investment in fixed assets, its size, structure in recent years.

Автор туралы мәлімет:

Танкиева А. К. – Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті, «Халықаралық білім беру бағдарламалары» факультеті, «Әлеуметтік-экономикалық пәндер» кафедрасының доценті, э.ғ.к.

Қазақстан Республикасының еңбек нарығы: қалыптасуы мен мемлекеттік реттеу бағыттары

М. Умирзакова

Қорқыт Ата атындағы Қызылорда мемлекеттік университеті

Экономикалық дамудың нарықтық жүйесіне көшу кезінде шешімін таппай жүрген күрделі проблемалардың бірі еңбек нарығын қалыптастыру болып табылады.

Еңбек нарығы - нарықтық экономиканың аса күрделі элементтерінің бірі. Мұнда еңбектің құнын және оның қызмет ету шарттарын анықтауда тек жұмысшы мен жұмыс берушінің мүдделері айқындалып қана қоймайды, сонымен бірге, қоғамда болып жатқан барлық әлеуметтік-экономикалық құбылыстар бейнеленеді.

Ғалымдар әртүрлі бастапқы мәліметтерге негізделетін бірнеше концептуалды әдістерді қарастырады, олар еңбек нарығының ұсыныстары мен сұраныстарын қалыптасуына қатысты өзара қарама-қайшы тұжырымдарды және жұмыссыздықты туғызатын негізгі себептерді көрсетеді. Көптеген ғылыми әдебиеттерде еңбек нарығы, жұмыс күші рыногы, еңбек ресурстары нарығы деген ұғымдардың мағынасы жақын, синоним сөздер ретінде қолданылады. Бірақ, біздің ойымызша, бұлар мазмұндас емес, себебі олардың негізін «жұмыс күші», «еңбек» және «еңбек ресурстары» сияқты түрлі категориялар құрайды.

«Еңбек нарығы дегеніміз — қоғамдық өндірісте қызметкерлерді жалдау мен пайдалану жөніндегі әлеуметтік-еңбектік қатынастардың жиынтығы». Ол жұмыспен қамту саласындағы қатынастарды сипаттайды. Ал «жұмыс күші нарығының» мазмұнына жұмыспен қамтылған және қамтылмаған, белсенді түрде жұмыс іздеушілердің арасындағы қарым-қатынасқа негізделген. Басқаша айтқанда, әлеуметтік-еңбектік қатынастар шекарасын экономикалық белсенді халық ауқымына дейін кеңейтеді. «Еңбек ресурстары нарығы» түсінігі әлеуметтік-еңбектік қатынастарды экономикалық тұрғыдан белсенді халық пен еңбек резервін қосатын қоғамның еңбек ресурстары ауқымына дейін кеңейтеді. Қазіргі кезеңде маңызды ролді еңбек нарығы атқарады.

Еңбек нарығы туралы ілімнің теориялық іргетасын экономикалық ғылымның көрнекті өкілдері: Дж. Перри, М.Фелдтогин, Д.Кейнс, М.Фридман, К.Маркс салған. Экономикалық әдебиеттерде еңбек нарығының төмендегідей концепциялары қарастырылған.

Бірінші концепцияның негізінде классикалық политэкономия жатыр. Мұның өкілдері неоклассиктер: Дж. Перри, М.Фелдтогин. Бұл концепция бойынша еңбек нарығы басқа нарықтар сияқты баға тепе-теңдігіне негізделеді немесе нарықтық реттеушісі баға болып есептеледі. Жалақы бойынша нарықтағы сұраныс пен ұсыныс реттеледі деген пікір айтты.

Екіншісі, кейнсиандық көзқарас. Бұл қатардағы ғалымдардың пікірі бойынша еңбек нарығы әрқашанда тепе-теңсіздікке негізделген. Кейнстің үлгісі бойынша жұмыс күшінің бағасы қатаң бір қалыпта қалыптасып, іс жүзінде өзгермейді. Бұл үлгінің элементі ешқашанда дәлелденбейді және өзгермейтін факт ретінде қабылданады.

Бұл концепция бойынша жұмысшы күшіне сұраныс нарық бағасы арқылы емес, жиынтық сұраныс арқылы - өнімнің көлемі арқылы реттелуі керек деген.

Үшінші көзқарас. Монетарлық үлгі бойынша жұмысшы күшінің бағасы қатаң баға жүйесі арқылы біржақты бағыттағы өсімді қозғалыс деп түсінеді. Бұл концепция жұмыссыздықтың «табиғи» дәрежесі деген ұғымды

ұсынған.

Төртінші институционалды мектептің көзқарасы. Бұл концепцияда жұмысшы күші және тиісінше, жалақы дәрежесіне кәсіпкерлік және салалық айырмашылықтарына көп көңіл бөлінген.

Әйгілі көрнекті экономист А. Маршаллдың пікірі бойынша жұмыспен қамтамасыз етудің негізгі факторы сұраныс пен ұсынысты реттеу деп қарастырады.

Жұмыспен қамтамасыз ету және жұмыссыздық мәселесі К. Маркстің еңбегінде үлкен зерттеу тапқан. К.Маркстің ілімі бойынша нарықтық капиталистік шаруашылық кезінде жұмысшы күші тауарға айналады, бірақ бұл тауар ерекше [1, 199 б.].

Классикалық мектеп өкілдері А. Смит және Д. Рикардо жалақының еңбек ұсынымына тәуелділігі жайлы қағиданы негіздеді.

Американ экономисі П.Самуэльсонның теориясы бойынша қоғамдағы жұмыс күшінің жиынтық ұсынысы төмендегі көрсеткіштермен анықталады:

- халықтың жалпы санымен;
- жалпы халық санының ішіндегі еңбекке қабілеті бар халықтың үлесімен;
- жыл немесе апта бойындағы еңбекке жұмсалған сағаттың сапасы;
- жұмысшының жұмсаған еңбегінің саны мен мамандығының сапасы [2, 207 б.].

Еңбек нарығы жұмыс күшінің сұранысы мен ұсынысын, оның құны мен бәсекелестікті қалыптастырады. Дегенмен, еңбек нарығына еңбек күшінің ұсынысы мен сұранысының үйлесімді механизмі тұрғысынан анықтама беру еңбек нарығының түсінігін тығыз мағынада түсіндіреді.

М. Маслованың берген анықтамасына сәйкес еңбек нарығы кең мағынада — тұлғаның азаматтық және экономикалық қағидасына, жеке меншікке қолсұқпаушылық қағидаларына, шаруашылық нысанындағы монополизмді алдын алу мен жоюға негізделген қоғамның экономикалық өміртіршілігінің ерекше нысаны ретінде қарастырылады. Бір жағынан еңбек нарығының қалыптасуы еңбек күші иелерінің кәсіби қызығушылығы үшін нақты жағдайларды қалыптастыратын болса, екінші жағынан нарықтың нәтижелілігін қамтамасыз ететін кәсіпкерлердің экономикалық мүмкіндіктерін жүзеге асырады. Еңбек белсенділігінің қозғалыс күші ретінде бәсекелестік қарастырылады [3, 9 б.].

В.И. Видяпиннің еңбектерінде еңбек нарығы толық талданған. Онда «Экономикалық категория ретінде еңбек нарығы сатып алушылар мен сатушылар, сонымен бірге, жұмыс күшінің қозғалысы бойынша рыноктық қатынастар субъектілерінің мүддесін айқындайтын және оның өмір сүру құралдарына айырбасталуын қамтамасыз ететін сауда делдалдары арасындағы нақты экономикалық қарым-қатынастар мен байланыстардың жиынтығы», - деген түсінік береді [4, 101 б.].

Еңбек нарығы жалпы ұсыныс пен сұраныс тапсырысына бағына отырып, басқа тауар нарықтарынан бөліп қарастыратын бірқатар елеулі ерекшеліктері бар ерекше ұғым болып келеді. Бұл жерде реттеуші ретінде макро және микроэкономикадан бөлек әлеуметтік-экономикалық факторлар да қарастырылады,

олардың еңбек күшінің құнына, яғни жалақыға деген қатынастылығы бола бермейді.

Қазақстандық белгілі экономист, ғалым Я.Ө. Әубәкіровтің айтуынша: «Еңбек нарығы дегеніміз – бұл еңбек мөлшері және институттары, ұдайы өндірісті қамтушы жұмысшы күші және еңбекті пайдалануды көрсететін экономикалық механизмдер жүйесі» [5, 280 б.].

Сондай-ақ, Ө.Қ. Шеденов: «Еңбек нарығы - бұл нарықтың ерекше түрі, онда жұмыс күші тауарын сату және сатып алу жүзеге асады», - деген пікірін білдіреді [6, 75 б.].

2001 жылғы 23 қаңтарда қабылданған «Халықты жұмыспен қамту туралы Қазақстан Республикасының заңында»: «еңбек нарығы-экономикалық тұрғыдан белсенді халыққа сұраныс пен ұсынысты қалыптастыратын сала» деген анықтама берілген [7].

Қазақстан экономикасының қарыштап дамуы қоғамдағы еңбек нарығының да қозғаушы күшіне айналғандығын заңды құбылыс ретінде қабылдауымыз керек. Өйткені, экономикалық өсім өз кезегінде өндірістің өркендеуіне жол ашып отырады. Ал, ел көлеміндегі өндіріс орындарының толық қуатында іске қосылуы халықты еңбекпен қамтудағы негізгі сипатқа ие болмақ.

Біздің көзқарасымыз бойынша «еңбек нарығы» - еңбек қызметін ұйымдастыру саласы және нарықтық экономиканың еңбекке сұраныс және еңбекке ұсыныс заңдары негізінде қызмет етуін қамтамасыз етеді.

Еңбек нарығының негізгі элементтеріне: еңбекке сұраныс және ұсыныс, еңбек рыногінің конъюнктурасы, жұмысшы күшінің құны, жұмысшы күші қоры жа-тады. Еңбекке сұраныс - еңбек нарығында жұмыс күшінің жұмыспен қамтамасыз етілуі болып табылады, еңбек ұсынысы – еңбек нарығына мамандар дайындау, еңбекке сұраныс пен жұмысшы күші ұсынысының өзара қатынасы нақты экономикалық және әлеуметтік-саяси жағдайлар, жұмысшы күші құнының қозғалысы және халықтың тұтыну дәрежесі бойынша қалыптасып еңбек нарығы конъюнктурасын құрайды. Еңбек нарығы конъюнктурасы - жұмыспен қамтылу баламалылығы мен еңбек нарығын реттеу үлгісін таңдау кезінде есепке алынуға тиісті еңбектің маңызды сипаттамасы. Жұмысшы күшінің құны - оның отбасы мен жұмысшының өмір сүру құнына тең. Жұмысшы күшінің құны кез-келген басқа тауар сияқты, өндіріске қажетті жұмыс уақытымен анықталады.

Еңбек нарығындағы тепе-теңдік сұраныс пен ұсыныс көмегімен бекітіледі. Еңбекке деген сұраныс мөлшері жалақы мөлшерінен кері пропорционалды байланыстылықта болады. Жалақы мөлшері көтерілген кезінде фирмалар рыноктік тепе-теңдікті сақтау мақсатында жұмыс күшіне сұранысты төмендетуі қажет, ал жалақы мөлшері төмендегенде еңбекке сұраным артады. Жұмыс күшіне деген ұсыныс нақты байланысқа іс-әрекет етеді.

Көріп отырғанымыздай, тәжірибе жүзінде, мамандар еңбек нарығын, ең алдымен, қызметіне қарай, яғни сұраныс пен ұсыныс арақатынасын ескере отырып, жұмысшы күшін сату-сатып алу механизмі ретінде зерттейді.

Осы тетік арқылы экономикалық белсенді халық жұмысбастылар (еңбек нарығын тастап кеткендер) мен жұмыс орнын іздеуді жалғастырушыларға (осы нарықта қалғандар) бөлінеді, сонымен бірге, жұмысбастыларды жұмыс орындарына қарай бөлу жүргізіледі (кәсіби-біліктілік, салалық, аумақтық және демографиялық негіздері бойынша).

2012 жылғы IV тоқсанда 15 және одан жоғары жастағы экономикалық тұрғыдан белсенді халықтың саны 9,0 млн. адамды құрады, бұл 2011 жылғы тиісті кезеңге қарағанда 0,8%-ға көп. Республика экономикасында 8,5 млн. адам жұмыспен қамтылды немесе 15

және одан жоғары жастағы халықтың 67,9%. 2011 жылғы IV тоқсанмен салыстырғанда олардың саны 70,8 мың адамға (0,8%-ға) артты.

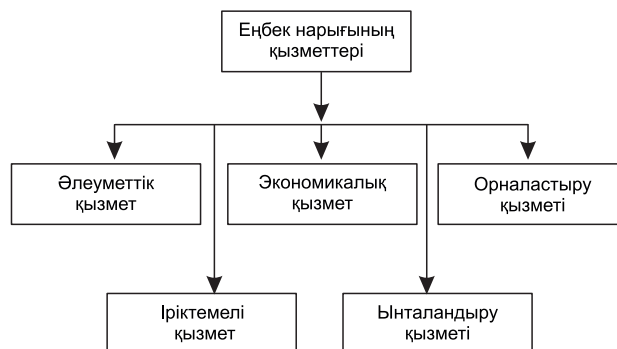
Жалданып жұмыс істейтіндердің негізгі үлесі кәсіпорындарда (ұйымдарда) жұмыспен қамтылды – 81,9% (4,8 млн. адам). Өз бетінше жұмыспен қамтылғандар саны 2,7 млн. адамды құрады. Өз бетінше жұмыспен қамтылғандардың негізгі бөлігі өз қызметін ауыл шаруашылығында (55,5%), сондай-ақ сауда саласында (23,7%), көлік қызметін көрсетуде (6,6%) және құрылыста (5,8%) жүзеге асырды.

2012 жылғы IV тоқсанда жұмыссыздар саны (табысты жұмысы болмаған, оны үздіксіз іздеген және оған кірісуге дайын болған 15 және одан жоғары жастағы адамдар) 474,8 мың адамды құрады және 2011 жылдың тиісті кезеңімен салыстырғанда 2,5 мың адамға немесе 0,5% қысқарды. Жұмыссыздық деңгейі 5,3% (2011 жылғы IV тоқсанда – 5,4%) құрады [8].

Еңбек нарығының қызметтері еңбек, табыс пен әл-ауқаттың маңызды көзі болып табылатын қоғам өміріндегі еңбектің ролімен анықталады. Экономикалық тұрғыдан - еңбек маңызды өндірістік ресурс, өйткені онсыз бір де бір фирма немесе мемлекет тіршілік ете алмайды, өндірістік процестің өзі мүмкін болмайды. Осыған орай еңбек нарығының негізгі қызметтерін 1-суретте бөліп көрсетуге болады.

1-сурет

Еңбек нарығының қызметтері



Ескерту: - автордың құрастыруы.

Әлеуметтік қызмет - адамдардың табысы мен әл-ауқатының қалыпты деңгейін, жұмысшылардың өнімділік қабілетінің ұдайы өндірісінің қалыпты деңгейін қамтамасыз етумен түсіндіріледі.

Еңбек нарығының экономикалық қызметі еңбекті тиімді пайдалану және реттеу, орналастыру және тиімді тартудан тұрады, ол орналастыру және іріктемелі (селективті) ерекше бөліп көрсетуге мүмкіндік береді.

Орналастыру қызметі жұмыс күшін сұранысқа сәйкес орналастыруды білдіреді. Бұл қызмет еңбек нарығын ұйымдастыру және жұмыс істету, жұмыс күшін жекелеген кәсіпорындар, салалар және аймақтар бойынша тиімді орналастыруды білдіреді. Орналастырудың бұндай желісін қалыптастыру, басқарудың барлық деңгейінде еңбек нарығын реттеудің негізі болып табылады. Ол экономиканың тиімділігі еңбек нарығы жүйесінің қызмет процесінің қаншалықты тиімді жүретініне байланысты дегенді білдіреді. Негізінде бұл қызмет аймақтық және макроаймақтық деңгейлерден көрінеді.

Іріктемелі (селективті) қызметі жұмыс күшін сұраныс пен ұсынысты және жұмыс күшінің кәсіби-біліктілік ерекшеліктерін ескере отырып таңдауды білдіреді. Бұл қызметі әсіресе микроэкономикалық деңгейде

байқалады.

Ынталандыру қызметі оның қатысушыларының арасындағы бәсекелестікті арттыруға, жоғары тиімді еңбекке мүдделілікті арттыруға және мамандықтың біліктілігін және ауыстырылуын арттыруға ықпал етеді.

Қазіргі кезде әлемдік қаржы дағдарысының Қазақстан экономикасына тигізе бастаған әсері халықтың жұмыспен қамтылуын қамтамасыз етуді өзекті мәселелердің біріне шығарып отыр. Осыған орай, елімізде еңбек нарығының қалыптасуы мен дамуын қарастыру маңызды болып табылады.

Қазақстанда орын алған өзгерістер қоғамның әлеуметтік құрылымы мен еңбек қатынастарындағы түбегейлі өзгерістерге жол ашты. Экономикалық әдебиеттерде экономистер Қазақстан Республикасының еңбек нарығының қалыптасуының бірнеше кезеңдерін атап өткен болатын.

Бірінші кезең 1990-1991 жылдарды қамтиды және экономикалық еркіндіктің ауқымын кеңейтетін әрі кәсіпкерлік қызметті дамытатын бірқатар заңдардың қабылдануымен байланысты. Осы кезеңде еңбек қатынастары саласының басты құқықтық құжаты, 1991 жылы күшіне енген және жұмыссыздықты жария еткен «Халықты жұмыспен қамту туралы» Заң қабылданды. Сонымен бірге, мемлекеттік жұмыспен қамту қызметін құру туралы шешім қабылданып, жұмыссыздықтың алдын алу мен оның әлеуметтік салдарын жеңілдетуге бағытталған республикалық және өңірлік жұмыспен қамту бағдарламалары әзірлене бастады.

Екінші кезең 1992-1995 жылдар аралығын қамтиды. Экономикадағы жағдайдың тұрақсыздығы, кәсіпорындардың банкрот болуынан жұмыс орындары мен жұмыс істейтіндердің санын күрт қысқартты. «Халықты жұмыспен қамту туралы» Заңына сәйкес республикада жұмыссыздарды әлеуметтік қолдау механизмін қалыптастыру қолға алынды. Жұмыссыз деп танылған азаматтарға жұмыссыздық жөнінде жәрдемақы алу құқы берілді. Мемлекеттік жұмыспен қамту қызметтері осы кезеңде уақытша жұмысқа орналыстыру мен қоғамдық жұмыстарды жүргізуді қамтамасыз ету жөнінде көп жұмыс атқарды.

Үшінші кезең 1996-1998 жылдарды қамтиды. Жекешелендіру мен мемлекет иелігінен алу процесінің өрістеуіне байланысты артық жұмыс күшін жұмыстан босату одан әрі жалғасты. Халықтың жұмыспен қамтылу деңгейі төмендеп кетті. Осыған орай, ҚР Үкіметі ұзақ уақыт бойынша жұмыссыздық жөніндегі жоғары жәрдемақы төлеу арқылы жұмыспен қамтудың енжар нұсқасынан бас тартып өзінің күш-жігерін жұмыс іздеу мен жаңа мамандық алу мүмкіндігін беру мен ынталандыруға жұмсады. ҚР Үкіметі ұлттық тауар өндірушілерді барынша қолдауға, ішкі еңбек нарығын қорғауға және шетелдік жұмысшылар мен мамандар тартуды шектеуге бағытталған, 1996-1998 жылдарға арналған іс-қимыл бағдарламасын әзірледі.

Төртінші кезең 1999 жылдан бастап 2007 жылдың соңына дейін жалғасты. Осы кезде еңбек қатынастары «Қазақстан Республикасындағы еңбек туралы» 1999 жылдың 10 желтоқсанындағы Заңның негізінде реттелді. 1999 жылдың 1 сәуірінен бастап жұмыссыздық жөніндегі жәрдемақы әлеуметтік жәрдемақымен - халықтың аз қамтылған топтарына берілетін бір есептік көрсеткіш мөлшеріндегі материалдық көмекпен ауыстырылды.

Бесінші кезең нарықтық экономиканың тиісті жағдайына жауап беретін ҚР Еңбек кодексі қолданысқа енгізілген 2008 жылдың 1 қаңтарынан басталды. Сонымен бірге осы кезеңде әлемдік қаржы дағдарысының салдарынан туындаған еңбек нарығын реттеудегі мемлекеттің рөлі артты [9, 265 б.].

Қазақстан Республикасында еңбек нарығында төмендегі мәселелерді айтуға болады:

- жұмыспен қамту деңгейінің әр түрлі аймақтарда біркелкі еместігі;
- жұмыссыздық мерзімінің ұзақтығы өсуде;
- жұмыссыздардың әлеуметтік құрылымының өзгеруі;
- жұмыссыздар арасында әйелдер мен жастардың саны өсуде.

Қазақстанның тұрақты экономикалық өсуі еңбек нарығының құрылымында едәуір өзгерістер, сондай-ақ білікті қызметкерлерге сұраныстың табиғи артуын туындатты. Мемлекет экономиканың базалық салаларын (тау-кен өнеркәсібі, мұнай-газ өнеркәсібі, құрылыс), өңдеуші өнеркәсіпті (машина жасау, мұнай-химия өнеркәсібі, құрылыс материалдары өндірісі), сондай-ақ сервистік секторда, (туризм, әлеуметтік қамсыздандыру, қызмет көрсету) кадрлық қамтамасыз етуде өсіп отырған қажеттілікті бастан өткеруде.

Техникалық және кәсіптік білім беруді жаңғырту – жаһандану және ақпараттық технологиялардың барынша ықпал етуші білімдер экономикасына көшуі мен ішкі және сыртқы еңбек нарығындағы бәсекелестіктің артуы жағдайларында Қазақстанның индустриялық-инновациялық даму міндеттері ауқымының өсуі мен күрделуіне байланысты техникалық және қызмет көрсету еңбегінің кадрларын даярлауда сапалы ұмтылыстың қажеттілігінен туындады [10].

Осыған орай, Қазақстан Республикасындағы еңбек нарығын зерттеуде аймақтардың әлеуметтік-экономикалық даму бағыттары ескерілу керек. Аймақтағы еңбек нарығының сұранысына қажетті мамандар дайындау жұмыстары жандандырылып, іске асырылуы қажет.

Біздің пікірімізше, жұмыс күшінің, ең алдымен, білікті қызметкерлердің тапшылығы еңбек ресурстары сапасының төмендігімен және өндіріс пен оқыту арасында нақты байланыстың болмауымен байланысты.

Жұмыспен қамтудың өсімінің жаңа мүмкіндіктері үдемелі индустриялық-инновациялық дамуға етуге жол ашады. Үдемелі индустриялық-инновациялық дамудың мемлекеттік бағдарламасын асыру: бір жағынан, жаңа жұмыс орнын құруды болжайды, алайда екінші жағынан, жұмысшылардан заманауи талаптарға сәйкес тиісті кәсіптік біліктілігінің болуын талап етеді.

Еңбек нарығындағы мемлекет қызметінің маңызды бағыты болып, жұмыспен қамтуды қамтамасыз етуге бағытталған шараларды әзірлеу және жүргізу болып табылады. Бұл шаралар жұмысынан айрылған адамдарды жұмысқа орналастыруға ықпал ету және жұмыссыздарға материалдық көмек түріндегі ықпалды білдіреді.

Еңбек нарығын реттеу тиімділігі оның барлық кешенді құрылымдық элементтерінің өзара байланысты әрекеттесуінен көрінеді. Біздің пікірімізше, сонда ғана халықтың жұмыспен қамтылуы мен жұмыссыздықтың азаюы мүмкін болар еді.

Еңбек нарығын мемлекеттік реттеу еңбекке деген сұраныс пен ұсынысқа әсер етуді қамтиды. Реттеу объектілері: жалақы, жұмыс аптасының ұзақтығы, демалыс, жұмысқа алу және босату, әлеуметтік қорғаудың түрлері болып табылады.

Тар мағынадағы еңбек нарығын реттеу тетігі – бұл жұмыспен қамту саясатын жүзеге асыруда басшылыққа алатын нормативті актілер, құқықтық және ұжымдық келісім шарттар жиынтығы.

Кең мағынадағы еңбек нарығын реттеу тетігі – еңбек нарығы қызметін айқындайтын барлық экономикалық, құқықтық, әлеуметтік және психологиялық факторлардың қосындысы. Ол еңбекпен қамту жүйесі, бос жұмыс орындары туралы ақпараттар жиынтығы, тұрғындардың жұмыссыз бөлігіне кәсіби білім беру мен жұмысқа орналасуға көмектесетін мемлекеттік бағдарламалар, өндірісті жаңашаландыру жоспарымен мамандарды қайта даярлауды қарастыратын мақсатты бағдарламалар, өндіріс

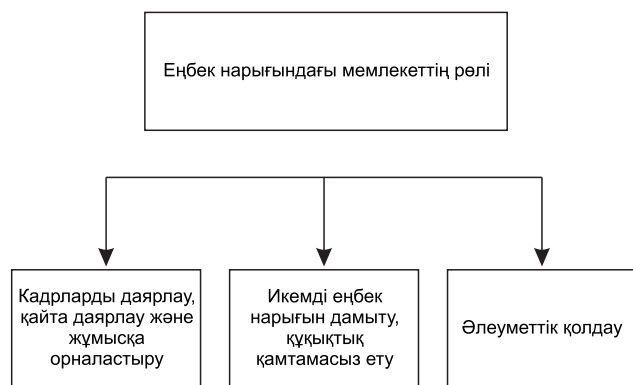
орындарына кадрларды тұрақтандыру саясатын жүргізу және т.б. жүйелер арқылы жүзеге асырылады.

Еңбек нарығын реттеуде, ең алдымен халықаралық, мемлекеттік, өңірлік, салалық деңгейлердегі әр түрлі келісімдер; ұжымдық, жеке келісім-шарттар; еңбек және жұмыспен қамту саласындағы шарттар қарастырылады. Бұл нысандардың нақты көрінісі – «Еңбек кодексі», «Халықты жұмыспен қамту туралы заң», «Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заң», «Еңбекті қорғау туралы заң» және тағы басқалары болып табылады. Оларда еңбекақы төлеу, жұмыс жағдайлары, жұмыс уақыты, демалыс, еңбекпен қамту және тағы басқа мәселелерді мемлекет ретке келтіреді.

Экономикалық және әлеуметтік дамудың қазіргі жағдайында еңбек нарығын мемлекеттік реттеудің қажеттілігі, еңбек нарығына ықпал ете отырып, мемлекет, жұмысшылардың және жұмыс берушілердің мүдделеріне жауап бере отырып, қабылдайтын шаралары сияқты күмән тудырмайды.

2-сурет

Еңбек нарығындағы мемлекеттің рөлі



Ескерту: - автордың құрастыруы.

Еңбек нарығын мемлекеттік реттеу екі бағытта – макродеңгейде және микродеңгейде жүзеге асуы қажет. Қазіргі кезде микродеңгейде жұмыспен қамту мәселелері өзекті болып отыр. Кәсіпорын деңгейіндегі жұмыспен қамту мәселелерін шешіп алмай, еңбек нарығының шиеленісін төмендету мүмкін емес.

Қазақстанның еңбек нарығында кәсіптік білім және кадрларды даярлау мәселелерімен, еңбек ресурстарының кәсіби жеткіліксіз мобильділігінің, еңбекақы саясатының жетілдірілмеуі салдарынан, жұмыс күшіне сұраныс пен ұсыныстың сәйкессіздігі орын алуы жалғасып келеді. Республикада мамандарға экономика салаларының қажеттілігінің объективтік болжамы жоқ. Бұл мәселе еңбек нарығының қажеттіліктеріне сәйкес, білім беру қызметінің нарығын дамытуға кедергі келтіретін фактор болып табылады.

Еңбек нарығында білікті жұмысшы кадрларына, әсіресе техникалық және қызмет көрсетуші жұмысшыларға тапшылық байқалады. Жұмыспен қамтылған халықтың үштен бір бөлігінің кәсіби білімі жоқ. Одан басқа, соңғы жылдары Қазақстанда орта техникалық және кәсіптік білім беру жүйесінде жастарды оқытудың тиімсіз екені туралы пікір кеңінен қалыптасқан. Мектеп бітірушілердің көпшілігі, Қазақстанда еңбек нарығында оларды күтіп тұрған ешнәрсе жоқ екенін түсінбестен, жоғары білім алуға талпынып жатады.

Әлемдік тәжірибеде халықты жұмыспен қамтуды мемлекеттік реттеуде әртүрлі үлгілер қолданылады. Мәселен, америкалық үлгі еңбекке қабілетті азаматтардың елеулі бөлігі үшін еңбек өнімділігі төмен,

бірақ халықтың қалың бөлігін кеңінен қамтуға ұмтылатын жұмыс орындарын құрумен ерекшеленеді.

Біздің пікірімізше, мұндай жағдайда жұмыссыздар қатары азайғанымен, халықтың кедей бөлігінің жағдайы онша жақсара қоймайды. Ал скандинавиялық үлгі мемлекеттік секторда табысы орташа, еңбекақысы қанағаттанарлық жағдайдағы жұмыс орындарын көптеп аша отырып, жұмыс күштерін солай қарай тартуға бейімделген. Бұл үлгі негізінен мемлекеттік қаржы қаражатына арқа сүйейді. Үшінші еуропалық үлгі еңбек өнімділігін арттыру арқылы халықты жұмыспен қамту мәселесіне орайластырылған. Мұндай жағдайда жұмысшылардың жалақылары біршама жоғары болады.

Еңбек нарығының жапондық үлгісіне тән ерекше белгі - жұмыскелердің бүкіл еңбек мерзімін қамтуға кепілдік беретін «өмір бойы жалдану жүйесі» мен компания ішінде жеке кәсіподақтық ұйымдарды құру.

Шведтік үлгі мемлекет жүргізетін жұмыспен қамтудың белсенді саясатымен ерекшеленеді. Еңбек нарығының бұл үлгісі реттеудің мемлекеттік элементтері нарық элементтерімен тығыз байланысатын мемлекеттік нарық тетігіне ие.

Еңбек нарығының Ресейлік үлгісі. Ресейде өркениетті еңбек нарығы қалыптасып келеді. Кеңестік кезеңде оның дамуы бір жағынан экономикалық жоғары монополизациясымен, екінші жағынан еңбек нәтижесіне байланысты оның аз бөлшектегендігімен шектеліп келеді.

Дағдарыстан шығу мен экономикалық дамудың қарқынын арттыру шаралары, экономикалық белсенді халық санының болжалды динамикасы еңбек нарығы мен жұмыспен қамту саласындағы мемлекеттік саясатты жаңартуды талап етеді. Осыған орай, еңбек нарығы мен жұмыспен қамту саласында туындайтын тәуекелдерді басқару жаңаша талаптарды қажет етеді.

Біріншіден, индустриялық-инновациялық даму стратегиясы аясында салалардың техникалық және қызмет көрсету бөлігі мамандарына деген сұраныстарға мониторинг жүргізу және ғылыми негізделген болжамдар жасау көзделеді. Индустрияландыру картасы бойынша кең байтақ Қазақстанның қай түкпірінде қандай зауыт, қандай фабрикалар салынады, бұған қанша жұмыс күші, болашақта сол нысандарға қандай мамандар қажет?! Жалпы, дағдарыстан кейінгі жағдайда ерекше әлеуметтік маңызды болатын еңбек рыногында сапалы мониторинг жүргізу халықты тиімді жұмыспен қамтуға, еңбек күшін икемді орналастырып, дұрыс пайдалануға септігін тигізеді.

Екіншіден, халықтың экономикалық белсенді бөлігінің табиғи өсімін ескере отырып, жұртшылықтың еңбек балансын, сондай-ақ, еңбек ресурстарының ішкі резервтерін пайдалану және шетелдік жұмыс күштерін тарту мәселесі. Бұл ретте, 2012 жылдан бастап облыстық деңгейдегі еңбек ресурстарының балансы жасала бастаса, 2015 жылдан бастап жалпы ел аумағындағы жұмыстар жоспарланған.

Үшіншіден, адами ресурстар сапасын арттыру. Яғни, кәсіпке баулу. Оның ішінде қайта мамандандыру ісіне жұмыс берушілердің атсалысуын экономикалық тұрғыдан ынталандыра отырып қызметкерлер дайындау. Ал жекелеген жағдайларда мамандарға кәсіптік-біліктік талаптары қайта жаңартылған. Бұның барлығы кәсіптік стандарттарға негіз бола алады. Мамандарды, оның ішінде жұмыссыздарды қайта оқыту арқылы ішкі еңбек нарығын қорғаудың маңызы зор болатыны түсінікті.

Төртіншіден, еңбек ресурстарының ұтқырлығын арттыру, еңбекпен оңтайлы, өнімді және орнықты қамтуды қарастыру. Бұл ретте экономиканың түрлі салаларын жіті қадағалап, кадр қажеттілігін болжауды жолға қою қажет.

Бесіншіден, еңбек нарығы мен жұмыспен қамту саласындағы икемді саясатты әлеуметтік қорғалудың жоғары деңгейімен үйлестіру. Бұл жағдайда жаңа үлгі

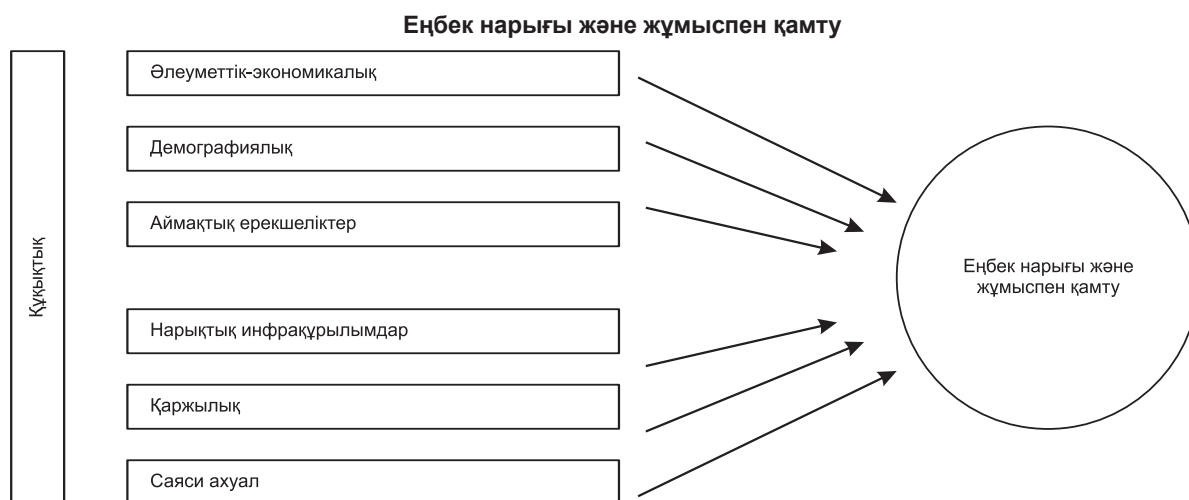
- әлеуметтік қорғалу тәуекеліне ұшыраған азаматтар мен жергілікті атқарушы органның арасындағы «өзара міндеттемелер» қағидаларына негізделеді. Әлеуметтік қолдау алу құқығы еңбекке қабілетті жұмыссыздар мен басқа да нысаналы топтардың жергілікті атқарушы органдар жүзеге асыратын бағдармаларға атсалысатын мүмкіндіктерімен қабысатын болады.

Жаһандану жағдайында еңбек нарығы мен жұмыспен қамтуды ретке келтіру анағұрлым күрделі жүйе болып табылады. Еңбек нарығын реттеу механизмі – елдің және нақты тұлғаның әлеуметтік-экономикалық дамуындағы белгілі бір мақсаттарды жүзеге асыруда

адами ресурстардың толық және тиімді қолданылуын қамтамасыз ететін экономикалық-әлеуметтік, нарықтық инфрақұрылымдар, қаржылық, демографиялық, құқықтық факторларға байланысты (3-сурет).

Жаһандану жағдайында еңбек нарығы мен адами ресурстарды еңбекпен қамтуды ретке келтіру механизмі еңбек нарығын тек макро немесе ұлттық деңгейде ретке келтіруді ғана емес, сонымен қатар адами ресурстарды микро деңгейде, кәсіпорын, ұйым деңгейіне тиімді және өнімді еңбекпен қамтудың қазіргі кездегі тұжырымдамасын да көрсетеді [11,11 б.].

3-сурет



Ескерту: -[11] әдебиет негізінде жасалған.

Еңбек нарығы инвестиция, техника, әлеуметтік саясат саласында экономиканы әлеуметтік бағыттау саласында өзара тығыз байланысты шаралар жиынтығын, жаңа ізденістерді жүзеге асыруды талап етеді.

Қазіргі кезеңде еңбек рыногін мемлекеттік реттеудің негізгі бағыттары төмендегідей болуы тиіс:

- жұмысшы күші сұранысы пен ұсынысты теңестіру шаралары;
- әлеуметтік қорғауды қажет ететін, әсіресе, ауылдық жерлерде, тұрғындардың арнайы топтарын жұмыспен қамтамасыз етуді ұйымдастыру;
- қосымша жұмыс орындарын жасақтаушы орта және шағын бизнесті қолдау;
- еңбек нарығындағы жайды ескере отырып, жұмыссыздарды дайындау және қайта даярлауды тиімді түрде ұйымдастыру;
- қоғамдық жұмыстарды ұйымдастыруды жетілдіру;
- аймақтық жұмыспен қамту мәселелерін реттеуде жауапты ұйымдар қызметі мен жұмыс берушілер қызметін біріктіру;
- жұмыспен қамту мәселесі бойынша ақпараттық базаларды жетілдіру;
- инвестициялық бағдарламаларды жасақтауда еңбек нарығының жайын ескере отырып, жаңа жұмыс орындарын құру.

Осылайша, Қазақстандағы еңбек нарығы, жоғарыда аталған тенденцияларды ескере отырып, макродеңгейдегі еңбек ресурстарына ұсыныс пен сұраныстың сәйкессіздігімен және алған біліміне сәйкес емес, қызметтерде еңбек ресурстарын тиімсіз пайдаланумен сипатталады.

Өкінішке орай, Қазақстанда аймақтық еңбек нарықтарында ұсыныс пен сұранысты сәйкестендіретін механизмдерді жасауға талпыныс жоқ.

Келешекте еңбек нарығын реттеу бойынша ұсыныс, мемлекет пен еңбек нарығының өзара байланысын

күшейту және кәсіптік білім беруді жетілдіру бойынша нұсқаулықтармен сәйкес жүзеге асырылуы тиіс. Сондай-ақ, жұмыс күшін пайдалану және бөлу процесінде аймақтық реттеудің маңызы зор.

Өңірлік жұмыспен қамту стратегиясы халықтың жұмыспен қамтылуын қамтамасыз етуге және олардың әл-ауқатын жақсартуға бағытталған. Халықты жұмыспен қамтамасыз етуді жетілдіру өңірдің әлеуметтік-экономикалық дамуына тікелей байланысты.

Сонымен бірге, өңірлік жұмыспен қамту мәселелерін шешуде жергілікті атқарушы органдардың рөлін біршама арттыру керек, өйткені, осы органдар арқылы өңірлік жұмыспен қамту бағдарламалары жасақталады және ең бастысы, жүзеге асырылады.

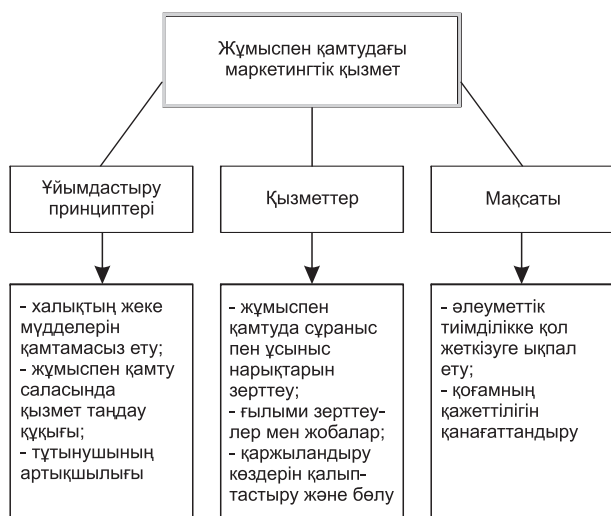
Халықтың жұмыспен қамтылуы, әлеуметтік тұрғыда толыққанды қамтылуы - мемлекет үшін маңызды мәселе. Елбасы «Қазақстан-2030» стратегиясында «мемлекеттің басты міндеті халық үшін шешім шығару емес, өскелең ұрпаққа мұндылықтардың жаңа жүйесіне бейімделуге және мемлекеттің даму сатысымен бірге болашағын қалыптастыруға жол ашу» деп нықтай көрсеткен [12].

Расында, мемлекеттің басты міндеті - әрбір адамға бағыт-бағдар көрсетіп, адам ресурстарын дамыту. Осы ретте ел азаматтарының әрбіріне мамандық таңдауда да бағыт көрсету маңызды-ақ.

Яғни, жергілікті жұмыс күшін тиімді пайдалану және бекітуді, оның сапасы мен бәсекеге қабілеттілігін арттыруда еңбек ресурстарының ұдайы өндірісі мен дамыту жүйесін қалыптастыру жұмыспен қамту саласында маркетингтік басқаруды пайдалануды қарастырады. Жұмыспен қамту саласындағы маркетинг - бұл әлеуметтік тиімділікке қол жеткізу мақсатында жоғары сапалы қызмет көрстеу бойынша мемлекеттік мекеменің қызметі.

Жұмыспен қамту саласындағы маркетингтік қызметтері, ұйымдастыру принциптері мен мақсаттары 4-суретте көрсетілген.

4-сурет

Жұмыспен қамту саласындағы маркетингтің ерекшеліктері

Ескерту: автордың құрастыруы.

Жұмыспен қамту саласындағы маркетингтің біздің ойымызша, әлеуметтік-экономикалық-этикалық бағыттылығы болуы тиіс, өйткені жұмыс берушілер жұмыстан босатылған адамдарға жауапты болуы тиіс және халықты жұмыспен қамту органдары сияқты қаланың және ауданның, оның ішінде ең алдымен аймақтардағы еңбек нарығында тұрақты жағдайды сақтауға ықпал етуі тиіс. Әлеуметтік-этикалық маркетинг аймақтық еңбек нарығындағы құрылымдық және көлемдік сәйкессіздікті төмендетуге ықпал ететін болжаудың шарты ретінде қарастырылады.

Қазақстан Республикасының экономикалық жағдайы, оның қаншалықты нарық жағдайына бейімделуіне білікті жұмысшы мамандарға деген сұранысты қанағаттандыру мәселесіне тікелей байланысты болып отыр. Саяси-әлеуметтік және экономикалық реформаларды жүзеге асыруда бәсекелестік басты орынға шықты. Білім беру, оның ішінде кәсіби білім беру жүйесінің қызметін дұрыс ұйымдастырғанда ғана қоғамның әрбір мүшесіне тиісті жалпы немесе кәсіптік білім бере аламыз. Тек қана нарық талабына лайық сұранысқа ие жоғарғы білікті дәрежеде дайындалған кәсіптік мектеп, колледж не жоғарғы оқу орнын бітірген мамандар арқылы ғана ішкі еңбек ресурстарын толықтырып, жұмыссыздықты жоюға жол ашуға болады.

Қолданылған әдебиеттер:

1. Есполов Т.И., Белгібаев Қ.М., Сүлейменов Ж.Ж. Экономикалық теория негіздері. Оқу құралы.-Алматы. 2009. - 199 б.
2. Әубәкіров Я.Ә. Экономикалық теория негіздері. Оқулық. - Алматы.1998. – 207 б.
3. Маслова И.С. Методологические вопросы занятости и регулирования рынка труда в новых условиях. - Москва: Наука. 1944. – 9 с.
4. Видяпин В.И., Журавлева Г.П. Общая экономическая теория. – М. 1995. - 101 с.
5. Әубәкіров Я.Ә. Экономикалық теория. – Алматы. 1999. - 280 б.
6. Шеденов Ә.Қ. Жалпы экономикалық теория. - Алматы. Ақтөбе, 2001. - 75 б.
7. Қазақстан Республикасының Халықты жұмыспен қамту туралы Заңы. Алматы. // Егемен Қазақстан. – 2001ж. 2 ақпан.
8. <http://www.stat.kz>
9. Сидирович А.В., Әбішев Ә.Ә. Ұлттық экономика: Алматы. 2011. - 265 б.
10. Қазақстан Республикасында техникалық және кәсіптік білім беруді дамытудың 2008-2012 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы. Астана. 2008ж.
11. Татибеков Б.Л. Рынок труда и занятости человеческих ресурсов Казахстана в условиях глобализации. – Алматы. 2007. – 264 с.
12. Назарбаев Н.Ә. Қазақстан–2030: Барлық қазақстандықтардың өсіп-өркендеуі, қауіпсіздігі және әл-ауқатының артуы. Алматы: Білім. 1996. – 116 б.

Резюме:

Бұл мақалада еңбек нарығы мен қызметтері туралы теориялық түсініктер, Қазақстан Республикасында еңбек нарығының қалыптасу кезеңдері және еңбек нарығын мемлекеттік реттеу тетіктері қарастырылған.

В статье рассмотрены теоретические основы рынка труда, этапы развития рынка труда в РК и государственное регулирование рыночных отношений.

In this article looked through the theoretical notion of labour markets and service the decision of labour markets in Republic of Kazakhstan and state regulation of this market.

Автор туралы мәлімет:

Умирзакова М. А. - Қорқыт Ата атындағы Қызылорда мемлекеттік университетінің «Экономикалық теория және мемлекеттік басқару» кафедрасының аға оқытушысы, э.ф.к.

Реформа системы административно-государственного управления Казахстана: проблемы, пути решения

И. Дауранов

Институт экономики МОН РК

В Казахстане, в результате целенаправленной политики, проводимой Главой государства и Правительством страны, создана компактная система административно-государственного управления. Мероприятия, которые осуществляются для повышения ее эффективности, соответствуют передовому зарубежному опыту и адекватны проводимым в республике социально-экономическим реформам.

Однако, несмотря на достигнутые успехи, систему государственного управления необходимо реформировать. Это обусловлено двумя основными группами факторов.

Первая группа факторов связана с необходимостью устранения недостатков, присущих действующей административной системе, которые препятствуют проведению намеченных реформ.

Вторая группа факторов обусловлена сложными и принципиально новыми задачами, которые предстоит решать государственной службе в процессе реализации Стратегии «Казахстан-2050».

В число основных недостатков действующей административной системы входят:

- неэффективное планирование и использование бюджетных средств;
- недостаточно высокое качество государственных услуг по сравнению с затраченными ресурсами;
- частое внесение изменений и дополнений в нормативные правовые программные и методические документы, регламентирующие процесс реформирования системы административно-государственного управления;
- отсутствие действенного механизма персональной ответственности за последствия принимаемых и реализуемых решений;
- коррумпированность определенной части государственных служащих.

При этом наблюдается парадоксальная ситуация. На протяжении последних 10 лет руководством страны принимаются радикальные меры по устранению указанных недостатков, которые находят свое отражение в нормативных и программных документах. Это обусловлено тем, что используемые в настоящее время формы и методы реформирования административной системы не эффективны.

Результаты проведенных исследований свидетельствуют, что для решения в исторически сжатые сроки стратегических задач по инновационной индустриализации Казахстана и вхождению в число тридцати наиболее развитых стран мира необходима принципиально новая парадигма государственного управления. Она должна базироваться на последних достижениях теории государственного менеджмента с максимальным учетом специфических особенностей государственного устройства Казахстана и национальной экономики. При этом в современных условиях требуется не простое сокращение числа уровней или количества работающих государственных служащих, а проведение фундаментальных изменений в системе государственного управления. Целесообразность такого методологического подхода не требует развернутой аргументации, потому что в

Стратегии «Казахстан-2050» Президентом РК Нурсултаном Абишевичем Назарбаевым указано: «Наша цель – сформировать новый тип государственного управления. Он должен отвечать новым задачам служения обществу и укрепления государственности» [1].

Достижение указанной цели и положительное решение связанных с этим непростых задач требует, прежде всего, выявления состава проблем, существующих в данной области, что позволит определить научно-обоснованные способы их решения. Результаты проведенных исследований показали, что существует несколько групп взаимосвязанных проблем. В число основных из них входят:

- экономические;
- институциональные;
- организационные;
- методологические.

Экономические проблемы. В Казахстане с 2007 года внедряется новая модель государственного планирования, в основу которой заложена система бюджетирования, ориентированная на результат (БОР). Основная цель БОР заключается в установлении четкой взаимосвязи между запланированными результатами и величиной затраченных бюджетных средств, которые выделены для их достижения. Результаты проведенных Институтом экономики МОН РК исследований показывают, что в настоящее время в рамках внедряемой новой системы государственного планирования данная цель не достигнута. В стратегических планах государственных органов связь между показателями измерителями цели и бюджетными средствами, направляемыми на их достижение, практически отсутствует [2].

Проиллюстрируем данное положение на примере здравоохранения, так как теория и практика государственного управления свидетельствует, что использование БОР оправдано для тех видов деятельности государственных органов и учреждений, которые непосредственно связаны с предоставлением государственных услуг населению.

Анализ состава и содержания Государственной программы «Саламатты Казахстан», Стратегического плана Министерства здравоохранения РК и его областных управлений свидетельствует, что в них отсутствует раздел, посвященный качеству услуг, оказываемых населению. В связи с этим в других разделах положения о повышении качества медицинских услуг имеют декларативный характер. Например, для бюджетной программы 010 «Оказание амбулаторно-поликлинической помощи населению за исключением медицинской помощи, оказываемой из средств республиканского бюджета», определены следующие показатели прямого результата:

- увеличение удельного веса врачей общей практики от общего числа врачей ПМСП;
- число посещений к врачам амбулаторно-поликлинических организаций на 1 жителя [3].

В качестве показателей конечного результата используются показатели материнской и младенческой смертности. Очевидно, что в данном случае, эти показатели не соответствуют содержанию бюджетной программы, финансовые ресурсы которой предназначены для оказания населению различных видов медицинской помощи. Использование данных показателей противоречит действу-

ющему бюджетному законодательству. В соответствии со статьей 3 Бюджетного кодекса РК: «прямой результат – количественная характеристика объема выполняемых государственных функций, полномочий и оказываемых государственных услуг в пределах предусмотренных бюджетных средств, достижение которых полностью зависит от деятельности организации, осуществляющей данные функции, полномочия или оказывающей услуги» [4].

Показатель «увеличение удельного веса врачей общей практики от общего числа врачей ПМСП», отражает ресурсное обеспечение, а не результат медицинской деятельности лечебных учреждений. В мировой практике

в качестве показателей, отражающих качество и доступность медицинской помощи, используются, например, прибытие скорой помощи в течение 20 минут с момента вызова, удовлетворенность населения медицинской помощью и другие, сроки ожидания плановых диагностических исследований и т.д.

В результате этого в здравоохранении сложилась следующая устойчивая тенденция. При существенном кратном увеличении бюджетного финансирования здравоохранения на республиканском и местном уровнях качество медицинских услуг увеличилось не значительно. Динамика затрат приведена в таблице 1.

Таблица 1

Затраты бюджета на здравоохранение за 2001–2011 гг.

млн. тенге

	2001	2005	2011	2011/2001	2011/2005
Республиканский	13892	56283	376704	27,1	6,7 раз
Местный	48430	150316	359016	в 7,4 раза	в 2,4 раза

Примечание: Рассчитано на основе данных стат. сборника *Финансы Республики Казахстан 2001-2005* / Под ред. Ю.

Шокаманова / Алматы № 2006. – 152 С.

Статистический бюллетень Министерства финансов Республики Казахстан №12 (156), декабрь 2011г. <http://www.minfin.gov.kz>.

Приведенные данные свидетельствуют, что затраты местных бюджетов на содержание и развитие здравоохранения по сравнению с 2001 годом увеличились в 7,4 раза, по сравнению с 2005 годом – в 2,4 раза.

Результаты социологических опросов, проведенных в 2008-2011 годах отечественными и зарубежными организациями показали, что в среднем качеством медицинских услуг по разным оценкам удовлетворены от 30 до 50% опрошенных респондентов [5, 6, 7]. Для сравнения приведем данные диагностического исследования, проведенные по заказу Правительства Казахстана Всемирным банком в 2001 году. В рассматриваемый момент времени только 33% опрошенных респондентов, считали услуги здравоохранения легкодоступными и около 20% оценили качество услуг, оказываемых учреждениями здравоохранения, как хорошее [8]. Это позволяет сделать вывод, что для основной массы населения качество медицинских услуг увеличилось незначительно.

Вышеизложенное позволяет сделать вывод о том, что использование рассматриваемых показателей в определенной степени противоречит принципам внедряемой системы БОР, а также действующему законодательству.

Указанные результаты проведенных исследований совпали с выводами уполномоченных государственных органов. В процессе осуществления Счетным комитетом контрольно-аналитических мероприятий в 2011 году проводилась оценка стратегических планов 10 государственных органов. По итогам был сделан следующий вывод: «Сложившаяся практика составления стратегических планов государственных органов носит формальный характер. В них отсутствует взаимосвязь показателей бюджетных программ с показателями стратегических направлений, объемами затраченных бюджетных средств, из-за чего осуществить оценку реализации, как стратегических планов, так и бюджетных программ затруднительно». И далее за не достижение целей и задач стратегических планов ответственность исполнителей не предусмотрена» [9, С. 10-11].

Проведенный анализ свидетельствует о наличии серьезных недостатков в процессе государственного планирования и системе БОР, которые, как показывает

практика, требуют дальнейшего совершенствования. Для устранения отмеченных недостатков Президентом Республики Казахстан Назарбаевым Н.А. в «Стратегии Казахстана 2050» отмечено: «Нам нужно дальнейшее совершенствование системы государственного планирования и прогнозирования». Для реализации указанного поручения Правительству РК дано поручение: «С учетом моего видения Стратегии развития Казахстана до 2050 года, произвести «перезагрузку» стратегических документов, по которым работает и живет страна» [1].

Институциональные проблемы. Институционально-правовая база, регламентирующая деятельность государственных органов, отличается нестабильностью и невысоким качеством, что также свидетельствует о недостаточной эффективности действующей системы государственного управления. Например, в Бюджетный кодекс Республики Казахстан, со дня его принятия в 2008 году, ежегодно вносились коррективы, в том числе в 2012 году трижды. В целом за рассматриваемый период времени было внесено более 400 изменений и дополнений [4].

В области стандартизации государственных услуг формулировка базового понятия административной реформы «государственная услуга», начиная с 2005 года, пересматривалась 5 раз (2007, 2008, 2010 и 2013 годах). В 2008 этот вопрос по представлению Правительства РК рассматривался Конституционным советом РК [10]. Это обусловлено тем, что в настоящее время отсутствует действенный механизм ответственности за разработку некачественных нормативных правовых актов и негативные последствия, к которым они привели, так как на стадии разработки не учитывается их регуляторное воздействие.

В результате этого Казахстан имеет сравнительно невысокие международные рейтинги в области качества государственного управления и институционального развития. Например, в рамках индекса Глобальной конкурентоспособности по разделу «Институты» допущено снижение рейтинга на 3 пункта, в результате чего в настоящее время Казахстан по данному показателю занимает 94 место среди 131 стран, о чем свидетельствуют данные приведенные в таблице 2 [11].

Таблица 2

Место Казахстана в ИГК по отдельным параметрам

Параметр	2010-2011 (по итогам 2009 года)	2011-2012 (по итогам 2010 года)
Институты	91	94↓
Нерегулярные платежи и взяточничество	93	99↓
Утечка бюджетных средств	97	98↓
Прозрачность государственного управления	75	53↑

При этом следует отметить, что в 2007 году значение рассматриваемого показателя составляло 80 [12]. Это позволяет сделать вывод, что по параметру «Институты» наблюдается негативная тенденция по его ухудшению.

Параметры, характеризующие качество и эффективность государственного управления, рассчитанные по методике, разработанной Всемирным банком, также имеют невысокие значения. По таким индексам как эффективность работы правительства, качество законодательства, верховенство закона и сдерживание коррупции Казахстан заметно отстает не только от развитых государств, но и от постсоциалистических стран Восточной Европы и Балтии.

Важность институциональной составляющей доказана многолетними исследованиями, которые финансировались и проводились под эгидой Всемирного банка. В обобщенном виде их результаты приведены в таблице 3.

Таблица 3

Зависимость темпов экономического роста от качества институтов и экономической политики

№	Параметры	Темпы экономического роста, %
1	Высокое качество экономической политики и высокое качество институтов	2,4
2	Низкое качество экономической политики и высокое качество институтов	1,8
3	Высокое качество экономической политики и низкое качество институтов	0,9
4	Низкое качество экономической политики и низкое качество институтов	0,4

Составлено на основе исследований Всемирного банка, проведенных Ф. Кифером и М. Ширли.

В качестве индикатора экономического роста использовался показатель роста реального ВВП на душу населения, измерителей качества экономической политики – уровень инфляции, собираемость налогов, открытость для внешней торговли. Для измерения качества институтов использовались оценки, которые были объединены в пять следующих групп:

- власть закона;
- риск экспроприации собственности;
- отказ от исполнения контрактов со стороны правительства;
- уровень коррупции во властных структурах;
- уровень бюрократизации.

Приведенные в таблице результаты исследований, осуществленные Ф. Кифером и М. Ширли, свидетельствуют, что качество институтов оказывает более сильное влияние на экономический рост, чем адекватная экономическая политика. Данное исследование проводилось около 12 лет и охватывало 84 страны [13].

Сложившееся положение дел в рассматриваемой сфере обусловлено отсутствием простого и четкого механизма персональной ответственности уполномоченных должностных лиц за разработку и принятие некачественных нормативных правовых и программных документов, а также негативные последствия, к которым они привели. По этому поводу Глава государства в «Стратегии «Казахстан-2050» отметил: «Ставлю цель – усилить ответственность госорганов за разработку планов и программ» [1].

Методологические проблемы. Низкое качество программных документов, а также стратегических планов государственных органов и учреждений в свою очередь обусловлено низким качеством действующей методологической базы.

Первой причиной является то, что нормативные правовые и методические документы, регламентирующие разработку и оценку программных и стратегических

документов, являются «сырыми», так как не прошли достаточную экспериментальную апробацию в пилотных органах.

Например, в 2010 году было утверждено 12 документов, связанных с разработкой и внедрением стандартов государственных услуг и системы бюджетирования, ориентированной на результат. Анализ состава и содержания указанных документов свидетельствует, что указанные нормативные и методические документы целесообразно внедрять в практику работы государственных органов поэтапно и после тщательной апробации в пилотных органах. В противном случае их результативность заметно снижается.

Вторая причина заключается в том, что переход на новые формы и методы работы требует длительного времени и значительных ресурсов для разработки учебных программ, подготовки преподавателей и затем обучения нужного количества государственных служащих. За относительно короткие сроки решить связанные с этим методические, организационные и финансовые вопросы не представляется возможным.

При разработке и внедрении в практику работы государственного аппарата управленческих инноваций, в число которых входят бюджетирование, ориентированное на результат и стандарты государственных услуг, в мировой практике используют методы институционального и организационного проектирования. При этом каждый нормативный правовой и методический документ, определяющий новые формы и методы работы, проходит тщательную экспертизу и апробацию в пилотных органах. Затем, по мере их адаптации и обучения государственных служащих, их постепенно распространяют на другие ведомства.

Главный недостаток, в области организационно-методического обеспечения административной реформы заключается в том, что международный опыт в ряде случаев используется фрагментарно без учета особен-

ностей государственного устройства, а так же исторически сложившихся культурных традиций.

При этом в качестве основного используется метод аналогий, которому при разработке и внедрении организационно-управленческих инноваций принадлежит вспомогательная роль. В настоящее время наиболее прогрессивными являются методы организационного, институционального и социального проектирования, которые на практике доказали свою результативность.

Организационные проблемы. Сущность организационных проблем заключается в том, что функционально-структурные, институциональные, экономические и кадровые вопросы модернизации государственного управления решаются в отрыве друг от друга и без должной координации со стороны Правительства и Администрации Президента РК. Ответственность за разработку и реализацию административной реформы рассредоточена между несколькими государственными органами. В их число входят Министерство экономики и бюджетного планирования РК, Агентство РК по делам государственной службы, Министерство транспорта и коммуникаций РК. В результате этого внедрение Новой системы государственного планирования не достаточно увязано с мерами по совершенствованию системы государственного финансового контроля и модернизации государственной службы.

Также сущность организационных проблем обусловлена недостатками самого процесса проводимой административной реформы государственного сектора. Например, первоначально вопросами в организации работы центров обслуживания населения (ЦОН) занималось Министерство юстиции РК, затем они были переданы в ведение местных государственных органов. В настоящее время они находятся в ведении Министерства транспорта и коммуникаций РК. Подобное недостаточно обоснованное решение организационных вопросов создает благоприятную почву для распространения в ЦОН-ах коррупции.

Сложившееся положение дел обусловлено несколькими причинами. Во-первых, отсутствием программного стратегического документа, который является инструментом координации работ в области совершенствования системы административно-государственного управления (Концепции, Государственной программы).

Во-вторых, отсутствием одного уполномоченного государственного органа, на которого возложена вся полнота ответственности за разработку и реализацию политики в области комплексного реформирования системы государственного управления.

В-третьих, до настоящего времени практически отсутствует координация исследований в области реформирования административной системы, которые в разное время проводились различными зарубежными организациями, оказывающими техническую помощь. В их числе ПРООН, ЕС, ЮСАИД, а также представители МГУ и других российских исследовательских структур.

Выводы. Результаты проведенного исследования показывают, что основная причина возникновения и существования рассмотренных проблем заключается в том, что авторами и исполнителями проводимых реформ игнорируется выполнение требований основополагающих принципов, содержащихся в Указе Президента Республики Казахстан: «О мерах по модернизации системы государственного управления Республики Казахстан» (далее – Указ), который был принят в январе 2007 года. В соответствии с положениями, содержащимися в Указе, основными принципами структурно - институциональных реформ являются:

- постепенность и последовательность;

- комплексность поставленных задач реформирования и системность предлагаемых решений;

- транспарентность;

- постоянный мониторинг реализации принятых решений;

- эффективность взаимодействия всех вовлеченных в административную реформу органов.

Также в Указе содержалось поручение Правительству Казахстана о внесении предложения по созданию Центра по изучению актуальных проблем в области государственного управления. Однако до сих пор данное поручение не выполнено.

Поведенный анализ позволяет определить комплекс мер, направленных на положительное решение выявленных проблем, что создаст предпосылки для формирования нового типа государственного управления, в число которых входят:

- кардинальное повышение исполнительской дисциплины посредством создания эффективной системы государственного и общественного контроля над деятельностью органов государственной исполнительной власти;

- создание системы государственного аудита [1];

- организация эффективной системы научного сопровождения реформ административно-государственного управления;

- организация эффективной системы управления административными реформами [14].

Кардинальное повышение исполнительской дисциплины. Как было выявлено, одним из основных недостатков действующей системы административно-государственного управления является недостаточная способность грамотно и четко выполнять принятые Главой государства и Правительством РК решений. В результате правильные и своевременные политические решения первоочередных социальных и экономических проблем ввиду недостаточно продуманных действий исполнительной власти приводят к социальной напряженности, снижению имиджа государственного аппарата и, в конечном счете, к дискредитации социальной политики, проводимой Правительством РК.

Основная причина заключается в нечетком определении и распределении функций управления уполномоченных государственных органов, а также в отсутствии действенного механизма ответственности за разработку некачественных нормативных правовых актов и последствия, к которым они привели.

С целью недопущения в дальнейшем подобных фактов целесообразно создать многоуровневую систему государственного и общественного контроля над качеством разработки и исполнения нормативных правовых и программных документов. Принципиальная схема включает следующие уровни. Законы контролирует орган, подотчетный Парламенту РК, Указы Президента РК – орган непосредственно подчиненный Президенту. Постановления Правительства РК – орган, подчиненный непосредственно Премьер-Министру РК и т.д. Общественный контроль осуществляется под эгидой партии «Нур Отан». В Закон РК «О нормативных правовых актах» ввести специальный раздел. Положительное решение связанных с этим задач позволит на порядок повысить исполнительскую дисциплину.

Создание системы государственного аудита. В Стратегии «Казахстан-2050» предусмотрено создание системы государственного аудита, соответствующей мировым стандартам. Положительное решение связанных с этим задач позволит кардинально повысить эффективность процессов бюджетного планирования и системы государственного управления в целом. Это обусловлено

тем, что государственный аудит имеет принципиальные отличия от государственного контроля.

Основными задачами государственного контроля являются: контроль за соблюдением требований бюджетного законодательства; контроль за полнотой и своевременностью поступлений в республиканский бюджет, а также эффективность налогового и таможенного администрирования и т.д.

Государственный аудит, помимо определения различного рода финансовых нарушений, призван оценивать полезность, целесообразность и обоснованность расходования государственных средств. Его содержание заключается не только в том, чтобы выявлять и пресекать финансовые нарушения, но и оценивать и рекомендовать, как следует потратить народные деньги с большей для общества пользой. По своей сущности он представляет собой и систему государственных органов, осуществляющих функции внешнего независимого контроля и институт развитого гражданского общества, осуществляющего оценку обоснованности расходования бюджетных средств.

В рамках создания системы государственного аудита необходимо наличие ряда условий. Во-первых, должен быть разработан простой, четкий и понятный всем механизм персональной ответственности государственных служащих за последствия принимаемых решений на всех уровнях государственного управления. Во-вторых, кардинально повышена ответственность за разработку недостаточно продуманных решений, направленных на реализацию принятых решений.

В рамках создания системы государственного аудита целесообразно передать в ведение Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета функции по контролю качества предоставляемых услуг. Необходимость эта обусловлена тем, что в государственном секторе цель внедрения системы БОР заключается в достижении, в рамках выделяемых бюджетных средств, максимального повышения качества услуг. В связи с этим сопоставление выделяемых ресурсов и качества государственных услуг является действенным инструментом государственного и общественного контроля.

Создание системы научного сопровождения реформ административно-государственного управления. Сложность задач, которые необходимо решать в сфере создания нового типа государственного управления, требуют проведения различного рода прикладных и фундаментальных исследований. Это обусловлено тем, что в государственном управлении не может быть выработано какой-либо «универсальной» модели как, например, в экономике, которую могут использовать различные страны. Каждое государство представляет собой уникальную общественную систему, имеющую неповторимые исторические, национальные, социально-экономические и культурные традиции, которые взаимосвязаны и взаимообусловлены.

По этому поводу Глава государства Республики Казахстан Назарбаев Н.А. в своей книге «Критическое десятилетие» отмечает: «Механический слепок заведомо хуже осмысленной скульптуры. Вобрать все лучшее от мирового опыта и мобилизовать наши глубокие национальные традиции на службу социально-экономическому прогрессу – вот ключ к успеху: стабильному и процветающему Казахстану» [15, С. 234].

Анализ сложившихся концепций в теории государственного управления свидетельствует, что они имеют выраженную национальную специфику, так как разработаны, в основном, на базе длительных эмпирических наблюдений и обобщении полученных результатов. Ми-

ровой опыт свидетельствует, что практически во всех странах существуют специализированные научные и проектные организации, которые занимаются изучением актуальных проблем развития государственного управления и государственной службы.

В Казахстане на политическом уровне решение о создании специализированной исследовательской организации было принято. В Указе Президента РК «О мерах по модернизации системы государственного управления Республики Казахстан», который был принят в январе 2007 года, содержалось поручение Правительству Казахстана о внесении предложения по созданию Центра по изучению актуальных проблем в области государственного управления, которое не было выполнено.

Необходимость создания специализированной исследовательской структуры в области государственного управления подтверждается мировой практикой. В Казахстане Академия государственного управления является преимущественно образовательной структурой. Объем проводимых исследований занимает весьма незначительное место. В нашей стране наиболее значимые исследования, инициированные руководством страны, и которые получили практическую реализацию, были проведены на средства и при технической поддержке зарубежных донорских организаций – Всемирным банком, ТАСИС, ПРООН и некоторых других. В текущий момент финансирование исследований со стороны данных организаций значительно сокращено. В связи с этим целесообразно рассмотреть вопрос о создании профильной научной организации, осуществляющей исследование на постоянной основе, как это делают, например, научные организации, занимающиеся экономическими исследованиями.

Положительное решение задач, связанных с созданием нового типа государственного управления, требует пересмотра действующего методического и организационного обеспечения процесса разработки и реализации государственных и отраслевых программ, а также стратегических планов государственных органов. В этом ключе в качестве первоочередных мер необходимо осуществить следующее. Для всех видов деятельности государственных органов и учреждений, которые непосредственно связаны с предоставлением государственных услуг населению, разработать и утвердить постановлением Правительства РК состав показателей, измерителей целей и задач, которые должны отвечать следующим требованиям:

а) однозначно отражать конечные результаты деятельности государственного органа или учреждения, предоставляющего услуги населению;

б) иметь прямую или корреляционную связь с величиной бюджетных затрат, предназначенных для достижения конкретных конечных результатов.

Определение значения показателей качества и доступности государственных услуг должно осуществляться на основе данных первичного учета в рамках государственной или ведомственной системы учета и отчетности.

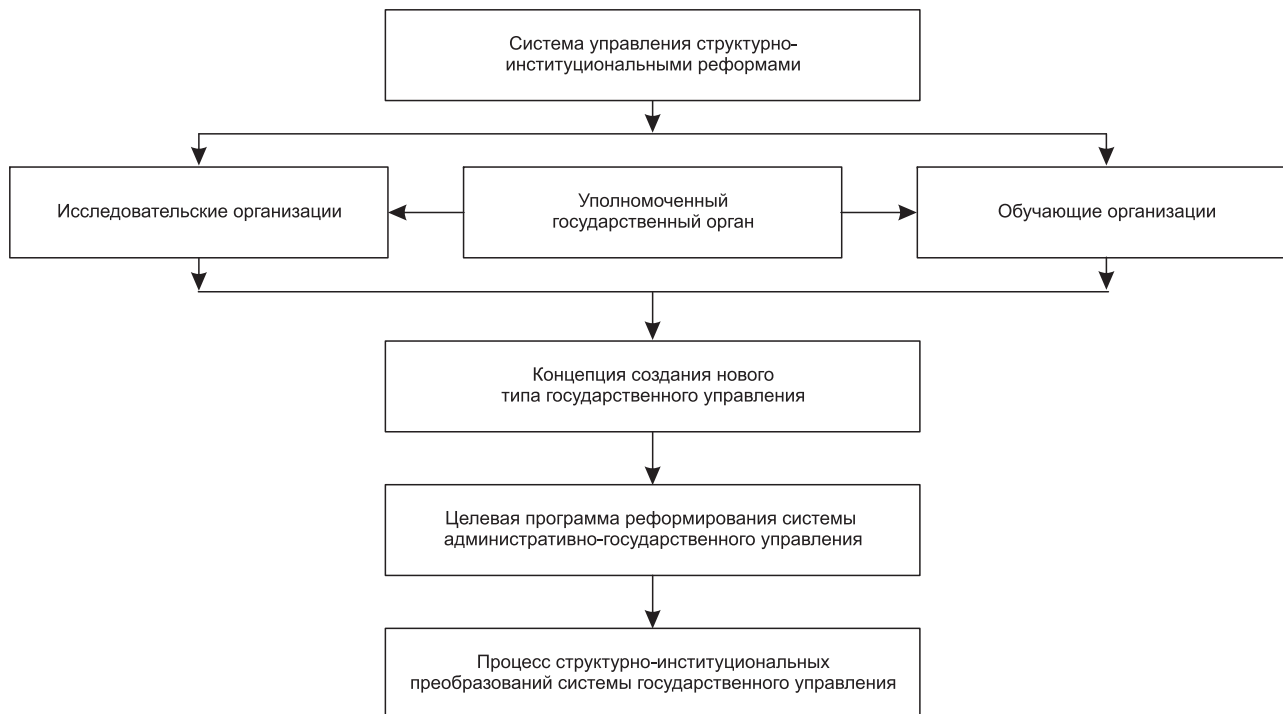
Система управления административными реформами. Результаты проведенных исследований, а также критическое осмысление проверенного мировой практикой зарубежного опыта свидетельствует, что создание эффективной системы государственного управления является сложным, многоплановым и непрерывным процессом, требующим организации специальной системы управления. В странах, где такая система была создана, реформы были проведены более успешно и результативно. В число таких стран входят Великобритания, США, Малайзия и некоторые другие.

Результаты проведенных исследований позволили выявить, что состав основных элементов системы управления практически не имеет межстрановых различий. Принципиальная схема системы управления

административными реформами, применительно к отечественной модели государственного управления приведена на рисунке 1.

Рисунок 1

Основные компоненты системы управления структурно-институциональными реформами



Примечание: Разработано автором.

Реализация приведенной системы управления административными реформами, позволяет выработать комплекс мер, выполнение которых создает объективные предпосылки для достижения цели по формированию в Казахстане нового типа государственного управления. В их число входят:

1. Определение одного уполномоченного органа ответственного за реформу государственного управления.
2. Разработка Концепции создания нового типа государственного управления.
3. Разработка и реализация отдельной государственной программы.
4. Наличие сети специальных образовательных и исследовательских и консалтинговых организаций.

При определении уполномоченного государственного органа основное требование заключается в том, что данный орган должен быть подчинен и подотчетен непосредственно высшему должностному лицу в государстве. В Казахстане в 1998 году работы по реформированию системы административно-государственного управления, кроме вопросов, связанных с совершенствованием государственной службы, были возложены на Агентство РК по стратегическому планированию и реформам. Учитывая, что на современном этапе развития административная реформа государственного сектора охватывает практически все звенья и уровни государственного управления, также целесообразно рассмотреть вопрос о создании отдельного подотчетного непосредственно Главе государства – органа, ответственного за проведение структурных и институциональных реформ на единой методологической и организационной

основе. Как показывает практика, Министерство экономики и бюджетного планирования РК по целому ряду объективных и субъективных причин не справляется с возложенными на него функциями по проведению структурных и институциональных реформ системы органов государственной исполнительной власти.

В настоящее время наиболее рациональным будет передача функций по проведению структурно-институциональных преобразований в ведение Агентства РК по делам государственной службы с передачей ему полномочий, штатной численности и соответствующих ресурсов от Министерства экономики и бюджетного планирования РК.

Учитывая масштабы работ по проведению реформы административно-государственного управления, в которую будут вовлечены практически все центральные и местные исполнительные органы, целесообразно разработать специальную долгосрочную государственную программу реформирования административно-государственного управления. Это позволит более рационально использовать ресурсы, направляемые на создание нового типа государственного управления и проводить все необходимые работы с применением принципиально новой методологии организационного, институционального и социального проектирования.

В заключении следует отметить, что актуальность положительного решения рассмотренных в статье научных и практических задач подтверждается мировой практикой. Наиболее ощутимые результаты в области совершенствования системы государственного управления были достигнуты Правительствами Великобрита-

нии, США, Малайзии, Новой Зеландии, Венгрии, Японии, а также других развитых и среднеразвитых зарубежных стран. Это обусловлено тем, что во всех странах, достигших прогресса в области административных реформ не на словах, а на деле, соблюдались требования

принципа плавного эволюционного перехода от старых форм и методов государственного управления к новым, а так же использовались последние достижения новой институциональной экономической теории.

Резюме:

Мақала қолданыстағы мемлекеттік басқару жүйесін, сонымен қатар әкімшілік реформаларды жүргізу рәсімдеріне тән мазмұндай экономикалық, институционалдық және ұйымдастыру мәселелерін талдаудан тұрады. Құрылымдық-институционалдық өзгерістерді жүргізу саласындағы теориялар мен дүниежүзілік тәжірибені басқару және зерделеу жүйелерін зерттеудің авторлық институционалдық-экономикалық әдіснамасын қолдану негізінде оларды шешу туралы шаралар ұсынылды.

В статье содержится анализ экономических, институциональных и организационных проблем, присущих действующей системе государственного управления, а так же процессу проведения административной реформы. На основе использования авторской институционально-экономической методологии исследования систем управления и изучения теории и мировой практики в области проведения структурно-институциональных изменений предложены меры по их решению.

The article contains an analysis of the economic, institutional and organizational problems of current system of public administration, as well as the process of administrative reform. Based on the author's use of institutional and economic research methodology of management systems and study of the theory and world practice in the area of structural and institutional changes the measures of their decision were proposed.

Использованная литература:

1. Стратегия «Казахстан-2050» послание Президента Республики Казахстан - лидера нации Н.А. Назарбаева народу Казахстана http://www.akorda.kz/ru/page/page_poslanie-prezidenta-respubliki-kazakhstan-n-nazarbaeva-narodu-kazakhstana-14-dekabrya-2012-g_1355499089.
2. Отчет о научно-исследовательской работе по теме: «Повышение конкурентоспособности экономики регионов Казахстана в условиях глобальной финансовой нестабильности: факторы, направления и механизмы» (2-й этап). УДК 339.137:332.122(574) МРНТИ 06.61.33 № госрегистрации Инв.№ 0109PK01166.
3. Сайт Управления здравоохранения г.Алматы http://www.almatydrav.kz/component/option.com_poll/task.results/id.18/lang.ru.
4. Бюджетный кодекс РК. 4 декабря 2008 года. N95-IV (с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.12.2012г.) http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30364477.
5. Базовый доклад о ситуации с правами человека в Республике Казахстан source ref: baz_doklad_rus.doc.
6. Kazakhstan Today <http://www.kt.kz/index.php?lang=rus&uin=Алматы>. 26 апреля 2011 год.
7. Реформы в здравоохранении. Вера Ляховская. Алматы // Газета «Известия Казахстан» www.izvestia.kz/news.php?date=25-02-10.
8. Казахстан. Системы управления и предоставления услуг: Отчет о диагностическом исследовании. Отчет Всемирного банка. №23257. 22 мая 2002 года.
9. Основные положения отчета Счетного комитета об исполнении республиканского бюджета за 2011 год (заключение к отчету Правительства Республики Казахстан) <http://www.esep.kz/first2.php?lang=rus&mid=50>; <http://www.esep.kz/rus/showin/article/1129>.
10. Нормативное постановление Конституционного Совета Республики Казахстан от 15 октября 2008 года. №8 http://adilet.minjust.kz/rus/docs/S080000008_#z0.
11. Об итогах рейтинга Индекс глобальной конкурентоспособности Всемирного экономического форума 2011-2012, http://www.minplan.gov.kz/upload/iblock/171/Celeviie_znachenii.xls.
12. Global Competitiveness Report 2007-2008. Chapter 1.1. The Global Competitiveness Index: Measuring the Productive Potential of Nations. Pp. 44-50.
13. В.Л. Тамбовцев. Основы институционального проектирования: Учеб. Пособие. – М.: ИНФРА – М. 2008. – 144 с. – (Учебники экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова).
14. «О Стратегическом плане развития Республики Казахстан до 2020 года» Указ Президента Республики Казахстан от 1 февраля 2010 года №922. // Казахстанская правда от 02.02.2010г., №22 (26083); от 12.02.2010г., №31-33 (26092-26094).
15. Назарбаев Н.А. Критическое десятилетие. – Алматы: Атамұра. 2003. – 240 с.

Сведения об авторе:

Дауранов И. Н. - старший научный сотрудник Института экономики МОН РК, к.э.н., руководитель темы.

Оценка возможности государственного бюджета осуществлять расходы на строительство и ремонт автомобильных дорог

С. Аблалиев

Казахский университет путей сообщения

Д. Аспанбетов

Академия государственного управления при Президенте Республики Казахстан

Вопрос неудовлетворительного транспортно-эксплуатационного состояния автомобильных дорог на данном этапе развития страны является довольно актуальной проблемой как в целом для национальной экономики, так и для каждого пользователя в отдельности. В настоящее время в хорошем техническом состоянии находится порядка 20% дорог общего пользования, в удовлетворительном – 47% и неудовлетворительном – 33%. В совокупности это порождает экономические издержки общества, эквивалентные 235,3 млрд. тенге или 0,86% от ВВП 2012 года [4].

Для преодоления данной негативной тенденции государство согласно существенно активизировало инвестиционную политику в дорожном секторе. В соответствии с проектом государственной программы по развитию транспортной инфраструктуры до 2020 года, прогнозные объемы финансирования отрасли до 2020 года составят 4770,3 млрд. тенге, в том числе 67% от этой суммы – инвестиции на развитие и 33% – затраты на капитальный и средний ремонт, а также содержание и совершенствование системы управления автомобильными дорогами. Создание конкурентоспособной транзитно-транспортной системы потребует 3248,1 млрд. тенге, а развитие местной сети предполагает 32% от предполагаемого объема финансирования.

Вместе с тем, становится актуальным вопрос, насколько государственный бюджет имеет потенциал обеспечить реализацию указанных программных расходов. До отмены дорожных фондов в 1998 году [1], вызванной объективными вызовами переходного времени, информация о поступлениях в местный и республиканский дорожные фонды была достаточна открыта. Без труда имелась возможность сопоставить доходы с расходами отрасли. В настоящее же время, только при пристальном изучении ведомственной статистики Министерства финансов возможно оценить данные доходы бюджета.

В этой связи, целью данной обзорной статьи, является оценить возможности государственного бюджета, т.е.

потенциальный объем сборов с пользователей дорог в государственный бюджет обеспечить расходы по строительству и реконструкции автомобильных дорог общего пользования. Какие при этом возникают правовые коллизии.

Методология исследования сбора информации

Методология проведенного сбора информации основана некоторых аспектах исследования Азиатского банка развития в Казахстане [7].

В рамках данного исследования были проанализированы поступления от пользователей дорог, включая все налоги и оплаты, связанные с приобретением, владением и использованием транспортных средств. Некоторые налоги и сборы непосредственно связаны с использованием дорог, например, «годовой налог» на автотранспортные средства или различные «регистрационные» взносы и «транзитные платежи». Прочие сборы, такие как таможенные поступления и сборы, и т.п., собираемые с автотранспортных средств при пересечении таможенных границ или акцизный сбор с топлива, хотя напрямую не связаны, но все равно касаются использования дорог, поскольку их несут пользователи дорог. Поэтому таможенные и акцизные сборы вполне обоснованно могут быть включены в рамки системы «сбора платы с пользователей».

В этой связи, используя ресурсы веб-сайтов Налогового и Таможенного комитетов Министерства финансов Республики Казахстан, определены доходы в Государственном бюджете, которые соответствуют поступлениям сборов с пользователей автомобильных дорог.

Однако, данные о таможенных пошлинах, которыми облагаются автотранспортные средства и моторные топлива согласно Таможенной статистике, отсутствуют. Ввиду чего авторами предприняты попытки проведения их приблизительной оценки.

В соответствии с данными Таможенной статистике [6] проведена выборка показателей импорта автомобилей и автомобильного горючего в 2012 году.

Таблица 1

Данные таможенной статистики по показателям импорта автомобилей и автомобильного горючего в 2012 году

Код таможенного тарифа	Обозначение	Данные таможни по показателям в тыс. USD
2710114100-2710115900	Автомобильное горючее	727 551,4
2710193100-2710194900	Газойль (дизельное горючее)	175 780,34
8702	Автобусы	74 616,9
8703	Легковые автомобили	962 413,8
8704	Грузовые автомобили	374 889,3
8705	Специализированные автомобили	135 582,6
8708	Запчасти и аксессуары для автомобилей	183 623,3

Далее, данные по суммам таможенных пошлин принимались исходя из действующих таможенных тарифов [5] по каждой из категорий: (1) горючее: 5% - (2) автобу-

сы: 20% - (3) легковые автомобили: 30% - (4) грузовые автомобили: 25% - (5) специализированные грузовые автомобили: (15%) - (6) запчасти: 25%.

С учетом среднего обменного курса [2]: 149,11 тенге за 1 USD в 2012г., доходы составили 75,864 млрд. тенге,

при этом, что НДС составляет 12%, плюс плата за услуги таможенной службы.

Таблица 2

Расчетные суммы таможенных пошлин в 2012 году

	Таможенные ставки, %	Таможенные пошлины (млрд. тенге)
Горючее	5	5,424
Автобусы	20	1,311
Легковые автомобили	30	2,225
Грузовые автомобили	25	43,052
Спец.автомобили	15	13,975
Запчасти	25	3,033
Всего	-	75,864

При рассмотрении данных таможни по импорту автомобилей и автомобильного горючего с 2008 по 2012

годы, и применяя тот же метод, с теми же таможенными ставками, получаем следующие суммы доходов.

Таблица 3

Сводные данные по расчетным суммам таможенных пошлин с 2008 по 2012 годы

		млрд. тенге				
	Тенге / USD	149,11	147,4	147,35	147,50	120,30
	Таможенная ставка %	2012	2011	2010	2009	2008
Горючее	5	5,424	6,731	1,972.6	4,126.3	6,757.5
Автобусы	20	1,311	2,330	1,249.8	1,363.3	2,820.9
Легковые автомобили	30	2,225	22,696	17,842.0	34,131.7	44,327.9
Груз. Автомобили	25	43,052	9,015	6,944.3	7,617.9	11,579.9
Спец.автомобили	15	13,975	2,066	2,884.8	3,210.2	4,486.6
Запчасти	25	3,033	4,330	4,533.9	4,353.6	6,216.6
		75,864	47,167	35,327	54,353	76,189
	1.12 по НДС	84,968	52,828	39,566	60,875	85,332

Основные результаты исследования

Потенциальные доходы в государственный бюджет. При объединении вышеуказанных расчетов по таможенным пошлинам с другими данными, получаем следующую таблицу, что позволяет сравнить с затратами бюджета на дорожную отрасль.

За пять лет суммарный объем доходов с пользователей автомобильных дорог составил 628,4 млрд. тенге, из них поступления в республиканский бюджет – 376,2

млрд. тенге и в местный бюджет – 252,2 млрд. тенге.

Наибольшая составляющая доходов в государственный бюджет (52%) составляют пошлины на горюче-смазочные материалы и ввозимые на территорию республики автотранспортные средства. Пятая часть доходов формируется за счет ежегодных налогов на автомобили, и порядка 18% составляют акцизы на энергоносители. Прямые поступления за счет транзита около 1% от всего объема доходов бюджета.

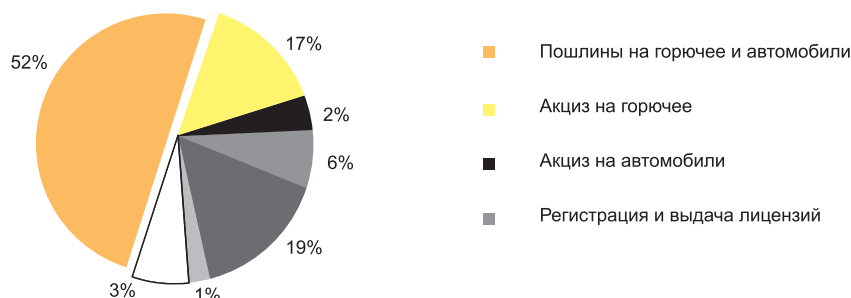
Таблица 4

Доходы от сборов с пользователей автомобильных дорог

		млрд. тенге				
Наименование видов доходов в бюджет	Всего	2012	2011	2010	2009	2008
1) Пошлины на горючее и автомобили	325,0	84,97	52,8	42,3	60,8	85,3
2) Акциз на горючее	106,2	22,6	20,8	21,0	20,5	21,2
3) Акциз на автомобили	15,1	3,4	2,1	1,8	3,3	4,5
4) Регистрация и выдача лицензий	35,6	7,9	9,4	7,5	6,0	4,7
5) Ежегодный налог на автомобили	118,9	30,9	29,9	26,3	17,5	14,3
6) Плата за транзит и проезд	8,3	2,7	1,8	1,4	1,2	1,0
7) Плата за рекламу в полосе отвода	19,2	5,02	4,6	3,7	3,2	2,8
ИТОГО	628,4	157,6	121,6	104,2	112,8	133,9
в том числе:						
Республиканский бюджет	376,2	104,5	70,1	60,1	65,4	77,6
Местный бюджет	252,2	53,1	51,5	44,1	47,4	56,2

Вместе с тем, неустойчивая динамика свидетельствует о последствиях вступления Казахстана в Таможенный союз. Рисунок 1

Диаграмма распределение доходов составляющих государственный бюджет



Расходы на дорожную отрасль. Начиная с 2008 по 2012 год в дорожную отрасль инвестировано более 1255,0 млрд. тенге, из них 62% составили расходы на развитие. Из данных четко прослеживается стратегия восстановления дорожной сети. На республиканском

уровне в соотношении 20:80 преобладают инвестиции на развитие, когда как на местном уровне данные расходы в среднем в 5 раз меньше затрат на эксплуатацию и ремонт.

Таблица 5

Расходы на дорожную отрасль 2008-2012 гг.

	млрд. тенге					
	Всего	2012	2011	2010	2009	2008
Всего по дорогам общего пользования						
Итого	1 255	376	332	207	161	179
Эксплуатация и ремонт	477	128	117	73	80	79
Строительство и реконструкция	778	248	214	135	81	100
автомобильные дороги республиканского значения						
Эксплуатация и ремонт	117	27	27	22	20	20
Строительство и реконструкция	708	232	196	124	71	85
автомобильные дороги местного значения						
Эксплуатация и ремонт	360	101	90	51	60	59
Строительство и реконструкция	69	16	18	11	11	14

Основные выводы и рассуждения

При сравнении доходов от сборов с пользователями автомобильных дорог, поступающих в республиканский бюджет, полученные за последние пять лет (376,2 млрд. тенге), с затратами на автомобильные дороги республиканского значения (825,0 млрд. тенге), то из таблицы 5 объективно следует, что все доходы от сборов, позволяют компенсировать только 45,6% общих затрат. В то же время трехкратно компенсировать затраты на экс-

плуатацию и ремонт. По местной сети доходы от сборов (252,2 млрд. тенге) компенсируют 59% кумулятивных затрат (429 млрд. тенге).

Вместе с тем, прогноз социально-экономического развития Республики Казахстан до 2018 года [3] в совокупности с приведенной выше исторической ретроспективой, позволяет оценить потенциал использования государственного бюджета по финансированию расходов на развитие дорожной сети.

Таблица 6

Расходы на дорожную отрасль 2008-2012 гг.

	млрд. тенге				
Наименование показателей	2008	2009	2010	2011	2012*
ВВП, млрд. тенге	16 052,9	17 007,6	21 815,5	27 571,9	30 218,5
Доходы в РБ, млрд. тенге	3 317,6	2 779,2	3 626,2	4 451,7	4 889,2
% к ВВП	20,7	16,3	16,6	16,1	16,2
Расходы на а/д общего пользования, млрд. тенге	154,3	190,3	234,0	263,5	282,3
% к доходам РБ	4,6	6,8	6,5	5,9	5,8
Расходы на а/д республиканского значения, млрд. тенге	105,7	91,9	147,4	189,6	199,5
% к доходам РБ	3,2	3,3	4,1	4,3	4,1
Сборы с пользователей дорог в госбюджет, млрд. тенге	133,9	112,8	104,2	121,6	157,6
% к доходам РБ	4,0	4,1	2,9	2,7	3,2
Дефицит бюджета, млрд. тенге	- 20,4	-77,5	-129,8	-141,9	-124,7

* Оперативные данные.

Из таблицы 6 наблюдается устойчивая тенденция соотношения расходов на дорожную отрасль в диапазоне 4,6–6,8%. При этом доходная часть республиканского бюджета с учетом приведенной методики снижается, а дефицит растет. Полученное процентное соотношение

возможно использовать для прогноза вариантов событий.

Принимая во внимание, что согласно прогноза социально-экономического развития Республики Казахстан на 2014-2018 годы темпы роста экономики составят 6,2-7,4% в 2014-2016 годы и 6,7-7,2% в 2017-2018 годы [3], а также

в случае сохранения поступательной тенденции роста доходов в республиканский бюджет на среднегодовом уровне 12,8% к ВВП после 2017 года (до 2017 года – учитываются прогнозные показатели Национального банка), при неизменной удельной доле расходов республиканского бюджета на автомобильные дороги общего пользования

в размере 5,6%, получаются следующие результаты.

Ежегодные расходы к 2020 году увеличатся до 531 млрд. тенге, что в номинальном выражении составляет 174%. При этом сборы с пользователей дорог увеличатся на 181%.

Таблица 7

Прогноз расходной части республиканского бюджета, предусмотренных на автомобильные дороги общего пользования до 2020 года*

Наименование показателей	2013	2014	2017	2018	2020
ВВП, млрд. тенге	34 291,0	38 433,8	58 044,9	66 901,4	74 040,0
Доходы в РБ, млрд. тенге	5 228,4	5 471,3	7 429,7	8 563,4	9 477,1
% к ВВП	15,2	14,2	12,8	12,8	12,8
Расходы на а/д общего пользования, млрд. тенге	304,6	306,4	416,1	479,5	530,7
% к доходам РБ	5,8	5,6	5,6	5,6	5,6
Расходы на а/д республиканского значения, млрд. тенге	235,3	235,3	319,5	368,2	407,5
% к доходам РБ	4,5	4,3	4,3	4,3	4,3
Сборы с пользователей дорог в госбюджет, млрд. тенге	177,8	186,0	252,6	291,2	322,2
% к доходам РБ	3,4	3,4	3,4	3,4	3,4
Дефицит бюджета, млрд. тенге	-126,8	-120,4	-163,5	-188,4	-208,5

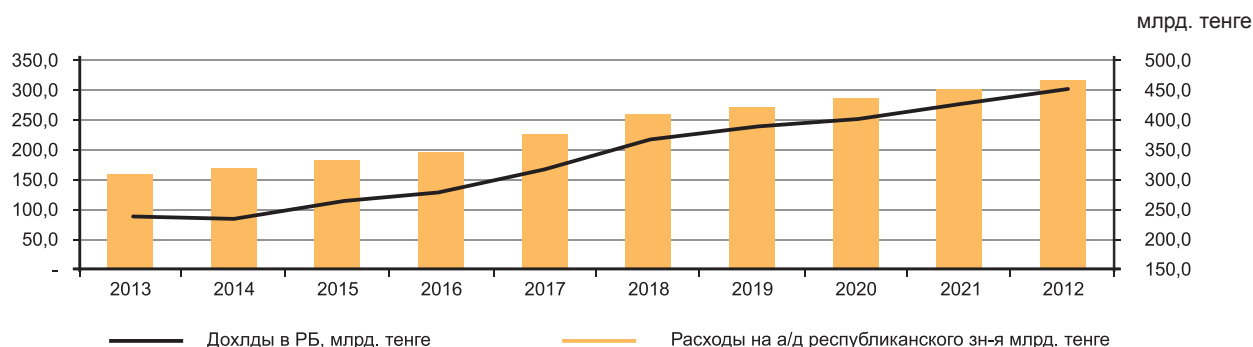
* Расчеты авторов.

Однако, не смотря на благоприятную экономическую конъюнктуру уровень затрат для сбалансированного развития дорожной сети общего пользования чрезвычай-

но высок, тому свидетельствует пропорциональный рост дефицита.

Рисунок 2

Прогноз роста расходов на автомобильные дороги республиканского значения



Интерпретируя сложившееся положение, политика дорожных инвестиционных проектов вызвана объективными тенденциями, поскольку инвестиции в ближайшем будущем станут существенным фактором поддержания экономического роста. В данном случае, государственные инвестиции на реализацию крупных инфраструктурных проектов позволят повысить вклад инвестиций в динамику внутреннего спроса.

Рекомендации

Рассматривая доходную часть государственного бюджета, на данный момент поступления от пользователей аккумулируются в консолидированном бюджете Министерства финансов и теряют характеристики, присущие дорожным тарифам. При смешении с другими налоговыми и неналоговыми поступлениями бюджета отчисления с пользователей дорог перестают быть связанными с дорогами и могут не предназначаться только лишь для финансирования самих дорог. Данное положение соответствует подпункту 3 статьи 11 Бюджетного Кодекса, которое согласно международным правилам бюджетирования запрещает целевое назначение доходов бюджета. Такое положение поясняет практику многих стран, которые используют внебюджетные счета, что в свою очередь критикуется (международными финан-

совыми организациями, а также МВФ), поскольку представляет собой риск потери возможности финансового контроля.

Тем не менее, в данных обстоятельствах не видится никакого другого варианта защиты поступлений от пользователей в рамках централизованной бюджетной системы за исключением создания целевого счета под непосредственным управлением Министерства финансов.

Поступления отчислений от пользователей дорог в действительности являются дорожными тарифами, взимаемыми с пользователей дорог. Поэтому с точки зрения пользователей дорог будет справедливо и целесообразно, т.е. будет некая экономическая справедливость, если финансирование дорожных затрат будет компенсироваться. Данный аргумент ведет к созданию «первого поколения» дорожного фонда, представляющего собой целевой счет в рамках центрального бюджета, на который поступают отчисления пользователей дорог. Таким образом, создается механизм защиты средств от их использования на нужды финансирования затрат, несвязанных с дорожным сектором.

Тем не менее, еще остается нерешенным вопрос выбора между финансированием разных подсекторов, в частности, между затратами на развитие дорог и за-

тратами на содержание дорог.

Внедрение дорожных фондов «первого поколения»

Инвестиции в развитие дорог (например, новые дороги или модернизация уже существующих) должны финансироваться как за счет налоговых, так и неналоговых поступлений консолидированного бюджета, включая Национальный фонд.

Тем не менее Дорожный фонд не должен поддерживать дорожные инвестиции. Наоборот, дорожные инвестиции должны конкурировать с другими инвестициями в экономику, независимо от сектора, с которым они связаны (например, дороги, ж/д, воздушный или морской транспорт), или в другие сферы деятельности (например, энергетика, шахты, промышленность, с/х и т.д.). Для страны, в целом, должен применяться стандартизированный подход к принятию решения о выделении капитальных инвестиций, основанный на общих критериях. Тем не менее, если сектора не могут создать одинаковых условий для привлечения финансирования, решение должно основываться на использовании разных ставок дисконтирования для оценки альтернативной стоимости капитала.

Работы по содержанию дорог должны финансироваться за счет «текущего бюджета», поскольку они отличаются от «бюджета капитальных инвестиций». В случае Министерства транспорта и коммуникаций его бюджет может идти на текущие расходы – на администрирование и персонал, текущие расходы на содержание инфраструктуры и капитальные затраты на

развитие инфраструктуры. Перед финансированием капитальных затрат на развитие дорожного сектора преимущество предоставляется финансированию затрат на содержание дорог.

Вышеуказанное утверждение основывается на том, что с точки зрения экономики более целесообразно содержание дорог, нежели их развитие. Поэтому, исходя из экономического преимущества и основываясь на том, что принятие решения о развитии дорог основывается на совсем других критериях, единственным кандидатом для создания целевого счета является дорожное содержание. В этом и состоит основание целесообразности создания специального бюджетного счета в Министерстве финансов, который будет предназначен для финансирования содержания дорог, «Фонда дорожного управления», юридический статус которого будет похож на существующий «Национальный фонд».

Заключение

Таким образом, в результате исследования потенциального объема доходной части государственного бюджета с действующей ремонтно-восстановительной политикой государства в части автомобильных дорог, на республиканском уровне весьма четко прослеживается политика развития, нежели сохранения. В то же время, степень обеспеченности государственного бюджета, несмотря на дефицит, способно поддерживать текущие и перспективные темпы финансирования отрасли, тем самым стимулируя макроэкономическую стабильность социально-экономического развития государства.

Использованная литература:

1. Закон РК от 17 декабря 1998 года №324-1 «О признании утратившими силу некоторых законодательных актов Республики Казахстан по вопросам внебюджетных фондов».
2. Официальные курсы иностранных валют в среднем за период. [Электронный ресурс Национального банка Республики Казахстан]. Режим доступа; <http://www.nationalbank.kz/>.
3. Прогноз социально-экономического развития РК на 2014-2018 годы (заседание РБК от 27 апреля 2013 года, протокол №7).
4. Проект государственной программы по развитию транспортной инфраструктуры до 2020 года
5. Решение Совета Евразийской экономической комиссии от 16 июля 2012 года №54 «Об утверждении единой Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Таможенного союза и Единого таможенного тарифа Таможенного союза».
6. Статистика внешнеэкономической деятельности в Республике Казахстан / Статистические бюллетени / [Электронный ресурс Агентства Республики Казахстан по статистике]. Режим доступа; <http://www.stat.gov.kz/>.
7. Г. Уильямс. Проект улучшения содержания автомобильных дорог. Инвестиционная программа для коридора Западная Европа-Западный Китай – Проект №1. Международный транспортный коридор ЦАРЕС 1 (Заем № 2503-KAZ). Азиатский банк развития. KAZ/DTO/R/2012/01.

Резюме:

Мақалада авторлармен Қазақстан Республикасы автомобиль жолдары құрылысы мен жөндеуге кететін шығындарын орындау мемлекеттік бюджеттің мүмкіндігін объективті түрде бағалауға көмектеседі. Соңғы 5 жылдағы республикалық және жергілікті деңгейдегі автомобиль жолдарының мемлекеттік бюджет пен жөндеу-қалпына келтіру стратегиясының нақты шығындарына кіріс бөлігінің қатынасы талданды, сондай-ақ 2020 жылға дейінгі тенденция болжанған. Аталған бағытта бюджет үрдістерін жетілдіру бойынша тәжірибелік ұсыныстар ұсынылды.

В статье авторами приводятся расчеты, которые позволяют объективно оценить возможность государственного бюджета осуществлять расходы на строительство и ремонт автомобильных дорог в Республике Казахстан. Проанализировано соотношение доходной части государственного бюджета и фактических затрат ремонтно-восстановительной стратегии автомобильных дорог на республиканском и местном уровнях за последние 5 лет, а также спрогнозированы тенденции до 2020 года. Предложены практические рекомендации по совершенствованию бюджетного процесса в данном направлении.

In this paper the authors are calculations which allow to evaluate the possibility of the state budget to make expenditures for the construction and repair of roads in the Republic of Kazakhstan. Analyzed the relation of the state budget and actual costs of repair, replacement strategies roads at the national and local levels over the past 5 years and predicted trends to 2020. Practical recommendations for the improvement of the budgetary process in this direction.

Сведения об авторах:

Абдалиев С. А. – Казахский университет путей сообщения, к.т.н., доцент.

Аспанбетов Д. А. – докторант Академии государственного управления при Президенте Республики Казахстан.

Управление рисками: сектор «финансовые корпорации»

К. Бельгибаева

Казахский национальный университет им. аль-Фараби

Актуальность. Процессы преобразований на финансовом рынке находятся в постоянном изменении и деформации, что требует соответствующего объективного учета и отражения в счетах. Глобальный финансово-экономический кризис подтверждает актуальность и необходимость внесения уточнений в составляющие объекты изучения деятельности финансовых корпораций и их объективного учета.

Главная задача Системы Национальных Счетов (СНС) – достоверно отразить в национальных счетах финансово-кредитные, экономические и правовые отношения при расчете размера валовой добавленной стоимости секторов, отраслей экономики и, в конечном итоге валового внутреннего продукта страны. Доминирующие позиции в финансово-кредитных отношениях страны занимает сектор «финансовые корпорации», благодаря его особой финансово-посреднической деятельности. В рамках рыночной экономики финансовое посредничество играет особо важную роль, обеспечивая эффективное взаимодействие институциональных единиц различных секторов. Процесс посредничества трактуется в СНС 1993 и 2008 гг. одинаково. Сущность финансового посредничества заключается в перераспределении средств между кредиторами и заемщиками путем оказания им посреднических услуг финансовыми корпорациями. В руководстве МВФ по денежно-кредитной и финансовой статистике дана характеристика финансового посредничества, как «вида производительной деятельности, в процессе которой институциональная единица мобилизует средства путем принятия обязательств за собственный счет с целью направления этих средств другим институциональным единицам путем кредитования или приобретения финансовых активов иным способом» [3, с. 17]. Вместе с тем со времени принятия СНС 1993г. многие определения остались без изменения в экономической науке, не учитывая современное развитие финансовой сферы.

Цель настоящего исследования – выработать теоретико-методологические подходы к определениям: сектор «финансовые корпорации», финансовые услуги в свете рекомендаций обновленной СНС ООН 2008г.

Сектор «финансовые корпорации» включает все корпорации или квазикорпорации - резиденты, основной функцией которых является финансовое посредничество или вспомогательная финансовая деятельность, тесно связанная с финансовым посредничеством, а также некоммерческие организации, финансируемые и контролируемые финансовыми корпорациями [п. 4.77, 1, с. 130; 2, с. 3]. В Казахстане сектор «финансовые корпорации» образуется из институциональных единиц пяти подсекторов: Национальный банк Республики Казахстан (НБ РК); банки второго уровня (БВУ) и их представительства за рубежом; другие финансовые посредники, кроме страховых корпораций и пенсионных фондов (кредитные товарищества, ипотечные компании, ломбарды, прочие организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций а также другие финансовые посредники, привлекающие ресурсы в форме, отличной от депозитов); финансовые вспомогательные организации (профессиональные участники рынка ценных бумаг); страховые корпорации и пенсионные фонды.

Финансовые корпорации предоставляют различные виды финансовых услуг: основные - услуги финансового посредничества и вспомогательные, но тесно связанные с основными. Основное финансовое посредничество имеет три формы: кредитование, страхование, пенсионное обеспечение.

Кредитование связано с предоставлением займов учреждениями, занимающимися денежным посредничеством (обычно это банки), и денежных ссуд вне банковской системы, предоставлением кредита на покупку домов специальными учреждениями, которые также не депонируют вклады; с кредитными карточками. Депозиты определяются как средства, фиксированные в денежном выражении, которые поступают не на регулярной основе. В соответствии с принципами СНС, процесс кредитования не рассматривается как экономическое производство и не входит в его границы. В ходе посреднической деятельности финансовые учреждения привлекают средства кредиторов на возвратной и возмездной основе и, лишь трансформируют принятые финансовые обязательства в финансовые активы таким образом, чтобы удовлетворить потребности заемщиков. Кредитор передает определенную сумму денег банку. Передавая ресурсы от одних институциональных единиц другим, финансовые организации несут издержки. Банк обязан выплачивать ему процент по вкладу, но одновременно предоставляет депоненту (депозитору) платные услуги: ведение счетов, перечисление депозитов и др. Величина платы зависит от частоты обращения клиента. В целях получения гарантий своевременного возврата ссуд банк требует дополнительную плату, исходя из собственной оценки платежеспособности заемщика, условий его кредитования. Суммы, получаемые банком за пользование кредитом, уйдут на оплату процентов своему депоненту. В результате финансово-посреднической деятельности извлекаются доходы от собственности, как доходы, получаемые владельцем финансового актива в обмен на предоставление средств другой институциональной единице в виде разницы процентов. Учетная разница между процентами по ссудам и выплаченной банком суммой процентов по вкладам приводит к величине продукции финансового посредничества, определяемой как косвенно-измеряемые услуги финансовых посредников (КИУФП). КИУФП рассчитывается только в отношении операций со ссудами и депозитами, и только в тех случаях, когда эти ссуды предоставляются финансовыми корпорациями и депозиты размещаются в банках. КИУФП объединены в СНС под аббревиатурой «FISIM», FISIM от английских «financial intermediation services indirectly measured». КИУФП – это рыночные услуги финансовых посредников, выпуск которых равен разности между доходами от собственности, полученными от процентов банков по кредитам, и доходами, выплаченными ими процентов по депозитам. КИУФП представляют собой косвенный метод измерения стоимости оказанных услуг по финансовому посредничеству потому, что финансовые учреждения не взимают прямой платы, в отличие от вспомогательных финансовых услуг банков [1, 4]. Фактически величина продукции финансового посредника (КИУФП) состоит из двух частей: 1) издержки банка (банков) за услуги финансового посредничества

по кредитованию, оказанные депоненту; 2) гарантийная оплата заемщика финансовых средств за предоставленный ему кредит. Оплата этих услуг включена в неявной форме: а) либо в проценты, уплачиваемые заемщиками средств; б) либо она взимается с тех институциональных единиц, которые ссужают финансовым организациям ресурсы, применяя для них более низкие ставки процентов. На эту величину уменьшается сумма процентов по депозиту. Сумма уплаты процентов заемщиком, наоборот, увеличивается на величину платных услуг и эта часть стоимости продукции покрывается более высокими ставками по кредитам.

К вспомогательным видам деятельности относятся хранение ценностей клиентов в сейфах банков, предоставление консультаций по вопросам инвестирования, обмен валюты, приобретение недвижимости и налогообложения и др.

Со времени принятия СНС 1993г. деятельность финансовых корпораций в мире претерпела существенные изменения, требующие объективного отражения в национальных счетах. В связи с тем, что процесс кредитования не является единственным источником оказания услуг финансовыми учреждениями, СНС 2008г. рекомендует расширить понятие в следующей редакции: «В результате стремительного развития финансовых рынков в последние годы произошли существенные изменения в формах организации управления и работы в финансовых корпорациях. В связи с этим финансовые корпорации, наряду с посреднической деятельностью, занимаются теперь «управлением финансовым риском» и «преобразованием ликвидных средств» [1, п. 17.228; 5; 6].

Российские статистики И.И. Елисеева, Я.В. Соколов по данному вопросу пишут о том, что в свое время Дж. М. Кейнс в экономических исследованиях опирался на такие категории, как «ожидания», «риск» и сделал вывод о том, что «прибыль – это просто плата за риск», а «восприятие вероятности, определение «веса», «риска» в высокой степени зависят от наших оценочных суждений» [7, с. 69].

В действительности, деятельность банка, как и любого другого предприятия, связана с рисками. Экономический смысл риска (risk) сводится к преодолению неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в количественной и качественной оценке вероятности достижения предполагаемого результата, преодоления неудачи и отклонения от цели. Управление финансовым риском включает в себя процессы формирования информационной базы, идентификации, оценки и анализа объема, структуры рисков событий, установления системы критериев и принятия рискованных решений, выбора реализации методов нейтрализации возможных негативных последствий, мониторинга и контроля финансовых рисков. Российский статистик А.Е. Косарев подчеркивает: «Управление финансовыми рисками является центральной составляющей деятельности финансовых корпораций» [8, с. 16]. И далее, развивая свои рассуждения о необходимости совершенствования определений в СНС 2008г., А.Е. Косарев обосновывает перемены, сложившимися в мире. Дело в том, что в начальный период действия СНС-93, финансовые корпорации принимали риски, связанные со сбором средств, главным образом, в форме депозитов и выдачей средств, в основном, в форме кредитов и, реорганизовывали средства для получения процентных доходов. В современное время значение этих «традиционных» рисков резко снизилось. Лидирующую роль играют торгуемые продукты, включая ценные бумаги, и внебиржевые производные бумаги. Значительно развилась секьюритизация, снижающая риски, связанные с активами и пассивами,

путем снятия их с баланса. Реагируя на эти тенденции, банки диверсифицировали свою работу. Развивается инвестиционная деятельность, управление фондами. Риски в этих областях по своей сути отличаются от традиционных рисков в кредитной деятельности. Риски могут перепродаваться. Содержание понятия финансовых рисков и формы работы с ними в современное время значительно расширились [8, с. 16]. Финансовые корпорации, наряду с посреднической деятельностью, занимаются управлением рисками и преобразованием ликвидных средств, а не просто принятием рисков и реорганизацией средств кредиторов в традиционном понимании получения процентных доходов. Управление финансовым риском тесно взаимодействует с преобразованием ликвидных средств. Преобразование ликвидных средств исходит из сущности ликвидности как: обращаемость, возможность передачи, конвертируемость, легкость, с которой активы обмениваются на деньги. Это целенаправленная деятельность банка (финансовой корпорации) быстро и без потерь при необходимости для погашения своих обязательств, преобразовать активы банка в высоколиквидные финансовые активы: наличные деньги в кассе; депозитные вклады, размещенные на счетах банках, государственные ценные бумаги и т.п. Проблема ликвидности затрагивает всю банковскую систему. Дефицит ликвидных средств в одном банке отражается на всей системе в целом. Банки формируют свои пассивы так, чтобы иметь различные сроки погашения соответствующих активов в балансе. В то же время банки должны погашать свои обязательства (например, по депозитам) в установленные сроки, в связи с чем, управление рисками ликвидности ставится на первое место в деловой стратегии банка. Банку необходимо иметь достаточный запас ликвидных ресурсов путем преобразования активов для того, чтобы иметь возможность компенсировать ожидаемые и неожиданные изменения в балансе, не подвергая риску ликвидности.

Страховая деятельность представляет собой деятельность, направленную на предоставление институциональным единицам финансовой защиты от последствий каких-либо неблагоприятных событий (рисков) или непредвиденных обстоятельств. В процессе страхования происходит перераспределение средств между институциональными единицами. Услуги оплачивают держатели страховых полисов (договоров). Страхование также делится на основное и вспомогательное, связанное с основным. На рынке основного страхования осуществляется страхование жизни и накопления, а также пенсионное обеспечение. К вспомогательным услугам страхования относятся страхование и перестрахование, не относящиеся к страхованию жизни: от несчастных случаев, пожара, от болезней, страхование имущества, автомобилистов, морское, авиационное, транспортное страхование, страхование на случай денежных убытков и страхование гражданской ответственности, а также услуги страхового агента, сюрвейера и аварийного комиссара. Проблемным вопросом СНС 2008г. является современное адекватное отражение сущности страхования с развитием новых социально-экономических явлений. К уточнениям в области страхования относятся вопросы, касающиеся определения сущности страхования, измерения выпуска страхования, в связи с учащением в мировой истории катастрофических событий террористических актов, природных: землетрясения, наводнения, ураганы [8, с. 16-17]. Разделяя мнение экономистов: А.Я. Косарева [8], Ю.Н. Иванова, Т.А. Хоменко [9] считаем, что сущность страхования в настоящее время сводится к обслуживанию рисков, а не просто возмещению страхового ущерба, как было сформулировано в СНС-93. Отсюда измерение продукции страхования должно быть основано на существовании стоимостной

оценки рисков, формирующейся с учетом вероятности их реализации, а не только на реализации рисков. Крупные катастрофы повлекут высокой стоимости производства услуг. Сумма возмещений будет иметь отрицательное значение. Такие возмещения должны переноситься на будущие годы при расчете производства услуг и добавленной стоимости. Измерять производство услуг в случае катастроф предлагается на основе данных об издержках производства.

Пенсионное обеспечение сводится к обеспечению доходов в связи с выходом на пенсию, включая деятельность, связанную с инкассированием и инвестированием денежных средств. СНГ 2008 года определяет пенсионные фонды следующим образом. Пенсионные фонды, включаемые в финансовый сектор, организованы в форме самостоятельных институциональных единиц, действующих независимо от своих учредителей и не могут находиться под иностранным контролем. Они предназначены для обеспечения выплаты пенсионных пособий тем или иным конкретным группам работников. Такие фонды имеют собственные активы и пассивы и осуществляют финансовые операции на рынке за собственный счет. Они организуются и управляются индивидуальными частными или государственными работодателями, либо совместно с индивидуальными работодателями и их работниками. Работники или работодатели вносят в эти фонды регулярные взносы/отчисления. Этот подсектор не охватывает программ пенсионного обеспечения, предназначенных для работников частных или государственных организаций, которые не предусматривают образования ни отдельного фонда, ни программ, организуемых частными работодателями. Их резервы объединяются со средствами самого работодателя или вкладываются в выпускаемые им ценные бумаги.

Деятельность финансовых корпораций в мире претерпела структурные изменения: во-первых, значительно возросла роль управления портфелем финансовых активов; во-вторых, финансовые портфели, банковские капиталы растут за счет других финансовых инструментов: ценные бумаги, лизинг, факторинг, секьюритизация и др., а не только за счет выдачи кредитов и принятия депозитов; в-третьих, образуются холдинговые прибыли и убытки. Исходя из изменившихся экономических отношений, и требований СНГ 2008, нами даются характеристики финансовых корпораций, финансовых услуг. Финансовые корпорации – это институциональные единицы, оказывающие финансовые услуги на коммерческой основе, связанные с управлением рисками и преобразованием ликвидности финансовых ресурсов на основе принятия обязательств за собственный счет и полученных процентов, страховых взносов, комиссионных.

Обоснованием такого определения финансовых корпораций служит характеристика содержания их выпуска в виде финансовых услуг. Финансовые услуги – это особый товар, продукт деятельности субъектов сектора «финансовые корпорации». Финансовые услуги в СНГ представляют собой услуги финансовой деятельности, заключающиеся в финансовом посредничестве, связанным с перераспределением капитала и его использованием в качестве финансовых активов в тех секторах экономики, которые испытывают определенные трудности. Но в СНГ ООН 2008г. шире определен состав финансовых услуг, включающий:

- услуги по управлению финансовыми рисками и преобразованию ликвидности;
- услуги мониторинга;
- услуги по обеспечению ликвидности, принятию на себя риска;
- услуги по размещению ценных бумаг и торговле

ими;

- маржа (разница между курсами продавца и покупателя) по сделкам с иностранной валютой и ценными бумагами.

На наш взгляд, финансовая услуга – это вид производительной деятельности, в процессе которой институциональная единица привлекает, приобретает, мобилизует и предоставляет средства, с целью направления этих средств другим институциональным единицам путем управления рисками и преобразования ликвидности на основе принятия обязательств за собственный счет. Их совокупность образует сферу финансовых услуг. Характеристиками сферы финансовых услуг служат:

1) определенные формы организации движения финансовых активов с помощью финансово-кредитного механизма между институциональными единицами экономики, вступающими в финансово-кредитные правовые отношения;

2) совокупность отношений продавец-покупатель, где финансовые услуги изначально предоставляются для обмена или купли-продажи;

3) область, поле деятельности, соединяющее интересы потребителей финансовых услуг-носителей спроса, а также финансовых и нефинансовых организаций – предложения на финансовые услуги.

Сфера финансовых услуг, по нашему мнению, представляет собой определенные формы проявления и организации движения финансовых активов с помощью финансово-кредитного механизма между институциональными единицами экономики, вступающими в финансово-кредитные правовые отношения через оказание финансовых услуг, изначально предназначенных для обмена, передачи или купли-продажи.

Между понятиями «финансовый рынок» и «сфера финансовых услуг» имеются определенные различия:

1. *Различие по степени охвата.* Финансовый рынок – шире, включает в себя рынок финансовых активов и сферу финансовых услуг. Отсюда, сфера финансовых услуг является составной частью финансового рынка.

2. *Различие в функциях.* Главная функция финансового рынка состоит в трансформации временно бездействующих денежных средств физических и юридических лиц в ссудный капитал в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала, накоплений государства, юридических и физических лиц. Функции сферы финансовых услуг заключаются в конкретных формах организации движения финансовых ресурсов посредством финансово-кредитного механизма между субъектами хозяйствования. Движущей силой этого механизма является оказание финансовых услуг посредством институциональных единиц сектора «финансовые корпорации».

3. *Различие в объектах регулирования.* На финансовом рынке финансовые инструменты и финансовые услуги направляют денежные потоки от собственников к заемщикам. В сфере финансовых услуг происходит регулирование финансовых потоков: обмен деньгами, предоставление кредита и мобилизация капитала, активное применение информации.

Финансовая услуга как самостоятельная социально-экономическая категория тесно связана с финансово-кредитными отношениями, направленными на трансформацию средств в денежный капитал. Изменения указанных трактовок уже вызвали перемены в практической статистической деятельности Казахстана. С 2010г. Агентство Республики Казахстан перешло на новую версию общего классификатора видов экономической деятельности (ОКЭД). Сопоставим состав ОКЭД по данному виду деятельности в таблице 1.

Общий классификатор экономической деятельности в Казахстане

Старая ОКЭД до 2010г.	Новая ОКЭД с 2010г.
Шифр и вид деятельности	
Секция J - Финансовая деятельность	Секция K - Финансовая и страховая деятельность
65. Финансовое посредничество	64. Финансовые услуги, за исключением услуг страховых и пенсионных фондов.
66. Страхование	65. Страхование, перестрахование и деятельность пенсионных фондов, кроме обязательного социального страхования.
67. Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	66. Вспомогательная деятельность по предоставлению финансовых услуг и страхования.

В новой ОКЭД термин «финансовое посредничество» заменен на финансовые услуги, как в составе основных, так и вспомогательных видов деятельности. Перемена полностью отвечает теории и практике современной экономической жизни.

Таким образом, рекомендуемые поправки к опреде-

лению финансовых корпораций, финансовой услуги, наиболее полное измерение финансовых услуг направлены на объективную разработку национальных счетов, адекватное отражение современной финансовой экономики и учета в практической деятельности статистических органов.

Использованная литература:

1. Дополнения и поправки к Системе национальных счетов 1993 года - Организация Объединенных Наций. Комиссия Европейских сообществ. Международный валютный фонд. Организация экономического сотрудничества и развития и Всемирный банк. 2006г.
2. Методологические положения по системе национальных счетов. – Алматы: Агентство РК по статистике. 2006г. - 332 с.
3. Руководство по денежно-кредитной и финансовой статистике // Вашингтон, округ Колумбия, США: Международный Валютный Фонд. 2000. - 161 с.
4. Система национальных счетов, 1993. Брюссель/Люксембург, Вашингтон, О.К., Нью-Йорк, Париж: Евростат, МВФ, ОЭСР, ООН, Всемирный банк. 1998.
5. Обновление СНС 1993 года. Организация объединенных наций. Экономический и социальный Совет. GENERAL E/ESCAP/CPR(2)/9 3 November 2005 RUSSIAN.
6. System of National Accounts 2008, UN, N-Y. European Commission International Monetary Fund Organisation for Economic Cooperation and Development United Nations World Bank. – 662 p.
7. Елисеева И.И., Соколов Я.В. Дж. М. Кейнс и статистика // Вопросы статистики. 2007. №1. С. 68-71.
8. Косарев А.Е. Современное развитие методологии национальных счетов – обновление СНС-93. // Вопросы статистики. – 2007. №8. С. 3-19.
9. Иванов Ю.Н., Хоменко Т.А. Обзор основных положений пересмотренной системы национальных счетов 1993 года (СНС 2008 года) и перспективы их поэтапного применения в статистике стран СНГ // Вопросы статистики. 2009. №3. С. 40-42.

Резюме:

Мақалада Қазақстан Республикасының теориялық және іс-тәжірибелік есебіне енгізілген 2008 жылғы БҰҰ Ұлттық Шоттар жүйелерінің әдіснамалық сұрақтары қаралған. Автордың «Қаржылық одақтар», «Қаржылық қызметтер» туралы түсініктері нақты берілген.

Негізгі сөздер: қаржы бөлімі, қаржылық одақтар, қаржылық қызметтер.

В статье рассматриваются методологические вопросы внедрения Системы Национальных Счетов ООН 2008г. в теорию и практику учета Республики Казахстан. Дано авторское определение понятиям «финансовые корпорации», «финансовые услуги», «сфера финансовых услуг».

Ключевые слова: финансовый сектор, финансовые корпорации, финансовые услуги.

The article contains a methodological issues of introduction the System of National Accounts 2008 of the UN in theory and accounting practice of the Republic of Kazakhstan. Given the author's definitions for «financial corporations» and «financial services».

Keywords: financial sector, financial corporations, financial services.

Сведения об авторе:

Бельгибаева К. К. - доцент кафедры «Учет и аудит» Казахского национального университета имени аль-Фараби, к.э.н.

Қазақстандағы салық есебін ұйымдастырудың мәселелері мен жетілдіру жолдары

Ұ. Юсупов

Тұрар Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті

Салық есебін ұйымдастыруды жетілдіру үшін салық есебі саясатын сауатты құру керек. Қазіргі таңда бухгалтердің жұмыс жүктемесі өте үлкен, ол кәсіпорын басшылығы, инвесторлар, банктер үшін ақпараттарды дайындайды. Сол себепті салық салу мақсатындағы міндеттерді арнайы маманға жүктеуді ұсынамыз (салық бойынша бухгалтерге).

Кәсіпорындағы бухгалтерлік және салық есебінің өзара қатынасы «1С:Бухгалтерия» бағдарламасы арқылы жүзеге асатын болады. Бухгалтер бастапқы ақпараттарды қалыптастырады, бұдан соң жиналған ақпараттарды салық бойынша бухгалтерге береді, салық бойынша бухгалтер өз кезегінде салық есебі саясатына сәйкес салық тіркелімдерін толтырады. Егер кәсіпорын «1С»-ні пайдаланатын болса, салық тіркелімдері автоматты түрде қалыптасады: регламенттелген есеп берулерде салық формалары бар, әрбір жолға ашылған шифрлерді енгізу керек, тіркелімдерді баспаға жіберіп, тігіп қою қажет (бұл тексеріс үшін қажет болып табылады). ҚР Салық Кодексіне сәйкес кәсіпорын тіркелімдерді өзінің қызмет түріне байланысты өзі жасайды [1]. Тіркелімдерді толтырып біткен соң, салық бойынша бухгалтер салық декларациясын толтыруға көшеді.

Қазақстанның салық төлеушілерінің Ассоциациясы (ҚСТА) «Қазақстан Республикасындағы салық қызметтерінің мониторингі мен бағалуын» жүргізген болатын. Зерттеулердің қорытындысы бойынша, әсіресе салық декларациясын толтыру сұрақтары бойынша, келесілер ұсынылды:

- салық есептілігін толтыру бойынша түсіндірмелерді көптеп беру;
- заңнамадағы өзгертулерді талдау және жалпы жұртшылықтың талдауына шығару;
- есептілік пен салық мәлімдемелерінің бланкітері/формаларын жақсарту және жеңілдету;
- бланктердегі тұжырымдамалардың нақтылығы қажет;
- түсіндірмелі сипаттағы хаттар бойынша ҚР заңнамасындағы баптарға сілтемелер емес, барынша нақты жауаптар беру;
- заңнамаға енгізілген жаңашылдықтарды салық төлеушілерге түсіндіру бойынша тегін семинарлар өткізу.

Зерттеулерге сүйенетін болсақ, Қазақстанның салық төлеушілері үшін салық заңнамасына түсіндірмелер беру әлі күнге дейін өз маңызын жоғалтқан емес. Осылайша 2011 жылғы зерттеулердің қорытындысы бойынша респонденттердің 44%-ы салық заңнамасының түсіндірмелері жөнінде ақпарат алу үшін салық органдарына орта есеппен әрқайсысы 3 реттен жүгінген, ал 2012 жылғы зерттеулер қорытындысы бойынша 51,6% респонденттер салық заңнамасының түсіндірмелері жөнінде ақпарат алу үшін салық органдарына жүгінген, соның ішінде телефон арқылы, атап айтқанда Қаржы Министірілігінің

салық комитетінің Call-орталығына [2].

Респонденттердің көпшілігі (58%) салық есептілігін интернет арқылы электронды формада өздерінің компьютерлерінен кеңседен немесе үйде отырып тапсырады, ал респонденттердің 34%-ы салық органы кеңсесіндегі «Салық төлеуші терминалы» көмегімен тапсырады. Салық есептілігін өздері тікелей келіп қағаз жеткізуші түрінде және пошта арқылы ескертуі бар тапсырыс хатпен беретін респонденттер үлесі азайып келеді.

Қазақстанның салық төлеушілерінің Ассоциациясы салық есептілігінің формаларының бағдарламалары мен олардың 2013 жылға арналған құрылу Ережелерін қарастыра келе, Қазақстан Республикасының Қаржы Министірілігінің Салық комитетіне ескертпелер мен ұсыныстар жолдайды (1-кесте).

100.00 формасындағы корпоративтік табыс салығы бойынша декларацияны толтыру кезінде біз көптеген мәселелерді таптық. Олардың шешімі салық есептілігінің формаларын толтыру бойынша әдістемелік нұсқамалар әзірлемесінде көрініс тауып отыр. Осындай әдістемелік нұсқамаларды Қазақстан Республикасының қаржы Министірілігі жанындағы Қазақстан Республикасының Салық комитеті Қазақстанның салық төлеушілерінің Ассоциациясы, ҚР-ның бухгалтерлер мен аудиторларының Ассоциациясымен біріге отырып әзірлеуі тиіс. Әдістемелік нұсқамаларда салық есептілігінің формалары туралы қаржылық қызметтің маңызды сұрақтары қарастырылуы керек. Нұсқамалар салық есептілігін толтыру кезінде тәжірибелік және заңдық көмек ұсыну мақсатында салық органдарының қызметкерлеріне, сонымен қатар салық төлеушілердің назарына жасалуы қажет. Нұсқамаларда түсіндірмелері, тәжірибелік мысалдарымен бірге қарастырылған салық есептілігінің формаларын толтыру тәртібі анық айқындалуы тиіс.

Бухгалтерлік есеп мәліметтерін пайдаланатын салық есебі жүйесін рационалды ұйымдастыру үшін уақыт айырмашылығы көлемін азайтуға мүмкіндік беретін шаралар жасау керек және ең аз уақыт пен қаржылық шығындары бар салық есебін жүргізу қажет. Біздің ойымызша, салық есебі мақсатында есеп саясатын қалыптастыру керек.

Бұл жерде бухгалтерлік есептің принциптеріне айрықша назар аударған жөн: рационалдылық (екі есеп жүйесін жүргізу бойынша еңбек шығындарын азайту мақсатында операция есебі әдістерін барынша жақындастыру) және маңыздылық. Аталған принцип бухгалтерлік және салық есептерінің айырмашылықтарын бухгалтерлік есеп ережесі бойынша маңыздылық көрсеткіштерін арттыратын және ұйымның шынайы қаржылық есептілігін қалыптастыратын ғана көрсеткіштер арқылы барынша төмендетуге мүмкіндік береді.

Қазақстанның салық төлеушілері Ассоциациясының салық есептілігінің формалары бағдарламаларына арналған ескертпелері мен ұсыныстары

Форма	Қосымша/жол	Ережелер (ағымдық редакция)	Ескертпелер/ұсыныстар
200.00	Құру ережелерінің 16-3) пункті	200.00.003 I, 200.00.003 II, 200.00.003 III жолдары жеке кәсіпкерлердің салық кезеңінің әрбір айының зейнетақы жинақтау қорына есептеуге жататын міндетті зейнетақы салымдарының сомасын өз пайдасына көрсетуге арналған	Қабылдауды жеңілдету үшін тұжырымдаманы түзетуді ұсынады. Өз пайдасына есептелуге жататын сомаларды анықтау әдісін нақтылауды ұсынады (ең төменгі шегін анықтау немесе есеп әдістемесіне сілтеме жасау). Толтыру ережелерінен бұл жолды кім толтыратыны түсініксіз. Егер ол 451-бапты пайдаланатын салық төлеушілермен ғана толтырылатын болса, бұл жағдайда «Барлығы» сөзі қажет емес. Егер ол барлық салық төлеушілермен төленетін болса, онда «Барлығы» сөзі орынды. Бірақ оның барлық салық төлеушілермен толтырылуы артық көрінеді (200.00.004 қайталап тұр).
200.00	200.00.005	«Салық кодексінің 451-бабында бекітілген ерекшеліктерді ескерген заңды тұлға бойынша әлеуметтік салықтың барлығы» 5) 200.01.005 I, 200.01.005 II және 200.01.005 III жолдары Салық кодексінің 161-бабының 3-пунктінің үшінші абзацына сәйкес салық агенті болып танылған құрылымдық бөлімшелері мен құрылымдық бөлімшелерді иеленбеген салық агенті үшін есепті тоқсанның әрбір айында бюджетке аударылуға жататын және жеке тұлғалармен төленген табыстардан есептелген жеке табыс салығының сомасын көрсетуге арналған (9-жолдағы «Жоқ» ұяшығын толтыру кезінде).	200.01.005 жолының формасының бланкісінде «Міндетті зейнетақы салымдары шегерілетін (есептелінетін) есептелінген табыстар» аталынады және ол жеке табыс салығының сомасымен байланысты емес. Бұл жолға қатысты құру ережелері бланк формасына сәйкес келмейді
200.00	Қаржы салық есептілігін құру ережелерінің 19-пункті	Салынатын айналым көлемін түзету	300.00.003 «Салынатын айналым көлемін түзету» - жолды толтыру әдістемесін нақтылау қажет
300.00	100.00.008 жолы	100.00.008 жолында: «Салық кодексінің 100-бабының 1-пунктіне сәйкес шегерімге жататын өткізілген (пайдаланылған) тауарлардың, алынған және қайтарымсыз алынған жұмыстардың, қызметтердің құны көрсетіледі».	Салық заңнамасында өткізілген тауарлар бойынша шегерім есебінің ұғымы мен әдістемесі жоқ. Жолды толтыру әдістемесін нақтылауды ұсынады.
100.00	«Өткізілген тауарлар бойынша шығындар».		

Ұйымның есеп саясаты өте маңызды ішкі құжат болып табылады, ол ұйымның бухгалтерлік және салық есебін жүргізуде оңтайлы тәртіпті анықтайды, сол арқылы төлем қабілеттілігі мен қаржылық тәуелсіздігін де анықтайды.

Қазіргі таңда ұйымдар алдында тұрған міндеттердің бірі салық салу мақсатында есеп саясатын қалыптастыру болып отыр.

Ескеретін бір жайт, бұл салық заңнамасында «салық салу мақсатындағы есеп саясаты» ұғымы анықтамасының болмауы. «Есеп саясаты» термині бухгалтерлік есептен енді және ол бухгалтерлік есепте қызмет қажеттілігі мен ерекшелігінен туындайтын (Қазақстан Республикасының «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілігі туралы» Заңының 6 бабына сәйкес (26.12.2012 жылғы өзгертулер мен толықтыруларымен)) Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік заңнамасы, халықаралық және ұлттық стандарттар, шағын және орта бизнеске арналған халықаралық стандарттар, бухгалтерлік есеп шоттарының типтік жоспары талаптарына сәйкес бухгалтерлік есепті жүргізу мен қаржылық есептілікті құру үшін жеке кәсіпкерлер мен ұйымдардың қолдануына қабылданған нақты принциптер, негіздер, жағдайлар, ережелер мен тәжірибе ретінде анықталады [3].

Бухгалтерлік және салық есептерінің сабақтастықтарын ескере отырып, салық салу мақсатындағы есеп саясаты бухгалтерлік есептің есеп саясатындағы принциптерге негізделетіні түсініледі.

Есеп саясаты бухгалтерлік есептің негізін қалаушы принциптері мен жорамалдар арқылы құрылады. Осылайша есеп саясатының қалыптасуы келесі жорамалдар негізінде құрылуы тиіс:

1. *Мүлктік дербестік жорамалы* – ұйымның мүлкі мен міндеттері осы ұйымның меншік иелерінің мүлкі мен міндеттерінен дербес есептеледі. Бұл жорамалдың мәні – ұйым балансында заңға және келісімге сәйкес ұйымға тиесілі ғана мүлік есептелуі керек.

2. *Қызметтің үздіксіздік жорамалы* – ұйым алдағы болашақта өз қызметін жүргізе береді, ұйымның жойылуға деген ойы мен қыжметтілігі және қызметін қысқартуға деген ниеті жоқ, осыған сәйкес міндеттемелер бекітілген тәртіп бойынша төлене береді;

3. *Есеп саясатын пайдаланудағы реттілік жорамалы* – таңдалған ұйымның есеп саясаты бір есепті жылдан келесі есепті жылға реттілікпен жүреді. Бұл жорамал бухгалтерлік есепті жүргізуде белгілі бір тұрақтылықты қамтамасыз етеді, алайда бухгалтерлік есеп бойынша нормативтік актілерге түбегейлі өзгеріс енгізгенде есеп саясаты да өзгеруі немесе толықтырылуы мүмкін.

Есеп саясаты келесі талаптарды орындағанда қамтамасыз етіледі:

Толықтық, шаруашылық өмірдің барлық фактілерінің есепте толық көрініс табуымен анықталады. Бұл жорамал түсіндірмелер болмағанда әділетті түрде бухгалтерлік есеп үздіксіз, яғни кәсіпорынның құрылған күнінен бастап жойылуына дейін, ешбір қызмет тыс қалмайтындай түрде, барлық бақыланылатын объектілерді қамтуы керек.

Уақыттылық, бухгалтерлік есеп шоттарындағы барлық шаруашылық операциялар мен түгендеу нәтижелерін ешбір үздіксіз және алып тастаусыз уақытылы тіркеу керек.

Сақтықта талап ету мен қатар ақпараттың сенімділігін анықтайды.

Қайшылықсыздық, аналитикалық және синтетикалық есеп ақпараттарының үйлестігінде көрінеді, сондай-ақ синтетикалық және аналитикалық есеп мәліметтерінің бухгалтерлік есеп көрсеткіштерімен эквиваленттілігі.

Рационалдылығы, бухгалтерлік есептің ұйым көлемі мен оның қызметтерінің масштабына сай жүргізілуі.

Қазіргі таңда «салық салу мақсатындағы есеп саясаты» ұғымы анықтамалыры мен түсініктемелерінің кең спектрі баршылық, бұл тақырыпқа деген ғылыми және тәжірибелік қызығушылықты анықтайды.

Қазақстан Республикасы Салық Кодексінің 56-бабының 5-тармағына сәйкес есеп саясаты – Кодекс талаптарына сәйкес салық есебін жүргізу ретін орналастыратын салық төлеушінің (салық агентінің) қабылдаған құжаты.

Бухгалтерлік және салық есебінің қазіргі таңдағы әдебиеттерінде салық салу мақсатындағы есеп саясатының келесі анықтамасы басым «салық есебін жүргізудің кәсіпорын таңдаған әдістерінің жиынтығы».

Мысалы, В.Н. Жуковтың пікірі бойынша, салық салынатын табыстың есеп саясаты – бұл салық декларациясындағы ұйым табысы жөніндегі шынайы ақпарат қалыптастыру мақсатында мүлік, шаруашылық операциялар, кірістер мен шығындардың салық есебін жүргізу әдістерінің жиынтығы [4].

Анықтамаға сүйене отырып есеп саясаты келесі сұрақтарды шешудегі ұйымның ыңғайларын ашады:

- мүлікті бағалау;
- салық базасын анықтау;
- бюджет алдындағы салық міндеттемелерін қалыптастыру;
- салық кезеңдері арасындағы шығындарды бөлу.

Келтірілген анықтама зерттеліп жатқан ұғымның мәнін толық көрсетеді, алайда ұйымның есеп саясаты анықтамасына көбінесе «таңдау» анықтамасы сай келеді, осының нәтижесінде араларында таңдауға деген мүмкіндігі бар мүмкін нұсқалардың белгілі бір саны немесе есеп әдістемесінің өзіндік әзірлемесі болады.

А.В. Брызгалина басшылығындағы авторлық ұжым салық салу мақсатындағы есеп саясаты ұғымы ретінде кәсіпорынның таңдап алған салық есебін жүргізу әдістері және салықтар мен алымдарды есептеу тәртібін қарастырады [5].

Бұл төмендегілерді білдіреді:

1) кәсіпорын салық базасын анықтау реті мен басқа да салықтар мен алымдарды есептеуді реттейтін заңнамалық актілермен рұқсат етілген бірнеше әдістің ішінен біреуіне таңдау жасайды;

2) таңдалған әдістер кәсіпорынға орнатылады, яғни орналасу жеріне байланыссыз барлық құрылымдық бөлімшелерге;

3) берілген әдістер сәйкес құжатпен бекітілуі керек.

М.Л. Пятов пікірі бойынша салық салу мақсатындағы есеп саясаты шаруашылық операциялардың салық төлеушісі орындайтын салық төлеу режимдерінің біреуін таңдауына байланысты салықтық заң шығарушылар салық төлеушіге ұсынатын мүмкін шешімдер кешені [6].

Бұдан басқаша пікірді Л.И. Куликова ұсынды: «салық салу мақсатындағы есеп саясаты салық базасын анықтау үшін ақпаратты жалпылауға көмектесетін ережелер мен әдістердің жиынтығы және ол ұйым қызметінің ерекшеліктері мен салық есебінің басты принциптеріне сәйкес қалыптасады [7].

Осылайша, салық салу мақсатындағы есеп саясаты рәсімдер, ережелер, әдістер, тәсілдер болып әр түрлі авторлардың анықтамаларында көрінеді. Осындай әр түрлі түсіндірменің себебі құбылыс мәнін әр түрлі түсінуде ғана емес, ортақ терминологияның, зерттеліп жатқан ұғымның мазмұнды жағының болмауында болып отыр.

Біздің ойымызша, салық салу мақсатындағы есеп саясатын кәсіпорынның салық есебін жүргізуге таңдап алған әдістерінің жиынтығы ретінде түсіндіруге болады.

Салық төлеуші (салық агенті) Қазақстан Республикасының Салық Кодексінің 56-бабының 4-тармағына сай салықтық есеп саясатын дербес әзірлейді және бекітеді. Есеп саясатын қалыптастыру үдерісінде салық есебінің ұйымдастырушылық, техникалық және әдістемелік аспектілері негізделуі және орнатылуы керек.

Ұйымдастырушылық-техникалық бөлімде салық есебін ұйымдастыру сұрақтары анықталады, олар:

- салық есебі бөліміндегі немесе салық қызметіндегі бухгалтерлік қызмет жұмысын ұйымдастыру және оның бухгалтерлік қызметпен әсер ету реті, яғни қандай бөлімшенің салық есебін жүргізетіндігін қарастырып тұр; есептің жүргізілуіне жауапты тұлғалар; салық есебін жүргізуші қызметкерлерге лауазымдық қызмет нұсқаулығы;

- ұйыммен әзірленген және бекітілген салық есебінің тіркелім формалары мен салық есебінде пайдаланылатын бастапқы құжаттар формасы;

- құжат айналымын ұйымдастыру, салық есептілігінің құжаттары мен салық есебі тіркелімдерін сақтау реті.

Есеп саясатының әдістемелік бөлімінде, ең алдымен, ұйым таңдаған салық есебінің нұсқасы, егер заң шығару бұл нұсқаларды ұсынса, көрініс табады. Бұдан басқа салық салу мақсатындағы есеп саясатында нұсқалары жоқ, бірақ салық есебін ұйымдастыруда маңызды орын алатын элементтерді мақсатты түрде бейнелеу. Соңғысы кездейсоқ факторлардан (ақпаратты өңдеу технологиясының өзгеруі, ұйымда қызметтің жаңа түрлерінің пайда болуы, қызметкерлердің ауысуы және с.с.) тәуелсіз есеп жүргізудегі біркелкі ыңғайларды қамтамасыз ету қажеттілігімен шартты болып келеді.

Осылайша, бухгалтерлік есеп саясаты принциптері мен салық салу мақсатындағы есеп саясатының қалыптасу принциптері бір – бұл есептің әдістемелік және ұйымдық-техникалық әдістерін анықтау (соған сәйкес бухгалтерлік және салықтық) болып табылады. Бұл жерде салық салу мақсатындағы есеп саясатын құруда ең күрделі және мәселелі болып салық есебін жүргізу тәсілдерін әдістемелік қамсыздандыруды қалыптастыру болып табылады, өйткені Қазақстан Республикасының Салық Кодексінің 7-тарауында оны жүргізу мен ұйымдастыру әдістемесі қарастырылмаған.

Бухгалтерлік есеп саясатының әдістемелік аспектісі өз кезегінде қаржылық жағдайдың бағалануына және ұйым қызметінің қаржылық нәтижелерін қалыптастыру ретіне әсер ететін шаруашылық операциялар есебінің әдістемесі болып келеді.

Ұйымның қызмет түрлеріне тәуелсіз есеп саясатының әдістемелік аспектісіне келесі бөлімдер енуі қажет: негізгі құралдар, материалды емес активтер, материалды-өндірістік қорлар, шикізат пен материалдар, дайын өнім, тауарлар, материалды-өндірістік қорларды қайта бағалау, өнімнің (жұмыстың, қызметтің) өзіндік құнын калькуляциялауға және өндіруге кеткен шығындар, айналыс шығындары мен коммерциялық шығындар, аяқталмаған өндіріс, еңбекақы төлеуге кеткен шығындар.

Сондай-ақ әдістемелік аспектінің міндетті құраушылары болып келесі бөлімдер табылады:

амортизация сомасын есептеу әдісі мен реті, мүлкі өткізу шығындарын анықтау, негізгі құралдарды жөндеу шығындары, ғылыми зерттеулер мен (немесе) тәжірибелік-конструкторлық әзірлемелерге шығындар, мүлкі міндетті және ерікті сақтандыруға кеткен шығындар және т.б.

Бухгалтерлік есептегі сияқты салықтық есеп саясатында да аталған бөлімде есеп саясатының элементтері көрініс табады және ерекшеленеді: бағалау әдістері, активтерді есептен шығару әдістері, кірістер мен шығындарды бөлу әдістері, салық есебінің жеке объектілерін есептеу реті және т.б.

Нұсқалылығы бухгалтерлік есептің нормативті актілерімен қарастырылған бухгалтерлік есеп әдістері бөліміндегі есеп әдістемелерінің элементтері салық салу көзқарасы бойынша екі топқа бөлінетіндігін ескеру керек: салық салуда ескерілетін және салық салуда ескерілмейтін. Осылайша салық салу объектілері бухгалтерлік есеп объектілерімен сәйкес келуі де, сәйкес келмеуі де мүмкін.

Алайда бухгалтерлік және салық есебінің сәйкес келетін әдістерін таңдау кезінде ұйымның активтерін анықтау мазмұнында болатын айырмашылықтарына назар аудару қажет (негізгі құралдар, материалды емес активтер, тауарлы-материалдық қорлар). Бұдан басқа, бухгалтерлік және салық есептерінде негізгі құралдар мен материалды емес активтердің бастапқы құндары тең емес, сонымен қатар есеп жүйелерінің екеуінде де қолданылатын «тікелей шығындар» мен «жанама шығындар» ұғымдары айрықша ерекшеленеді.

Ұйымның сауатты құрылған есеп саясаты бухгалтерлік және салық есептері жақындасуының құралы қызметін атқара алады.

Есеп саясатының әдістемелік аспектісінің әзірлемесін жасай келе бірінші кезекте ұйымға тиесілі және салық базасының қалыптасуына әсер ететін шаруашылық операциялар мен бухгалтерлік есеп объектілерін талдап алу қажет.

Бухгалтерлік есеп пен салық есебінің ережелері әр түрлі болғандықтан, салық салынатын базаның қалыптасуына әсер ететін шаруашылық операциялардың әрқайсысы бойынша бухгалтерлік және салықтық есеп талаптарын салыстыру керек. Оны келесі өлшемдер бойынша жүргізеді: кірістер мен шығындарды сыныптау ережелері, кірістер мен шығындарды тану сәті, тауарлы-материалдық қорларды, негізгі құралдарды, материалды емес активтерді, аяқталмаған өндірісті бағалау әдістері, негізгі құралдар мен материалды емес активтердің амортизацияларын есептеу әдістері.

Берілген өлшемдерге байланысты әрбір операцияға бухгалтерлік және салық есептері талаптарының сәйкестігі мен сай болмауын анықтау керек. Бұл Қазақстан Республикасының Салық Кодексінің 7-тарауында көрсетілген салық есебінің талаптарымен ұйымның бухгалтерлік есебін жүргізу тәртібінің қандай дәрежеде сәйкес екендігін анықтауға мүмкіндік береді, сондай-ақ айырмашылықтарының көлемін бағалайды.

Бұдан кейін аталған есеп жүйелерінің арасындағы айырмашылықтарын неғұрлым азайтатын бухгалтерлік және салық есептері үшін қабылданатын мүлік пен шаруашылық операцияларын бағалау және топтау әдістерін және бухгалтерлік есеп мәліметтерін табысқа салық салу мақсатындағы салық есебі мәліметтеріне қайта құратын әдістерді анықтау қажет.

Мүлік пен операцияларды бағалау және топтау әдістерінің көмегімен элементтердің екі негізгі тобы анықталады:

1. Дербес салық есебін қажет ететін элементтер. Бұл топ туралы ақпараттар аталған немесе басқа да

өлшемдер бойынша бухгалтерлік есеп тіркелімдерінен ақпараттарды түрлендіру жолымен алынбайды, яғни бастапқы құжаттар негізінде қалыптасқан ақпараттары бар салық есебі тіркелімдерін жүргізу қажет болады.

2. Бухгалтерлік есеп немесе салық есебі рұқсат етілетін элементтер, яғни бірдей ақпаратты бейнелеуді талап етеді, алайда ол салық салу мақсатында немесе бухгалтерлік есеп мақсатында әр түрлі қосымша шарттар арқылы бір уақытта сәйкес келеді немесе ерекшеленеді. Ол келесілерден туындауы мүмкін:

- берілген операция шеңберінде туындаған жағдайдың ерекшелігімен;
- ҚР Салық Кодексінің 7-тарауында қарастырған бағамалы түсіндірмелерден;
- берілген элементтің мінездемелерін регламенттейтін ҚР Салық Кодексінің 7-тарауында көрсетілген нормалардың қайшылықтарынан.

Сауатты құрылған салық есебінің саясаты, сондай-ақ, екінші мәселенің шешімі болып табылады. Бұл кірістер мен шығындарды танудан басқа, салық есебі ақпараттарының жеделдігінің болмауы.

Сауатты құрылған салықтық есеп саясаты салық төлеушіні салық қызметі органдары тарапынан болатын артық дау-дамайдан сақтайды, салық дауларының туындау мүмкіндігін азайтады, сонымен қатар салық төлеуге кететін шығындарды неғұрлым төмендетеді. Дұрыс жасалған салық есебі ұйымның салықтық міндеттемелерін неғұрлым азайтуға және табысты неғұрлым көбейтуге деген әлеуетін тиімдірек жасауға көмектеседі.

Қазақстан Республикасының Салық кодексінің 56-бабының 6-тармағы бойынша есеп құжаттамасы құрамына келесілер кіреді:

- 1) бухгалтерлік құжаттама – бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамалық актіге сәйкес оны жүргізу бойынша міндет артылған тұлғалар үшін;
- 2) салық формалары;
- 3) салық есебінің саясаты;
- 4) салық салынатын объектілер мен (немесе) салық салумен байланысты объектілерді анықтауға негіз болатын, сонымен қатар салық міндеттемелерін есептейтін өзге де құжаттар.

ҚР Салық Кодексінің 60-бабына сәйкес салық есебі саясатының талаптары көрсетілген. Оның салық төлеушіде міндетті түрде болуы туралы талаптар салық есебін қысқарту, компанияларға қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттары және Салық Кодексіндегі ережелер негізіндегі салық салумен байланысты объектілерді анықтау әдістерін дербес таңдау құқығын беру мақсатында енгізілген. Бұдан басқа, компания салық есебі тіркелімдерінің бар болуын қамтамасыз етуі тиіс – салық төлеушінің өзі толтыратын және тек тексеріс кезінде ғана салық органдарына ұсынылатын салық формалары.

Салық есебі саясатының мақсаты болып салық есебін жүргізу әдістерінің ерекшеліктерін бейнелеу табылады. Ол ҚР салық заңнамасының келесі жағдайларында орын алады:

- салық кодексінде қарастырылған, соның ішінде қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттары нормалары сай, бірнеше нұсқалардың (әдістердің) бірін таңдауды талап ететін немесе рұқсат беретін нормаларды құрайды, сондай-ақ салық есебі саясатында жеке шарттар мен жағдайлардың көрініс табуын талап етеді;
- жалпы нормаларды орнатады және (немесе) салық есебін жүргізудің нақты әдістерін, салық салынатын объектілерді және салық салумен байланысты объектілерді анықтау ретін, салық есептеу ретін қамтымайды;

- салық кодексінде орнатылған салық салудың негізін қалаушы принциптерімен толық емес түрде сәйкес келетін нормаларды қамтиды.

Сонымен қатар, салық төлеушінің салық есебі саясатында тіркелген активтерді есепке алу бойынша баптарды бекітіп қою керек. Әсіресе тіркелген активтердің әрбір тобы, әрбір топшасы бойынша амортизация нормаларын анықтау қажет. Бұл табыс болмаған жағдайда шығындарды кешірек уақытқа жылжыту қажеттілігі туындағанда өте маңызды саналады. Бұдан басқа, салық есептілігінің формаларын қысқартумен байланысты салық төлеушілерге салық тіркелімдерін жасауда салық есептілігінің әрбір жолына шифрді шешу міндеті артады. Бұл ретте салық тіркелімдерінің формалары компанияның бухгалтерлік есебін жүргізу бағдарламасына максималды түрде бейімделуі тиіс. Осылайша оларды толтырудағы болашақ еңбек шығындарын елеулі түрде қысқартады.

Қазіргі таңда Қазақстанның ДСҰ-на енуі үшін

ақпараттық технологиялар инфрақұрылымының сапалық және сандық өсу қарқыны қажет екендігі баршаға аян. Ақпараттық технологиялары дамыған мемлекет қана халықаралық нарықта бәсекеге қабілетті экономиканы дамыта алады. Қазақстандағы ақпараттық технологияларды дамыту жолында мемлекеттік көлемдегі бағдарламалар мен жобалардың қатары жұмыс жасап жатыр. Олардың бірі – «Электронды үкімет». «Электронды үкімет» бағдарламасын жүзеге асыру шеңберінде Қазақстан Республикасының Президенті бірнеше стратегиялық міндеттер қойды (1-сурет).

«Электронды үкімет» бағдарламасының жаһандық міндеттерінің бірі Қазақстанның азаматтары мен бизнес-құрылымдарына ақпаратты, анықтамалар мен құжаттарды, мемлекеттік органдардың алымдары мен баж салықтарын төлеулерін жылдам, ыңғайлы және ұзақ бюрократиялық кедергілерсіз алуға мүмкіндік беру болып табылады.

1-сурет

Электронды үкіметтің стратегиялық міндеттері



Салық жүйесі бөлімі бойынша енгізілген жаңалық ретінде Қазақстан Республикасының қаржы Министрлігінің электронды шот-фактураларды енгізуі бойынша атқарылып жатқан жұмыстарын айтуға болады. Электронды шот-фактуралардың енгізілуі тауарлар, жұмыстар, қызметтер жабдықтаушыларының сатып алушыларға шот-фактураларды электронды түрде жазып берулеріне мүмкіндік жасайды. Бұл ақпаратты өңдеуге кететін уақыт пен шығындарды (операторға еңбек шығындары, қағаз, принтер, орама, пошталық маркалар, жеткізу) азайтуға ықпал етеді, осы арқылы шот-фактураларды жазып беру бөлімі бойынша кәсіпкерлер жұмысының тиімділігін арттырады.

Қазақстан Республикасындағы электронды шот-фактураларды енгізу бойынша жұмыстар екі бағыт бойынша жүргізіліп жатыр:

- техникалық сипатта, әсіресе «Ұлттық ақпараттық технологиялар» Акционерлік қоғамы (бағдарламалық-ақпараттық құралдарға жүйелі – техникалық қызмет көрсету, ұлттық электронды ақпараттық ресурстар мен ұлттық ақпараттық жүйелерді енгізу және (немесе) сүйемелдеу сияқты міндеттер қатарын іске асыруға бағытталған ақпараттандыру саласындағы Ұлттық оператор) техникалық-экономикалық негіздемесінің

әзірлемесін жүргізіп жатыр;

- әдіснамалық сипатта, нормативтік базаны жетілдіру бөлімінде.

Аталған бағытты іске асыру мақсатында Қазақстан Республикасының «Салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Кодексіне (Салық кодексі) өзгертулер мен толықтырулар енгізу бойынша ұсыныстар жасалған. Ол қазіргі таңда «Қазақстан Республикасының салық салу сұрақтары бойынша кейбір заңнамалық актілерге өзгертулер мен толықтырулар енгізу туралы» Заңының бағдарламасымен Қазақстан Республикасының Парламентіне жолданды. Қазақстан Республикасы Үкіметінің электронды шот-фактуралардың құжат айналымының тәртібін бекітуге қатысты қаулысының бағдарламасын әзірлеу бойынша жұмыс жүргізіліп жатыр. Ол бойынша электронды шот-фактураның формасы, үзінді көшірме, жіберу, қабылдау, тіркеу, өңдеу реті, электронды шот-фактураны табыстау мен алу, оны куәландыру, сақтау және т.б. анықталады.

Сондай-ақ 2009 жылы Қазақстан Республикасының қаржы Министрлігінің Салық комитеті салық есептілігін өңдеу жүйесінің клиенттік қосымшасы мен бейкоммерциялық серіктестік Кабинетін жасады. Тәжірибе көрсетіп отырғандай, бұл қосымша кең таралды.

Салық есептілігін өңдеу жүйесі пайдаланушылардың қанағаттануын жоғарылатады. Ол салық есептілігін формасын дайындау үшін бағдарламалық қамсыздандыруды таңдауға мүмкіндіктің бар болуы және Қазақстан Республикасының IT – секторының дамуына үлес қосумен сипатталады.

Салық есептілігін өңдеу жүйесінің клиенттік қосымшасы мен бейкоммерциялық серіктестік Кабинетін пайдалана келе кәсіпорынның бухгалтері қалыптасқан мәліметтерді салық комитетінің серверіне жүктей алады.

Бұл қосымша «1С:Бухгалтерия» бағдарламасында қалыптасқан салық есептілігінің формаларын электронды түрде импорттайды.

«Бухгалтерлік есеп» типтік конфигурациясына қолданылатын автоматтандырылған салық есебі концепциясының негізінде салық есебі үлгісі жатыр. Бұл үлгіде салық есебінің де, бухгалтерлік есептің де тіркелімдері пайдаланылады. «Қазақстан үшін бухгалтерия 8» конфигурациясының 2.0 редакциясының жарық көруі бағдарламаның функционалды мүмкіндіктерін кеңейтуге бағытталған. Жаңа редакцияның артықшылықтарының бірі уақыт айырмашылықтарын есептеудің баланстық әдісін іске асыру болып табылады, ол қазіргі таңда өте өзекті болып отыр (Кәсіпорын – Есеп саясаты – Есеп саясаты (бухгалтерлік есеп) – табыс салығы бойынша уақыт айырмашылығының есебі – Уақыт айырмашылығы есебін баланстық әдіспен жүргізу мәзірі). Одан кейін уақыт айырмашылығын баланстық әдіспен жүргізудің ерекшелігі неде, бухгалтерлік және салық есебі талаптарына сай табыс салығын есептеудің қандай өлшемдері бар екендігін, сондай-ақ «1С:Қазақстан үшін бухгалтерия 8» конфигурациясында аталған едісті іске асырудың негізгі ыңғайларын қарастырамыз.

Уақыт айырмашылығын есептеудің баланстық әдісі келесі маңызды міндеттерді атқаруға ықпал етеді:

1. *Есептің барлық бөлімдері бойынша активтер мен міндеттемелердің салық базасын қалыптастыру.* Қаржылық есептіліктің Халықаралық стандартының (IAS) 5-тармағына сәйкес 12 «Табыс салығы» - актив пен міндеттеменің салық базасы – салық салу мақсатында актив пен міндеттеме иеленетін шама. Салық базасының осыған ұқсас анықтамасы ұлттық стандарттарда да орнатылған – №2 қаржылық есептіліктің ұлттық стандартының 530-тармағы. Енді салық базасын тану мысалдарын келтіреміз:

Сатып алушылардың дебиторлық берешегінің сомасы 300 мың теңгені құрайды. Оған жататын табыс тауарды өткізуден түсетін салық салынатын табысқа (шығынға) кіреді. Дебиторлық қарыздың салық базасы 300 мың теңгені құрап отыр.

Құрал-жабдықтың бастапқы құны 120 мың теңге болды. Салық салу мақсатында ағымдық кезеңде 30 мың теңге амортизация алынып тасталды. Қалған сома болашақ кезеңде амортизация ретінде немесе құрал-жабдықты істен шығару жолымен алынады. Активтің салық базасы 90 мың теңгені құрайды. Бухгалтерлік есептегі амортизация 15 мың теңге.

Осылайша, егер біз балансты салық заңнамасына сәйкес есеп негізі ретінде қалыптастыратын болсақ, онда активтер мен міндеттемелер салық базасын құрайтын еді.

Бұл мақсатта «Қазақстан үшін бухгалтерия 8» конфигурациясында салық есебіндегі барлық шаруашылық операциялардың трансляциясын жүзеге асыратын және сол арқылы активтер мен міндеттемелердің салық базасын қалыптастыратын механизмін құру қажет болды. Осыған байланысты 2.0 редакциясында

бастапқы құжаттарға «Корпоративті табыс салығын есептеу» белгісі қосылды. Ол шоттардың салық жоқпары бойынша жазбаларды қалыптастыруға әсер етеді. Бұл ретте әрбір шаруашылық операция салық есебінде белгілі бір есеп түрімен бейнеленеді:

СЕ (салық есебі) – шегеруге жататын актив құны;

ТА (тұрақты айырмашылық) – активті/міндеттемені (шегеруге жатпайтын активтер) төлеу кезіндегі табыс салығының көлеміне әсер етпейтін құн.

Қазақстан Республикасының «Салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Кодексінің 84-бабының 2-тармағына сәйкес орнатылған салық салынуға жатпайтын кірістер; Қазақстан Республикасының Салық Кодексінің 115-бабына байланысты шегеруге жатпайтын шығындар.

УА (уақытша айырмашылық) – актив және міндеттеменің баланстық құны мен олардың салық базасының айырмасы.

Бухгалтерлік және салық есебінің қатынасы төмендегі теңдік арқылы анықталады:

$BE = CE + TA + UA$, бұл жерде (CE+TA) қосылғышы актив/міндеттеменің салық базасын құрайды.

Салық есебінде «Корпоративтік табыс салығын есептеу» белгісі көмегімен операцияны бейнелеу механизмі корпоративтік табыс салығын төлеушілерге ғана тиесілі. Сондықтан «Корпоративтік табыс салығын есептеу» белгісіне қол жетімділікке Есеп саясаты (салық есебі) мәліметінің тіркеліміндегі «Табыс салығын төлеуші» параметрінің баптауы әсер етеді.

Бастапқы құжаттарды тіркеу кезінде «Корпоративтік табыс салығын есептеу» белгісіне назар аудару керек:

Егер «Корпоративтік табыс салығын есептеу» белгісі орнатылған болса – бастапқы құжат салық есебі бойынша өткізбе қалыптастырады, бұл ретте «СЕ есеп түрі»: «СЕ» немесе «ТА» реквизитін толтыру міндетті болып табылады. Ескеретін бір жайт құжат реквизиттерінде салық есебінің бір түрі ретінде «УА» есеп түрі жоқ, өйткені уақытша айырмашылық бастапқы құжаттарды өткізу кезінде автоматты түрде анықталады.

Егер «Корпоративтік табыс салығын есептеу» белгісі орнатылмаса – салық есебінде шаруашылық операциялар көрініс таппайды, салық есебінде өткізбелер болмайды. Бұл мүмкіндік келесі жағдайда қолайлы болуы мүмкін: операцияның салықтық құраушысы бұрын соңды басқа құжатпен бейнеленген болса немесе Операция (бухгалтерлік және салық есебі) құжатымен салық бөлімінде бейнеленуге жоқпарланып отырса.

Тәжірибе жүзінде бір құжат арқылы «СЕ», сондай-ақ «ТА» түрінде бірнеше корреспонденцияны бір құжатпен бейнелеу қажеттілігі туындауы мүмкін. Сонымен қатар келесі жағдай орын алуы мүмкін: актив «СЕ» түрінде алып, «ТА» - кәсіпкерлік қызметке қатысы жоқ шығындармен есептен шығару қажет. Бұл жағдайда салық есебінде шегерімге жатқызуды шығындар бабының белгісімен тікелей реттеуге болады. Құжаттың өзінің есеп түріне қарағанда шығындар жолының есеп түрі жоғарғы басымдылықты иеленіп отыр. Осылай құжатта салық есебінің түрі «СЕ» ретінде орнатылса, ал шығындар бабында «Салық есебіне қабылданады» (бап «ТА» ретінде сыныпталады) белгісі болмаса, онда операция салық есебінде берілген бап бойынша тұрақты айырмашылық ретінде бейнеленеді.

2. *Уақыттық айырмашылықтарды баланстық әдіспен есептеу.*

Уақыттық айырмашылықтарды есептеудің баланстық әдісінің ерекшелігі активтер мен

міндеттемелердің салық базасын жүргізуінде және активтер мен міндеттемелерді тану сәтінде бухгалтерлік есеп пен салық есебі құндарының айырмасын анықтауда орын алады. Уақыттық айырмашылықтың (яғни кейінге қалдырылған салықтық активтер/міндеттемелердің) қорытынды көлемін есептеу салық есебінің салық базасы туралы мәліметтері арқылы орындалады.

12 Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттары табыс салығын есептеудегі басты сұраққа ұқсас ыңғайды анықтайды, ол ағымдық және келешек салықтық салдарларды есептеуден құралады:

а) компания балансында танылған активтердің (міндеттемелердің) баланстық құнының болашақтағы төленуін (өтелуін);

б) ағымдық кезеңде компанияның қаржылық есептілігінде танылатын операциялар және басқа да жайттар.

«5 тармақ ... Кейінге қалдырылған салықтық міндеттемелер (КҚСМ) – салық салынатын уақыттық айырмашылықтармен байланысты алдағы кезеңде төленуге жататын табыс салығының сомалары.

Кейінге қалдырылған салықтық активтер (КҚСА) – уақыттық айырмашылықтарды шегерумен байланысты алдағы кезеңде төленетін табыс салығының сомалары; ...».

Активтің баланстық сомасы оның салық базасынан артық болған кезде – салық салынатын экономикалық табыстар сомасы алдағы кезеңде салық салу мақсаты үшін шегеруге рұқсат етілген шамаға артық болады. Бұл табыс салығына кететін шығындардың өсуіне әкеп соқтырады. Бұл айырмашылық салық салынатын уақыттық айырмашылық болып табылады, ал табыс салығын алдағы кезеңде төлеу міндеті кейінге қалдырылған салықтық міндеттеме болып саналады.

Активтің салық базасы оның бухгалтерлік есептегі баланстық құнынан артық болғанда – корпоративтік табыс салығы бойынша шегерім сомасы алдағы уақытта табыс салығына кететін шығындарды азайтуға ықпал етеді. Осындай айырмашылық шегерілетін уақыттық айырмашылық болып табылады, ал корпоративтік табыс салығы сомасының алдағы уақытта азаюы кейінге қалдырылған салықтық актив болып табылады.

Уақыттық айырмашылықтар тәжірибе жүзінде барлық кәсіпорындарда болады. Мысалы, кәсіпорын балансында бастапқы құны 100 мың теңге болатын негізгі құралдар бар. Салық есебіндегі амортизация (II тобы) жылына 25%, ал бухгалтерлік есептегі амортизация жылына 50%-ды құрап отыр.

Конфигурацияда КҚСА мен КҚСМ есебі кезеңдер бойынша жүргізіледі (2-кесте).

3. Бухгалтерлік және салық есебі мәліметтерін салыстыра тексеру

Салық есебінің топтамасында бухгалтерлік есеп пен салық есебі мәліметтерін салыстырып тексеру мақсатында мамандандырылған жаңа есеп әзірленген – Бухгалтерлік және салық есебінің бақылау тізімдемесі (есеп беру мәзірінде). Аталған есеп көмегімен салық есебі мен бухгалтерлік есеп көрсеткіштерін салыстыра тексеруге болады, сонымен қатар белгілі бір көрсеткіш бөлімінде жеке ақпарат қалыптастыруға мүмкіндік бар - салық есебі (СЕ), уақыттық айырмашылықтар (УА), тұрақты айырмашылықтар (ТА) немесе жалпы мәліметтер (салық есебінің жалпы мәліметтері, бухгалтерлік есептің жалпы мәліметтері).

Осылайша «Қазақстан үшін бухгалтерия 8» конфигурациясының 2.0 редакциясына көшу барысында «Уақыттық айырмашылықтар есебін баланстық әдіспен жүргізу» белгісін орнату өте маңызды және қажетті кезең болып отыр. Ол №2 қаржылық есептіліктің ұлттық стандарттары және қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттары 12-де қарастырылған талаптарға, сондай-ақ салық заңнамасының талаптарына сай табыс салығының есебін жүргізуді қамтамасыз етеді.

Салық есебін баланстық тәсілмен жүргізу әдістемесіне көшу кез келген қолайлы уақытта жүзеге асырылуы мүмкін. Осы ретте есепті кезең бойында уақыттық айырмашылықтар есебі әдістемелерінің тек қана біреуін қолдану керек екендігін ескерген жөн. Ауысу кезінде қолайлы болу үшін «2.0-ге көшу» өңдеуін пайдалану ұсынылады.

Корпоративтік табыс салығы бойынша декларация (100.00 формасы) – «1С: Қазақстан үшін бухгалтерия 8-дегі» тексеріс құралы.

Корпоративтік табыс салығы бойынша декларация (100.00 форма) салық есептілігінің айтарлықтай көлемді және еңбекті көп қажет ететін формасы болып келеді. Берілген бапта «1С: Қазақстан үшін бухгалтерия 8» конфигурациясының 2.0 редакциясындағы құралдарын пайдалана отырып корпоративтік табыс салығы бойынша декларацияны қалайша тексеруге болатындығын қарастырамыз.

КТС бойынша декларация конфигурацияда шоттардың салық жоспарындағы мәліметтері негізінде қалыптасады. Тексерудің басты әдістері шоттардың салық жоспарының стандартты есеп берулері және салықтық тіркелімдермен жұмыс болып келеді. Бұл ретте «Қазақстан үшін бухгалтерия 8» конфигурациясының 2.0 редакциясында жылдық есеп беруді тексеруге бағытталған пайдалы ақпараттарды қорытындылау мен алудың жаңа мүмкіндіктері пайда болды.

2-кесте

КҚСА, КҚСМ есептеу кезеңдері

КҚСА, КҚСМ есептеу кезеңдері	Конфигурацияда кезеңдердің бейнеленуі
ҚЕХС/ҚЕҰС ережесі бойынша барлық активтер мен міндеттемелердің баланстық құнын анықтау (бухгалтерлік есепте)	Құжаттар негізінде бір уақытта бухгалтерлік есеп бойынша және салық есебі бойынша өткізбелер қалыптасады («КТС есептеу» белгісі көмегімен). Сол арқылы активтер/міндеттемелердің бухгалтерлік және салықтық базалары қалыптасады.
ҚР салық заңнамасына сәйкес олардың салық құнын есептеу (салық есебінде)	
Актив немесе міндеттеменің салықтық құнынан оның баланстық құнын азайту арқылы уақыттық айырмашылықты анықтау	Активтің немесе міндеттеменің салықтық құнынан оның баланстық құнын шегеру арқылы уақыттық айырмашылықты табу.

КҚСА, КҚСМ есептеу кезеңдері	Конфигурацияда кезеңдердің бейнеленуі
Кейінге қалдырылған салықтық активті (КҚСА) немесе кейінге қалдырылған салықтық міндеттемені (КҚСМ) уақыттық айырмашылықты корпоративтік табыс салығының мөлшерлемесіне көбейту арқылы есептеу	«Айды жабу» регламенттік құжаты көмегімен салық кезеңінің соңында бір рет жүргізіліп отырады (Операциялар – Регламенттік операциялар – Айдың жабылуы – Табыс салығының есебі – Кейінге қалдырылған салықтық активтер мен міндеттемелер мәзірі). КҚСМ есептеу үшін 4310 «КТС бойынша кейінге қалдырылған міндеттемелер» шоты пайдаланылады, бұл жерде салық салынатын уақыттық айырмашылықтарға байланысты алдағы кезеңде төленуге жататын табыс салығының сомасы ескеріледі. КҚСА есептеу үшін 2810 «Кейінге қалдырылған салықтық активтер» шоты пайдаланылады, бұл жерде төменде келтірілген жағдайлармен байланысты алдағы кезеңде төленуге жататын табыс салығының сомалары ескеріледі: Шегерілетін уақыттық айырмашылықтармен. Пайдаланылмаған салықтық шығындарды алдағы уақытқа жылжытумен. Бухгалтерлік есепте 4310 және 2810 шоттарын бейнелеуде 7710 «Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар» шоты арқылы корреспонденция жасалады.
Баланс және пайда мен зиян есебінде көрініс табуға жататын КҚСА/КҚСМ сомасын анықтау (алдыңғы кезеңде алынған және баланста орын алған КҚСА/КҚСМ арасындағы есепті айырмашылық)	

Корпоративтік табыс салығы бойынша (100.00 форма) декларацияны автотолтырудан кейін экранның оң жағында «Түсіндірме» панелі шығады.

Панельдің көрінуі келесі жағдайларға байланысты:

- бағдарламада Декларацияда автоматты толтырылуға жатпайтын жолдар бойынша айналымдар болса. Мысалы есепті кезең бойынша 100.00.065. AIV жолының кодына байланған «Мүгедектер еңбегін төлеуге кеткен шығындардың 2 еселенген өлшемінің сомасы...» шығындар бабы бойынша айналымдар болды. Алайда 100.00.065.AIV жолының коды конфигурацияда автоматты түрде толтырылмайды және ол туралы ақпарат «Түсіндірмелер» панеліне шығады.

- «Шығындар бабы», «Кірістер» анықтамалары элементтерінің жоқ кодтары бойынша ақпарат табылғанда. Мысалы бухгалтер 100.00.030.IIIT. Декларация жолында банк қызметтерін қателесіп енгізді. Аталған шығындар бабының кодтауы Декларациялар Формасында болмағандықтан, «Түсіндірмелер» бөлімінде келесі хабарлама шығады:

«Шығындар бабы»: «Банк қызметтерін төлеу» анықтамасының элементіне сәйкес келетін «100.00.030. IIIT» жолының коды бойынша ақпараттар 100.00.030.IIIT формасында көрсетілмеген».

Бұдан кейін курсорды 100.00.030.IIIT жолының кодына орнатып гиперсілтеме бойынша тікелей шығындар бабының элементіне көшуге және жол кодын дұрыс кодқа – 100.00.030III өзгертуге болады.

Осылайша, «Түсіндірмелер» панелі бухгалтерге кірістер мен шығындар баптарының кодталуы бойынша қандай ақпаратты тексеру қажет екендігін нұсқайды, сондай-ақ гиперсілтеме функциясы бойынша ақпараттың бейнелену нақтылығын оңай тексеруге және өзгертулер енгізуге болады.

Салықтық есеп бойынша стандартты есеп берулердегі Декларация жол кодын шығару

«Қазақстан үшін бухгалтерия 8» конфигурациясының 2.0 редакциясында салық есебінің басты стандарттық есеп берулері үшін корпоративтік табыс салығы бойынша Декларация жолының коды туралы ақпаратты шығарудың жаңа мүмкіндігі қосылған:

Айналымдық-сальдолық тізімдеме (салық есебі).

Шот бойынша айналымдық-сальдолық тізімдеме (салық есебі).

Шот талдауы (салықтық).

Субконто талдауы (салықтық).

Субконто арасындағы айналымдар (салық есебі).

Шот бойынша айналымдық-сальдолық тізімдеме (салық есебі) мысалында Декларациялар жолының ко-

дын шығаруды қарастырамыз. Бұл үшін келесі рет бойынша есеп берудің баптауын жүзеге асырыңыз:

1. Шот бойынша айналымдық-сальдолық тізімдеме (салық есебі) есебін ашыңыз.

2. Баптаулар панелін ашыңыз.

3. Топтау бөлімінде «Шығындар баптарын» көрсетіңіз.

4. Есеп беруде «Баптаулар панелінің параметрлері» тетігінің көмегімен қосымша ақпараттарды енгізу панелінің көруге мүмкіншілігін қосыңыз.

5. Қосымша өрістер кестесіне жаңа жол қосыңыз.

6. Өріс ретінде кірістер бабы немесе шығындар бабы қасиеттері жиынтығынан «Декларацияның жол коды» мәліметін көрсетіңіз.

Шот бойынша айналымдық-сальдолық тізімдеме (салық есебі) есеп беруіндегі баптауларды жүзеге асыру нәтижесінде шығындардың әрбір бабы бойынша Декларациялар жолының коды шығып отырады.

Салық есебінің басты стандартты есеп беруінің аталған құралы көмегімен кірістер мен шығындар шоттары үшін корпоративтік табыс салығы бойынша Декларациялар жолының коды туралы ақпаратты шығаруға болады. (60H «Кірістер», 70H «Шығындар»).

Салық есебі тіркелімдерінің жаңа мүмкіндіктері

Көкшіл түспен ерекшеленген Декларация жолдарының мағынасын салық есебі тіркелімдері көмегімен ашуға болады. Ол үшін белгіленген ұяшыққа «тұрып» «мағынасын ашу» тетігін басу қажет.

Салықтық тіркелімдер арнайы формалар түрінде жүргізіледі. Салық тіркелімдерінің формалары және олардағы салық есебі мәліметтерінің бейнелену тәртібі ҚР Үкіметі бекіткен салықтық тіркелім формаларын қоспағанда салық төлеушінің (салық агентінің) өзімен әзірленеді және салықтық есеп саясатында бекітіледі.

«Қазақстан үшін бухгалтерия 8» конфигурациясының 2.0 редакциясында салық есебінің тіркелімдері айтарлықтай аяқталды. Ендігі кезекте пайдаланушылардың салық тіркеліміне әр түрлі мәліметтер енгізулеріне және өз қалаулары бойынша тіркелімді баптауларына мүмкіндіктер туады.

Салық есебі тіркелімдерінде келесі бағаналар пайда болды:

Декларациядағы сомма – СЕ сомасы + ТА сомасы ретінде анықталады.

СЕ сомасы – салық салу мақсатындағы шығын немесе кірісті тану сомасы.

ТА сомасы – шегерімге жатпайтын, бірақ Декларацияда бейнеленуі керек сома.

УА сомасы – уақыттық айырмашылық сомасы, ақпаратты түрде келтірілген, ол декларацияда көрініс

таппайды.

Сомма – СЕ+ТА+УА сомасы ретінде анықталады және бухгалтерлік есеп мәліметтері бойынша ақпарат береді.

Тіркелім баптаудың бір жақ бүйірінде орналасқан панелінің көмегімен бапталады. Атап айтқанда бухгалтер есептің жоғарыда аталған сомалық көрсеткіштерін шығаруды қосу/өшіруі мүмкін.

Сондай-ақ салық есебі тіркелімдеріне қосымша ақпараттарды кірістіруге болады: контрагенттің атауы, салық төлеушінің нөмірі, шот, коршот, шығындар бабы, құжат және т.б. көрсеткіштер. Бұл ретте екі рет шерту арқылы тіркелімнің кез келген жолының бастапқы құжатқа дейін шифрін ашуға болады.

Осылайша, салық тіркелімдерінің тиімді болуы пайдаланушыларға тексеріс үшін ақпараттардың ыңғайлы формада шығаруға мүмкіндік туғызады. Сонымен қатар, Қазақстан Республикасының Салық Кодексінің 77-бабының 3-тармағына сай салық тіркелімдерінің мазмұнына қойылған талаптарды ескере отырып, корпоративтік табыс салығы бойынша Декларациялар жолына байланысты салық тіркелімдерінің жеке формасын баптауға және оны кәсіпорынның салық саясатында

бекітуге болады.

Қорытындылай келе Қазақстан Республикасындағы салық есебін ұйымдастыруды жетілдіру үшін келесілерді ұсынамыз:

- салық есебі мақсатындағы есеп саясатын әзірлеу;
- қазақстандық кәсіпорындар үшін салық тіркелімдерін жасап шығару;
- салық бойынша бухгалтер лауазымына маман алу;
- салық есептілігін құру бойынша әдістемелік ұсыныстар (түсіндірме, нұсқамалар) жасау;
- шетелдік тәжірибені пайдалана отырып Салық кодексінің әрбір бабына жағдай көрсету.

Жаһандану үдерістері интеграцияланушы елдердің салық жүйелері мен механизмдерінің ортақ талаптарға бейімделуін талап етеді. Ол аталған интеграция мүшелерінің – бір-бірімен байланысты мемлекеттердің қызығушылықтарын ұстануды қажет етеді. Экономиканың жаһандануының жағымды және жағымсыз аспектілеріне қарамастан елдің қазыналық саясатының базасы ретінде ұлттық қызығушылықтарды қорғау мен мемлекеттің ұлттық экономикалық қауіпсіздігі қарастырылуы тиіс [8].

Пайдаланған әдебиеттер тізімі:

1. Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» от 10.12.2008г. № 99-IV (по состоянию на 1 января 2013г.).
2. «Мониторинг и оценка налоговых услуг в Республике Казахстан» Ассоциации налогоплательщиков Казахстана.
3. Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.12.2012г.) <http://online.zakon.kz/>.
4. Жуков В.Н. Формирование учетной политики организации / В.Н. Жуков // Бух.учет-2002. №1-с. 42-50.
5. Брызгалов А.В., Головкин А.Н., Берник В.Р. Учетная политика предприятия для целей налогообложения на 2010г.
6. Учетная политика для бухгалтера и финансиста, М.Л. Пятов. 2003г.
7. Учетная политика организации. Новое решение / Куликова Л.И., Издательство: Бухгалтерский учет. 2010г.
8. 1С: Бухгалтерия 8 для Казахстана / Учебная версия 2-е издание. Москва. Фирма «1С». 2011г.

Резюме:

Мақалада Қазақстан Республикасындағы салық есебін ұйымдастыруын жетілдіру жолдары қарастырылған. Салық есеп саясатының әдістемелік-ұйымдастыру аспектісі зерделенген. «1С: Бухгалтерия Қазақстан үшін» 8.2. конфигурациясының басқа бағдарламаларға қарағанда артықшылықтары бар екендігі көрсетілген.

Негізгі сөздер: Салық есебі, бухгалтерлік есеп, салық есебінің саясаты.

В статье рассмотрены пути совершенствования организации налогового учета в Республике Казахстан. Изучен организационно-методический аспект налоговой учетной политики. Показаны преимущества программы «1С:Бухгалтерия для Казахстана» конфигурации 8.2.

Ключевые слова: Налоговый учет, бухгалтерский учет, налоговая учетная политика.

In the article the ways of perfection of organization of the tax accounting are considered in Republic of Kazakhstan. The organizationally-methodical aspect of tax registration politics is studied. Advantages of the program of «1С: Book-keeping for Kazakhstan» of configuration 8.2.

Keywords: tax accounting, record-keeping, tax registration politics.

Автор туралы мәліметтер:

Юсупов У. Б. - Тұрар Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университетінің PhD докторанты.

Налоговые поступления в доходах бюджета Восточного Казахстана

Н. Шайханова

Восточно-Казахстанский

государственный университет им. С.Аманжолова

Роль местных бюджетов, их состав и структура всецело определяются содержанием и характером функций и задач, возложенных на местные государственные органы, а также административно-территориальным устройством государства и его политико-экономической направленностью.

Главным условием стабильности местных бюджетов является умение местных государственных органов в рамках конкретного финансового периода и конкретной территории обеспечить соответствующее равновесие между поступающими доходами и осуществляемыми необходимыми расходами.

В соответствии с действующим Бюджетным кодексом Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года №95-IV (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.01.2013г.) к налогам, формирующим местные бюджеты РК, относятся: индивидуальный подоходный налог, социальный налог, налог на имущество, налог на транспортные средства, налог на землю, единый земельный налог, акциз, фиксированный налог.

Порядок поступлений в бюджет Восточно-Казахстанской области в динамике последних лет отражены в таблице 1.

Таблица 1

Структура собственного дохода бюджета ВКО за период 2010-2012 гг.

тыс. тенге

Поступления в бюджет Восточно-Казахстанской области	2010	2011	2012
Собственные доходы бюджета Восточно-Казахстанской области	45398786,3	52880062,8	61549060,6
в том числе:			
Налоговые поступления	37670628,2	45429671,9	53352409,0
Неналоговые поступления	5412283,9	6241712	7082419,0
Доходы от операций с капиталом	2315874,2	1208678,7	1114232,0

Как видно из таблицы 1, основную долю собственных доходов бюджета Восточного Казахстана составляют местные налоги и сборы (83-87%) или в размере 45,3 млрд. тг. в 2010г. до 53,3 млрд. тенге в 2012г., составив 87%. При этом темпы роста налоговых поступлений определены в 2011г. по сравнению с 2010г. в размере 120,7%, а в 2012г. по сравнению с прошлым годом за-

метно снизились, составив 117%. Темпы роста неналоговых поступлений имеют тенденцию оставаться в неизменном виде и за три года составляют в среднем 114,3%. К существенному снижению идут темпы роста доходов от операций с капиталом - 52,1% в 2011г., и в 2012г. – 91,6%. В таблице 2 показана доля поступлений в структуре бюджета ВКО.

Таблица 2

Долевая структура формирования собственного дохода бюджета ВКО

в процентах

Поступления в бюджет Восточно-Казахстанской области	2010	2011	2012
Собственные доходы бюджета Восточно-Казахстанской области	100	100	100
в том числе:			
Налоговые поступления	83	86	87
Неналоговые поступления	12	12	11,2
Доходы от операций с капиталом	5	2	1,8

Как видно из таблицы 2, львиную долю налоговых поступлений занимают налоговые поступления, имеющие направление роста (в 2012г. вырос до 87%). Неналоговые поступления занимают не более 12% собственных доходов бюджета. Следует отметить, что доходы от операций с капиталом включают продажу государствен-

ного имущества, закрепленного за государственными учреждениями, финансируемыми из местных бюджетов, поступления от продажи гражданам квартир.

Далее проанализируем причины роста или снижения объема поступлений налогов в бюджет Восточного Казахстана по каждому виду налогов.

Таблица 3

Поступления местных налогов в бюджет Восточно-Казахстанской области за период 2010-2012гг.

тыс. тенге

Поступления в бюджет Восточно-Казахстанской области	2010	2011	2012
Собственные доходы бюджета Восточно-Казахстанской области	45398786,3	52880062,8	61549060,6
в т.ч. по местным налогам			
Индивидуальный подоходный налог	16649277	21242968,7	24962605,9
Социальный налог	13147434,7	15760727,1	18741603,9
Налог на имущество	4012005,1	4310661,6	5302811,8

Продолжение

Поступления в бюджет Восточно-Казахстанской области	2010	2011	2012
Налог на землю	1355732,9	1365194,71	1363374,9
Налог на транспортные средства	1886129,2	2168244,5	2348631,5
Единый земельный налог	75152,81	85753,28	85662,0
Акциз	418483,7	369178,0	465693,1
Фиксированный налог	126412,8	126944,1	82026

Как видно из таблицы 3, поступления в бюджет Восточного Казахстана по индивидуальному подоходному налогу (ИПН) за последние три анализируемых года отмечается в существенном росте. Если в 2010г. в бюджет поступило 16649,3 млн. тенге, а в 2011г. – 21242,9 млн. тенге, то в 2012г. он вырос на 3719,7 млн. тенге, составив 24962,6 млн. тенге. Соответственно, в процентном соотношении, в среднем ежегодный рост поступлений по ИПН составил 138%. По Восточно-Казахстанской области на изменения поступлений индивидуального подоходного налога в сторону увеличения повлиял следующий фактор: произошло увеличение фонда заработной платы за январь-ноябрь 2011г. к аналогичному периоду 2010г. на 20,9%, темп роста среднемесячной заработной платы – 118,9%, при этом темп роста поступлений налога – 126,4. Также, в 2012г. рост поступлений по ИПН обусловлен увеличением заработной платы работников предприятий.

Таким образом, существенную долю поступлений в бюджет ВКО обеспечивает индивидуальный подоходный налог, рост которого в основном обусловлен ростом заработной платы рабочих и служащих предприятий и организаций Восточного Казахстана.

Социальный налог занимает значительную долю в поступлениях бюджета области. За анализируемые периоды отмечается увеличение поступлений. Так, в 2010г. поступления составили 13147,4 млн. тенге, в 2011г. – 15760,7 млн. тенге, в 2012г. – 18741,6 млн. тенге. При этом рост поступлений в 2012г. по сравнению с 2011г. составил 119,1%, а по сравнению с 2010г. – 142,7%.

Рост поступлений социального налога в 2011г. был обусловлен ростом фонда заработной платы за январь-ноябрь 2011г. к аналогичному периоду 2010г. на 20,9%, темп роста среднемесячной заработной платы – 118,9%.

Не менее значительное место в обеспечении поступлений доходов в бюджет области занимает налог на имущество с юридических и физических лиц. За анализируемые периоды также по этому налогу отмечается увеличение поступлений. Поступления по налогу на имущество в 2010г. в бюджет Восточно-Казахстанской области составили 4012,0 млн. тенге, в 2011г. – 4310,6 млн. тенге, в 2012г. – 5302,8 млн. тенге. Рост налоговых поступлений по данному налогу составили в 2011г. по сравнению с 2010г. – 107,4%, а в 2012г. по сравнению с 2011г. – 123,0%.

Основная причина роста налога на имущество в 2011г. обусловлена тем, что в целом по региону увеличивается налогооблагаемая база. Так, в январе-ноябре 2011г. было закончено строительство 2360 новых зданий общей площадью 319659 кв. м, из которых 958 кв. м – жилого и 1402 кв. м – нежилого назначения. Соответственно, наблюдается увеличение начисленных сумм текущих платежей за 2011 год по сравнению с аналогичным периодом 2010 года на 388,6 млн. тенге или на 10,3% (начислено в 2011г. – 4166,9 млн. тенге, 2010г. – 3778,3 млн. тенге).

Рост поступления налога на имущество с физических лиц в 2011г. обусловлен за счет увеличения оценочной стоимости объектов налогообложения по данным

БТИ. В 2012г. также отмечается рост поступлений налога на имущество с физических лиц на 1001 млн. тенге по сравнению с 2011г.

Следующим видом анализируемого налога, поступающего в местный бюджет, является налог на землю, который уплачивают физические и юридические лица. По итогам 2010-2012 гг. по поступлению земельного налога не наблюдается значительного прогрессивного роста. Так, в 2010г. поступления в бюджет по данному налогу составили 1355,7 млн. тенге, в 2011г. – 1365,1 млн. тенге, в 2012г. – 1363,3 млн. тенге. Соответственно, рост земельного налога в 2011г. составил – 100,7%, в 2012г. по сравнению с предшествующим годом снизился до 99,8%. При этом, если по годам отмечается незначительный рост, а в 2012г. – небольшое снижение поступлений налогов на землю, то по сравнению с планом можно констатировать перевыполнение прогноза.

Налог на транспортные средства – налог, имеющий свою долю в поступлениях в бюджет области. В 2010г. налоговые поступления по транспортному налогу составили 1886,1 млн. тенге, в 2011г. – 2168,2 млн. тенге, в 2012г. – 2348,6 млн. тенге. Рост налога в 2011г. по сравнению с 2010г. составил 115%, в 2012г. по сравнению с 2011г. – 108,3%. На значительное увеличение поступлений налога на транспортные средства оказал влияние рост количества транспортных средств с 39011 единиц в 2010г. до 40395 единиц в 2011г., а также высокая активность юридических лиц по уплате налога за 2011 год. Физические лица производят исключение и уплату в бюджет до совершения регистрации, перерегистрации или государственного технического осмотра. В 2012г. увеличение поступлений налога на транспортные средства как физических, так и юридических лиц обусловлен ростом МРП в 2012г. на 7%.

Единый земельный налог обеспечивает незначительную долю в поступлениях в местный бюджет, тем не менее, в целях развития предпринимательства, развития сельскохозяйственных производителей роль налога существенна. Поступления единого земельного налога в 2010г. составили 75,1 млн. тенге, в 2011г. – 85,7 млн. тенге, в 2012г. – 85,6 млн. тенге. Рост налога наблюдается в 2011г. по сравнению с 2010г. на 114,2%, а в 2012г. произошло незначительное понижение на 99,8%. Факторами, повлиявшими на изменения налоговых поступлений по единому земельному налогу, являются увеличение поступлений, связанных с переоценкой земельных участков и изысканием дополнительных резервов, выявленных в результате камерального контроля.

Акциз на товары, производимые на территории РК, за исключением импортируемых подакцизных товаров и акцизов на сырую нефть и газовый конденсат, поступают в местный бюджет. Поступления акцизного налога в бюджет Восточно-Казахстанской области в 2010г. составили 418,4 млн. тенге, в 2011г. – 369,1 млн. тенге, а в 2012г. – 465,6 млн. тенге. Как показывают данные, поступления по акцизу неравномерные. Так, в 2011г. произошло понижение поступления акциза на 88,2%, а в 2012г. по сравнению с 2011г. рост составил 126,2%. Причины неравномерного поступления акцизного налога обуслов-

лены увеличением в 2011 году ставки акциза на пиво в 1,9 раза.

Фиксированный налог: как было отмечено ранее, плательщиками фиксированного налога являются индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие деятельность по оказанию услуг с использованием игровых автоматов без выигрыша; персональных компьютеров, используемых для проведения игры; игровых дорожек (боулинг (кегельбан); бильярдных столов (бильярд).

За последние анализируемые годы поступления по фиксированному налогу составили в 2010г. 126,4 млн. тенге, в 2011г. – 126,9 млн. тенге, в 2012г. – 82,0 млн. тенге. Следует заметить, что поступления акциза в соб-

ственных доходах бюджета неравномерны: в 2011г. поступления по акцизному налогу по сравнению с 2010г. составляют 100,4%, в 2012г. наблюдается понижение поступлений на 64,6%. Основной причиной снижения подакцизного налога является уменьшение количества зарегистрированных налогоплательщиков, осуществляющих отдельные виды деятельности и, соответственно, сокращение количества объектов. Так, по состоянию на 31.12.2012г. количество налогоплательщиков составило 119 единиц, за аналогичный период прошлого года – 174, отклонение – 55 налогоплательщиков, соответственно, уменьшение количества объектов на 759 единиц (2012г. - 677, 2011г. - 1436).

Таблица 4

Доля налогов и других обязательных платежей в бюджет Восточного Казахстана

Собственные доходы в бюджет ВКО	2010	2011	2012
Индивидуальный подоходный налог	36,5	40	41
Социальный налог	29	29	30,1
Налог на имущество	8,8	8	8,6
Налог на землю	3	2,5	2,2
Налог на транспортные средства	4,2	4,1	3,8
Единый земельный налог	0,2	1,6	0,1
Акциз	1	0,6	0,8
Фиксированный налог	0,3	0,2	0,1
Неналоговые поступления	12	11,8	11,5
Доход от операции с капиталом	5	2,2	1,8
Всего собственных доходов	100	100	100

Как видно из таблицы 4, существенную долю в собственных доходах бюджета Восточно-Казахстанской области из налоговых поступлений занимают индивидуальный подоходный налог и социальный налог, доля которых составляет от 30% до 40% в общих собственных доходах бюджета региона. При этом доля этих налогов ежегодно повышается. Если в 2010г. ИНП составил 36,5%, то в 2012г. доля налога выросла до 41%. Также по социальному налогу наблюдается рост удельного веса от 29% в 2010г. до 30,1% в 2012г. На фоне вышеназванных налогов незначительную долю начали составлять налог на имущество, на землю, на транспортные средства. Доля этих налогов колеблется от 3% до 8,5%. При этом поступления по этим налогам нестабильны, с пе-

риодами повышения и снижения. Так, налог на имущество в 2010г., составив 8,8%, снижается до 8% в 2011г. и вновь повышается до 8,6% в 2012г. Также налог на транспортные средства имеет тенденцию на снижение, хотя в абсолютном выражении сумма поступлений ежегодно повышается.

Выше был проведен анализ сумм поступлений налогов в собственных доходах бюджета Восточно-Казахстанской области. Рассмотрим в абсолютном выражении налоговые и иные поступления в общих поступлениях бюджета Восточного Казахстана. Как показано в таблице 5, в доходах бюджета ВКО значительные суммы представлены официальными трансфертами из республиканского бюджета.

Таблица 5

Поступления в бюджет Восточно-Казахстанской области

млн. тенге			
Поступления в бюджет ВКО	2010	2011	2012
Всего поступлений	160298,5	191768,6	226542
Собственные доходы бюджета ВКО	45398,8	52879,9	61548,4
Индивидуальный подоходный налог	16649,2	21242,8	24962,6
Социальный налог	13147,4	15760	18741,6
Налог на имущество	4012	4310	5302,8
Налог на землю	1356,7	1365,1	1363,7
Налог на транспортные средства	1886,1	2168,2	2348,6
Единый земельный налог	75,1	86	85,6
Акциз	418,4	369,1	465,2
Фиксированный налог	126,4	127	82
Неналоговые поступления	5412,2	6243,7	7082,4
Доход от операции с капиталом	2315,6	1208,9	1114
Официальные трансферты	111569,4	133888,8	158670,5
Поступления по займам	3330	4999	6323

Так, в 2010г. сумма трансфертов составляла 111,5 млрд. тенге, то в 2011г. - 133,8 млрд. тенге, в 2012г. сумма трансфертов составила свыше 158,6 млрд. тенге. Между тем собственные доходы бюджета Восточного Казахстана, которые включают налоговые и неналоговые поступления, доходы от операции с капиталом, представлены в размере в 2010г. – 45,3 млрд. тенге, в 2011г. - 52,8 млрд. тенге, в 2012г. - 61,5 млрд. тенге.

Данные показатели свидетельствуют о низкой доходной базе местных бюджетов в покрытии собственных расходов и, как следствие, о растущей помощи из вышестоящего бюджета в виде официальных трансфертов.

Соотношение структуры поступлений бюджета Восточного Казахстана показывает таблица 6, где данные выражены в относительном выражении.

Таблица 6

Соотношение структуры поступлений бюджета Восточного Казахстана

Поступления в бюджет ВКО	2010	2011	2012
Всего поступлений	100	100	100
Собственные доходы бюджета ВКО	28,32	27,57	27,16
в том числе:			
Индивидуальный подоходный налог	10,42	11,07	11,01
Социальный налог	8,2	8,21	8,27
Налог на имущество	2,5	2,24	2,34
Налог на землю	0,85	0,71	0,06
Налог на транспортные средства	1,18	1,13	1,03
Единый земельный налог	0,04	0,04	0,03
Акциз	0,26	0,19	0,2
Фиксированный налог	0,07	0,06	0,03
Неналоговые поступления	3,37	3,25	3,17
Доход от операции с капиталом	1,44	0,63	0,57
Официальные трансферты	69,6	69,87	70,5
Поступления по займам	2,07	2,6	2,79

Как показывают данные, самый большой удельный вес в поступлениях бюджета Восточно-Казахстанской области занимают официальные трансферты. Если доля собственных доходов составляет в среднем 28% и имеет тенденцию на снижение (в 2010г. – 28,32%, то в 2012г. - 27,16%), то доля официальных трансфертов, наоборот, увеличивается. Так, в 2010г. официальные трансферты из республиканского бюджета составляли 69,6%, в 2011г. - 69,87%, то в 2012г. размер трансфертов превышает 70,5%.

Данная тенденция свидетельствует о том, что бюджет Восточного Казахстана, несмотря на промышленную развитость региона, становится все более финансово зависимым от вышестоящего бюджета, становясь несостоятельным покрыть собственные расходы региона. При этом, такие налоги как налог на землю, еди-

ный земельный налог, акциз, фиксированный налог не составляют и 1% от общих поступлений бюджета ВКО. А такие налоги как индивидуальный подоходный налог, социальный налог, налог на транспортные средства, налог на имущества в общих поступлениях не превышают 10-11%.

Данный факт характеризует о снижении значимости налоговых поступлений в формировании доходной базы местного бюджета Восточного Казахстана.

При этом следует отметить, что по региону собираются значительные суммы налогов и других обязательных платежей. Процесс формирования бюджетных ресурсов в целом по Восточно-Казахстанской области и суммы платежей, остающихся в распоряжении местных органов управления Восточного Казахстана наглядно продемонстрирована в таблице 7.

Таблица 7

Распределение бюджетных ресурсов между республиканским бюджетом и бюджетом Восточного Казахстана

млн. тенге			
Поступления в государственный бюджет	2010	2011	2012
Собственные доходы бюджета ВКО	45398,8	52879,9	61548,4
Поступления в Республиканский бюджет (РБ)	64597,9	98707,3	98396,3
в том числе:			
Корпоративный подоходный налог	29872,0	36217,7	35343,9
НДС	26614,1	26610,5	31774,7
Другие налоги и др. обязательные платежи в РБ	8111,9	35879,1	31277,7
ВСЕГО	109996,7	151587,2	159944,7

Как видно из таблицы 7, всего по Восточно-Казахстанской области собрано бюджетных ресурсов в 2010г. – 109996,7 млн. тенге, в 2011г. - 151587,2 млн. тенге, в 2012г. – 159944,7 млн. тенге. При этом из этих бюджет-

ных ресурсов в бюджет Восточного Казахстана остаются в 2010г.-45398,8 млн.тенге, в 2011г. - 52879,9 млн. тенге, в 2012г.- 61548,4 млн. тенге. Доля бюджетов разных уровней в процессе распределения показана в таблице 8.

Долевое соотношение распределения бюджетных ресурсов

		в процентах		
№п/п	Поступления в государственный бюджет	2010	2011	2012
1	Собственные доходы бюджета ВКО	41,3	34,9	38,5
2	Поступления в Республиканский бюджет (РБ) в том числе:	58,7	65,1	61,5
3	Корпоративный подоходный налог	27,2	23,9	22,1
4	НДС	24,2	17,6	19,9
5	Другие налоги и др. обязательные платежи в РБ	7,3	23,6	19,5
	ВСЕГО	100	100	100

Как показывают расчеты в таблице 8, больше половины бюджетных ресурсов, собранных по Восточно-Казахстанской области, уходят в республиканский бюджет. Так, в республиканский бюджет перечислено в 2010г. - 58,7%, в 2011г. - 65,1%, в 2012г. - 61,5%. Соответственно, в бюджете Восточного Казахстана остаются бюджетные ресурсы в размере в 2010г. - 41,3%, в 2011г. - 34,9%, в 2012г. - 38,5%. Сумма, необходимая для покрытия расходов бюджета региона, перечисляются заново в виде официальных трансфертов, которые составили в 2010г. - 111569,8 млн. тенге, в 2011г. - 133888,8 млн. тенге, в 2012г. - 158670,5 млн. тенге.

При этом, такие налоги как корпоративный подоходный налог, НДС и другие налоговые и неналоговые платежи (таможенные пошлины; акцизы на сырую нефть и газовый конденсат, на импортируемые товары; налог на

сверхприбыль, налог на добычу полезных ископаемых и др.) составляют внушительные суммы от всех поступлений в государственный бюджет. Так, корпоративный подоходный налог и НДС в контингенте по Восточно-Казахстанской области составили в 2010г. - 27,2% и 24,2%, в 2011г. - 23,9% и 17,6%, и в 2012г. - 22,1% и 19,9% соответственно.

Таким образом, как видно из проведенного анализа, происходит нерациональное распределение бюджетных ресурсов в пользу официальных трансфертов. Как видно, налицо сужение полномочий местных органов управления в распоряжении собственными бюджетными средствами. Тем самым регион утрачивает стимул к поиску внутренних резервов, повышения устойчивости региональной экономики, обладая при этом огромной суммой в контингенте.

Использованная литература:

1. Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.01.2013г.)
2. Данные Налогового управления по Восточно-Казахстанской области по поступлениям налогов и других обязательных платежей с юридических и физических лиц (2010г., 2011г., 2012г.).
3. Данные Управления финансов по Восточно-Казахстанской области по бюджету области (2010г., 2011г., 2012г.).

Резюме:

Салықтық түсімдер бюджет кірісінде манызды рөл атқарады. Дегенмен жергілікті бюджеттердің кірісінде ресми трансферттердің өсуіне байланысты салықтық түсімдердің көлемі күрт азаюда.

Налоговые поступления в доходах бюджета играют главную роль. При этом в доходах местных бюджетов объем налоговых поступлений резко снижается в силу преобладания официальных трансфертов.

Tax revenues in the budget play a major role. Thus, the income of local budgets tax revenues sharply reduced due to the prevalence of official transfers.

Сведения об авторе:

Шайханова Н. К. - ассоциированный профессор кафедры «Финансы и учет» Восточно-Казахстанского государственного университета им. С.Аманжолова, к.э.н.