

**АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО СТАТИСТИКЕ**

**ЭКОНОМИКА  
И СТАТИСТИКА**

**3/2010**

**АСТАНА 2010**

**Ежеквартальный научно-информационный журнал**  
Издается со второго квартала 1999 г.

**Учредитель:**  
Агентство Республики Казахстан по статистике

**Главный редактор:**  
А.А. Смаилов

**Зам. главного редактора:**  
Ю.К. Шокаманов

**Редакционная коллегия:**  
З.М. Султанова  
А.Т. Епбаева  
Б.З. Ибрагимова

**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 «Кантана Пресс»

**Адрес:**  
Республика Казахстан, г. Астана,  
Левый берег, Дом Министерств,  
ул. Орынбор, 8, дом 2, подъезд 4

**Телефоны:** 8 /7172/ 749 295, 749 509  
**Факс:** 8 /7172/ 749 509  
**e-mail:** stat@mail.online.kz  
**интернет:** 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 17,95 упп.  
Тираж 300 экз.  
© **Агентство Республики Казахстан по статистике**

## Методы и модели экономического анализа

Анализ возрастных различий в продолжительности жизни у отдельных этносов в Казахстане .....4  
А. Авров, Б. Мананов

Использование сценарного анализа в системе управления кредитным риском .....9  
М. Тютюнникова

Анализ актуальных методов осуществления аудиторской деятельности .....19  
Л. Нургазиева

О методических основах комплексного рассмотрения проблем жилищно-коммунального хозяйства .....24  
Л. Иванов

## Методология в статистике

Теоретические аспекты построения индекса потребительских цен для отдельных групп населения и оценка результатов .....37  
Г. Дауренбекова

## Государственное регулирование

Қазақстанда кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдаудың бағыттары .....45  
К. Дүйсембаева, Р. Кенжебаева

Повышение роли денежно-кредитной политики в обеспечении стабильности финансовой системы .....49  
Р. Курманкулова

Административно-правовое регулирование как информационная система .....53  
Т. Галиев, Г. Байгелди

К вопросу о нормировании труда .....56  
В. Семенов, А. Мусатаева

Концептуальные подходы к регламентации индустриальной политики в Республике Казахстан .....62  
Т. Казакова

## Агропромышленный сектор экономики

Риски проблемы, препятствующие устойчивому развитию агропродовольственного рынка и пути их решения .....68  
Е. Касенов

Орошаемое земледелие – важное направление диверсификации ..72  
Б. Сериков

Современное состояние и перспективы развития сельского хозяйства .....75  
Н. Кашкинбаева

Опыт ряда стран по устойчивому развитию агропродовольственного рынка в контексте обеспечения продовольственной безопасности государства .....81  
М. Касенов, Е. Касенов

## **Инвестиционно-инновационное развитие**

Индустриялды-инновациялық саясат – экономикалық тұрақтылықты қамтамасыз етудің құралы .....85  
Г. Қалденова

Проблемы финансового обеспечения инвестиционных программ в Казахстане .....89  
Л. Сембиева

Оценка степени регулирования деятельности исламских банков .....93  
Ш. Ниязбекова

Диверсификация ВЭД как необходимое условие устойчивого экономического роста .....100  
А. Кошербаева

Проблемы и перспективы развития рынка нефтепродуктов и природного газа РК .....108  
С. Айдарбеков

## **Региональное развитие**

Прогноз социально-экономического развития Акмолинской области ..113  
Д. Култасова

Многофункциональность – как способ ведения крестьянского хозяйства в условиях Таможенного союза .....119  
А. Гиззатова

Пути увеличения доходной базы и укрепления финансовой самостоятельности местных бюджетов .....123  
А. Исмагулова

## **Цифры, факты, комментарий**

Почему живуче выражение Марка Твена: «Есть ложь, есть большая ложь и есть статистика»? .....128  
Д. Абуталипова

Всемирный день статистики (Резолюция, принятая Генеральной Ассамблеей) .....131

# Анализ возрастных различий в продолжительности жизни у отдельных этносов в Казахстане

А. Авров, Б. Мананов

Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова

Средняя продолжительность жизни складывается под влиянием большого количества факторов, характер действия их определяет различия в уровне смертности у отдельных этносов. Анализ этих различий позволяет определить резервы снижения

смертности, что особенно важно для Казахстана с повышенной смертностью по сравнению с другими странами. Данные о дифференциации, исходная база, позволяющая выявить влияния условий и образа жизни отдельных этносов на смертность.

Таблица 1

Средняя продолжительность жизни у отдельных этносов в Казахстане

	Город			Село		
	1999	2002	2005	1999	2002	2005
Все население	65,06	65,30	65,06	66,72	67,24	67,33
мужчины	59,33	59,42	58,66	62,58	62,77	62,85
женщины	78,60	71,30	71,62	71,11	72,01	72,22
Казахи	66,19	66,87	67,44	66,99	67,84	68,24
мужчины	61,22(6)	61,55(3)	61,83(6)	63,21(5)	63,62(5)	63,86(6)
женщины	71,29(6)	72,46(8)	73,12(6)	71,09(2)	72,49(5)	72,99(6)
Русские	64,52	64,48	63,20	65,50	65,25	64,41
мужчины	57,91(1)	57,78(2)	55,77(2)	60,01(1)	50,78(2)	59,5 (2)
женщины	71,10(3)	71,23(6)	70,80(3)	71,18(3)	71,29(3)	70,48(2)
Украинцы	63,99	62,56	62,98	65,46	64,92	65,57
мужчины	58,59(2)	56,84(1)	55,24(1)	61,21(3)	59,34(1)	59,97(3)
женщины	69,85(2)	68,74(1)	73,84(8)	70,03(1)	70,75(2)	72,51(3)
Узбеки	66,29	66,40	65,93	69,13	69,50	70,24
мужчины	61,95(7)	62,49(4)	61,50(7)	67,02(7)	66,64(7)	68,45(8)
женщины	71,29(7)	70,71(3)	71,22(4)	71,29(4)	72,61(6)	72,58(5)
Уйгуры	69,54	68,30	68,39	71,12	71,95	70,98
мужчины	67,03(8)	65,17(8)	64,4(8)	68,10(8)	69,06(8)	67,63(6)
женщины	72,62(8)	72,01(7)	73,78(7)	74,88(8)	74,73(6)	74,62(8)
Татары	65,20	64,53	64,51	66,16	65,83	63,01
мужчины	59,00(3)	57,73(5)	56,71(3)	60,31(5)	61,03(3)	58,45(1)
женщины	71,18(4)	71,21(5)	71,91(5)	71,57(5)	70,39(1)	69,29(1)
Другие этносы	63,98	64,66	64,98	67,93	67,84	67,54
мужчины	59,08(5)	60,38(6)	59,54(5)	64,17(6)	63,91(6)	63,52(5)
женщины	69,57(1)	69,69(2)	70,64(1)	72,03(7)	72,15(4)	71,82(4)

Примечание: Составлена по данным статистического сборника «Этно-демографический ежегодник Казахстана, 2006». В скобках указан ранг в порядке возрастания средней продолжительности жизни.

Для оценки устойчивости значений рангов в динамике использовался коэффициент конкордации.

$$W = \frac{S}{\frac{1}{12} [m^2 (n^3 - n)]}, \quad (1)$$

где S – сумма квадратов отклонений суммы рангов каждого объекта от средней суммы рангов;  
m – количество порядковых переменных;  
n – объем выборки.

Значения коэффициента конкордации более высокие у мужчин, у мужчин и женщин больше в сельской местности.

Таблица 2

Коэффициенты конкордации

	Город	Село
Мужчины	0,820	0,937
Женщины	0,582	0,757

Устойчивость в целом (за исключением городских женщин) довольно высокая. На наш взгляд это свидетельствует, что эти различия определяются влиянием не случайных действующих кратковременно факторов. Эти факторы вряд ли связаны с социально-экономическими условиями жизни. Они относятся к внешним (привычки, образ жизни, среда обитания и т.д.).

Высокая устойчивость так же не подтверждает предположения, что различия связаны с неточностями в расчетах. Изучения различий в отдельных группах населения позволяет выработать мероприятия способствующие целенаправленному устранению условий, способствующих более высокому уровню смертности. Особенно, такие исследования важны при изучении высокой по сравнению женщинами смертности мужчин, да и различия средней продолжи-

тельности жизни у отдельных групп мужчин больше. Прослеживается закономерность, более высокая средняя продолжительность жизни наблюдается среди этносов, живущих преимущественно на юге Республики.

Как правильно отмечает Жекова С.А. [1], важно изучать не только различия средней продолжительности жизни, но и различия в отдельных возрастах.

Таблица 3

**Повозрастные показатели средней продолжительности жизни у отдельных этносов в Казахстане**

Возраст (лет)	Городское население				Сельское население			
	мужчины		женщины		мужчины		женщины	
	уйгуры	украинцы	украинки	другие национ.	узбеки	татары	уйгурки	татарки
0	64.5(9.3)	55.2	73.8(3.2)	70.6	68.5(10.0)	58.5	74.6(5.3)	69.3
1	64.7(9.8)	54.9	73.6(3.1)	70.5	68.2(10.2)	58.0	74.2(5.7)	68.5
5	60.8(9.8)	51	69.7(3.0)	66.7	64.5(10.2)	54.3	70.5(5.9)	64.6
10	55.9(9.8)	46.1	64.8(3.0)	61.8	59.6(10.1)	49.5	65.7(6.0)	59.7
15	50.9(9.6)	41.3	59.9(3.0)	56.9	54.8(10.0)	44.8	60.8(5.9)	50.9
20	46.1(9.4)	36.7	55.0(3.0)	52.0	50.0(9.9)	40.1	56.0(5.9)	50.1
25	41.5(8.9)	32.6	50.3(3.1)	47.2	45.2(9.5)	35.7	51.2(6.1)	45.3
30	37.1(8.1)	29.0	45.6(3.0)	42.6	40.5(8.6)	31.9	46.4(5.3)	41.1
35	33.0(7.3)	25.7	41.1(3.1)	38.0	35.9(7.8)	28.1	41.8(4.5)	37.3
40	28.9(6.4)	22.5	36.7(3.1)	33.6	31.4(6.9)	24.5	37.2(4.0)	33.2
45	24.8(5.4)	19.4	32.1(2.7)	29.4	27.1(7.1)	21.0	32.6(3.9)	28.7
50	21.0(4.5)	16.5	27.8(2.7)	25.1	23.0(5.6)	17.4	28.0(3.4)	24.6
55	17.5(3.7)	13.8	23.5(2.5)	21.0	19.3(4.9)	14.6	23.6(2.8)	20.8
60	14.0(3.5)	19.5	19.5(2.3)	17.2	15.8(3.5)	12.3	19.6(2.1)	17.5
65	10.8(1.4)	9.4	15.7(1.9)	13.8	12.7(2.6)	10.1	15.9(1.6)	14.3
70	8.3(0.7)	7.6	12.1(1.5)	10.6	10.2(1.6)	8.6	12.5(1.6)	10.9
75	6.6(0.6)	6.0	9.1(1.3)	7.8	8.1(1.2)	6.9	9.6(1.3)	8.3
80	5.4(0.8)	4.6	6.7(1.2)	5.5	6.3(0.7)	5.6	7.1(1.0)	6.1
85	3.7(0.2)	3.5	4.7(1.2)	3.5	4.8(0.5)	4.3	5.1(0.7)	4.4
90	1.8(-0.9)	2.7	3.3(1.1)	2.8	3.4(0.3)	3.1	3.2(0.0)	3.2
95	1.4(-0.6)	2.0	2.3(0.3)	2.0	2.4(0.1)	2.3	2.3(0.1)	2.2
100+	2.0(0.5)	1.5	1.7(0)	1.7	1.8(0.1)	1.7	1.8(0.1)	1.7

Примечание: Составлена по данным статистического сборника «Этно-демографический ежегодник Казахстана, 2006». В скобках указана разница в продолжительности жизни между сравниваемыми этносами.

Сравниваются этносы с максимальной средней продолжительностью предстоящей жизни и минимальной в разрезе пола и места проживания.

У городских мужчин с максимальной продолжительностью предстоящей жизни по сравнению с теми, у кого она минимальная до 85-летнего возраста наблюдается превышение. До 30-летнего возраста это превышение больше 8 лет, до 60 – больше, чем 3 года.

У мужчин из села превышение наблюдается во всех возрастах, и во всех возрастах оно более значительно. У городских женщин различие в средней продолжительности предстоящей жизни значительно меньше. Превышение наблюдается во всех возрастах.

Различие в интенсивности смертности в отдельных возрастах дает непосредственно эффект в виде изменения количества проживающих человеко-лет в возрасте  $x+n$  и в виде косвенного эффекта на прожи-

тах, уменьшение разницы начинает появляться с 45-летнего возраста.

У женщин, проживающих на селе, превышение наблюдается во всех возрастах, начиная с 65-летнего возраста разрыв по сравнению с разрывом, который наблюдается у городских женщин, становится меньше, несмотря на то, что в целом различия более значительны.

Снижение интенсивности смертности в младших возрастах дает большую прибавку в увеличении общей средней продолжительности жизни (при предположении, что в последующих возрастах она не меняется), по сравнению когда она снижается в более старших возрастах.

тые во всех возрастных интервалах после него. Для расчета эффекта прямого и косвенного используется формула (2).

$${}_n\Delta_x = 1/l_0^1 [l_x^1 * ({}_nL_x^2 / l_x^2 - {}_nL_x^1 / l_x^1) + T_{x+n}^2 * (l_x^1 / l_x^2 - l_{x+n}^1 / l_{x+n}^2)] , \quad (2)$$

где  $l_x$  – число доживающих до возраста  $x$  лет;  ${}_nL_x$  – число прожитых человеко-лет в интервале от  $x$  до  $x+n$  лет;  $T_x$  – число прожитых человеко-лет свыше точного возраста  $x$  лет;  $n$  – ширина возрастного интер-

вала; 1 и 2 – индексы двух сравниваемых этносов, соответственно с более низкой и более высокой средней продолжительностью жизни [1].

Первое слагаемое характеризует непосредственный эффект от изменения смертности в определенном возрасте, оно показывает на сколько увеличилось или уменьшилось количество прожитых человеко-лет у живущих в данном возрастном интервале.

Второе слагаемое отражает опосредственный эффект сколько человеко-лет предстоит или не предстоит (в случае повышения смертности) прожить за счет более низкой или высокой смертности в предыдущих возрастах.

Смысл второго слагаемого, по нашему мнению, будет более понятным если представить его в преобразованном виде.

Для нулевого возраста

$$(l_1^2 - l_1^1 - (l_0^2 - l_0^1) * l_1^2 / l_0^2) * T_1^2 / l_1^2 = l_1^2 - l_1^1 * T_1^2 / l_1^2, \quad (3)$$

для последующих возрастов

$$(l_{x+n}^2 - l_{x+n}^1 - (l_x^2 - l_x^1) * l_{x+n}^2 / l_x^2) * T_{x+n}^2 / l_{x+n}^2, \quad (4)$$

Слагаемое  $l_{x+n}^2 - l_{x+n}^1$  отражает различие численности доживающих до возраста  $x+n$ , это – исходная база для дальнейшего увеличения или уменьшения числа возможных прожитых человеко-лет в последующих возрастах.

Но его надо скорректировать, потому что эта величина отражает изменение, опосредственное влияние которого было уже учтено. Эту корректировку отражает выражение  $(l_x^2 - l_x^1) * l_{x+n}^2 / l_x^2$ , различие доживающих с учетом смертности при переходе от возраста  $x$  до возраста  $x+n$ . Умножая на множитель  $T_{x+n}^2 / l_{x+n}^2$  (средняя продолжительность предстоящей жизни для достигших возраста  $x+n$ ) получаем, на сколько изменится общее количество предстоящих человеко-лет жизни.

Делитель  $l_0^1$  в формуле (2) позволяет получить прирост средней продолжительности предстоящей жизни для новорожденных.

Используя эту методику, проанализируем различие уровня смертности между этносами, где эти различия максимальные.

Таблица 4

**Факторный анализ различий в средней продолжительности жизни у мужчин, проживающих в городах**

Возраст	$l_x$ уйгур	$l_x$ украин	$L_x$ уйгур	$L_x$ украин	$T_x$ уйгур	$T_x$ украин	$n \Delta_x$	2-фактор	%	% накопленные
0	100 000	100 000	98 106	98 983	6 446 580	5 523 693	-0,420	-0,411	-4,547	-4,547
1-4	98 106	98 741	392 051	394 518	6 348 474	5 424 710	0,045	0,044	0,483	-4,065
5-9	97 964	98 526	489 516	492 232	5 956 423	5 030 192	-0,096	-0,097	-1,045	-5,110
10-14	97 645	98 379	488 880	491 350	5 466 907	4 537 960	0,088	0,076	0,949	-4,160
15-19	97 519	98 104	488 059	488 230	4 978 027	4 046 610	0,510	0,483	5,529	1,369
20-24	97 425	96 962	485 224	478 785	4 489 968	3 558 380	0,793	0,751	8,590	9,959
25-29	96 616	94 344	479 862	462 191	4 004 744	3 079 595	1,042	0,978	11,290	21,250
30-34	95 134	90 257	469 835	438 100	3 524 882	2 617 404	1,100	1,023	11,909	33,158
35-39	92 701	84 846	456 507	409 062	3 055 047	2 179 304	1,142	1,054	12,369	45,527
40-44	89 918	78 652	442 564	376 604	2 598 540	1 770 242	1,132	1,027	12,262	57,790
45-49	86 914	71 886	423 899	340 188	2 155 976	1 393 638	0,989	0,884	10,712	68,502
50-54	82 427	63 966	397 509	297 136	1 732 077	1 053 450	0,920	0,806	9,964	78,466
55-59	76 424	54 691	365 582	248 050	1 334 568	756 314	0,878	0,742	9,510	87,976
60-64	69 409	44 356	324 143	194 265	968 986	508 264	0,660	0,531	7,146	95,122
65-69	59 913	33 357	266 281	140 130	644 843	313 999	0,300	0,218	3,242	98,363
70-74	45 776	22 851	187 740	91 265	378 562	173 869	0,066	0,042	0,719	99,082
75-79	29 081	13 880	107 801	50 842	190 822	82 604	0,029	0,023	0,311	99,393
80-84	15 281	6 878	55 573	22 608	83 021	31 762	0,052	0,028	0,559	99,952
85-89	7 424	2 597	23 310	7 389	27 448	9 154	0,010	0,002	0,109	100,061
90-94	2 278	665	4 053	1 572	4 138	1 765	-0,006	-0,002	-0,061	99,999
95-99	41	98	81	184	85	193	0,000	-0,000	0,001	100
100 и более	2	6	4	9	4	9	9,229	8,200	100	

Примечание: Рассчитана и составлена по данным статистического сборника «Этно-демографический ежегодник Казахстана, 2006».

Городские мужчины-уйгуры живут в среднем на 9,23 года больше, чем мужчины-украинцы, проживающие в городах. Преобладающую роль в приросте принадлежит второму фактору – 89%.

При более высокой продолжительности жизни у уйгур детская смертность (до года) и смертность в преклонных возрастах выше.

До 14-летнего возраста накопленный прирост отрицательный, в общем приросте средней продол-

жительности жизни на него падает минус 4,2 процента, 25% от общего прироста приходится на возрастную группу 30-34 года, 50% - 40-44, 75% - 50-54.

Прирост в пределах отдельных возрастных групп увеличивается до 44 лет. В этой возрастной группе он равен 1,44 года. Затем происходит уменьшение прироста, и в старших возрастных группах он уменьшается практически до 0. Для других этносов проводится только конечный результат расчетов.

Таблица 5

## Факторный анализ различий в средней продолжительности жизни отдельных этносов

Возраст	Мужчины (село) Узбеки-татары			Женщины (город) Украинки-другие нац-ти			Женщины (село) Уйгурки - Татарки		
	$\Delta_{п.х}$	%	$\Sigma$ %	$\Delta_{п.х}$	%	$\Sigma$ %	$\Delta_{п.х}$	%	$\Sigma$ %
0	-0,015	-0,147	-0,147	0,108	3,376	3,376	-0,300	-5,6321	-5,6321
1-4	-0,105	-1,053	-1,200	0,085	2,639	6,015	-0,202	-3,796	-9,4281
5-9	0,191	1,911	0,711	0,077	2,389	8,404	-0,096	-1,804	-11,232
10-14	0,214	2,141	2,853	0,037	1,145	9,549	0,066	1,24255	-9,9896
15-19	0,144	1,437	4,290	0,023	0,726	10,274	0,071	1,3389	-8,6507
20-24	0,521	5,204	9,494	-0,075	-2,339	7,935	0,068	1,26789	-7,3828
25-29	1,106	11,045	20,539	-0,010	-0,300	7,635	0,648	12,1632	4,7804
30-34	1,031	10,297	30,836	0,015	0,471	8,106	0,843	15,818	20,598
35-39	1,100	10,990	41,826	0,084	2,610	10,716	0,577	10,8252	31,424
40-44	0,995	9,937	51,763	0,330	10,283	20,999	0,207	3,88697	35,311
45-49	0,781	7,802	59,565	0,174	5,437	26,436	0,525	9,84134	45,152
50-54	1,115	11,142	70,708	0,163	5,076	31,513	0,616	11,5518	56,704
55-59	1,111	11,100	81,807	0,333	10,376	41,889	0,680	12,7673	69,471
60-64	0,768	7,672	89,479	0,465	14,482	56,371	0,531	9,96048	79,431
65-69	0,599	5,990	95,469	0,451	14,043	70,414	0,145	2,72089	82,152
70-74	0,227	2,268	97,737	0,334	10,394	80,808	0,364	6,82343	88,976
75-79	0,149	1,489	99,226	0,256	7,982	88,790	0,280	5,2525	94,228
80-84	0,055	0,549	99,776	0,228	7,118	95,908	0,206	3,8632	98,091
85-89	0,017	0,174	99,950	0,107	3,331	99,239	0,100	1,8695	99,961
90-94	0,005	0,046	99,996	0,023	0,705	99,944	0,002	0,03599	99,997
95-99	0,000	0,004	100	0,002	0,055	100	0,000	0,00305	100
100 и более	10,010	100		3,209	100		5,330	100	

Примечание: Рассчитана и составлена по данным статистического сборника «Этно-демографический ежегодник Казахстана, 2006».

Различия в средней продолжительности жизни у мужчин между этническими группами, проживающими в селах, достигает 10 лет (узбеки и татары). Отрицательные приросты встречаются в младших возрастах, четкой закономерности в характере изменения приростов в разрезе отдельных возрастных групп не наблюдается. Четверть от всего накопленного прироста приходится на возрастную группу 30-34 года; 50% - 40-44; 75% - 50-54.

У женщин, проживающих в городах, различия в средней продолжительности жизни составляет 3,2 года (украинки и другие национальности), наибольший прирост 0,47 года приходится на возрастную группу 60-64 года. До возраста 40-44 года прирост не превышает 0,1 года. Определенной закономерности в характере изменений приростов с увеличением возраста не наблюдается. В основном прирост приходится на старшие возрастные группы: четверть накопленного прироста

приходится на возрастную группу 45-49 лет; 50% - на 60-64; 75% - на 70-74 года.

У женщин, проживающих в сельской местности, различие составляет 5,32 года (уйгурки и татарки). Накопленный отрицательный прирост наблюдается до 19 лет. Максимальный прирост (0,68 года) наблюдается в возрастной группе 50-54 года. Определенных закономерностей в изменениях приростов с увеличением в возрасте не наблюдается.

Четверть накопленного прироста приходится на возрастную группу 30-34 года, 50% - на 40-49 лет, 75% - на 50-59 лет.

Снижение детской смертности у городских мужчин уйгуров, узбеков проживающих на селе, у уйгурок живущих в селах позволило бы увеличить разрыв в средней продолжительности жизни между сравниваемыми этносами.

**Литература:**

С.А. Жекова. Возрастные детерминанты пространственных различий в продолжительности жизни в Республике Болгария. Вопросы статистики, 2008г., № 9.

**Резюме:**

Мақалада Қазақстанда тұратын кейбір ұлттардың орташа өмір сүру ұзақтығын факторлық талдау әдістемесі қарастырылған.

В статье рассматривается методика факторного анализа различий в средней продолжительности жизни у отдельных этносов, проживающих в Казахстане.

The article is devoted to the methods of factor analysis, the difference of life expectancy of each ethnos in Kazakhstan.

**Данные об авторах:**

Авров Андрей Петрович – профессор кафедры «Статистика и оценка» Казахского экономического университета им. Т.Рыскулова, к.э.н.

Мананов Бекен Бактыбекович – доцент кафедры «Статистика и оценка» Казахского экономического университета им. Т.Рыскулова, к.э.н.

# Использование сценарного анализа в системе управления кредитным риском

М. Тютюнникова

Университет Международного Бизнеса

**В последние десятилетия сценарный анализ пользуется особой популярностью, что является следствием того, что в экономике, как на практическом, так и на теоретическом уровне была осознана объективная необходимость использования системного подхода при исследовании экономических объектов, одним из важнейших этапов которого является моделирование. Стресс-тестирование, анализ допущений и исходных данных также является одним из основных направлений анализа системы управления рисками с целью обеспечения его целостности, надежности и обоснованности, согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору [2].**

В целом, современные подходы к перспективной оценке риска, рекомендуемые Базель II, включают следующие инструменты:

- Value-at-Risk, VAR – определение «величины под риском», основанное на анализе статистической природы риска, при котором производится оценка так называемых «прогнозируемых» или «ожидаемых потерь», появление которых связано с реализацией ранее идентифицированных рисков, отличающихся значительной вероятностью реализации и имеющих подтвержденную статистической (фактической) информацией количественную оценку.

- Stress or Sensitive Testing – стрессовое тестирование, то есть, анализ чувствительности портфеля к изменению параметров рынка, при которой осуществляется перспективная оценка так называемых «непрогнозируемых» или «неожиданных потерь» – то есть потерь, обусловленных реализацией маловероятных рисков и (или) реализацией ранее не идентифицированных рисков.

Таким образом, стандартные статистические модели оценки рыночного риска на основе концепции VaR позволяют рассчитать максимальный ожидаемый (средний) убыток с заданной вероятностью, но они не дают никакой информации о том, каким может быть непредвиденный убыток, вероятность возникновения которого обычно задается на уровне от 0,01 до 5%. Для решения этой задачи применяется не вероятностный, а сценарный подход, то есть «стресс-тестирование» [7].

С помощью стресс-тестирования кредитная организация может решить две важные задачи: оценку размера убытков по портфелю при экстремально неблагоприятном развитии событий и оценку качества собственной методики управления рисками. Для эффективного решения этих задач принципиально важной является возможность не только тестирования на исторических данных, но и создание (для последующего тестирования) произвольных многомерных сценариев изменения рыночных факторов во времени. Прежде всего, потому, что для каждого банка в силу специфики инвестиционной стратегии и структуры портфеля «экстремально неблагоприятный сценарий» может быть свой. Для одних банков наиболее критичным может быть обвал цен на нефть, для других - повышение ставок межбанковского кредитования. Стресс-тестирование необходимо как для оценки величины убытков в экстремальной ситуации, так и для выработки плана адекватных действий по устранению негативных последствий такого развития событий.

Стресс тестирование является одним из основных элементов сценарного анализа, в числе которых находятся также анализ альтернативного ряда событий и бэк-тестирование.

Сценарный анализ представляет собой метод управления рисками хозяйствующего субъекта, основной принцип действия которого заключается в моделировании возможных ситуаций и последующей количественной оценке рисков на основе выводов, сделанных по результатам моделирования.

Алгоритм метода сценарного анализа заключается в прохождении следующих этапов:

- представление исследуемого объекта в качестве модели, выделение ключевых факторов влияния, результирующих критериев, определение шкалы оценки;
- стресс-тестирование полученной модели;
- анализ альтернативного ряда поведенческих характеристик модели;
- синтез полученных результатов;
- тестирование на исторических данных (бэк-тестирование);
- формулировка заключения по данным сценарного анализа [4].

Для представления экономического объекта в качестве модели необходимо определение результирующих критериев, параметров их оценки и факторов, оказывающих на них определенное воздействие. Уже на первоначальном этапе при построении такой модели возникает проблема с оценкой правдоподобности зависимостей различных критериев и факторов в гипотетически созданном объекте или справедливости в выборе того или иного массива исторических данных. Важным здесь является правильность субъективного экспертного суждения. Точно измерить

влияние какого-либо фактора на тот или иной критерий модели в связи со сложностью и многогранностью экономических систем и процессов представляется достаточно проблематичным. Специалист вынужден оперировать общими закономерностями, известными экономической науке, поэтому эффективность сценарного анализа во многом определяется профессионализмом, эрудицией, научной интуицией эксперта. Таким образом, изначально, целесообразно, не взирая на сложность исследуемого объекта, предельно упростить будущую модель при обязательном сохранении его качеств и свойств.

Определение наиболее значимых внутренних и внешних факторов – это следующий не менее важный вопрос. В данном случае сложностью является то, что значимость того или иного фактора статистически можно определить лишь с помощью регрессии, однако при этом следует предположить наличие линейной зависимости между результирующими критериями модели и выделенными факторами, что в случае с кредитным портфелем можно сделать только с очень большими оговорками. Следовательно, целесообразнее использовать определенную комбинацию экспертных и математических методов, где с помощью первых определяются все факторы, а вторые помогают выделять наиболее статистически значимые из них.

Далее для каждого выделенного фактора определяются сценарии возможного его поведения. Всевозможные вариации и комбинации таких сценариев определяют множество сценариев поведения самого объекта.

В сценарном моделировании под результирующими критериями понимают определенный результат конкретного аспекта функционирования модели, трактуемый как наступление рискованного события. Результирующие критерии могут быть двух видов: наступление каких-либо негативных событий (нарушение нормативов, снижение или потеря ликвидности, снижение стоимости и качества активов, потеря репутации) и не наступление каких-либо позитивных событий (не достигнут установленный уровень доходности, недостаточные темпы роста и т.п.). Соответствующие критерии выбираются в зависимости от того, какой риск планируется исследовать посредством сценарного анализа. Например, если исследуется риск ликвидности, в качестве результирующих критериев могут выступать структурные несоответствия активов и пассивов в балансе банка, для кредитного риска таким критерием может служить снижение качества кредитного портфеля, для рыночного риска снижение доходности портфеля ценных бумаг [4].

Таким образом, при построении сценарной модели изучаемого экономического объекта, можно опираться как на исторические данные, так и на гипотетические, степень репрезентативности того или иного массива информации, прямо пропорциональна профессионализму эксперта, а создаваемая максимально упрощенная модель должна сохранять качественные свойства объекта, формализация связей модели должна отражать природу взаимодействия факторов, влияющих на результирующие критерии.

Стресс-тестирование модели. Суть стресс-тестирования заключается в том, чтобы определить,

что может произойти, какие убытки может понести компания в той или иной неожиданной ситуации. Стресс-тестирование используется также для оценки всей финансовой системы, ее уязвимости по отношению к неожиданным событиям [1].

Международный Валютный Фонд определяет стресс-тестирование как «методы оценки чувствительности портфеля к существенным изменениям макроэкономических показателей или к исключительным, но возможным событиям» [9].

Согласно Банку Международных Расчетов «стресс-тестирование – это различные методы, которые используются финансовыми институтами для оценки своей уязвимости по отношению к исключительным, но возможным событиям» [8].

В национальной практике стресс-тестирование определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Необходимо помнить, что стресс-тесты могут показать, сколько может быть потеряно, но не определяют степень вероятности возможных потерь [3].

Таким образом, стресс-тестирование представляет собой анализ влияния экстраординарных (экстремальных) событий на риски кредитной организации. В процессе управления кредитным риском посредством стресс-сценариев изучается воздействие маловероятных событий на кредитный портфель банка. Традиционно к таким событиям относят кризисы, дефолты компаний с высоким кредитным рейтингом, скачки в волатильности и корреляции на рынке. Количество стресс-сценариев в идеале должно приближаться к максимально возможному, отражая полную картину стрессоустойчивости организации. Естественно, создавая такие сценарии, в первую очередь необходимо обеспечить их логическую непротиворечивость. Так, в качестве стресс-сценария может быть принят кризис, произошедший в прошлом, с обязательной адаптацией его к сегодняшним условиям.

Однако, сценарии, построенные на основе исторических данных, не всегда могут охватить весь спектр возможных резких перемен во внутренней и внешней среде банка. Для устранения данного недостатка риск-менеджеры прибегают к построению гипотетических сценариев. Главной проблемой в данном процессе является оценка их правдоподобности. Оптимальный подход при построении гипотетических стресс-сценариев – это варьирование поведенческих характеристик факторов и критериев модели, оценка их корреляции и конструирование на их основе сложных маловероятных ситуаций или событий.

Признаками хорошего стресс-тестирования считаются следующие:

- сценарии предусматривают только резкое изменение факторов;
- состояние результирующих критериев оценивается при воздействии нескольких критически изменившихся факторов;
- все сценарии на экспертном уровне признаются правдоподобными [4].

Несмотря на относительную субъективность сценариев, применение стресс-тестирования позволяет с минимальными затратами оценить стрессоустой-

чивость компании, определить наихудшие сценарии развития ситуации, выделить наиболее значимые для нормального функционирования факторы, выработать ряд превентивных мер.

При составлении альтернативных сценариев используются те же принципы, что и для стресс тестирования, но с иной целью - исследуются не маловероятные события, а прорабатывается максимально глубокий ряд альтернативных событий, вероятность наступления которых соизмерима с уже наступившими. Проработка большого количества альтернативных вариантов развития событий представляет собой достаточно трудоемкий и ресурсоемкий процесс и применяется в случае получения крайне негативных прогнозов по выделенным факторам, для подтверждения полученных важных данных, при идентификации начала кризисной ситуации.

Обычно при составлении альтернативных сценариев создаются три или кратное трем количество возможных вариантов развития ситуации - оптимистический, базовый (наиболее вероятный) и пессимистический. Рассмотрение альтернативных сценариев будущего позволяет предвидеть появление негативных событий, учесть выявленные риски и заранее подготовить меры по предотвращению их последствий.

Проблема вероятностной оценки того или иного варианта развития событий решается использованием параметров корреляционно-регрессионного анализа. Однако не всегда по выделенным факторам имеется необходимая статистика (исторические данные), позволяющая рассчитать вероятность реализации различных прогнозов, особенно если это касается производных сценариев от наступления сразу нескольких альтернативных событий.

Таким образом, на первой стадии происходит построение модели посредством выделения основных факторов и результирующих критериев, на второй стадии определяются их критические значения, на третьей стадии определяются наиболее вероятный диапазон изменений или перечень вероятных дискретных значений выделенных факторов и критериев. Далее конструируются сценарии, основанные на наступлении двух и более альтернативных событий, оценивается вероятность их наступления, делаются оперативные выводы.

Главной задачей синтеза полученных результатов на первых трех этапах является проверка адекватности существующей в кредитной организации методологической базы по управлению рисками. Проведенные исследования открывают новые траектории поведения рискованных позиций и ключевых факторов, воздействующих на них. По результатам данной проверки вырабатываются предложения по разработке новой и совершенствованию уже существующей системы управления рисками.

Главным объектом иницируемых изменений является внутренняя система лимитов, квот и ограничений, а также система взаимодействия структурных подразделений и отдельных сотрудников банка в процессе управления банковскими рисками. Трансформация системы внутренних лимитов по открытым рискованным позициям происходит по двум направлениям: уточняются существующие методики, либо пересматривается вся структура системы и создается новая методологическая база.

Взаимодействие структурных подразделений по управлению рисками, как правило, регламентируется специальными предписаниями, где четко прописывается распределение полномочий и распределение ответственности в данном процессе. Однако, если в процессе построения стресс сценариев или альтернативных сценариев выясняется, что существующая система взаимодействия недостаточна гибка и мобильна по отношению к потенциальным рискам банка, то подразделение риск-менеджмента обязано иницировать необходимые изменения. В зависимости от выявленной степени неэффективности, процесс модернизации системы взаимодействия может происходить как на уровне отдельных структурных подразделений, так и на уровне коллегиальных органов, вплоть до правления или наблюдательного совета банка. Потенциал изменения внутренней нормативной базы в данном случае ничем не ограничивается и может варьироваться от незначительных изменений до полной структурной перестройки.

Таким образом, на данном этапе риск-менеджмент банка, обладая определенными данными о потенциальных рисках, формируется перечень конкретных мер по повышению эффективности системы управления рисками. Перед внедрением предлагаемых нововведений обязательно необходимо провести их апробацию на исторических и гипотетических данных, иными словами, провести бэк-тестирование, сущность которого заключается в апробации методологических разработок на исторических и гипотетических данных, вследствие чего появляется возможность сравнить результаты применения методологии с действительностью и оценить ее эффективность. Бэк-тестирование остается главным, и, пожалуй, самым надежным средством определения эффективности технологий риск-менеджмента.

Процедура проведения бэк-тестирования состоит из двух этапов:

- первый этап - тестирование на исторических, гипотетических и смешанных данных;
- второй этап - повторение тестирования на ранее спроектированных альтернативных сценариях.

Любая методика или модель, построенная экспертным путем, естественно, будет допускать определенное количество ошибок. Поэтому, главной задачей на первом этапе бэк-тестирования является максимально точное определение диапазона возможных погрешностей и соответствие его приемлемому в организации уровню. Второй этап представляет собой повторение построения альтернативных сценариев с целью проверки увеличения эффективности, гибкости новой нормативной базы.

Таким образом, бэк-тестирование призвано, во-первых, определить и минимизировать риск допущения ошибки в методологии риск-менеджмента и, во-вторых, контролировать соответствие новых технологий риск-менеджмента потребностям банка и их адекватность современным банковским реалиям.

На последнем этапе сценарного моделирования происходит утверждение предлагаемых нововведений или подтверждение адекватности существующей нормативной базы.

Несмотря на то, что сценарный анализ представлен нами как процесс, последовательно проходящий шесть стадий, существует возможность, когда переход

к следующей стадии теряет смысл или невозможен, тогда такая последовательность будет нарушаться. Таким образом, обеспечивается обратная связь между различными стадиями метода и однозначность в конечном результате его применения.

Так, если на этапе бэк-тестирования выявлено, что предлагаемые нововведения не соответствуют необходимому уровню, то происходит возврат на предыдущие стадии. Если на этапе стресс-тестирования или построения альтернативных сценариев адекватность существующей нормативной базы подтверждается, то происходит возврат к первому этапу и все повторяется вновь. Конечным результатом проведения сценарного анализа является не расплывчатое аналитическое заключение, а однозначный вывод об адекватности существующих или принимаемых методологии и технологий риск-менеджмента.

Приведем пример применения метода сценарного анализа при управлении рисками кредитного портфеля банка на условных данных.

Допустим, кредитный портфель банка «N» по состоянию на определенную дату составляет сто миллионов долларов. Все кредиты данного портфеля относятся к одному кредитному продукту и классифицируются по семи категориям, согласно «Правилам классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них», утвержденным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от «25» декабря 2006 года №296 [5].

В качестве основного результирующего критерия нашей модели выступает доходность кредитного портфеля (в %). В данном случае доход от кредитного портфеля рассчитывается как сумма уплаченных заемщиками средств за использование кредитных ресурсов банка за минусом процентных расходов на формирование необходимых резервов. Удовлетворительный уровень доходности ( $Y_r$ ) составляет 9,4% годовых, текущая ставка составляет 12%, точка безубыточности находится на уровне 8,7% годовых. Затраты на формирование резервов составляют 15% в год от уровня необходимых провизий.

Каждой категории кредита соответствует определенная доля в общем объеме портфеля ( $d_i$ ), вероятность возврата кредитных средств ( $p_i$ ) и определенный объем обязательных резервов ( $R_i$ ):

Категория кредита	$d_i$	$p_i$	$R_i, \%$
Стандартные	0,60	1,00	0,0
Сомнительные 1-й категории - при своевременной и полной оплате платежей	0,15	0,95	5,0
Сомнительные 2-й категории - при задержке или неполной оплате платежей	0,09	0,90	10,0
Сомнительные 3-й категории - при своевременной и полной оплате платежей	0,07	0,70	20,0
Сомнительные 4-й категории - при задержке или неполной оплате платежей	0,05	0,50	25,0
Сомнительные 5-й категории	0,03	0,20	50,0
Безнадежные	0,01	0,00	100,0

Формализуем модель данного кредитного портфеля:

Зная вероятность возврата кредита заемщиком каждого класса, рассчитывать объем кредитного портфеля с учетом риска будем по формуле:

$$Spr = \sum_{i=1}^n d_i S_p p_i \quad (1)$$

где  $S_{pr}$  - объем портфеля с учетом риска;  
 $S_i$  - объем кредитов  $i$ -той категории ( $i=1,2,3...n$ );  
 $p_i$  - вероятность возврата кредитных средств заемщиком  $i$ -той категории,  
 $S_p$  - объем кредитного портфеля.

Доходность с учетом риска, (%) будет рассчитываться следующим образом:

$$Y_r = \frac{\sum_{i=1}^n d_i S_p p_i I_c}{S_p} \times 100\% \quad (2)$$

где  $Y_r$  - доходность с учетом риска;  
 $d_i$  - удельный вес кредитов  $i$ -той категории в общем объеме портфеля;  
 $S_p$  - объем кредитного портфеля,  
 $I_c$  - текущая ставка кредитования,  
 а доходность с учетом риска и затрат на резервирование, (%) будет рассчитываться по следующей формуле:

$$Y_{rR} = \frac{\sum_{i=1}^n d_i S_p p_i I_c - \sum_{i=1}^n R_i I_R}{S_p} \times 100\% \quad (3)$$

где  $Y_{rR}$  - доходность с учетом риска и затрат на резервирование,  
 $d_i$  - удельный вес кредитов  $i$ -той категории в общем объеме портфеля;  
 $I_c$  - текущая ставка кредитования,  
 $R_i$  - сумма резервов под возможные потери по выданным кредитам  $i$ -той категории,  
 $I_R$  - процентная ставка привлечения средств для формирования резервов;  
 $S_p$  - объем кредитного портфеля.

Размер средневзвешенного риска кредитного портфеля ( $\bar{\partial}$ ) будет определяться следующим образом [6]:

$$\bar{\partial} = \frac{\sum_{i=1}^n p_{i(c)} \times S_i}{S_p} \quad (4)$$

где  $\bar{\partial}$  - средневзвешенный риск кредитного портфеля;  
 $S_i$  - объем кредитов  $i$ -той категории;  
 $p_{i(c)} = 1 - p_i$  - кредитный риск (вероятность невозврата кредита)  $i$ -той категории кредитов;  
 $S_p$  - объем кредитного портфеля.

Таким образом, нами построена модель кредитного портфеля, где результирующим критерием является доходность кредитного портфеля ( $Y_r$ ), действующими факторами является качество кредитного портфеля или структура кредитного портфеля (удельные веса тех или иных классов,  $d_i$ ) и рискован-

ность кредитного портфеля (вероятность возврата кредитных средств заемщиком определенного класса,  $p_i$ ), исследуемый риск - риск снижения доходности кредитного портфеля. Дополнительным критерием выступает размер средневзвешенного риска кредитного портфеля ( $\bar{d}$ ). В качестве определяющих факторов можно было бы выделить размер ставки кредитования, затраты на резервирование, размер начисляемых резервов и т.д., если будет поставлена задача проанализировать посредством сценарного

моделирования риски кредитного портфеля, в данном же случае цель исследования - анализ рисков кредитного портфеля, наступление которых может повлечь снижение его доходности.

Представим построенную модель кредитного портфеля с подстановкой исходных данных в формулы (1-4) в табличной форме (таблица 1). Так, объем кредитного портфеля с учетом риска составляет 888,5 тыс. долларов, а доходность с учетом риска составляет 10,66% годовых.

Таблица 1

## Текущее состояние модели

Категория кредита	Структура кредитного портфеля ( $d_i$ )	Объем кредитного портфеля ( $S_i$ ), тыс\$	Вероятность возврата, ( $p_i$ )	Объем кредитного портфеля с учетом риска ( $Spr_i$ ), тыс\$	Ставка кредитования ( $l_i$ ), %	Доход с учетом риска ( $Yr_i$ ), тыс\$	Размер начисляемых резервов ( $l_R$ ), %	Размер начисляемых резервов ( $R_i$ ), тыс\$	Затраты на резервирование, %	Затраты на резервирование, тыс\$
Стандартные	0,55	550,00	1,00	550,00	12,0	66,00	0,0	0,00	15,0	0,00
Сомнительные 1-й категории	0,17	170,00	0,95	161,50	12,0	19,38	5,0	8,50	15,0	1,28
Сомнительные 2-й категории	0,10	100,00	0,90	90,00	12,0	10,80	10,0	10,00	15,0	1,50
Сомнительные 3-й категории	0,08	80,00	0,70	56,00	12,0	6,72	20,0	16,00	15,0	2,40
Сомнительные 4-й категории	0,05	50,00	0,50	25,00	12,0	3,00	25,0	12,50	15,0	1,88
Сомнительные 5-й категории	0,03	30,00	0,20	6,00	12,0	0,72	50,0	15,00	15,0	2,25
Безнадежные	0,02	20,00	0,00	0,00	12,0	0,00	100,0	20,00	15,0	3,00
Всего	1,00	1 000,00		888,50		106,62		82,00		12,30
Доходность с учетом риска, % ( $Y_r$ )						10,66	Средний риск		0,1115	
Доходность с учетом риска и затрат на резервирование, % ( $Y_{rr}$ )						9,43				

Выделенные факторы  $d_i$  и  $p_i$  в свою очередь являются функциями от значений целого ряда показателей. Например, их можно представить как функции от таких показателей как стабильность экономики, рост объемов промышленного производства, динамика показателей системы национальных счетов, учетная ставка и нормативы регулирующих органов, ценовая и структурная конъюнктура финансовых, товарных и промышленных рынков и т.д.

Посредством экспертных методов, математического аппарата, обладая определенным историческим массивом данных, можно определить тип и степень влияния количественно исчисляемых показателей на выделенные факторы. Для более емких показателей таких как: состояние банковской системы, финансового рынка, политическая стабильность и т.п. применяются в основном экспертные методы.

Построение сценариев на таком глубоком уровне анализа связей в модели делает его более гибким и информативным и вместе с тем, усиливает риск ошибки. В данном условном примере сценарии будут конструироваться на упрощенном уровне, посредством верификации гипотетических значений выде-

ленных факторов. Необходимо отметить, что методология сценарного анализа должна предусматривать проведение теста на правдоподобность построенных сценариев.

Стресс-сценарии в данном исследовании основываются на экстраординарном изменении качества и рискованности кредитного портфеля. В первом сценарии резко изменяется качество портфеля, во втором рискованность кредитного портфеля, в третьем изменяются оба фактора, но менее резко.

В первом стресс-сценарии (таблица 2) предусмотрено снижение удельного веса кредитов первых трех категорий на 5 процентных пунктов, соответственно, такое же увеличение удельного веса кредитов заемщикам последних трех категорий, удельный вес кредитов группы «Сомнительные 3 категории» остается неизменным. При таких резких переменах качества, кредитный портфель становится убыточным, доходность с учетом риска и затрат на резервирование составляет 7,03% годовых, что меньше точки безубыточности 8,7% годовых. Средняя величина риска увеличивается почти вдвое – на 96,4%.

Таблица 2

## Стресс-сценарий №1

Категория кредита	Структура кредитного портфеля ( $d_i$ )	Объем кредитного портфеля ( $S_i$ ), тыс\$	Вероятность возврата, ( $p_i$ )	Объем кредитного портфеля с учетом риска ( $Spr_i$ ), тыс\$	Ставка кредитования ( $l_i$ ), %	Доход с учетом риска ( $Yr_i$ ), тыс\$	Размер начисляемых резервов ( $l_R$ ), %	Размер начисляемых резервов ( $R_i$ ), тыс\$	Затраты на резервирование, %	Затраты на резервирование, тыс\$
Стандартные	0,50	500,00	1,00	500,00	12,0	60,00	0,0	0,00	15,0	0,00
Сомнительные 1-й категории	0,12	120,00	0,95	114,00	12,0	13,68	5,0	6,00	15,0	0,90

Продолжение

Категория кредита	Структура кредитного портфеля (d <sub>i</sub> )	Объем кредитного портфеля (S <sub>i</sub> ), тыс\$	Вероятность возврата, (p <sub>i</sub> )	Объем кредитного портфеля с учетом риска (Spr <sub>i</sub> ), тыс\$	Ставка кредитования (l <sub>c</sub> ), %	Доход с учетом риска (Y <sub>r</sub> ), тыс\$	Размер начисляемых резервов (l <sub>r</sub> ), %	Размер начисляемых резервов (R <sub>i</sub> ), тыс\$,	Затраты на резервирование, %	Затраты на резервирование, тыс\$
Сомнительные 2-й категории	0,05	50,00	0,90	45,00	12,0	5,40	10,0	5,00	15,0	0,75
Сомнительные 3-й категории	0,08	80,00	0,70	56,00	12,0	6,72	20,0	16,00	15,0	2,40
Сомнительные 4-й категории	0,10	100,00	0,50	50,00	12,0	6,00	25,0	25,00	15,0	3,75
Сомнительные 5-й категории	0,08	80,00	0,20	16,00	12,0	1,92	50,0	40,00	15,0	6,00
Безнадежные	0,07	70,00	0,00	0,00	12,0	0,00	100,0	70,00	15,0	10,50
Всего	1,00	1000,00		781,00		93,72		162,00		23,40
Доходность с учетом риска, % (Y <sub>r</sub> )						9,37		Средний риск		0,2190
Доходность с учетом риска и затрат на резервирование, % (Y <sub>rr</sub> )						7,03				

Во втором стресс-сценарии (таблица 3) предполагается увеличение рискованности кредитного портфеля и соответственно снижение по всем классам вероятности возвращения кредитных средств на 10 процентных пунктов. При таком увеличении рискованности, кредитный портфель становится убыточным, доходность с учетом риска и затрат на резервирование составляет 8,92% годовых, что меньше удвоительного уровня процентного дохода - 9,4%. Величина средневзвешенного риска увеличивается в 1,39 раза.

В третьем сценарии (таблица 4) предполагается одновременное снижение обоих выделенных факторов. Снижение качества кредитного портфеля происходит также как в первом сценарии только не на 5 процентных пунктов, а на 2, снижение по всем классам вероятности возвращения кредитных средств составляет 5 процентных пунктов.

По результатам проведенного стресс-тестирования становится ясно, что при резком изме-

нении любого из выделенных факторов или существенном одновременном их изменении в негативную сторону, средняя вероятность невозврата ссуд увеличивается, а вероятность наступления риска потери доходности кредитного портфеля приближается к 100%. Поэтому, первоочередной задачей для системы управления рисками является детализация связей показателей, определяющих динамику выделенных факторов.

Во всех альтернативных сценариях изменение качества кредитного портфеля происходит по одинаковой схеме: удельные веса кредитов первых трех категорий снижаются на n процентных пунктов, соответственно, удельные веса кредитов последних трех категорий увеличиваются на n процентных пунктов, удельный вес кредитов группы «Сомнительные 3 категории» остается неизменным. Вероятность возвращения кредитных средств изменяется по всем категориям на одну и ту же величину (кроме первой и последней групп).

Таблица 3

Стресс-сценарий №2

Категория кредита	Структура кредитного портфеля (d <sub>i</sub> )	Объем кредитного портфеля (S <sub>i</sub> ), тыс\$	Вероятность возврата, (p <sub>i</sub> )	Объем кредитного портфеля с учетом риска (Spr <sub>i</sub> ), тыс\$	Ставка кредитования (l <sub>c</sub> ), %	Доход с учетом риска (Y <sub>r</sub> ), тыс\$	Размер начисляемых резервов (l <sub>r</sub> ), %	Размер начисляемых резервов (R <sub>i</sub> ), тыс\$,	Затраты на резервирование, %	Затраты на резервирование, тыс\$
Стандартные	0,55	550,00	1,00	550,00	12,0	66,00	0,0	0,00	15,0	0,00
Сомнительные 1-й категории	0,17	170,00	0,85	144,50	12,0	17,34	5,0	8,50	15,0	1,28
Сомнительные 2-й категории	0,10	100,00	0,80	80,00	12,0	9,60	10,0	10,00	15,0	1,50
Сомнительные 3-й категории	0,08	80,00	0,60	48,00	12,0	5,76	20,0	16,00	15,0	2,40
Сомнительные 4-й категории	0,05	50,00	0,40	20,00	12,0	2,40	25,0	12,50	15,0	1,88
Сомнительные 5-й категории	0,03	30,00	0,10	3,00	12,0	0,36	50,0	15,00	15,0	2,25
Безнадежные	0,02	20,00	0,00	0,00	12,0	0,00	100,0	20,00	15,0	3,00
Всего	1,00	1 000,00		845,50		101,46		82,00		12,30
Доходность с учетом риска, % (Y <sub>r</sub> )						10,15		Средний риск		0,1545
Доходность с учетом риска и затрат на резервирование, % (Y <sub>rr</sub> )						8,92				

Таблица 4

## Стресс-сценарий №3

Категория кредита	Структура кредитного портфеля ( $d_i$ )	Объем кредитного портфеля ( $S_i$ ), тыс\$	Вероятность возврата, ( $p_i$ )	Объем кредитного портфеля с учетом риска ( $Sp_{r_i}$ ), тыс\$	Ставка кредитования ( $l_c$ ), %	Доход с учетом риска ( $Y_{r_i}$ ), тыс\$	Размер начисляемых резервов ( $l_R$ ), %	Размер начисляемых резервов ( $R$ ), тыс\$	Затраты на резервирование, %	Затраты на резервирование, тыс\$
Стандартные	0,58	580,00	1,00	580,00	12,0	69,60	0,0	0,00	15,0	0,00
Сомнительные 1-й категории	0,13	130,00	0,90	117,00	12,0	14,04	5,0	6,50	15,0	0,98
Сомнительные 2-й категории	0,07	70,00	0,85	59,50	12,0	7,14	10,0	7,00	15,0	1,05
Сомнительные 3-й категории	0,07	70,00	0,65	45,50	12,0	5,46	20,0	14,00	15,0	2,10
Сомнительные 4-й категории	0,07	70,00	0,45	31,50	12,0	3,78	25,0	17,50	15,0	2,63
Сомнительные 5-й категории	0,05	50,00	0,15	7,50	12,0	0,90	50,0	25,00	15,0	3,75
Безнадежные	0,03	30,00	0,00	0,00	12,0	0,00	100,0	30,00	15,0	4,50
Всего	1,00	1 000,00		841,00		100,92		100,00		15,00
Доходность с учетом риска, % ( $Y_r$ )						9,89	Средний риск		0,1760	
Доходность с учетом риска и затрат на резервирование, % ( $Y_{rR}$ )						8,18				

В соответствии с методологией сценарного анализа в данном примере рассматривается три возможных варианта развития ситуации - оптимистический, наиболее вероятный или базовый и пессимистический. Каждый из этих вариантов представляет собой определенный диапазон одновременных изменений выделенных факторов. Между выделенными факторами не всегда отслеживается корреляционная зависимость, в силу возможных качественных отличий, однако в данном случае есть основания полагать, что тенденции изменения выделенных факторов совпадают. Диапазоны возможных изменений при наличии исторических данных рассчитываются посредством методов математической статистики, в случае их отсутствия волатильность выделенных факторов определяется гипотетически.

Так, для пессимистического варианта развития событий предусматриваются следующие диапазоны:

$\Delta d_i \in [-2,0$  процентных пункта ;  $-1,0$  процентных пункта],

$\Delta p_i \in [-2,5$  процентных пункта ;  $-1,0$  процентных пункта],

для рабочего варианта следующие:

$\Delta d_i \in [-1,5$  процентных пункта ;  $-0,5$  процентных пункта],

$\Delta p_i \in [-2,2$  процентных пункта ;  $0,5$  процентных пункта],

для оптимистического варианта следующие:

$\Delta d_i \in [-0,5$  процентных пункта ;  $1,0$  процентных пункта],

$\Delta p_i \in [-0,5$  процентных пункта ;  $1,0$  процентных пункта].

В таблице 5 приведены результаты расчетов по шести сценариям, составленных по границам диапазонов все трех вариантов.

На завершающей стадии данного этапа сценарного анализа необходимо провести вероятную оценку рассматриваемых вариантов событий. Поскольку этот условный пример построен полностью на гипотетических данных и определить формализованными методами вероятность наступления того или иного

сценария невозможно, предположим равновеликую вероятность реализации всех трех возможных вариантов.

Переходя к обобщению полученных данных, становится очевидным наличие целого спектра проблем в управлении данным кредитным портфелем, в том числе и в управлении его доходностью и присущими ему рисками. Проведенное стресс-тестирование отразило неустойчивость кредитного портфеля к резким отрицательным изменениям факторов, воздействующих на его доходность. При построении альтернативных сценариев выяснилось, что вероятность нахождения доходности кредитного портфеля выше удовлетворительного уровня составляет 33,3% (в двух из шести), что само по себе является крайне низкой, критической величиной. Соответственно, вероятность того, что кредитный портфель может стать убыточным составляет 33,3%, и вероятность того, что доходность кредитного портфеля может не превысить удовлетворительный уровень, но и не будет ниже точки безубыточности составляет также 33,3% (таблица 5).

Результаты, полученные на втором и третьем этапе сценарного анализа, свидетельствуют о необходимости серьезной трансформации внутренней системы лимитов, квот и ограничений и системы взаимодействия структурных подразделений и отдельных сотрудников банка в процессе управления кредитными рисками кредитного портфеля. Во-первых, необходимо снизить рискованность кредитного портфеля. Ужесточить порядок присуждения той или иной категории кредиту, ввести лимиты на количество дефолтов по каждому классу заемщиков, нарушение которых предусматривало бы комплекс мер по пересмотру методик банка по определению кредитоспособности заемщика и уровня сопутствующих рисков.

Во-вторых, необходимо строго регламентировать уровень качества кредитного портфеля. Помимо четко регламентирования квот на удельный вес кредитов заемщикам определенного класса, необходимо ввести стоп-факторы, автоматически приводящие в действие антикризисные мероприятия в случае нарушения установленных квот.

Таблица 5

Результаты проведения бэк-тестирования

Сценарий	Пессимистический диапазон				Рабочий диапазон				Оптимистический диапазон			
	-2,0 процентных пункта		-1,0 процентных пункта		-1,5 процентных пункта		0,5 процентных пункта		-0,5 процентных пункта		1,0 процентных пункта	
$\Delta d_i$	-2,5 процентных пункта		-1,0 процентных пункта		-2,2 процентных пункта		0,5 процентных пункта		-0,5 процентных пункта		1,0 процентных пункта	
$\Delta p_i$	-2,5 процентных пункта		-1,0 процентных пункта		-2,2 процентных пункта		0,5 процентных пункта		-0,5 процентных пункта		1,0 процентных пункта	
Категория заемщика	Структура кредитного портфеля ( $d_i$ )		Вероятность возврата ( $p_i$ )		Структура кредитного портфеля ( $d_i$ )		Вероятность возврата ( $p_i$ )		Структура кредитного портфеля ( $d_i$ )		Вероятность возврата ( $p_i$ )	
	Стандартные	0,530	1,000	0,540	1,000	0,535	1,000	0,555	1,000	0,545	1,000	0,560
Сомнительные 1-й категории	0,150	0,925	0,160	0,940	0,155	0,928	0,175	0,955	0,165	0,945	0,180	0,960
Сомнительные 2-й категории	0,080	0,875	0,090	0,890	0,085	0,878	0,105	0,905	0,095	0,895	0,110	0,910
Сомнительные 3-й категории	0,080	0,675	0,080	0,690	0,080	0,678	0,080	0,705	0,080	0,695	0,080	0,710
Сомнительные 4-й категории	0,070	0,475	0,060	0,490	0,065	0,478	0,045	0,505	0,055	0,495	0,040	0,510
Сомнительные 5-й категории	0,050	0,175	0,040	0,190	0,045	0,178	0,025	0,205	0,035	0,195	0,020	0,210
Безнадежные	0,040	0,000	0,030	0,000	0,035	0,000	0,015	0,000	0,025	0,000	0,010	0,000
$S_{pr}$ (тыс\$)	834,75		862,70		846,79		901,40		875,60		914,30	
$\Sigma Ri$ (тыс\$)	114,00		98,00		106,00		74,00		90,00		66,00	
$Y_{rR}$ (%)	8,31		8,88		8,57		9,71		8,79		9,98	
$\bar{d}$	0,1653		0,1373		0,1532		0,0986		0,1244		0,0857	

В качестве примера предложим следующие квоты по структуре кредитов и лимиты на количество дефолтов:

Категория кредита	$d_i$	$p_i$
Стандартные	0,700	1,00
Сомнительные 1-й категории - при своевременной и полной оплате платежей	0,200	0,99
Сомнительные 2-й категории - при задержке или неполной оплате платежей	0,054	0,95
Сомнительные 3-й категории - при своевременной и полной оплате платежей	0,013	0,75
Сомнительные 4-й категории - при задержке или неполной оплате платежей	0,012	0,55
Сомнительные 5-й категории	0,011	0,25
Безнадежные	0,010	0,00

В качестве бэк-тестирования подставим предлагаемые лимиты в формулы и представим построенную модель кредитного портфеля в табличной форме (таблица 6).

Далее, в соответствии с методологией сценарного анализа, модель кредитного портфеля с предлагаемыми ограничениями необходимо подвергнуть стресс-тестированию и провести расчеты по всем ранее созданным альтернативным сценариям.

Как видно из таблицы 7, вероятность того, что кредитный портфель может стать убыточным или, что доходность кредитного портфеля может не превысить удовлетворительный уровень равна нулю. Стресс-тестирование показало хорошую стрессоустойчивость кредитного портфеля, ни в одном сценарии его доходность ни снижалась ниже точки безубыточности.

Таблица 6

Бэк-тестирование с учетом лимитов

Категория кредита	Структура кредитного портфеля ( $d_i$ )	Объем кредитного портфеля ( $S_i$ ), тыс\$	Вероятность возврата, ( $p_i$ )	Объем кредитного портфеля с учетом риска ( $S_{pr_i}$ ), тыс\$	Ставка кредитования ( $l_i$ ), %	Доход с учетом риска ( $Y_i$ ), тыс\$	Размер начисляемых резервов ( $l_R$ ), %	Размер начисляемых резервов ( $R_i$ ), тыс\$	Затраты на резервирование, %	Затраты на резервирование, тыс\$	
Стандартные	0,700	700,00	1,00	700,00	12,0	84,00	0,0	0,00	15,0	0,00	
Сомнительные 1-й категории	0,200	200,00	0,99	198,00	12,0	23,76	5,0	10,00	15,0	1,50	
Сомнительные 2-й категории	0,054	54,00	0,95	51,30	12,0	6,16	10,0	5,40	15,0	0,81	
Сомнительные 3-й категории	0,013	13,00	0,75	9,75	12,0	1,17	20,0	2,60	15,0	0,39	
Сомнительные 4-й категории	0,012	12,00	0,55	6,60	12,0	0,79	25,0	3,00	15,0	0,45	
Сомнительные 5-й категории	0,011	11,00	0,25	2,75	12,0	0,33	50,0	5,50	15,0	0,83	
Безнадежные	0,010	10,00	0,00	0,00	12,0	0,00	100,0	10,00	15,0	1,50	
Всего	1,000	1 000,00		968,40		116,21		36,50		5,48	
Доходность с учетом риска, % ( $Y_r$ )							11,62	Средний риск		0,0316	
Доходность с учетом риска и затрат на резервирование, % ( $Y_{rR}$ )							11,07				

На последнем этапе сценарного анализа кредитных рисков кредитного портфеля, наступление которых может повлечь снижение его доходности по данному условному примеру, можно сформировать следующие заключение:

- существующая нормативная база по управлению кредитным портфелем, в том числе и кредитными рисками, не адекватна выдвигаемым требованиям к доходности кредитного портфеля и к ее стрессоустойчивости и поэтому должна быть упразднена или

существенно доработана;

- предлагаемые нововведения позволяют качественно изменить ситуацию с управлением кредитным портфелем, минимизировать риск снижения его доходности, со стопроцентной вероятностью обеспечить плюсовую доходность кредитного портфеля.

- рассмотреть возможность выполнения предлагаемых лимитов, в случае положительного заключения, провести и утвердить необходимые изменения во внутренней нормативной базе банка.

Таблица 7

## Стресс-тестирование модели кредитного портфеля с предлагаемыми ограничениями

Сценарий	Пессимистический диапазон				Рабочий диапазон				Оптимистический диапазон			
	-2,0 процентных пункта		-1,0 процентных пункта		-1,5 процентных пункта		0,5 процентных пункта		-0,5 процентных пункта		1,0 процентных пункта	
$\Delta d_i$	-2,5 процентных пункта		-1,0 процентных пункта		-2,2 процентных пункта		0,5 процентных пункта		-0,5 процентных пункта		1,0 процентных пункта	
$\Delta p_i$	-2,5 процентных пункта		-1,0 процентных пункта		-2,2 процентных пункта		0,5 процентных пункта		-0,5 процентных пункта		1,0 процентных пункта	
Категория заемщика	Структура кредитного портфеля (d)		Вероятность возврата (p)		Структура кредитного портфеля (d)		Вероятность возврата (p)		Структура кредитного портфеля (d)		Вероятность возврата (p)	
	Структура кредитного портфеля (d)	Вероятность возврата (p)	Структура кредитного портфеля (d)	Вероятность возврата (p)	Структура кредитного портфеля (d)	Вероятность возврата (p)	Структура кредитного портфеля (d)	Вероятность возврата (p)	Структура кредитного портфеля (d)	Вероятность возврата (p)	Структура кредитного портфеля (d)	Вероятность возврата (p)
Стандартные	0,680	1,000	0,690	1,000	0,685	1,000	0,705	1,000	0,695	1,000	0,710	1,000
Сомнительные 1-й категории	0,180	0,965	0,190	0,980	0,185	0,968	0,205	0,995	0,195	0,985	0,210	1,000
Сомнительные 2-й категории	0,034	0,925	0,044	0,940	0,039	0,928	0,059	0,955	0,049	0,945	0,064	0,960
Сомнительные 3-й категории	0,013	0,725	0,013	0,740	0,013	0,728	0,013	0,755	0,013	0,745	0,013	0,760
Сомнительные 4-й категории	0,032	0,525	0,022	0,540	0,027	0,528	0,007	0,555	0,017	0,545	0,002	0,560
Сомнительные 5-й категории	0,031	0,225	0,021	0,240	0,026	0,228	0,006	0,255	0,016	0,245	0,001	0,260
Безнадежные	0,030	0,000	0,020	0,000	0,025	0,000	0,005	0,000	0,015	0,000	0,000	0,000
$S_{pr}$ (тыс\$)	918,35		944,10		929,92		980,55		956,25		992,70	
$\Sigma Ri$ (тыс\$)	68,50		52,50		60,50		28,50		44,50		20,50	
$Y_{rR}$ (%)	10,05		10,54		10,25		11,34		10,63		11,60	
$\bar{d}$	0,0817		0,0559		0,0701		0,0194		0,0438		0,0073	
Стресс-тестирование	Сценарий № 1						8,70					
	Сценарий № 2						10,73					
	Сценарий № 3				$Y_{rR}$ (%)		9,91					

Таким образом, методика сценарного анализа представляет широкий диапазон различных вариаций ее применения для управления экономическими процессами, в том числе для построения моделей,

позволяющих оценивать построенную систему управления кредитными рисками и вырабатывать совокупность мер по ее совершенствованию и повышению эффективности функционирования.

## Использованная литература:

1. Андриевская И.К, ГУ - Высшая школа экономики. Стресс – тестирование: обзор методологий //Управление в кредитной организации, №5, Москва, 2007.
2. Базельский комитет по банковскому надзору. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы. Банк международных расчетов. Июнь, 2004.
3. Деятельность Агентства по развитию стресс-тестирования банковского сектора Республики Казахстан. Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. <http://www.afn.kz>.
4. Ковалев П.П. Методология сценарного анализа //Управление финансовыми рисками, №1, 2007.
5. Правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них Постановление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от «25» декабря 2006 года № 296. <http://www.afn.kz>.
6. Тютюникова М.В. Оценка степени риска кредитного портфеля банка и его динамики //Вестник UIB, №2, 2010.

7. Энциклопедия финансового риск-менеджмента /Под ред. А.А.Лобанова и А.В. Чугунова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2005.
8. “Stress testing by large financial institutions: current practice and aggregation issues”, BIS, 2000.
9. Blaschke W., Jones T., Majnoni G., Peria S-M. “Stress Testing of Financial Systems: An Overview of Issues, Methodologies, and FSAP Experience”, IMF Working Paper, 2001.

**Резюме:**

Мақалада несие тәуекелін басқару жүйесінде сценарлық талдауды теориялық аспектіні қолдану әдістері қаралады, әдістің шартты деректеріне сәйкес тәжірибеде қолданылуы келтірілген.

В статье рассматриваются теоретические аспекты применения методики сценарного анализа в системе управления кредитными рисками, приведен практический пример использования данного метода на условных данных.

In this article the theoretical aspects of a scenario analysis application in the credit risk management system are considered, and the practical example of this method use on conditional data is given.

**Данные об авторе:**

Тютюнникова Марина Владимировна - старший преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» Университета Международного Бизнеса.

# Анализ актуальных методов осуществления аудиторской деятельности

Л. Нургазиева  
КазЭУ им. Т. Рыскулова

**Методы аудита являются центральным блоком методологических основ аудиторской деятельности. Однако как показывает проведенный нами анализ, на сегодняшний день именно данный аспект научного обеспечения аудита остается менее всего разработанным, в том числе в Республике Казахстан. Вместе с тем для его решения имеются значимые научные предпосылки, обусловленные тем, что в период с 40-х по 90-е годы XX века в Казахстане большое внимание уделялось контролю за деятельностью хозяйствующих субъектов. В связи с этим, в настоящее время вопросы теории аудита в нашей республике можно считать разработанными на достаточно высоком, международно признанном уровне, более высокого уровня, в свою очередь, требует и методика аудита.**

Современная наука, в контексте различных междисциплинарных подходов, конкретизирует и детализирует метод научной оценки, рассматривая его как приемы, способы, инструменты познания предметов и явлений. Согласно данному определению, *метод в аудиторской деятельности, на взгляд исследователей, следует определить как систему принципов, приемов, правил, требований, которыми необходимо руководствоваться в процессе познания* [Чекин, с.67].

Общепринятым можно считать и тот факт, что каждая отрасль науки использует приемы, способы и средства, определяющие как методы, а применение методов в какой-либо отдельной отрасли науки с четкой последовательностью действий - как методику, в контексте рассмотрения ошибочного отождествления научных явлений методологии и методики. Тем не менее, на наш взгляд, метод следует понимать в более широком смысле, поскольку он характеризует технологию научного познания, являясь способом познавательной деятельности, ее правилом и нормой, которая на последнем, заключительном этапе выражается в строгой оценке изучаемого материала.

Современные социально-экономические условия, развитие научно-технического прогресса и эво-

люция различных отраслей наук предъявляет высокие требования к методике осуществления аудиторской деятельности, в связи с чем закономерным является тот факт, что сегодня в аудите должен использоваться достаточно широкий арсенал различных научных методов, которые могут легко трансформироваться в зависимости от конечных целей и задач.

Важно обратить внимание на то, что с помощью методов (способов, приемов, инструментов) не только познается объект аудита, но, что имеет особое значение, упорядочивается также процесс его организации. К сожалению, в настоящее время факты проведения кем-либо из специалистов специальных комплексных исследований по вопросам анализа методики аудита достаточно редки. Более того, даже в учебной методической литературе по аудиту данные вопросы, как правило, представлены и освещены достаточно сдержанно, в большей мере с ориентацией на практическую составляющую, оставляя при этом понятие «методики» для многих специалистов в области аудиторской деятельности не до конца содержательно осознанным. Исключением в данном случае, по нашему мнению, являются лишь исследования ряда ученых, в числе которых, в частности, следует назвать работы А.Д. Шеремета [Шеремет] и В.П. Суйца [Суйц], а также Л.Р. Смирновой [Смирнова]. В этой связи сегодня в практической области применения большинство аудиторов используют лишь незначительную часть существующих методов. В этом случае аудит, претендуя на высокоинтеллектуальный вид деятельности, по уровню научной обеспеченности продолжает оставаться в определенном смысле только ремеслом [Заварихин, с.43]. В то время, как анализ, трансформация, усовершенствование методов аудита могут вылиться в четкие стандарты, которые впоследствии легко трансформируются под различные задачи и цели той или иной аудиторской проверки.

Именно поэтому в современных условиях возникает объективная необходимость во всестороннем изучении и научной классификации возможных к использованию методов проведения аудита.

Необходимо отметить, что и в среде практикующих аудиторов, и среди научных работников принято считать, что методы аудита содержатся в стандартах аудиторской деятельности. Однако, на наш взгляд, это не совсем верно. Действительно, некоторые рекомендации о методах организации проведения аудита, сбора аудиторских доказательств содержатся в ряде стандартов аудиторской деятельности, принятых в Республике Казахстан, на международном уровне, но следует подчеркнуть, что методы организации проведения аудита, методы сбора аудиторских доказательств – не являются по своей сути методами аудита, кроме того, методами аудита нельзя в полной мере считать и аудиторские процедуры. Общая схема взаи-

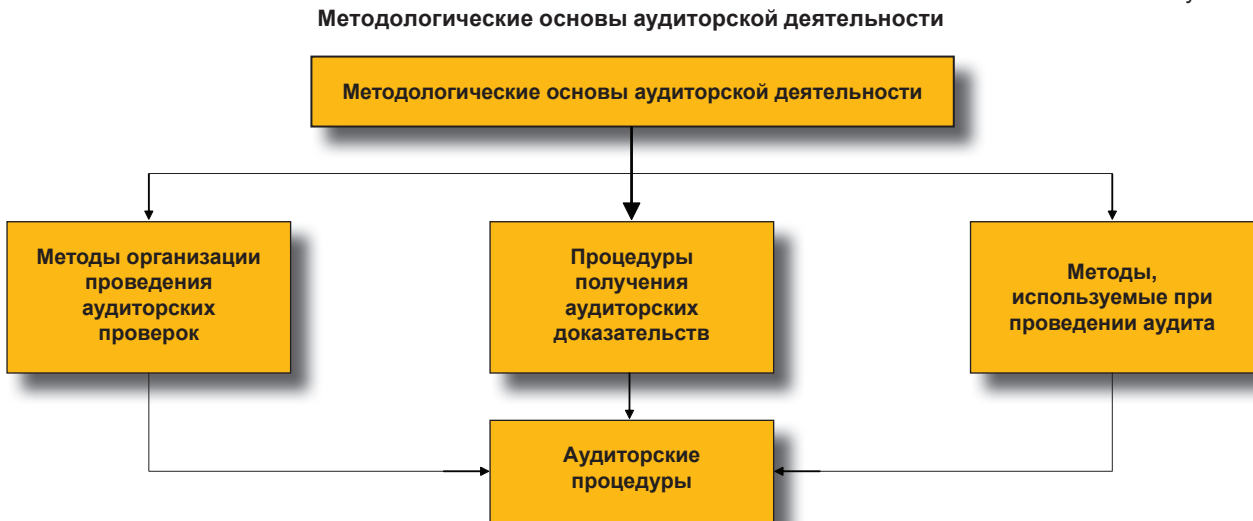
мосвязи методов и процедур, используемых в аудиторской деятельности, а также место в ней методов аудита представлены нами на рисунке 1.

В данной связи считаем необходимым более подробно рассмотреть представленную в контексте вышеприведенной схемы методику аудиторской деятельности, применяемую в Республике Казахстан на современном этапе.

В первую очередь обратимся к методам организации проведения аудиторских проверок, которые классифицируются следующим образом:

- по степени охвата проверяемых данных (сплошная, выборочная, комбинированная проверки);
- в зависимости от метода проведения проверки (документальная или камеральная, фактическая проверки) [Шеремет 1995, с.45].

Рисунок 1



Перейдем к рассмотрению **процедур получения аудиторских доказательств**, которые являются не менее важным элементом методологии аудиторской деятельности.

В Международном стандарте аудита МСА 500 предусмотрены следующие процедуры получения аудиторских доказательств: *инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, пересчет и аналитические процедуры.*

**Схема классификации методов аудита наглядно представлена на рисунке 2.**

Проанализируем компоненты данной схемы более подробно.

Так, к **общенаучным методам аудита**, которые могут использоваться в ходе аудита, относятся законы диалектической логики (закон перехода количественных изменений в качественные, закон единства и борьбы противоположностей, закон отрицания отрицания), а также законы формальной логики (закон противоречия, закон исключенного третьего, закон тождества).

Не менее важной составляющей методов познания, наряду с законами диалектической и формальной логики, являются **категории диалектической логики**. На практике они нередко рассматриваются и как методы аудита: **анализ, синтез, индукция, дедукция, абстрагирование, аналогия, моделирование, эксперимент.**

Наш взгляд, следует особенно подчеркнуть, что значительным элементом методов познания являются общенаучные подходы, такие как *объективность, системность, комплексность, историчность.*

К собственным методам аудита можно отнести:

- метод объективности;
- специальные методы.

В области права метод представляет собой определенный подход, с помощью которого общественные отношения регулируются нормами общественного права, специфический способ правового воздействия на поведение участников правовых отношений.

**Нормативно-правовые методы аудита** чаще всего подразделяются на административно-правовые и гражданско-общественные.

Кроме того, каждая отрасль права наряду с общими методами использует свои специфические подходы и принципы, в частности: гражданское право исповедует имущественную самостоятельность участников; административное право применяет метод иерархии (власти-подчинения); в трудовом праве главенствует принцип соблюдения юридических интересов работников и др.

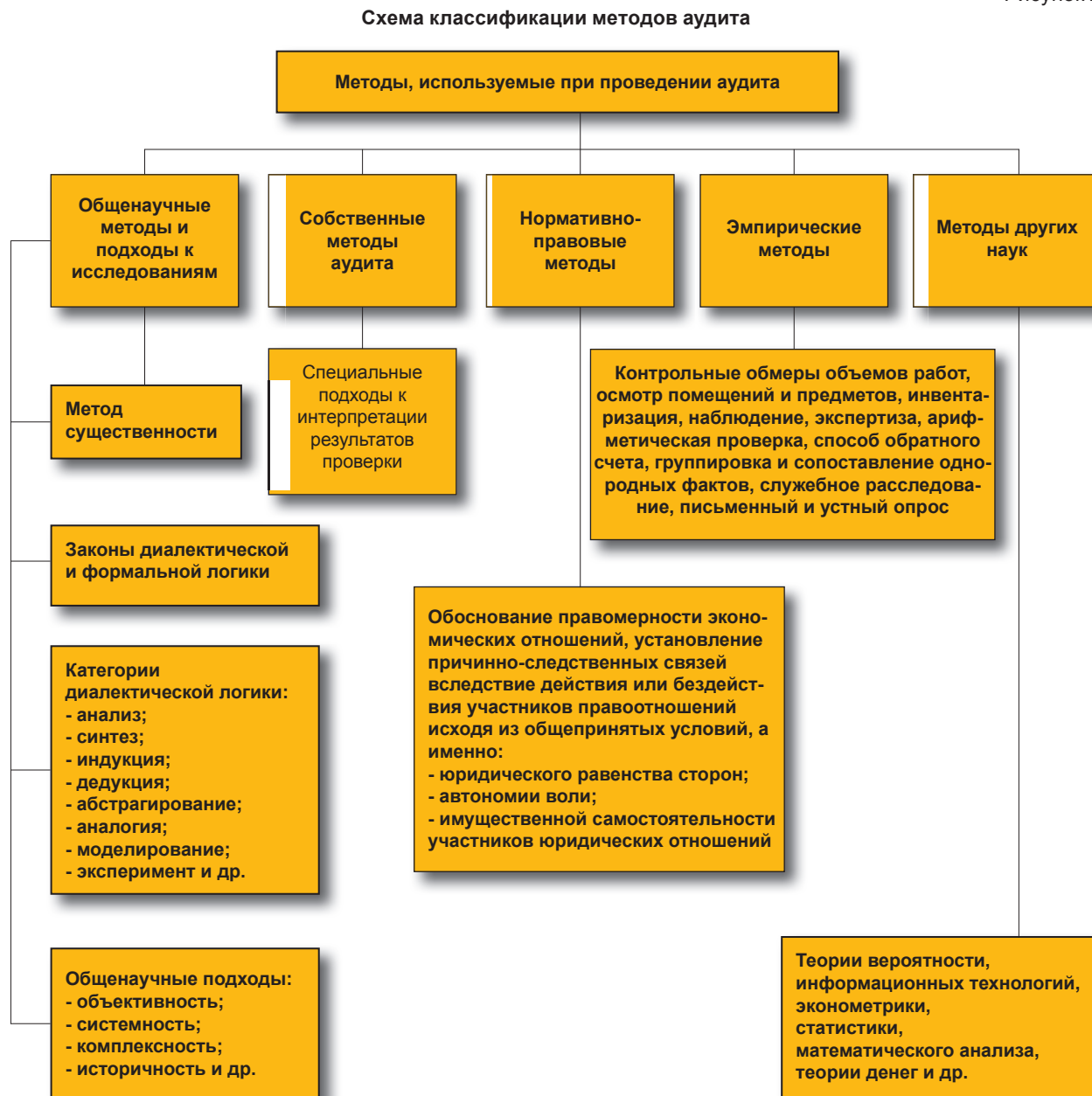
К числу **эмпирических методов аудита**, прежде всего, относятся: *сводки и группировки; исчисление абсолютных, относительных, а также средних величин; построение рядов динамики; индексный метод; элиминирование; детализация;*

Следует подчеркнуть, что чаще всего в методике современной аудиторской деятельности применяются **методы, заимствованные из других наук**, в частности: *теория вероятности, информационные технологии, бухгалтерский учет, эконометрика, статистика, математические методы анализа, менеджмент, теория денег* и др.

Из **методов теории вероятности** в аудите находят применение: методы комбинаторики, дисперсии дискретной случайной величины и др.

Из **бухгалтерского учета** в аудите широко используются такие методы, как оценка, система счетов, двойная запись, инвентаризация, калькуляция, нормативный метод. При проведении аудита

Рисунок 2



также широко используются и многие известные **методы финансового анализа**: горизонтальный, вертикальный, трендовый анализ, метод финансовых коэффициентов.

Следует подчеркнуть, что на сегодняшний день в практической области аудита экономико-математические методы анализа используются довольно редко. К числу данных методов относят: классические методы математического анализа, методы математической статистики (теория корреляции), эконометрические методы, методы математического программирования, методы исследования операций, методы экономической кибернетики, математической теории оптимальных процессов и др.

Среди эконометрических методов в аудите также могут быть использованы методы ковариации, дисперсии, корреляции, регрессионного анализа и др.

Сложность и разнообразие процесса аудиторской деятельности порождает необходимость новых

методических подходов междисциплинарного характера, одним из которых является метод использования информационных технологий. В настоящее время в организациях различных направлений и масштабов деятельности ведение бухгалтерского учета без использования вычислительной техники не представляется возможным, поэтому применение новых компьютерных технологий становится обязательным и в сфере аудита.

Развитие средств вычислительной техники, новых информационных технологий и систем у аудируемых субъектов предопределяет применение новых информационных технологий в том числе при планировании аудиторской деятельности. На современном этапе развития экономики в Казахстане все большую актуальность приобретает не только точность информации для эффективного управления как на макро-, так и на микроуровне, но и своевременность получения данной информации. Подобные требования

диктуются стремительностью происходящих экономических явлений. Аудит в свою очередь обязан реагировать на эти изменения своевременно и оперативно. Именно поэтому в современных условиях возникла острая необходимость не просто планировать аудиторскую деятельность как таковую, а планировать ее с применением новых информационных технологий [Савин, с.7].

Кроме того, следует подчеркнуть, что аудиторская деятельность является предпринимательской по своей сути, и для аудитора имеет принципиальное значение планирование своей деятельности таким образом, чтобы сочетать приемлемую доходность от проведения аудита с требуемым качеством и своевременностью оказания аудиторских услуг.

В сложившихся условиях перед методикой аудита стоит проблема осуществления планирования всей деятельности аудиторской организации в комплексе, что требует применения инновационных подходов для создания целостной системы планирования, новой информационной технологии ее реализации и автоматизации. Факт необходимости и возможности применения информационных технологий в аудите является сегодня общепризнанным и нашел свое отражение в стандартах аудиторской деятельности и трудах зарубежных, в том числе, казахских ученых.

Современное развитие экономики в Республике Казахстан, попытка введения в практику учета международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), непрерывно продолжающаяся корректировка положений по бухгалтерскому учету неизбежно приводят к усложнению системы ведения бухгалтерского учета. При непрерывно возрастающих объемах учетной информации, аудиторской организации в первую очередь необходимо поддерживать на требуемом уровне качество аудиторских услуг. Для решения данной задачи аудиторской организации необходимо оценить достоверность информации, сосредоточенной в системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Информация в системе бухгалтерского учета у аудируемого субъекта представлена в виде базы данных на бумажных носителях и в электронном виде.

Предлагаемые на отечественном рынке автоматизированные системы бухгалтерского учета, как показывает проведенный нами анализ и наш опыт профессиональной деятельности, весьма разнообразны: по охвату реализуемых функций; принципам построения; составу дополнительных услуг; техническому и методическому сопровождению; отраслевой ориентации и т.п.

Несмотря на разнообразие функциональных возможностей систем бухгалтерского учета с точки зрения методики аудита сегодня в Казахстане, в первую очередь, необходимой, на наш взгляд, является создание единой типовой схемы функционирования автоматизированной системы бухгалтерского учета (АСБУ). Ее компоненты могут быть эффективно использованы в целях планирования аудиторской деятельности в компьютерной среде.

Одним из важных направлений совершенствования системы планирования при проведении аудита является развитие современных методов научного управления на базе экономико-математических методов и средств вычислительной техники. Ведущее

место в указанном комплексе мероприятий занимает разработка автоматизированных систем.

Целью системы автоматизированного планирования аудиторской деятельности должно выступать эффективное планирование и организация аудиторских проверок за счет улучшения использования имеющихся ресурсов.

Система должна предполагать наличие трех уровней планирования:

1. Предварительное планирование аудиторской деятельности.
2. Планирование аудиторской проверки для конкретной организации.
3. Планирование аудиторской деятельности по всей совокупности организаций.

Таким образом, применение информационных технологий как инновационного метода других наук в аудите позволяет автоматизировать аудиторскую деятельность и осуществлять эффективное получение информации по всей совокупности аудируемых организаций, что делает возможным осуществление планирования деятельности аудиторской организации в целом.

Последним блоком в системе методов и процедур, используемых в аудиторской деятельности (см. рис. 2), являются сами процедуры проведения аудита, или аудиторские процедуры (процедуры проверки).

В данной связи следует отметить, что термин «процедура» (происходит от лат. *procedo* - прохожу, происхожу) и означает проведение тех или иных действий для выполнения данной работы или достижения определенных целей. Аудиторская процедура подразумевает определенный порядок действий аудитора для получения необходимых результатов на конкретном участке аудита [Скобара, с.33].

Важно подчеркнуть, что в действующих сегодня международных стандартах аудита определение понятия «аудиторские процедуры» отсутствует. Между тем, на практике различают несколько видов аудиторских процедур, а именно: аудиторские процедуры по существу, контрольные процедуры, процедуры согласования.

Аудиторская процедура по существу включает весь спектр аудиторских действий при изучении содержательной стороны деятельности аудируемых объектов.

Контрольные аудиторские процедуры – являются тем, что принято считать тестами средств контроля.

Контрольно-аудиторские процедуры по назначению в применении приемов контроля можно разделить на организационные, моделирующие, нормативно-правовые, аналитические, расчетные, счетно-вычислительные, логические, сравнительно-сопоставительные и др.

Контрольно-аудиторские процедуры — это действия, конкретизирующие применение методических приемов контроля процесса расширенного воспроизводства общественно необходимого продукта, обеспечивающие выявление конфликтных ситуаций с целью их своевременного устранения.

Аудиторские процедуры согласования в соответствии с международными стандартами аудита представляют собой один из видов услуг, сопутствующих аудиту. Тематика и объем проводимых при этом работ, а также характер представления их результатов опре-

деляются соглашением сторон и могут отличаться от тех, которые характерны для обычного аудита. По результатам согласованных процедур аудитор не должен готовить заключение, а пользователи финансовой отчетности с учетом полученных результатов могут самостоятельно сделать выводы о достоверности финансовой отчетности.

Осуществляемые **аудиторские процедуры** можно разделить на следующие группы:

- процедуры планирования;
- сбор фактов и информации;
- документирование (процессов, систем);
- тестирование;
- оценка;
- формулирование выводов и результатов;
- подготовка отчета.

С методологической точки зрения, аудиторские процедуры следует рассматривать как определенные действия аудитора, основывающиеся на эффективном применении существующих методов аудита или их комбинации, процедур получения аудиторских

доказательств, а также методов рациональной организации аудиторской деятельности.

Важно подчеркнуть, что значимость аудиторских процедур в процессе проведения аудита трудно переоценить. Именно поэтому обязательные аудиторские процедуры приводятся в международных стандартах аудита и составляют содержательную основу требований, предъявляемых к аудиторам. В национальных и внутрифирменных стандартах аудиторские процедуры должны получать последующую детализацию.

Методологически обоснованные подходы к содержанию и роли аудиторских процедур являются основой для определения их состава, полноты, а также для эффективного решения стоящих перед аудитом задач. На наш взгляд, особенно важный характер это приобрело в современных условиях, когда во всем мире перед аудиторами стоят проблемы совершенствования организации и усиления контроля за качеством аудиторских услуг.

#### **Резюме:**

Прогрессивная методология организации аудиторской деятельности в современных условиях представляет собой ключевой фактор, определяющий интенсивное развитие национальных рынков аудиторской деятельности и составляющих его субъектов. Именно методологическая компонента и ее регулярная модернизация, в том числе в соответствии с анализом передового отечественного и зарубежного опыта, с учетом трудностей и ошибок становления национального института аудита и его системы, способствует совершенствованию качества осуществления аудиторской деятельности.

Progressive methodology in auditing activity is a key factor in a present condition, defining intensive development of the national market of auditing activities. Methodology component and its regular modernization, including domestic and foreign experience through all the difficulties and mistakes made by national institute of audit and its system. All the knowledge gained from mistakes helps to raise quality of auditing activities to perfection.

#### **Данные об авторе:**

Нургазиева Л. А. – доцент Казахского экономического университета им. Т.Рыскулова, к.э.н.

# О методических основах комплексного рассмотрения проблем жилищно-коммунального хозяйства

Л. Иванов

**Комплексному и сбалансированному развитию большой группы отраслей, связанных с поддержанием и прогрессом условий существования людей в населенных пунктах, препятствует ряд причин методического характера. Сложилось упрощенное понимание назначения отдельных отраслей, сохраняется их раздельное рассмотрение при государственном управлении, а также недостаточны усилия, прилагаемые со стороны муниципальных и иных местных властных структур по поддержанию состояния и совершенствованию коммунальных систем.**

В последние годы органы государственного управления уделяли немало внимания уточнению социальных ориентиров развития казахстанской экономики, исправлению диспропорций, проявившихся вследствие ослабления координации интересов и усилий между государственными и частными инвесторами в жилищно-коммунальном хозяйстве. В условиях затягивающегося периода преодоления последствий глобального финансово-экономического кризиса неизбежна перестановка акцентов с экспортных приоритетов на внутриказахстанские нужды, на внутренние рынки.

Именно жилищно-коммунальное хозяйство представляет емкий рынок для обновления основного капитала, выступает в качестве естественного сегмента, способствующего стабилизации экономики. Забота о нуждах сконцентрировано проживающего населения, которое ограничено в возможностях самообслуживания и занятий промыслами, представляет основной курс развития современной экономики. Массовые нужды населения и организаций удовлетворяются массовым производством услуг.

## Стационарные и мобильные услуги

По признаку стабильности положения субъектов в экономическом пространстве услуги разделяются на стационарные и мобильные. Услуга стационарна, когда ни получатель услуги (клиент), ни услугодатель не перемещаются в пространстве (в связи с оказанием услуги), а между ними перемещаются материалы и энергия. Например, стационарные услуги телефонной станции своим абонентам: и сама станция не

перемещается, и телефонные номера практически неподвижны – они закреплены за определенными помещениями абонентов, в пределах которых можно переносить только телефонные аппараты. По заранее проложенным проводам перемещаются электрические сигналы, а основная услуга станции состоит в корректной коммутации номеров и доведении достаточно сильных, разборчивых сигналов от одного абонента до другого.

Другой пример – услуги городского водоснабжения и канализации. Трубы положены в землю, отстойники и насосы также неподвижны. Различные получатели услуг фактически прикреплены к помещению, куда заведены трубы, где установлены арматура и приборы. Перемещаются лишь жидкости в трубах.

Еще проще услуги ливневой канализации. От каждого сооружения отводятся вода, образовавшая вследствие выпадения осадков. Обычно для этого не нужны даже насосы – вода стекает под действием силы тяжести и попадает в коллектор. Кажется бы, о какой услуге может идти речь, когда дождевая вода стекает без видимого участия людей? Но если ливневый сток забьется, тогда выяснится, что за стоком нужно было посмотреть, чтобы не получить во дворе или на проезжей части дороги огромную и непролазную лужу. Тогда появятся люди в резиновых сапогах и начнут налаживать услугу: спускать новоявленный искусственный водоем.

Стационарные услуги, как правило, коллективные. Это не случайно, ибо для прокладки стабильных коммуникаций между услугодателем и клиентом требуется устойчивая организация фрагмента экономического пространства через экономические институты. Обычно для стабилизации условий поставки услуг достаточно микро- или миди- институтов (семьи или общины). Но не только в социальной среде важна стабильность. Не менее важна надежность поставок и в индустриальном секторе. Так, одним из типичных микроинститутов, не способным существовать без стационарных услуг является современное производство (то есть фирма). К примеру, крупное промышленное предприятие – фабрика, завод, комбинат – перевязано многочисленными коммуникациями, на которых основано функционирование, к которым привязаны технологии.

Современная цивилизация основана на стационарных услугах. Можно сколько угодно мечтать о том, чтобы отменить деньги, закрыть товарные биржи и вообще упразднить рыночную экономику. Но даже в мечтах не удастся отказаться от коллективных услуг, особенно от стационарных услуг, обеспечивающих условия жизни и экономической деятельности. Более того, человечество век за веком обрастает все новыми коммуникациями и все более зависит от них.

Так, если надолго отключить электричество, то жители мегаполиса не просто деградируют, возвратившись к примитивному существованию. Уже через неделю они начнут умирать от жажды, а затем – и от инфекций. В город не будет поступать вода – ни попить, ни помыться. Невозможно станет жить в высотных домах без лифтов. Невозможно будет даже проехать по огромному городу, где отключены светофоры. Не то, что телевизор посмотреть, но даже книжку вечером почитать или сделать школьные уроки станет проблемой – не будет света, к которому все привыкли.

Электрические лапочки были изобретены в конце XIX века, а перевод промышленности на электричество произошел только в XX веке. В течение всего трех поколений благодаря электричеству полностью изменилась городская жизнь. Были созданы абсолютно новые технологии промышленности. Электричество положило конец двухвековому господству пара, который, впрочем, до сих пор используется в качестве рабочего тела.

Изменения в энергетике позволили широко использовать такие виды транспорта, как конвейер и магистральный трубопровод. Массовое производство товаров было бы невозможно без этих новшеств. Но наибольшее влияние оказало удлинение энергетического «плеча» - удовлетворительно передавать электроэнергию можно на порядок дальше, чем рабочее тела (в т.ч. теплоносители). Грубо говоря (не рассматривая проблемы сопротивления в металлах), у электронов (элементарных частиц) нет такой массы, как у молекул («сплошных сред»).

Если ранее (век назад) двигатели работали от энергии воды или пара, а генераторы энергии должны были быть расположены поблизости, то современные электродвигатели менее привязаны к местоположению генераторов энергии. В сегодняшнем городе мы намного меньше думаем об источниках энергии – они удалены за пределы города. Вместе с тем, к началу XXI века человечество потребляет воды и пара значительно больше, чем в середине XX века. Любопытный факт: в экономиках практически всех стран масса перемещаемой за год воды намного (иногда в разы) превосходит массу всех остальных транспортируемых грузов и всех запасов на складах. Например, в сегодняшнем Казахстане масса производимых за год товаров составляет порядка 0,5 млрд. тонн, а воды подается не менее 2,5 млрд. тонн.

Благодаря достижениям энергетике **стационарные услуги стали комплексом**, то есть потоки стационарных услуг зависят друг от друга. Например, для подачи воды нужно электричество, но для работы тепловой (не говоря уж о гидравлической) электрической станции нужна вода. Стационарные услуги частично замкнуты одна на другую. В свою очередь к ним привязаны многие мобильные услуги. Строго говоря, именно **эффективностью комплекса стационарных услуг определяется экономический уровень страны**.

Помимо услуг, связанных с транспортировкой материалов и энергии, к стационарным услугам относятся услуги по хранению материалов. Хранение не обязательно связано со статическим состоянием объектов (сырья, полуфабрикатов, товаров), но может быть связано с их перемещением для поддержания

качеств. Хранение связано с поддержанием температуры, состояния газовой среды, освещенности и других условий. Например, во избежание потерь сахар, муку или соль нежелательно держать в повышенной влажности, даже если они неплохо упакованы. Даже питьевую воду нужно правильно хранить и предотвращать ее заражение.

Следует обратить внимание на то, что стационарную услугу не следует объединять с транспортируемым или хранимым товаром: водой, энергией, запасами и т.п. Это различные виды экономической деятельности и раздельно создаваемые стоимости. К примеру, вода сначала производится (добывается и очищается), а лишь затем подается в водопровод. Также и генерация электричества разделяется от его транспортировки по сетям. **Зачастую стационарные услуги связаны с процессом движения массы промышленных товаров, которые невыгодно упаковывать**, то есть добавлять стоимость перед реализацией.

Спецификой стационарных услуг является трудность их учета. В отличие от дискретных товаров, непрерывное продвижение больших масс материалов и энергии наблюдается лишь специальными приборами. Благодаря изощренным методам учета удается понять объемы и рассчитывать удельные расходы на тонну или на киловатт, на гигакалорию или на складское место. Вместе с тем, для стационарных услуг понятие цена не всегда применимо. Например, внутризаводские услуги не имеют цены, как рыночного индикатора. В лучшем случае исчисляется трансфертная цена или наценка к стоимости продукта, используемые как индикаторы вклада заводской инфраструктуры. Другой общеизвестный пример: вода в древнеримских акведуках и фонтанах была бесплатной. Она шла самотеком, а расходы на поддержание акведуков и канализацию нес город Рим.

**Мобильные услуги повседневно более заметны и привычны, поскольку в них задействованы люди, которые перемещаются в заботе о своих или чужих нуждах.** Когда водопроводный кран есть в квартире, то налить воды и вскипятить чайник для семьи, собирающейся в школу и на работу, – мобильная услуга. Если же водопровода в доме нет, то нужно еще сходить за водой к колодцу или водоразборной колонке. Услуга по кипячению воды дополняется услугой по доставке воды в дом.

К традиционным, базовым мобильным услугам относятся **услуги транспортировки, то есть перемещения людей в экономическом пространстве**. Это значительная группа услуг, в том числе, платных, но многие из транспортных услуг вообще не оплачиваются. Например, велорикша крутит педали за деньги, которые платит клиент (седок), а мать, катит коляску с собственным ребенком бесплатно. Эскалатор в частном торговом центре работает бесплатно (хоть целый день катайся!), лишь бы покупатели посещали торговый центр и делали покупки. А в коммунальном троллейбусе проезд оплачивается, хотя это собственность населенного пункта (общины). Примеры показывают, что вопросы собственности и платности не так важны, когда рассматривается тематика отдельных услуг. Как и стационарные услуги, мобильные услуги следует рассматривать комплексно, в их взаимосвязи между собой.

Разница между услугами, оказываемыми стационарно и мобильно, состоит в энергетике экономической деятельности. При стационарной услуге субъекты (услугодатель и клиент) и объект транспортировки определены жестко и надолго, а услуга осуществляется непрерывно в течение длительного времени. К примеру, может ли современный добросовестный квартиросъемщик отказаться от электричества и остановить непрерывное движение электрического счетчика? Нет, потому, что он не знает, как жить без электричества. А куда денутся жидкости или природный газ из исправных труб? Никуда, кроме как будут двигаться в сторону, где давление ниже - к потребителю.

Итак, мобильность услуги состоит не только в том, что оба субъекта двигаются. При любой услуге некоторое движение субъектов возможно. Мобильные услуги характерны нежесткой связью между услугодателем и клиентом. Клиент способен отказаться от услуги, равно как и услугодатель: субъекты связаны менее жестко. Большее значение имеют пространственно-временные препятствия при оказании услуг, которые так раздражают клиентов, да и не вызывают удовлетворения у тех агентов услугодателей, кто должен преодолевать эти препятствия.

Наблюдаемая мобильность субъектов позволяет учитывать услуги не просто как объемы материалов или энергии, предоставленной индивидуумам и коллективам, но и как непосредственный контакт двух субъектов. Так, когда метро (подземная электрическая железная дорога) перевозит пассажира, пассажир покупает билет (жетон, карточку), приходит на станцию, садится в поезд и т.д. В течение времени перевозки сохраняется связь, сделка между пассажиром и перевозчиком. Билеты, квитанции, чеки и другие документарные признаки сделок по приобретению услуг легко поддаются учету, как по количеству услуг, так и по их стоимости. Дискретность учета единичных мобильных услуг (визитов, выездов, покупок и т.д.) отличается от учета непрерывных стационарных услуг.

Одна из самых распространенных в мире профессий связана с движением услугодателя в помещении клиента и повышенной активностью по отношению к клиентскому имуществу. Речь идет об уборщицах (уборщиках). Убираться, наводить порядок и чистоту приходится не только в офисах и общественных местах, но и в жилищах людей. Домашние работницы, помимо уборки, могут оказывать разнообразные семейные услуги в жилищах клиентов. Это сравнительно плохо наблюдаемая отрасль экономической деятельности, даже если услугодатели оформляют патенты или работают через фирмы. Также сложно поддаются наблюдению услуги домашних учителей, репетиторов, мелкого домашнего ремонта и т.д.

Намного более заметны выезды «карет» скорой помощи, пожарных расчетов и полицейских нарядов. Сирены, мигалки и другие нескромности моторизованных экстренных услугодателей всегда привлекают внимание дошкольников, пенсионеров и зевак. Выездная деятельность характерна также при обслуживании сетей, с помощью которых предоставляются стационарные услуги. Так, ремонт, охрана, экологический контроль и другие мобильные услуги позволяют поддерживать работоспособность пространственно разнесенных комплексов стационарных услуг.

## Жилищно-коммунальный комплекс, как система рынков

Предшествующие обсуждения явных различий и тесных связей взаимодополняющих стационарных и мобильных услуг ведут, в частности, к представлению жилищно-коммунального хозяйства как комплекса отраслей, то есть устойчивого по своему составу и пропорциям набору тесно взаимосвязанных видов экономической деятельности. В каждый фиксированный период времени подобный многоотраслевой комплекс является отработанным, сравнительно устойчивым, типичным не только для каждого населенного пункта, но и для страны в целом. Вместе с тем, определение состава видов деятельности, характеризующего структуру комплекса, существенно зависит от выбираемой точки зрения на то, что же лежит в основе функционирования жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ)? Каково его назначение?

В самом узком смысле ЖКХ можно представлять в качестве рынков сбыта услуг ряда узкоспециализированных отраслей. В их число входят производство и поставка питьевой и технической воды (включая теплую воду и пар для отопления), канализация, сбор и вывоз бытового мусора, поддержание функционирования электрических сетей (как «слаботочных», так и бытового напряжения) и обеспечения запитывания этих сетей. Также ЖКХ представляет рынки услуг по ремонту помещений, сетей и приборов, необходимых для оказания стационарных услуг.

Формально отрасли, входящие в комплекс ЖКХ, разносятся по весьма разным видам экономической деятельности, хотя всех их объединяет нацеленность на повышение комфортности проживания людей. Можно уточнить, что речь идет, в том числе, и о повышении независимости индивидуального проживания (от других людей) за счет повышения зависимости от платных услуг. Таким образом, рост рынка платных услуг происходит, не в последнюю очередь, за счет разъединения проживающих людей, в том числе, при понижении уровня семейности (среднего количества людей проживающих в совместной семье).

Услуги, оказываемые домохозяйствам на платной основе, позволяют более «автономно» существовать людям, мало смыслящим в рациональном, грамотном ведении домашнего хозяйства и не стремящимся к этому. Нет необходимости договариваться с умелыми членами семьи или соседями, когда можно заплатить деньги субъекту рынка услуг и дать команду на осуществление услуги. Поэтому расширение наблюдаемого рынка платных коммунальных услуг не всегда свидетельствует о повышении эффективности ЖКХ.

Причинами увеличения объема платных услуг может быть также повышение средних реальных располагаемых доходов, нарастающее ухудшение технического состояния жилых объектов, а то и просто мода на организацию жилых помещений, на появляющиеся новые методы отделки или на престижные отделочные материалы. Как бы то ни было, общая жилая площадь, занимаемая среднестатистическим жильцом, продолжает расти, что ведет к повышению среднестатистических расходов на содержание жилья. Требуется больше энергии на отопление и на вентиляцию, больше воды на влажную уборку, больше электроэнергии на освещение и т.д. Увеличение жилых площадей ведет к росту вторичного энергопотребления – на растущий

парк бытовой техники. Таким образом, рост комфортности жилья без сильнодействующих мер по рационализации потребления услуг ЖКХ представляет собой путь расширения рынка услуг, но не повышения эффективности потребления ресурсов в ЖКХ.

Непосредственно к услугам коммунального хозяйства принято относить те услуги, что непосредственно связаны с обеспечением стабильности условий жизни населения, но не специфицированы как продолжение промышленной, строительной, транспортной или иной индустриальной деятельности. Например, торговля снабжает население бытовыми и хозяйственными товарами, а вывоз мусора ликвидирует последствия потребления этих товаров и относится к коммунальным услугам. Также и канализация - ликвидирует последствия снабжения населения водой и бытового применения санитарно-гигиенических товаров.

Такое представление сложилось уже давно и не слишком отличается по различным странам. В частности национальные статистики в рамках работ по СНС легко и однозначно понимают, что следует относить к услугам коммунального хозяйства. Национальная статистика рассматривает услуги в целом как «деятельность, направленную на удовлетворение каких-либо потребностей человека или общества в целом, осуществляемую производителями по заказу потребителей и ведущую к изменению состояния единиц, потребляющих эти услуги. Под услугами понимается огромное многообразие видов деятельности и коммерческих занятий, результаты которых не воплощаются в материально-вещественной форме».

Вместе с тем, поскольку учет услуг ведется, преимущественно у поставщиков, происходит ряд превращений, усложняющих представление ЖКХ даже в его наиболее узком, упрощенном понимании. Во-первых, не всегда наблюдается вся совокупность поставщиков услуг. Естественных монополистов и доминантов учитывают особо, за ними ведется контроль со стороны нескольких государственных органов. Поэтому наблюдение за их основной деятельностью можно считать сравнительно удовлетворительным, а статистическую отчетность – надежной.

За пределами круга «перекрестного» наблюдения поставщики услуг способны вести операции без адекватного отражения в статистической и финансовой отчетности. Таким образом, даже учитываемые регистрами поставщики услуг частично могут находиться в теневом секторе. Кроме того, по ряду услуг, особенно мобильных, существуют многочисленные незарегистрированные поставщики, чья деятельность нередко плохо поддается количественной оценке. Поставщики мобильных услуг могут быть зарегистрированы по другому виду основной деятельности или вообще не регистрироваться. Тем не менее, они оказывают услуги в конкурентной среде. Вследствие уклонения от уплаты налогов и обязательных платежей (частичного или полного) ненаблюдаемая часть услуг имеет ценовые преимущества, а потому оттягивает значительную часть спроса, в первую очередь – низко платежеспособного.

По-настоящему корректно оценить объем услуг, оказываемых в ЖКХ, можно лишь на основании отчетности потребителей. Однако именно это и не представляется возможным. Совокупность получателей

услуг слишком велика и неудобна для регулярных наблюдений. В настоящее время судить об объемах услуг приходится лишь на основании выборочных обследований о расходах домохозяйств. Эти обследования никогда не были методически ориентированы именно на выяснение картины в ЖКХ, а потому могут давать только самое общее представление о распределении денег в домашних хозяйствах по видам деятельности ЖКХ.

Во-вторых, значительная часть услуг (в первую очередь, мобильных) оказывается в порядке самообслуживания домашних хозяйств. Частично ремонты помещений и иные работы внутри дома/квартиры учитываются в виде покупок строительных материалов, инструмента, скобяных изделий и иных материалов. Иными словами, если и наблюдаются, то не сами услуги внутри домашних хозяйств, а лишь поступление товаров, без которых невозможно осуществление услуг.

Естественно, единичный факт покупки товаров хозяйственного назначения еще не означает, что немедленно или вскоре они будут использованы для оказания услуг. Эти товары формируют запасы домашних хозяйств: инструменты, крепежные изделия, отделочные материалы и т.д. Не все из них используются, а время их использования зависит от срочности, от насущности потребности в услуге.

При массовых покупках возможно предположение, что оказание ненаблюдаемых услуг в домашнем хозяйстве с некоторым временным лагом следует за покупками товаров для ухода за жильем и пропорционально их объему. Агрегированные покупки товаров для оказания услуг по отношению к жилищам и иным условиям проживания имеют сезонный характер: тяготеют к теплomu периоду года. Напротив, расходы на отопление приходятся на холодный период года. Так что пики цикличности различных сегментов услуг ЖКХ приходятся на различные периоды в течение года и в совокупности расходы несколько выравниваются.

Стоимостная оценка размеров казахстанского ЖКХ, как системы рынков, возможна на основе таблиц «затраты-выпуск». Последовательность оценки связана с тем, что сначала нужно отделить круг видов деятельности, входящих в ЖКХ. Подобно всякому многоотраслевому комплексу он состоит из трех подразделений. Центральное место занимает жилищное хозяйство, которое считается вторым подразделением. Первое подразделение включает все виды деятельности, снабжающие жилищное хозяйство услугами и материалами (товарами). Третье подразделение утилизирует последствия деятельности жилищного хозяйства.

Затем производится выделение в таблицах «затраты-выпуск» стоимостных потоков, относящихся к видам деятельности, включаемым в ЖКХ. При этом учитывается, что эти виды деятельности укрупненные, что не вся их продукция связана с использованием внутри ЖКХ. Для очистки потоков от продукции, не попадающей в ЖКХ, используется приближенный метод: исчисляются коэффициенты профильной продукции для отраслей, включенных в ЖКХ. Коэффициенты принимаются равными соотношению между объемом продукции, направляемой в отрасли ЖКХ, и общим объемом распределяемой продукции.

Например, по данным за 2008 год по отраслям промышленности, поставляющим продукцию в ЖКХ, коэффициент составил 66%. В состав промышленности первого подразделения ЖКХ вошли производство и распределение воды, пара, газа, различные производства строительных и отделочных материалов, инструменты, метизы, кабельная продукция, трубы, насосы и иные виды машиностроительной, металлургической, деревообрабатывающей и химической продукции. В строительстве удельный вес работ и услуг для ЖКХ составил примерно 85%.

В состав отраслей производственных услуг включены сухопутный транспорт, торговля промышленной продукцией для ЖКХ, финансовые услуги, необходимые для деятельности ЖКХ. По этой группе видов деятельности коэффициент профильных ЖКХ услуг едва достигает 41%. Немногом выше коэффициент для отраслей производственной части ЖКХ, входящих во второе подразделение – 51%. Напротив, отрасли третьего подразделения, занятые удалением и утилизацией твердых и жидких отходов деятельности, имеют коэффициент профильной продукции почти 70%.

В итоге наблюдаемый оборот продукции ЖКХ за 2008 год определен в размере почти 5,9 трлн. тенге (эквивалентно 48 млрд. долларов). Он складывается из 4,1 трлн. тенге продукции первого подразделения, 1,2 трлн. тенге продукции второго подразделения и 0,5 трлн. тенге продукции третьего подразделения. Смещение выпуска в сторону первого подразделения указывает на то, что значительная часть услуг второго и третьего подразделений остается вне наблюдений (в первую очередь – деятельность домашних хозяйств, находящаяся вне зоны рыночных отношений).

По проведенным расчетам следует сделать одно замечание. Строго говоря, не вся строительная деятельность в пользу ЖКХ, относится к первому подразделению. В частности, демонтаж жилых строений и вывоз «строительного мусора» относится к третьему подразделению. Тем не менее, поскольку работы по демонтажу обычно связаны с новым строительством, капитальным ремонтом или реконструкцией жилых объектов, было принято упрощение, несколько преувеличивающее оценку первого подразделения за счет преуменьшения оценки третьего подразделения ЖКХ.

### **Жилищно-коммунальное хозяйство, как условия жизни**

В широком смысле ЖКХ страны объединяет всю совокупность материальных и организационных условий жизни в населенных пунктах. Большинство населенных пунктов отнюдь не являются агломерациями, в которых длительное время развиваются коммунальные системы, основанные на рыночных принципах. Так, в самых разных по развитию странах люди до сих пор берут воду из общедоступных колодцев и даже из непроточных открытых водоемов, где биологический и химический состав может быть самым угрожающим. Они широко пользуются выгребными и компостными ямами, а в ряде мест даже скотомогильник представляется достижением цивилизации. Иными словами, условия проживания могут радикально различаться

по населенным пунктам, а вычленение признаков единства в деятельности несравнимых (при количественных оценках) объектов ЖКХ вызывает затруднения и местами переходит в сферу философии. Тем не менее, эту работу следует выполнить.

Сам по себе термин ЖКХ, с одной стороны, противопоставляет первичные элементы цивилизации: жилища, как продолжение семейных институтов, и коммуны (общину), то есть институт, объединяющий отдельных людей и семьи. С другой стороны, демонстрируется неразрывность семейной и общинной жизни, их реальное единение в намерении поддерживать и улучшать условия существования. Поскольку базовые (в т.ч. природные) условия хозяйствования разные для различных общин, постольку организация коммунального хозяйства в общинах может (и должна) различаться, хотя и сохраняет подчиненность общим закономерностям. В частности, всегда присутствуют три подразделения локальных жилищно-коммунальных систем. Отличия в организации коммунальных услуг в наибольшей степени связаны с источниками и методами получения материалов и энергии в первом подразделении, а также способами удаления отходов в третьем подразделении.

В крупной общине городского типа преобладают рыночные методы распределения материальных благ и организация снабжения из различных, в том числе сравнительно удаленных сырьевых источников. Причина состоит в территориальной ограниченности любых ресурсов. Близлежащих источников сырья крупному, да еще и растущему населенному пункту надолго не хватает и ему волей-неволей приходится диверсифицироваться по источникам. Тогда естественно возникают рыночные условия в первом подразделении ЖКХ. Затем рыночные условия распределения, в первую очередь, платность доступных услуг, распространяются на остальные подразделения. Рыночные отношения в ЖКХ индуцируются товарными рынками.

Напротив, малый населенный пункт, как правило, не предъявляет высокого спроса и вынужден довольствоваться близко расположенным природным сырьем. Ограниченность источников сырья зачастую создает монопольную ситуацию в первом подразделении ЖКХ, которая не может устраивать домохозяйства. Домашние хозяйства стремятся удешевить условия жизни за счет использования автономных систем, опирающихся на «бесплатное» природное сырье: вода из собственного колодца, дрова из ближайшей рощи или лесополосы, глина с ближайшего холма и т.д. Также бесплатно используется окружающее населенный пункт пространство для избавления от вредных отходов.

В малом населенном пункте трудно собрать деньги на возведение сравнительно дорогостоящих капитальных объектов. Поэтому жители малого населенного пункта никогда не будут против городских удобств, если кто-нибудь, щедрый спонсор или государство, построит водопровод, газопровод, канализацию, автодорогу или общественно-культурный объект. Тем не менее, жители будут долгое время недовольны, если их станут принуждать платить «справедливую цену» за пользование стационарными услугами, так как прежде источники сырья доставались им намного дешевле, а то и вовсе были бесплатными (не требо-

вали применения денежных платежей). У них сравнительно долго сохраняется альтернатива – не принимать дорогие (с их точки зрения) «техногенные» услуги и оставаться в условиях пользования «низкокачественными» природными источниками сырья.

Обстановка усугубляется еще и тем, что цены услуг, вполне приемлемые для значительной части жителей крупных населенных пунктов, где выше располагаемые денежные доходы и развиты товарно-денежные отношения, менее приемлемы для базирующихся на натуральном хозяйстве мелких населенных пунктов. Возможно, именно вследствие психологической неготовности платить за стационарные услуги в полном объеме сохраняются различные формы хищений (воды, электроэнергии и т.д.) на бытовом уровне в населенных пунктах самого различного размера, в том числе – и на периферии крупных городских агломераций.

Непрерывное развитие общины (коммуны) – фундаментального мидиэкономического института как раз и призвано преодолевать разобщенность семей и индивидуумов, связывать их интересы в коммунальном хозяйстве. В древние и средние века общины служили важнейшим условием выживания людей, как экономического, так и политического. В частности общины были заняты обороной своих зон влияния, строили укрепления, производили и запасали оружие, содержали наемников и собирали ополчения. Общины охраняли себя и от пожаров, строя объекты противопожарной безопасности, соблюдая режим пользования огнем и организуя противодействие пожарам.

Оборонительная и охранительная деятельность современных общин менее заметны, так как эти роли перешли к макроэкономическому институту – государству. Тем не менее, «местный патриотизм», отношения землячества, воспитанные особенности экономического поведения все еще легко различимы у представителей общин. Также можно отметить, что по мере расширения сферы ответственности государства, общины все более явно уступают инициативу в созидательной деятельности, поневоле следуя политике уравнительного перераспределения централизованных ресурсов.

Что же входит в состав ЖКХ как условий жизни людей? Начнем со второго подразделения. Понятно, что квартиры и собственные дома составляют большую часть жилого фонда. Однако люди проживают не только в собственных «апартаментах», но и снимают жилье. Значительная часть жилья сдается в аренду на разные сроки. Это означает, что хозяева постоянно не проживают в сдаваемых помещениях, то есть понятия проживания в помещении и собственности на жилье не следует смешивать.

Значительная часть жилых площадей находится не в собственности индивидуумов или семей, а собственности иных организаций. Гостиницы, санатории, дома отдыха, кемпинги, мотели и т.п. – обеспечивают временное проживание людей, добровольно перемещающихся по делам или при отдыхе. С точки зрения структуры потребляемых услуг первого и третьего подразделений содержание этих коммерческих строений мало чем отличается от содержания жилых домов. Можно отметить, что жилые дома, как правило, плотнее заселены, чем коммерческие здания для коллективного проживания, но сбор денег за прожива-

ние в приватизированном жилье вызывает большие затруднения.

Аналогичный порядок обслуживания сложился также и по отношению к помещениям для принудительного содержания индивидуумов: мест предварительного заключения, мест отбывания наказания, лечебниц для душевнобольных и т.д. Также не следует упускать из вида, что ко второму подразделению относятся помещения для среднесрочного общежития: производственные, армейские (казармы), студенческие, детские интернаты, дома престарелых и т.д. Одной из форм (вынужденного) общежития можно считать лечебные стационары. Таким образом, жилищное хозяйство в той или иной форме рассредоточено по многим отраслям.

Рассредоточенное жилищное хозяйство составляет важную часть условий жизни и показывает степень общественной благоустроенности. Структура жилищ (с учетом вместительности и качества), требуемых для различных видов экономической деятельности, отражает фактическое состояние экономики и демонстрирует курс экономического развития. Например, обеспеченность населения социальными объектами, помимо школ, амбулаторий или детских садов требует еще и заботы об учащейся молодежи, больных и престарелых, которые по объективным причинам не могут организовать свое отдельное проживание. Они вынуждены проживать коллективно, а общество в лице уполномоченных организаций предоставляет им такие возможности.

Другой пример. Если население городов проживает в стесненных условиях, по несколько семей в одной квартире, это означает отсутствие на государственном и коммунальном уровнях конструктивных механизмов, обеспечивающих массовое создание и распределение жилья. Так зачастую происходит в военных и послевоенных условиях, когда экономика перестроена «сверху», жестко сориентирована на противодействие внешнему врагу. Если же велико количество лиц, находящихся в принудительном содержании в мирное время, то это уже признаки авторитарного режима, предпочитающего заполнять тюрьмы и концентрационные лагеря, а не развивать коммунальное хозяйство на принципах реципрокности.

Теперь перейдем к стоимостной оценке ЖКХ в широком смысле. С учетом рассмотренного выше, в состав второго подразделения следует включить не только наблюдаемую рыночную деятельность, но также нерыночную и ненаблюдаемую деятельность. Как уже было показано, значительная часть нерыночных операций по пользованию недвижимостью связана с социально-управленческой деятельностью, то есть с организациями центрального и местного подчинения различного отраслевого профиля.

По данным казахстанской статистики за 2008 год конечное потребление товаров и услуг составило около 8,6 трлн. тенге, из которых на приобретение услуг ЖКХ было потрачено 1,2 трлн. тенге, то есть 14%. Это наблюдаемая часть потребления услуг. Кроме того, почти 0,2 млрд. тенге было потрачено на покупки работ строительства. В целом наблюдаемая часть потребления продукции ЖКХ составила 1,4 трлн. тенге.

Примерно на 1,2 трлн. тенге было закуплено промышленных товаров, относящихся к товарам для

ЖКХ. Непосредственно употреблять такие товары домашние хозяйства или организации социальной сферы не могли. Например, как можно употребить без дополнительных работ трубы или кабели, отделочные материалы или цемент? Очевидно, что приобретение этих материалов в значительной степени сопровождалось последующими работами и услугами, которые не были отражены в составе конечного потребления или в составе наблюдаемых строительно-монтажной и ремонтной деятельности.

Для оценки добавленной стоимости в ходе ненаблюдаемых работ и услуг был исчислена пропорция добавленной стоимости и материальных затрат в строительстве, который в 2008 году составляла 0,85 : 1. Этой пропорцией можно воспользоваться для грубой оценки ненаблюдаемой добавленной стоимости. Расчет дал минимальную оценку добавленной стоимости: свыше 1 трлн. тенге. Это означает, что в течение 2008 года в ненаблюдаемом секторе были произведены работы на общую сумму 2,2 трлн. тенге. Сумма, эквивалентная 18 млрд. долларов на первый взгляд выглядит большой. Получается, что на среднее домохозяйство приходится более полумиллиона тенге (свыше 4 тыс. долларов) текущих работ по содержанию жилья в год. Можно возразить, что это немалые расходы.

Однако следует принять во внимание, что указанная оценка относится не только к частному жилью в привычном представлении: к квартирам и домам. В эту сумму приходится включать усилия по содержанию индивидуальных и семейных дачных строений и участков, гаражей, пристроек, приусадебных участков, а также деятельность по участию в коллективных формах заботы о недвижимом имуществе (кондоминиумах и товариществах). Кроме того, в ту же сумму входят усилия по содержанию «общественного» жилья в его различных формах, если эти работы осуществляются т.н. хозяйственным способом. Поэтому полученную оценку можно считать удовлетворительной.

Общая оценка конечного потребления услуг ЖКХ составляет около 3,6 трлн. тенге. Если учесть наблюдаемое производственное потребление услуг, то второе подразделение ЖКХ в 2008 году составляло почти 4,8 трлн. тенге, то есть было эквивалентно 40 млрд. долларов. Эта сумма для второго подразделения более согласуется с оценкой первого подразделения, полученной через представление ЖКХ в качестве системы рынков.

Остается получить корректную оценку третьего подразделения ЖКХ. Мимоходом отметим, что этот вопрос во многом граничит с экологическими проблемами коммунального хозяйства: ведь сохранение условий существования, освобождение от загрязнений и есть предмет экологии. Если предположить, что наблюдаемые услуги по сбору коммунальных отходов составляют примерно 25% от общего объема деятельности по избавлению от отходов (как во втором подразделении), то получается сумма около 2 трлн. тенге. Таким образом, общая сумма наблюдаемой и ненаблюдаемой деятельности ЖКХ достигает 10,9 трлн. тенге (эквивалентно 90 млрд. долларов). Это составляет примерно 36% от валового выпуска товаров и услуг в Казахстане (в основных ценах) и эквивалентно 70% ВДС за 2008 год. В эту сумму не входит деятельность по дегазации и борьбе с иными

видами коммунальных загрязнений, кроме твердых и жидких отходов.

В качестве заключительных соображений следует обратить внимание на то, что до сих пор не упоминались операции с недвижимым имуществом в качестве основы оценки услуг ЖКХ. Тому есть причины. Во-первых, операции на первичном и вторичном рынках жилья не являются услугами, связанными с проживанием людей. Это движения собственности, то есть распределительные и перераспределительные операции на рынке жилья. Во-вторых, аренда жилья недостаточно хорошо наблюдается для того, чтобы можно было судить о ее подлинных размерах при оценках по методу производства. В-третьих, статистика признает косвенные методы оценки через затраты как полноценные способы построения счетов.

Аренду жилья следует признать лишь отчасти рыночным феноменом, учитывая наличие общежитий, где цена аренды жилья может определяться из некоммерческих соображений арендодателя. Вероятно, справедливо общее заключение, что выбор условий проживания в подавляющем большинстве случаев отсутствует, то есть решение о проживании далеко не всегда является добровольным, рациональным действием. Люди вынуждены жить в тех условиях, которые имеются, отчего редко в должной степени удовлетворены своими жилищными условиями. Эти соображения приемлемы для краткосрочного периода, в котором производятся оценки структуры ЖКХ.

### Воспроизводство основного материального капитала ЖКХ

Отечественная статистика пока не позволяет исследовать состояние основного капитала ЖКХ в той же степени, как движение услуг ЖКХ. Сравнительно разработанными можно считать только наблюдаемую часть промышленного производства, строительства, услуг первого подразделения ЖКХ, а также третьего подразделения. Из второго подразделения несколько лучше наблюдаются основные средства гостиничного хозяйства, услуг государственного сектора и непрофильные активы других производственных отраслей, используемые в качестве жилья.

Помимо местных органов статистики сведения о стоимости частного жилья собирают налоговые органы. Их интересует цена жилья, точнее, оценка его объявленной стоимости по совершенным сделкам. Эти цены обычно занижены и не дают представления о накопленном износе. В целом состояние статистики не способствует оценке воспроизводственной структуры капитала, выявлению узких мест и определению корректных пропорций для распределения инвестирования по подразделениям ЖКХ.

Еще 20 лет назад учет жилого фонда был организован более тщательно. В то время практически все многоквартирные дома и часть одноэтажных жилищ относились к «общенародной» или «кооперативно-колхозной» формам собственности, а квартиры главы семей получали не за деньги, а по согласованию с представителями государства. Социалистическое устройство «первичного рынка» требовало того, чтобы государство считало массовое возведение жилья своей прямой и непосредственной задачей. Другое дело, что в погоне за количественными, «валовыми»

ориентирами в жилищном строительстве нередко жертвовали качеством архитектуры, планировкой и внутренним устройством домов и квартир.

К 2009 году жилищный фонд Казахстана составлял 267,8 млн. м<sup>2</sup>. За 1993-2009 годы ввод жилых площадей составил скромную сумму - 53 млн. м<sup>2</sup>, то есть этими темпами имеющиеся площади (с учетом выбытия жилья) пришлось бы строить примерно сто лет. Обновление жилого фонда происходило, главным образом, за счет ввода нового жилья. Среднегодовой за период коэффициент обновления едва превысил 1,4%. При таком уровне обновления жилого фонда возможна лишь компенсация его естественного выбытия. Максимальный за последние 17 лет уровень обновления жилого фонда (в 2008 году) не превышал 2,7%.

Достижение пика темпов ввода жилья было обусловлено интенсивным его финансированием, в том числе, ипотечным, жилищно-сберегательным и иным банковским кредитованием. Вследствие инвестиционного лага максимум ввода пришелся не на 2006 год, а на 2008 год. Затем инвестиции в сопоставимом измерении и вводы жилья пошли на спад вследствие общего финансового кризиса. Основной ущерб от спада финансирования потерпели коллективные застройщики, действовавшие в рыночном секторе. Многие из них до сих пор не в состоянии продать покупателям введенное жилье или не торопятся вводить в строй уже завершенные объекты. В меньшей степени проблемы спада спроса и финансирования отразились на индивидуальных застройщиках. Малочувствительными к кризису были застройщики, возводившие жилье для осуществления государственных задач.

Следует отметить, что даже максимально достигнутых за последние годы темпов обновления недостаточно, чтобы поспевать за устареванием жилого фонда. По оценкам органов статистики уже сегодня около 35% жилья объектов кондоминиумов (многоквартирных домов) находится в аварийном состоянии или требует серьезного ремонта. Только чтобы поправить техническое состояние многоквартирных домов потребуется напряженная и щедро финансируемая государственная программа не менее чем на 10 лет. Но для того, чтобы запустить подобную программу предстоит решить ряд задач. Ключевой из них представляется задача распределения ответственности и финансовой нагрузки в зависимости от сложившихся прав собственности на жилой фонд.

Даже индивидуальные владельцы домов (а площадь такого жилья – более 110 млн. м<sup>2</sup>) не всегда могут решать свои задачи по управлению жильем, если это не согласуется с интересами других членов семьи. Что уж говорить о кондоминиумах, где имущественные права более причудливы. У каждой приватизированной квартиры имеется частный собственник, но он владеет лишь тем, что находится в объеме квартиры. Строго говоря, уже стенка между соседними квартирами является совместным владением. А те, кто имел неосторожность «залить» соседа снизу, начинают понимать, что приватизированные полы и потолки разделяет находящееся в совместном пользовании перекрытие, легко проницаемое жидкостями.

За пределами квартир находятся чердаки и подвалы, лестничные коридоры и лифтовые шахты, а также придомовая территория. Особенно чув-

ствительно, что за пределами приватизированного жилья находятся распределительные узлы сетей, оказывающих стационарные услуги. Эти составные части жилых объектов не были формально приватизированы при создании кондоминиумов, то есть находятся в недостаточно определенном правовом состоянии.

С одной стороны, эти объекты находятся во владении лиц, управляющих домами (физических и юридических), а также в пользовании владельцев квартир. С другой стороны, с правами распоряжения на такие объекты нет достаточной ясности. По умолчанию эти права закреплены за органами управления домами, которые считаются владельцами неделимого (между владельцами квартир) имущества. Но юридически ситуация сложнее: имущество передано, а права эфемерны. Насколько решения принимаемые органом управления кондоминиума обязательны для суверенных владельцев квартир? Как в процессе управления неделимым имуществом защищены права меньшинства жильцов? До каких пределов распространяется право распоряжения неделимым имуществом? Ведь каждый более или менее серьезный ремонт, а тем более реконструкция, означают непосредственное использование права распоряжения неделимым имуществом. Все это имеет непосредственное отношение к поддержанию действенного процесса обновления основного капитала жилого фонда.

Поскольку физические и юридические лица имеют права управления неделимым имуществом, постольку от них можно ожидать не только стремления поддерживать техническое состояние (включая обновление – ремонты и реконструкции), но также и нарушений, присущих недостаточно хорошо контролируемому хозяйствованию. Вверенному им имуществу может наноситься ущерб, оно может быть использовано нецелевым образом, не использоваться в интересах жильцов и т.д.

В целом деятельность по управлению кондоминиумами постоянно находится на грани теневой экономики, несмотря на ведение бухгалтерского учета и регулярную отчетность. Владельцы квартир зачастую поощряют и даже склоняют органы управления кондоминиумами к непрозрачным операциям с целью удешевления обслуживания неделимого имущества (для владельцев квартир). Как следствие часть сведений об обновлении неделимого имущества кондоминиумов не отражается в отчетности.

Можно подытожить. Статистика пока не в состоянии удовлетворительно наблюдать ни деятельность владельцев домов и квартир, ни органов управления кондоминиумов в части обновления тех компонентов жилого фонда, за которые они ответственны. Этому имеются серьезные причины, связанные со структурой собственности и структурой экономической деятельности в первом и втором подразделениях ЖКХ. Стыковка деятельности первого и второго подразделений (в том числе, с участием органов управления жильем) порождает не только естественные монополии стационарных услуг, но и частично ненаблюдаемые мобильные услуги по поддержанию условий предоставления стационарных услуг.

Теперь перейдем к стоимостной оценке основного капитала ЖКХ. Для этого следует предварительно сделать ряд замечаний. Начнем с принципов оценки:

современная или историческая стоимость имеется в виду? Современная стоимость имеет рыночную природу, то есть каждый объект стоит столько, за сколько его удается продать. Поскольку продажи – краткосрочная деятельность, то стоимость, получаемая на основании продаж также краткосрочна, конъюнктурна. Она может быстро меняться, как это было с ценами на жилье до и после кризиса 2007 года. Кроме того, даже условия первичного рынка не исключают цепочки посредников и иных участников, удорожающих предложение.

Итак, цены первичного и вторичного рынков жилья как индикаторы стоимости пригодны для характеристики деятельности именно рынков, для характеристики оборота капитала, но не для оценки стоимости жилья в качестве основного капитала, в качестве условий жизни или производительного фактора. В целом ряде случаев цен покупки жилья, как капитального объекта, может вообще не быть. Например, если объект возводится или реконструируется хозяйственным способом, а также, если подрядчик выполняет работы по проекту заказчика. В таких случаях имеется смета работ, а стоимость объекта устанавливается не рынком, а по фактическому исполнению сметы.

Поэтому в учет не обязательно попадают объекты по ценам рынка недвижимости с его вероятными посредниками, но могут попасть и объекты, расцененные в основных ценах производителя работ. В целом ряде случаев затраты на текущие операции по восстановлению стоимости жилья могут вообще не учитываться как операции с основным капиталом. Например, ежедневный уход и мелкий ремонт могут быть отнесены на текущие расходы периода. Ремонт, произведенный в домашнем хозяйстве, в принципе не подлежит учету. Считается, что это конечное потребление, а не деятельность по поддержанию ценности капитала.

Относительно учета стоимости жилого фонда можно сказать, что, там, где он имеется, учет зачастую неполный, а по большинству объектов жилого фонда стоимостный учет вообще не организован. Например, никто из индивидуальных владельцев квартир/домов не ведет доскональный учет полной восстановительной стоимости своей квартиры/дома за вычетом износа. Вполне вероятно, это даже никому не приходило в голову.

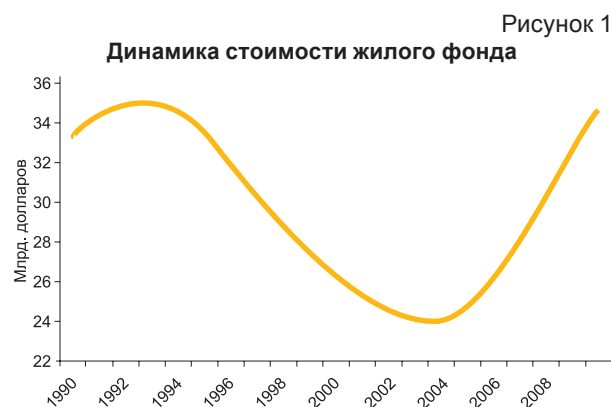
Традиционно налажен учет стоимости жилья в государственном секторе, а также в корпорациях. Согласно данным статистики о состоянии и движении основного капитала организаций к 2008 году стоимость жилых зданий достигла 193 млрд. тенге. Имея в виду, что организации различных форм собственности в течение многих лет старательно избавлялись от непрофильных активов, эта сумма впечатляет, также как и рост стоимости жилья в собственности организаций. С 2003 по 2008 год только стоимость приобретенного организациями жилья составила почти 1 млрд. долларов.

Попробуем оценить стоимость того жилья, которое находится во всех формах собственности, а не только в собственности юридических лиц. Сначала вернемся на 23 года назад. Согласно межотраслевому балансу производства и распределения продукции за 1987 год в Казахской ССР было начислено амортизации по жилью около 700 млн. руб., что было

эквивалентно почти 1,4 млрд. долларов (с покупательной способностью двадцатилетней давности). Таким образом, стоимость жилого фонда (с учетом износа) составляла не выше 30 млрд. долларов, причем на то время большая часть жилья была сравнительно недавно выстроена и принята на учет по стоимости выполненных работ.

После проведения приватизации жилья в Казахстане амортизация и остаточная стоимость жилого фонда перестали систематически исчисляться. Поэтому нам потребовалось построить числовую модель динамики стоимости жилого фонда. При оценках стоимости приходилось учитывать не только снижение стоимости жилого фонда вследствие износа, но также и безвозвратные потери брошенного жилья в малых и средних населенных пунктах в 90-х годах. Учитывался также снос части жилого фонда и удорожание строительства после 2000 года.

К 2008 году восстановительная стоимость жилого фонда за вычетом износа оценивалась примерно в 3,9 трлн. тенге (эквивалентно 32,4 млрд. долларов). Пик стоимости жилого фонда в сопоставимом выражении пришелся на 1992 год, а затем его стоимость стала неуклонно снижаться вплоть до 2002 года. В нижней точке было потеряно более 30% стоимости жилого фонда по состоянию на 1992 год. Следует также обратить внимание на заметную из графика инерционность стоимости жилья, откликающейся на макроэкономические сигналы с лагом около 2-х лет.



Затем, на основании отчетности организаций о составе и движении основного материального капитала, производилась оценка стоимости основного капитала ЖКХ. Для получения нижней оценки применялись полученные ранее коэффициенты профильной продукции, выделяющие из стоимости основного капитала отраслей (видов деятельности) те ее части, что связаны с деятельностью именно ЖКХ. Расчет показал, что наблюдаемая стоимость основного капитала первого подразделения в 2008 году была около 2 трлн. тенге, второго подразделения – 236 млн. тенге, а третьего подразделения – 89 млн. тенге. Затем наблюдаемую часть стоимости капитала второго и третьего подразделения требовалось пополнить на ненаблюдаемую часть стоимости капитала.

После досчетов стоимость капитала второго подразделения достигла 3,9 трлн. тенге, а третьего подразделения – 0,36 трлн. тенге. Полная восстановительная стоимость материального основного капитала ЖКХ за вычетом износа, таким образом, оценена

в сумме 6,3 трлн. тенге (примерно 52 млрд. долларов). Для сравнения: стоимость всего наблюдаемого материального основного капитала Казахстана к началу 2008 года была примерно 12 трлн. тенге.

Следует подчеркнуть, что полученная оценка может считаться заниженной вследствие применения коэффициентов профильности выпуска. На деле не всегда представляется возможным разделить основной капитал на части, обслуживающие ЖКХ и иные отрасли. К примеру, как методически бесспорно разделить стоимость капитала энергокомбината, одновременно дающего тепло и электричество в квартиры, офисы и цеха? Поэтому возможна также и верхняя оценка стоимости основного материального капитала ЖКХ – без выделения по профилю выпуска продукции. Эта сумма в 7,9 трлн. тенге, что эквивалентно 66 млрд. долларов.

Можно задать вопрос, почему бы ускоренно не нарастить требуемый основной капитал, если расчеты показывают, что его стоимость вполне сопоставима с годовым ВВП страны? Например, если в государственном бюджете закладывать ежегодно по триллиону тенге на совершенствование ЖКХ, то положение можно было бы заметно поправить за пятилетку.

Увы, это не так. Выше шла речь только об остаточной стоимости, оцененной в ценах прошлых лет (с незначительной переоценкой). С учетом современной изношенности основного капитала, после переоценки и пересчета в цены современного рынка размер основного капитала ЖКХ окажется в 3-4 раза выше (порядка 200-250 млрд. долларов). Нельзя считать задачу обновления ЖКХ неисполнимой в обозримом будущем, но это вовсе не простая, не быстро решаемая задача.

### **Государственное программирование развития ЖКХ**

Степень амортизации первоначальной стоимости непосредственно отражается на техническом состоянии компонентов материального основного капитала. Например, за последнее время среднегодовая аварийность водоснабжения росла с темпами, близкими к среднегодовому уровню стоимостного износа. Близость показателей может быть случайной, но смысловая связь износа и качества услуг не подлежит сомнению.

Особенно заметно, как из-за недофинансирования обновления основного капитала нарастает сложность технического состояния сельских сетей. В частности, доставшаяся Казахстану вместе с независимостью проблема снабжения сельского населения питьевой водой до сих пор далека от решения. После многолетних усилий обеспеченность сельского населения питьевой водой не превышает 25%. Отметим, что частично программа по питьевой воде исполняется за счет зарубежного финансирования и наращивает внешний долг Казахстана.

Другой пример, показывающий состоятельность стоимостных оценок пропорций ЖКХ. Через анализ статистических данных мы убедились, в недостаточном развитии третьего подразделения ЖКХ. А на практике это выражается в том, что только в 198 населенных пунктах Казахстана (2,7% общего количества) имеются системы канализации. По системам

водоснабжения и канализации требуется возводить тысячи объектов, зачастую без надежды на их скорую окупаемость или даже сохранность. Причем, по мере возведения новых объектов придется тратить значительные усилия на поддержание ранее построенного (кумулятивный эффект инвестиций). Практика последних лет вновь напоминает, что чрезмерное увлечение новым строительством, диспропорции в воспроизводственном составе капитала, неизбежно ведут к ускоренному выводу из строя «недоремонтированных», мало ухоженных, а то и бесхозных объектов.

В целом при строительстве и содержании сетей, обеспечивающих стационарные услуги, плохо учитываются локальные особенности потребления услуг, необходимость проведения ремонтов на месте, потребность в системах своевременного (дистанционного) обнаружения аварий и хищений, адаптации размера и порядка платежей за услуги к конкретным экономическим условиям и т.д. Не везде налажено систематическое инспектирование состояния сетей и качества услуг. Сохраняются проблемы внутрикомплексного взаимодействия: при сочетании стационарных услуг между собой и с мобильными услугами ЖКХ. Нередко эти вопросы связаны с трансграничными поставками ресурсов, особенно воды, природного газа и электричества.

Для корректного решения задач обновления материальной базы ЖКХ ключевое значение имеет распределение ответственности и финансовых возможностей по уровням государственного управления. Укрепление централизации государства в сфере ЖКХ обычно происходит за счет ограничения полномочий местного самоуправления. Концентрация ресурсов и полномочий на республиканском уровне обязательно ослабляет внимание к проблемам конкретных населенных пунктов, хотя и позволяет несколько лучше администрировать управление финансированием ЖКХ. Выбор правильной модели распределения полномочий и ресурсов в казахстанском ЖКХ остается актуальной задачей, одной из важнейших для Стратегии долгосрочного развития страны.

До известной степени ограничение коммунальной самостоятельности полезно для стандартизации продуктов и технологий ЖКХ. Техническая стандартизация создает более крупные рынки сбыта и позволяет переходить к рыночному регулированию распределения услуг под жестким контролем со стороны потребителей и государства. Вместе с тем, чрезмерное укрупнение рынков препятствует эффективному обновлению материальной базы ЖКХ, не позволяет открыто конкурировать различным технологиям. Практика показывает, что вслед за техническими стандартами и жесткими условиями эксплуатации выстраиваются организационные системы, которые рано или поздно институционализируют себя при помощи власти и становятся тормозом на пути инновационного развития.

Иными словами, крайняя стандартизация не менее опасна, чем предельное дерегулирование. Дерегулирование рынков услуг ЖКХ, как показывает опыт многих стран, ведет к неуправляемому качеству услуг, технологическому застою, коррупции и другим негативным проявлениям монополизма. Особенно сомнительны результаты ослабления регулирования в ЖКХ малых населенных пунктов. Малые и средние

населенные пункты сегодня нуждаются не только (и не столько) в обновлении капитала ЖКХ. Требуется комплексное развитие услуг, их удешевление и повышение надежности. Это задачи другого порядка сложности, чем финансирование строительства объектов ЖКХ на условиях государственных закупок.

Таким образом, для каждого типоразмера населенного пункта целесообразно подбирать особенное строение ЖКХ и специфическую систему управления. Теоретически это понятно, но в практике осложняется тем, что населенные пункты, как правило, создаются до того, как формируется ЖКХ. Многие поселения существуют с древности, а их материальный основной капитал вынужден постоянно меняться вслед за количественно и качественно растущими потребностями. В таком развитии нет места долгосрочно жестким управленческим и технологическим схемам. Требуются постоянные адаптации материальной базы и организационного строения ЖКХ к технологическим возможностям и спросу населения.

Вышесказанное - не просто теоретические рассуждения, а выводы из состоявшихся, общеизвестных фактов развития. Например, в город Астана после переноса в нее столицы государства за небывало короткий период увеличил численность населения, обзавелся величественными сооружениями и в корне изменил систему стационарных услуг. Появилась и совершенно новая задача: благоустройство берегов и русла р. Ишим в городской черте. В связи с новыми городскими наземными коммуникациями были произведены серьезные работы по общей модернизации городских сетей. Изменилась и система управления. Коммунальным хозяйством столицы управляют уже не так, как хозяйством областного центра. Налицо явные изменения управления ЖКХ, подкрепленные административной реформой, государственным программированием, а также усилением государственного финансирования за последние 10 лет.

В 2010 году Концепция развития ЖКХ дополняется Программой модернизации и развития ЖКХ. Оба документа продолжают традиции государственного программирования, и отражают позитивные, бесспорно корректные представления о решающей роли государственного управления в совершенствовании условий жизни населения Казахстана. Не только вызовы рационализации ЖКХ, но и проблемы социальной ответственности побуждают государственные органы разных уровней к совместным усилиям, к координации своих функций в долгосрочной перспективе, к более действенному распределению обязанностей и наполнению ресурсных потоков, способствующих модернизации ЖКХ.

Проведенный в ходе работ по Программе анализ состояния первого подразделения выявил следующие актуальные задачи: обеспечение качества доступных услуг, повышение надежности коммунальных систем и рост экономической эффективности предприятий ЖКХ. В качестве средств решения этих задач предполагается стандартный набор программно-отраслевого управления: благоприятное тарифообразование, подготовка кадров, модернизация сетей, расширение коммунальных услуг в сельской местности, улучшение энергоэффективности многоквартирных домов.

Тема энергоэффективности сегодня снова вошла

в моду и ставится в основу государственного программирования. В частности, при долгосрочном программировании предусматривают пилотные проекты термомодернизации жилых объектов, направленные на экономию тепла. На самом деле этого недостаточно, так как, помимо экономии в жилищах, проблемы связаны еще и с низкой отдачей тепла в теплообменных устройствах, с организацией циркуляции свежего воздуха в жилых помещениях, а также с термоизоляцией внутридомовых сетей.

Помещения общего пользования, находящиеся в ведении руководства кондоминиума, действительно можно и нужно рационализировать по термопотреблению. Остается открытым вопрос, насколько возможно при современной нормативно-правовой базе улучшить обстановку в приватизированных квартирах домов старой постройки. Кроме того, не ясно, как меры по экономии согласовать с интересами поставщиков тепла без завышения тарифов.

С позиций методологии нельзя оставить без внимания тот факт, что до сих пор фундаментальным представлением ЖКХ, его базовой моделью служит опробованное, «социалистическое», отраслевое видение экономики. ЖКХ представляется не более чем системой рынков. На рынках коммунальных услуг предприятия различных форм собственности ведут невидимые конкурентные и монопольные войны. Очевидно, что в рыночных войнах предполагается проигравшая сторона. Нетрудно догадаться, что это будут получатели услуг.

В отраслевой модели развития ЖКХ подразумевается, что стремящиеся к экономии и техническому прогрессу производители услуг должны непременно превозмочь консерватизм и неорганизованность потребителей. Для чего в союзники призывают государство. Именно это уже опробовано во всем мире при различных формах общественного устройства. Нигде пока не получено удовлетворительных результатов. В зависимости от того, какую сторону принимает государство, либо ущемляются потребители услуг, либо угнетаются usługодатели. Иными словами, при всех достоинствах отраслевой модели ее сегодня явно недостаточно для прогресса в ЖКХ.

Но какую иную модель ЖКХ можно противопоставить рыночной (отраслевой)? Мы уже обсуждали свойства иной модели: условий жизни. Отличие состоит в том, что в центр внимания требуется поставить не отрасли, поставляющие услуги домашним хозяйствам, а собственно домашние хозяйства и иные разновидности проживания людей. Именно жильё образует центральную часть ЖКХ, его второе подразделение. Именно жильё представляет самую дорогостоящую часть ЖКХ, а наибольшие трудности по рационализации ЖКХ связаны как раз с жилым фондом.

Но реально ли рационировать условия жизни населения всей страны? В среднесрочном периоде нереально, но в долгосрочном периоде (15-20 лет) – это исполнимая задача. Каков алгоритм решения такой задачи? Нужно принять во внимание, что в современных условиях лишь меньшинство населения практически, своими силами поддержит идеи переустройства условий жизни. Большинство либо не желает изменений, либо не имеет ресурсов для позитивных изменений.

Поэтому для различных категорий населения в

разные сроки должны применяться различные меры по стимулированию рационализации условий жизни. Государственное жилье и те владельцы жилья (юридические и физические лица), кто способен самостоятельно совершенствовать условия жизни, должны быть в первом потоке мер по реконструкции ЖКХ. Также в первую очередь должны технологически и организационно преодолеваются затруднения корпоративных услугодателей. Второй поток – массовая реконструкция и рационализация (типового) жилья, а третий – завершение реконструкции для тех категорий владельцев жилья, которые не способны самостоятельно улучшить условия проживания или имеют не отлаженные локальные системы ЖКХ.

Нечто подобное мы уже переживали, когда в середине 90-х прокатилась волна евроремонтов. Поначалу ремонты с применением новых материалов были дороговаты и не всем по карману, но сегодня цена евроремонта среднего качества доступна большинству населения. Также произойдет и с реконструкцией ЖКХ. Ведь стимулом к реконструкции ЖКХ должно быть общее улучшение условий эксплуатации жилья для жильцов, включая сокращение ремонтов, повышение удобства текущего обслуживания и улучшение систем коммунальных платежей.

Недостатки существующих программных документов заложены в методических основах и оставляют больше вопросов и возражений, нежели уверенности в правильности поставленных задач и выбора методов их решений. Например, суммы, предусмотренные на развитие материальной базы ЖКХ, примерно в три раза ниже требуемых. А при заниженном финансировании удастся в лучшем случае поддерживать существующее состояние изношенного основного материального капитала. Прогнозные расчеты показывают, что перелом в ЖКХ наступит при финансировании порядка 1 трлн. тенге в год (по всем трем подразделениям).

Думается, что без механизма согласования интересов потребителей и поставщиков услуг любая масштабная Программа обречена на саботаж с обеих сторон. Инвестиционная привлекательность объектов ЖКХ прямо связана с согласованностью интересов поставщиков и потребителей услуг и материалов. В частности, каким образом можно добиться инновационности в ЖКХ, если не заинтересовать в ней МСБ? Стимулирование МСБ на обновление ЖКХ все еще совершенно обходится стороной при постановке программных задач. Это означает, что по мере повышения требований к качеству услуг и материалов будет сокращаться казахстанское содержание в материально-техническом обеспечении ЖКХ.

## Выводы и предложения

1. Прогресс в понимании значимости внутренних рынков для экономического прогресса Казахстана обусловлен неустойчивостью на внешних рынках, которая обещает стать хронической. Среди внутренних рынков наиболее капиталоемким является многоотраслевой, социально-производственный комплекс – ЖКХ. Развитие ЖКХ становится приоритетной и долгосрочной задачей национального масштаба.

2. Представления о составе и пропорциях ЖКХ

находятся на стадии формирования. Доминирующий подход – отраслевой, где ЖКХ предстает набором видов экономической деятельности, мало связанных с правовым и организационным состоянием имущества, а также не ориентированным на конечную эффективность жилищных условий населения. Этот подход должен уступить место новой модели: комплексного повышения качества и рационализации условий жизни. В новой модели должен найти свое место важнейший инновационный компонент ЖКХ: долгосрочное технико-экономическое проектирование жилого фонда Казахстана.

3. Для разработки программ комплексного повышения качества и рационализации условий жизни требуется провести в масштабах страны инвентаризацию всех жилых объектов, а также всех капитальных объектов, вовлеченных в сферу услуг ЖКХ. Технические паспорта объектов должны сопровождаться объективной оценкой их современной стоимости и потребностей в восстановлении первоначальной стоимости. Приводимые в данной статье расчеты демонстрируют масштаб работ, которые придется выполнить местным органам, КСК и другим организациям для того, чтобы создать общекзахстанскую базу данных жилого фонда.

4. Предстоит разработать долгосрочную национальную политику повышения качества проживания населения. В ней должны найти отражение упускаемые ныне вопросы, в том числе сложившиеся недостатки, неравномерности в качестве условий проживания, проблемы социальной справедливости, демографической политики и т.д. Требуется выставить долгосрочные количественные и качественные индикаторы развития по климатическим зонам и типам жилищ, которые предстоит достигнуть. Для решения поставленных задач (включая разработку индикаторов развития) потребуется оживить и довести до передового уровня проектно-конструкторские работы, создать новое поколение технологий для ЖКХ.

5. Для становления новых оригинальных технологий ЖКХ Казахстан располагает уникальными природными ресурсами: широким спектром и большими запасами цветных и редких металлов, а также других природных материалов. Экономике страны по силам создать практически не поддающиеся коррозии и энергоэкономные магистральные и локальные сети для оказания стационарных услуг. Следует предусматривать широкое применение альтернативных источников энергии для автономных и резервных коммунальных систем. В сфере экологии есть возможности резкого сокращения выбросов газов и твердых частиц, улучшения переработки всех видов коммунальных отходов.

6. Необходимо, чтобы курс развития локальных ЖКХ обосновывался не (экономическими) среднесрочными отраслевыми потребностями коммунальных предприятий, а долгосрочными потребностями регионов в целом. В зависимости от этого должны выделяться три направления: на поддержание и рационализацию систем, на быстрое развитие мощностей и на инновационную реконструкцию ЖКХ. Локальные ЖКХ должны иметь право на техническое и социальное экспериментирование с привлечением интеллектуального и делового потенциала МСБ.

7. Следует разработать методики оценки конечной эффективности локальных систем ЖКХ взамен методик ресурсоемкости отдельных предприятий и отраслей. Если быть последовательными в понимании ЖКХ как комплекса, то нацеливать его развитие требуется «сквозными» показателями, значимыми для всех подразделений. Экономические признаки успеха не должны доминировать в оценках конечной эффективности. При построении показателей эффективности должна учитываться трехмерная система

ответственности, включающая социальное, экологическое и экономическое измерения.

Учитывая чрезвычайно высокую значимость подъема казахстанского ЖКХ для повышения уровня жизни и укрепления экономики страны, предстоит в сжатые сроки проделать работу по реорганизации системы управления ЖКХ и его научно-методическому обеспечению. В этом направлении должны объединиться усилия государства, негосударственных организаций и всех патриотов Казахстана.

#### Литература:

1. Евдокимов Ф.Е. Общая электротехника. М.: Высшая школа, 2004.
2. Ечмаков С.М. Теневая экономика. Анализ и моделирование. М.: Финансы и статистика, 2004.
3. Институциональная экономика. Под редакцией Олейника А. М.: ИНФРА-М, 2007.
4. История древнего Рима. Бокшанин А.Г., Кузицин В.И., Маяк И.Л., Пикус Н.Н., Савостьянова О.И. М.: Высшая школа, 1981.
5. Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. М.: Наука, 1978.
6. Методические указания к разработке государственных планов экономического и социального развития СССР, М.: Экономика, 1980.
7. Новые материалы. Под редакцией Карабасова Ю.С. М.: МИСИ, 2002.
8. Степановских А.С. Экология. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
9. Ходжсон Д. Экономическая теория и институты. Манифест современной институциональной экономической теории. М.: Дело, 2003.
10. Эрхард Л. Благополучие для всех. М., 1991.
11. Яковец Ю.В. Эпохальные инновации XXI века. М.: Экономика, 2004.
12. [www.stat.kz](http://www.stat.kz)

#### Резюме:

Люди существуют лишь в приемлемых условиях, создаваемых жилищами и общественными заботами, устанавливающими «образ жизни». Домохозяйства и коммунальные услуги могут быть представлены как многоотраслевой социально-экономический комплекс, руководствующийся собственными законами, во многом невидимыми и не понимаемыми. Создание актуальной методологии для управления данным комплексом станет ключом к долгосрочному национальному инновационному экономическому развитию.

All the people exist only under the appropriate conditions that are bounding by housing and communal hospitality and establishing "modus vivendi". Households and communal services could be presented as a multilateral socioeconomic complex moving according its special rules mostly invisible and non-comprehensive. Creation of the actual methodology for the governing that complex is a key point of the national innovative long-term economic development.

#### Данные об авторе:

Иванов Леонид Александрович – независимый эксперт.

# Теоретические аспекты построения индекса потребительских цен для отдельных групп населения и оценка результатов

Г. Дауренбекова

Агентство Республики Казахстан по статистике

## I. Теоретические аспекты построения индекса потребительских цен для отдельных групп населения

**Различия в уровне доходов и потребительских предпочтениях различных слоев населения обуславливает не только разную значимость изменения уровня цен для разных домохозяйств, но и разное значение показателя инфляции для семей с отличными типами потребления.**

В силу разнообразия типов потребителей и зависимости уровня и содержания потребления от социально-демографических, доходных характеристик потребителей возникает необходимость определения индекса потребительских цен (далее ИПЦ) для отдельных групп населения.

В последнее время наблюдается увеличение спроса со стороны пользователей на более подробную информацию об изменении цен и для других социально-экономических групп, в частности в отношении домохозяйств, в состав которых входят экономически активные лица, семьи с детьми, неполные семьи и пенсионеры. Целесообразно разрабатывать ИПЦ не только для регионов и городов, но для отдельных социальных групп населения. Показатели неоднородности инфляции необходимы для прогноза ценовых процессов в экономике, а также пересмотра минимальных социальных гарантий населению.

Однако важно, что при публикации альтернативных ИПЦ необходимо понимание пользователями методологии их построения для использования в различных аналитических целях, связанных с экономической политикой.

Индексы цен для социально-доходных групп населения являются неотъемлемой составляющей в составе системы индексов цен и применяются для оценки уровня жизни отдельных категорий населения, позволяют изучать и анализировать влияние отдельных факторов на инфляцию.

Помимо единого ИПЦ по стране в целом, некоторые страны публикуют ряд вспомогательных индексов, относящихся к различным подгруппам населения. Например, в Чехии исчисляются отдельные индексы для следующих подгрупп:

- все домашние хозяйства;
- все работники;
- работники с детьми;
- работники с низким уровнем дохода;

- работники из неполных семей;
- пенсионеры;
- пенсионеры с низким уровнем дохода;
- домашние хозяйства в Праге;
- домашние хозяйства в населенных пунктах с населением свыше 5000 человек.

В таких экономически развитых странах, как Франция, Швейцария, Финляндия и других также существует практика построения ИПЦ по социально-демографическим категориям населения для различных целей.

В Индии составление ИПЦ вызвано необходимостью поддерживать покупательную способность доходов рабочих, в связи с чем на национальном уровне составляются четыре различных ИПЦ для базовых домашних хозяйств, возглавляемых следующими видами работников:

- сельскохозяйственные рабочие;
- промышленные рабочие;
- сельские работники;
- городские работники, не занятые физическим трудом.

Среди стран СНГ только Россия и Казахстан в соответствии с международными стандартами включает в систему ИПЦ индексы по крайним доходным категориям населения (по децильным группам населения). Индекс потребительских цен для населения с различным уровнем денежных доходов характеризует изменение цен на товары и услуги для конкретных групп населения, имеющих различные уровни доходов и структуру потребления.

Главными стратообразующими критериями в обществе или факторами образования однородных совокупностей домохозяйств по типам потребления являются различия в потребностях и материальных возможностях. Переход из одного потребительского класса в другой из-за изменения потребностей (изменился состав домохозяйства) или уровня доходов (изменились возможности) может быть представлен как переход в иные потребительские слои по разным группам товаров и услуг. Сопоставление уровней доходов и расходов домохозяйств дает основание для вывода о том, что между ними существуют ярко выраженные зависимости и что уровень доходов во многом определяет уровень расходов и их структуру, то есть потребительскую ориентацию разных страт. Потребительское поведение домохозяйств также определяется не только уровнем доходов, но и их потребностями.

Закономерности в структуре бюджетов семей были сформулированы Э. Энгелем в XIX в., который описал зависимости изменений расходов на продовольствие, жилище и т.д. от уровня доходов. Энгель доказывал, что рост дохода приводит к уменьшению доли расходов на питание в бюджете семьи (первый закон Энгеля), доля расходов на одежду не меняется (второй закон), доля расходов на жилище, включая отопление и освещение остается постоянной (третий закон), а доля расходов на образование и лечение увеличивается (четвертый закон). Если продовольственные расходы растут или убывают в арифметической прогрессии, то другие виды расходов изменяются в обратном направлении, но в геометрической прогрессии (закон Джини).

Рыночные отношения в экономике обусловили разрыв в размерах доходов населения, имущественную поляризацию общества. По результатам обследований бюджетов домашних хозяйств за последние годы доходы 10% наиболее обеспеченного населения превышали доходы 10% наименее обеспеченного населения (коэффициент фондов) в 5-7 раз.

Таблица 1  
Коэффициент фондов

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Соотношение доходов 10% наиболее и 10% наименее обеспеченного населения	8,8	8,1	7,4	6,8	6,8	7,4	7,2	6,2	5,3

Неравенство в доходах порождает неравенство в расходах и потреблении. Использование доходов зависит от его величины, уровня цен и потребностей населения. Домохозяйство, определив для себя оптимальное распределение дохода, сохраняет данное состояние до изменения условий (величина дохода, размер домохозяйства, его состав и др.). Существует определенная устойчивость схем потребительского поведения и структур расходов однотипных домохозяйств. Для каждого домохозяйства имеется определенный набор товаров и услуг, который удовлетворяет его потребности, и ограничен величиной дохода в некоторый момент времени.

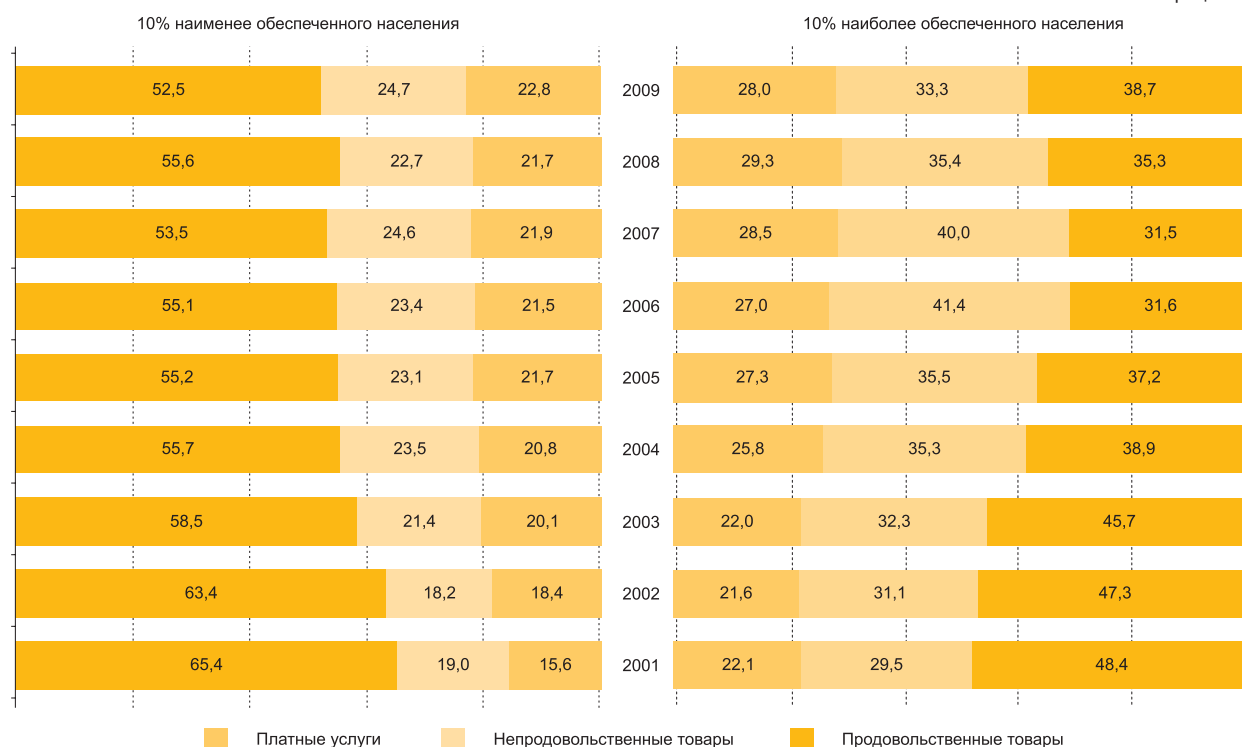
Наличие ограниченности ресурсов характерно для подавляющего числа домохозяйств и этим определяется их поведение на потребительском рынке: распределение фиксированного бюджета между текущими покупками и накоплениями, удовлетворение разнообразных потребностей за счет приобретения товаров и услуг. Для каждой из потребностей человека существует определенная ценность, которая подчиняется закону убывающей полезности (закон насыщения потребностей) – дополнительная польза от прироста запаса определенной потребительской стоимости уменьшается с каждым новым приращением уже имеющегося запаса.

Объем и структура расходов населения являются главными показателями использования его доходов. Потребительское поведение домохозяйств состоит в выборе такого распределения дохода, которое оптимально соответствовало поставленным целям при имеющихся ограничениях. Возможности населения в выборе продуктов с определенным сочетанием свойств и цен, их потребительские требования соответствуют определенным уровням дохода.

Рисунок 1

Структура потребительских расходов домохозяйств по крайним децильным группам населения

в процентах



Различия в структуре расходов населения с разными доходами весьма существенны. Группы с наименьшими и наибольшими доходами выбраны из децильного распределения, где в каждой из десяти групп сосредоточено 10% от общего числа населения, распределенного в виде ранжированного ряда по мере роста денежных доходов. Первая группа включает 10% населения с наименьшими денежными доходами, десятая группа – 10% населения с наибольшими денежными доходами.

По результатам выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств за последние годы на продукты питания, наименее обеспеченное население тратит более 50% от общей суммы потребительских расходов (первый дециль), наиболее обеспеченные – богатые (десятый дециль) – третью часть от всех расходов. Есть принципиальные отличия и в структуре расходов на питание. В частности, удельный вес расходов бедного населения на хлеб и хлебобулочные изделия в 3 раза выше, чем у богатых.

На непродовольственные товары наиболее обеспеченные домашние хозяйства затрачивают больше трети своих расходов, у бедных – это четвертая часть. При этом подавляющая часть непродовольственных расходов малообеспеченных связана с товарами первой необходимости (одежда и медицинские товары). Обратная ситуация в самой верхней децильной группе – богатые в основном тратятся на «роскошь»: машины, мебель и домашнее оборудование, товары для отдыха и увлечений.

По расходам на обязательные жилищно-коммунальные платежи более состоятельное население распределяет всего четверть всех своих расходов на услуги, тогда как у малообеспеченных – две трети расходов. Это подтверждает закон потребления: чем беднее семья, тем большая доля дохода расходуется на жилище (закон Швабе), чем выше доход, тем выше уровень сбережений и доля сбережений (закон Райта).

Величина индексов потребительских цен, рассчитанных для различных групп населения неодинакова из-за разницы в структуре потребления этих групп.

Индексы для различных категорий населения рассчитываются на основе единых цен и тарифов на конкретные товары и услуги и фактически сложившейся структуры покупок населения с наименьшими и наибольшими доходами, полученных из материалов обследования домашних хозяйств.

При построении индекса потребительских цен для групп населения соблюдаются все существующие стандарты расчета ИПЦ:

– используется информация о ценах на товары и услуги, полученная из материалов регистрации цен на потребительском рынке в специально отобранных для этих целей торговых точках и местах оказания услуг. Набор товаров и услуг представляет собой единую выборку для всех регионов Казахстана. В перечень товаров и услуг включаются наиболее представительные, репрезентативные виды, занимающие наибольший удельный вес в потреблении населения;

– схема взвешивания определяется из материалов обследования домашних хозяйств и отражает структуру их расходов по всем статьям затрат

населения с наименьшими и наибольшими доходами, включенных в индекс. Доля каждой статьи в общих потребительских расходах является ее весом. Весовые коэффициенты со временем меняются, в соответствии со структурой потребления домашних хозяйств. Для их замены используют самые последние годовые данные о расходах домашних хозяйств. Одновременно с пересмотром схемы взвешивания вносятся изменения в набор товаров и услуг с тем, чтобы он отражал новую структуру расходов. При замене старой корзины на новую (состав и/или веса) для создания непрерывного ряда ИПЦ осуществляется увязка показателей индекса, основанного на новой корзине товаров и услуг, с показателями, основанными на предыдущей корзине;

– для расчета принята модифицированная формула Ласпейреса, в которой используются индивидуальные ценовые относительные по каждой товарной позиции по отдельно взятому региону и в целом по республике полученные для построения ИПЦ, взвешенные через постоянную структуру потребительских расходов децильных групп населения с наименьшими и наибольшими доходами.

$$I = \frac{\sum_j i_{n/(n-1)j} \times w_{(n-1)j}}{\sum_j w_{0j}} \times 100 \quad \text{где, } w_{(n-1)j} = w_{0j} \times i_{(n-1)0j}$$

$$i_{(n-1)0j} = I \quad \text{при } n = 1$$

$i_{n/(n-1)j}$	- элементарный индекс цен (тарифов) по товару (услуге) - представителю отчетного месяца к предыдущему месяцу;
$w_{(n-1)j}$	- структурная ценовая относительная предыдущего месяца;
$i_{n/(n-1)j} \times w_{(n-1)j}$	- структурная ценовая относительная отчетного месяца
$w_{0j}$	- доля расходов домашних хозяйств I или X дециля на приобретение товара (услуги) - представителя (вес базисного периода).

Особенностью методики расчета ИПЦ для категорий населения с различными доходами является то, что используемые при расчете весовые коэффициенты строятся индивидуально для каждой из доходных групп (I, X децили). Расчет дифференцированной схемы взвешивания осуществляется на основе данных выборочных обследований домашних хозяйств, путем группирования удельных весов потребительских расходов по разным доходным группам в новые весовые коэффициенты.

Весовые составляющие в схемах взвешивания для крайних доходных категорий населения значительно различаются по группам товаров и услуг. Отклонение в весовых долях для наименее и наиболее обеспеченных домохозяйств по ресторанам и гостиницам составляет более 5 раз, по услугам образования, отдыха, развлечений и культуры, личного обслуживания, здравоохранения, некоторых видов связи, покупки автотранспортных средств, медикаментов, предметов домашнего обихода – около 2 раз.

Таблица 2

**Структура потребительской корзины для построения общего ИПЦ и ИПЦ для групп населения с наименьшими и наибольшими доходами**

в процентах

	Все население		1 группа		10 группа	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
Все товары и услуги	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Все товары	71,2	70,8	78,0	77,8	68,6	68,0
Продовольственные товары	38,8	39,0	55,6	55,7	30,9	31,2
Хлеб и хлебобродуцкты	7,3	7,3	21,0	21,0	3,9	3,9
Мясо и птица	7,6	7,6	8,3	8,3	5,5	5,6
Рыба	1,0	1,0	1,0	1,0	1,2	1,1
Молочные продукты	2,9	3,0	3,1	3,2	2,7	2,7
Яйца	0,8	0,8	0,9	0,9	0,5	0,5
Масло и жиры	2,6	2,6	4,0	4,0	1,2	1,2
Фрукты и овощи	4,4	4,4	5,8	5,8	5,0	5,1
Сахар и кондитерские изделия	2,8	2,9	4,2	4,3	1,7	1,8
Продукты питания, не отнесенные к другим категориям	0,5	0,6	0,8	0,8	0,7	0,7
Безалкогольные напитки	1,8	1,8	2,1	2,1	1,6	1,6
Алкогольные напитки, табачные изделия	4,4	4,4	3,4	3,4	3,7	3,7
Алкогольные напитки	3,4	3,4	2,3	2,2	2,6	2,6
Табачные изделия	1,0	1,0	1,1	1,1	1,1	1,1
Непродовольственные товары	32,4	31,8	22,4	22,1	37,7	36,8
Платные услуги	28,8	29,2	22,0	22,2	31,4	32,0
Одежда, обувь	12,2	12,1	8,8	8,7	14,3	14,2
Содержание жилья коммунальные услуги и ремонт	17,6	17,7	16,4	16,4	17,0	17,1
Предметы домашнего обихода	4,9	4,7	3,6	3,5	5,9	5,7
Здравоохранение	3,0	3,1	2,2	2,3	3,8	3,9
Транспорт	8,4	8,2	5,5	5,5	9,7	9,4
Связь	2,8	2,8	1,5	1,6	2,8	2,9
Отдых, развлечения и культура	4,4	4,3	2,1	2,1	5,1	4,9
Образование	2,6	2,6	1,3	1,3	3,3	3,3
Рестораны и гостиницы	1,8	1,8	0,5	0,5	2,5	2,6
Разные товары и услуги	3,6	3,7	2,5	2,5	4,7	4,7

Построение отдельных индексов потребительских цен для категорий населения, сгруппированных по демографическим, доходным, социальным признакам

обосновано при присутствии существенных различий в структуре расходов этих групп и соответствующих различий в весовых коэффициентах в их корзинах.

## II. Оценка результатов данных ИПЦ для групп населения с наименьшими и наибольшими доходами.

Инфляция, рассчитанная для населения, относящегося к крайним децильным группам (с наименьшими и наибольшими доходами) в 2009 году, как и в предыдущие годы заметно отличалась от инфляции, определяемой для всего населения в целом.

В 2009 году индекс потребительских цен по 10% наименее обеспеченных домохозяйств составил 103,5%, для всего населения – 106,2%. На протяжении предыдущих лет, с 2003 по 2008 годы наблю-

далась неравномерность инфляции с наибольшими темпами роста цен для низкодходного населения. Прирост потребительских цен, рассчитанный для высокодоходной группы за последний год превысил уровень инфляции для населения в целом на 0,7 процентных пункта, достигнув 6,9%. В 2001-2003, 2006-2008 годах значение этого показателя было ниже, чем инфляция для всего населения.

Таблица 3

### Изменение цен на товары, платные услуги для населения в целом и крайним децильным группам

на конец периода, в процентах к декабрю предыдущего года, прирост+, снижение-

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Все товары и услуги	6,4	6,6	6,8	6,7	7,5	8,4	18,8	9,5	6,2
первая группа	6,6	6,0	8,7	7,1	7,7	8,8	23,1	11,1	3,5
десятая группа	6,2	6,5	6,4	6,8	7,7	7,9	16,9	9,2	6,9
Продовольственные товары	8,8	7,1	7,1	7,4	8,1	7,3	26,6	10,8	3,0
первая группа	8,1	6,1	10,0	7,8	7,4	7,8	31,7	12,3	0,4
десятая группа	8,8	6,9	6,4	7,6	8,6	6,8	24,4	11,0	4,1
Продукты питания и безалкогольные напитки	10,0	7,8	8,0	8,1	8,7	7,4	28,3	11,0	1,9

Продолжение

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
первая группа	8,7	6,4	10,6	8,3	7,7	7,9	32,9	12,4	-0,5
десятая группа	10,2	7,8	7,3	8,6	9,4	6,8	26,3	11,2	2,8
Алкогольные напитки и табачные изделия									
первая группа	0,4	1,6	1,0	1,9	3,6	6,3	13,2	8,9	12,9
десятая группа	0,3	1,6	0,9	1,6	3,7	7,1	14,1	10,2	16,6
Одежда и обувь	0,6	1,6	1,2	2,1	3,6	6,4	13,0	9,1	14,4
первая группа	7,2	8,0	6,7	6,6	7,5	7,9	10,2	8,1	8,5
десятая группа	7,1	8,0	6,7	6,6	7,6	7,9	10,1	8,3	8,5
Жилищные услуги, вода, электроэнергия, газ и другие виды топлива	7,2	8,0	6,8	6,5	7,6	7,6	10,2	8,0	8,4
первая группа	3,8	6,2	5,6	3,7	7,7	11,0	18,4	8,9	5,3
десятая группа	4,3	6,0	7,2	4,4	10,8	12,0	19,1	9,6	5,0
Предметы домашнего обихода	3,8	6,1	5,4	3,9	7,4	10,4	17,8	8,6	5,4
первая группа	4,8	4,6	4,0	3,6	4,6	4,5	8,2	8,1	11,5
десятая группа	5,1	4,3	4,0	4,1	4,8	5,0	9,8	11,7	13,4
Здравоохранение	5,0	4,8	4,0	3,6	4,4	4,3	7,4	7,1	11,1
первая группа	1,8	5,9	3,3	2,8	3,7	4,8	9,6	12,2	17,7
десятая группа	2,0	5,6	3,2	3,2	3,8	4,8	9,7	12,5	17,6
Транспорт	2,6	6,1	4,0	3,3	4,6	6,0	10,6	13,1	17,5
первая группа	-1,0	4,7	12,5	11,2	5,4	15,9	13,1	4,4	6,8
десятая группа	-1,5	4,0	12,6	12,3	5,1	17,7	13,0	8,5	4,9
Связь	0,0	4,9	11,3	9,7	5,5	14,6	12,9	4,1	6,6
первая группа	0,5	1,4	1,3	13,3	-0,4	1,2	-1,2	1,4	11,3
десятая группа	0,2	0,7	0,6	14,5	-0,1	2,1	-1,0	1,3	15,7
Отдых, развлечения и культура	0,5	1,3	1,1	12,8	-0,5	0,5	-1,0	0,3	6,4
первая группа	3,4	4,7	3,7	3,8	4,5	4,4	5,8	5,8	7,3
десятая группа	3,7	4,7	3,7	3,7	4,3	5,1	6,1	5,5	7,2
Образование	3,6	4,9	3,8	3,8	4,7	4,3	6,1	5,3	6,5
первая группа	4,4	8,6	8,9	10,7	19,5	12,5	14,9	12,4	9,0
десятая группа	4,5	7,5	7,8	8,6	18,9	11,7	14,0	13,0	9,2
Рестораны и гостиницы	5,0	9,6	10,2	11,4	18,9	11,8	14,5	12,0	8,6
первая группа	8,8	5,1	6,3	7,2	10,0	8,0	25,5	22,5	11,4
десятая группа	7,2	4,6	4,1	6,8	9,2	7,4	24,8	19,9	10,9
Разные товары и услуги	8,2	5,7	5,7	7,8	9,7	7,6	25,2	20,8	11,1
первая группа	4,8	5,3	4,9	4,9	6,6	7,2	10,8	12,7	15,4
десятая группа	5,1	5,0	4,3	4,5	6,0	7,1	11,8	13,6	15,5
Непродовольственные товары	4,7	5,1	4,5	4,6	6,7	7,5	10,4	12,1	13,8
первая группа	4,5	6,3	6,9	6,2	5,9	7,1	10,5	5,7	8,6
десятая группа	5,3	6,0	7,4	6,0	6,4	7,2	11,8	8,0	8,3
Платные услуги	4,4	6,3	6,7	5,6	5,8	6,6	9,9	5,5	8,7
первая группа	3,5	5,8	5,9	5,9	8,0	11,6	15,4	11,4	8,4
десятая группа	3,3	5,8	6,0	5,7	9,6	13,1	15,4	11,0	7,9
первая группа	3,7	6,0	5,9	6,5	8,2	10,8	15,3	11,3	8,0

Меньшее значение индекса, рассчитанного для малообеспеченных категории населения в 2009 году, обусловлено низкими темпами роста цен на продовольственные товары, которые занимают больший удельный вес в потребительской корзине для бедных, чем для богатых. Цены по населению из 1 децильной группы выросли на 0,4%, что значительно меньше величины показателя, определяемого для всего населения – 3% (для 10 децильной группы – на 4,1%).

Основными факторами, повлиявшими на уровень инфляции по всему населению в прошедшем году, являлись увеличения цен на непродовольственные товары на 8,6%, из-за прошедшей в феврале девальвации, и на платные услуги на 8,4%. По этим основным составляющим инфляции отклонения

значения индексов для крайних доходных децилей от величины прироста цен для населения в целом было менее выражено.

На фоне удешевления основных видов продуктов питания за прошедший год снижение приростов цен на них для группы малоимущего населения наблюдалось в большей степени. По этой категории населения цены на масла и жиры уменьшились на 15,6%, фрукты и овощи – на 10,9%, хлебобулочные и крупяные изделия – на 3,8%, для всего населения зафиксировано снижение на 11,5%, 7,9% и 1,5% соответственно. Меньше прирост потребительских цен для нижней доходной группы на молоко и молочные продукты – на 1,9%, по сравнению с показателем для населения в целом разница составила 0,7 процент-

ных пункта. На ряд продуктов отмечено опережение темпов роста для населения, с наименьшими доходами. По сахару, джему, меду, кондитерским изделиям различия в значениях между индексами для всего населения и для первого дециля составляло 5,9 процентных пункта, алкогольным напиткам и табачным изделиям – 3,7, безалкогольным напиткам – 2,9, рыбе и морепродуктам – 1,2, мясу и мясопродуктам – 0,4 процентных пункта.

Величина индекса, рассчитанного для малообеспеченного населения была меньше на оплату жилищно-коммунальных услуг и проезда на транспорте, больше – на предметы домашнего обихода, покупку автотранспортных средств, бензин, услуги связи, образования. Это обусловлено меньшей весовой нагрузкой в корзине для населения с наименьшими доходами.

Таблица 4

**Изменение цен на отдельные виды товаров, платных услуг для населения в целом и крайним децильным группам**

на конец периода, в процентах к декабрю предыдущего года, прирост+, снижение-

	2009			Июнь 2010		
	все население	первая группа	десятая группа	все население	первая группа	десятая группа
Продукты питания	1,2	-1,2	2,3	5,6	3,8	6,5
Хлебопродукты и крупяные изделия	-1,5	-3,8	0,7	-2,3	-3,5	-1,3
Мука	-16,9	-16,4	-16,6	-9,8	-9,1	-9,4
Крупы	-5,8	-2,5	-4,5	-2,2	-2,5	-2,3
Хлеб	-3,2	-3,0	-2,7	-1,3	-1,3	-1,2
Макаронные изделия	2,0	1,9	1,8	-1,9	-2,0	-2,1
Булочные и мучные кондитерские изделия	7,8	8,0	7,8	2,6	2,7	2,9
Мясо и мясопродукты	5,5	5,9	6,1	7,9	8,8	7,7
Мясо и птица	5,0	5,7	5,5	8,8	9,3	8,9
Колбасные изделия	6,7	6,8	6,7	5,4	5,5	5,4
Другие изделия из мяса	8,3	8,9	7,9	4,9	4,6	5,6
Рыба и морепродукты	8,6	9,8	8,5	3,2	3,1	3,5
Свежая и мороженая рыба, морепродукты	7,2	7,2	7,1	4,8	4,8	4,7
Консервированная и переработанная рыба	9,7	10,8	10,1	2,0	2,3	2,3
Молоко и молокопродукты	2,6	1,9	3,1	2,5	2,4	2,5
Молоко	0,4	0,4	1,0	-0,1	1,2	0,1
Кефир и другие молочные продукты	4,1	3,9	4,1	3,7	3,8	3,2
Сыр и творог	2,7	3,5	3,2	3,8	3,5	3,6
Яйца	-8,1	-8,1	-8,1	-4,8	-4,7	-4,7
Масло и жиры	-11,5	-15,6	-10,3	3,8	2,8	3,9
Масло животное	10,2	10,0	10,0	7,3	6,5	6,5
Другие растительные масла и жиры	-24,1	-23,0	-24,9	1,7	1,8	1,6
Фрукты и овощи	-7,9	-10,9	-4,4	20,1	24,7	16,0
Фрукты	-0,4	-0,7	-1,2	10,0	10,8	9,1
Овощи	-11,8	-13,4	-6,8	26,1	28,5	21,6
Картофель	-19,5	-19,5	-19,5	29,0	29,0	29,0
Сахар, джем, мёд, шоколад, кондитерские изделия	22,0	27,9	15,9	6,1	6,4	5,8
Сахар	38,7	39,4	34,6	7,1	7,0	7,6
Джем, повидло, мёд	16,2	16,7	15,1	3,9	3,8	3,9
Кондитерские изделия	6,6	6,6	6,8	5,2	5,3	5,0
Другие продукты	7,5	7,4	4,7	2,6	2,8	2,9
Безалкогольные напитки	18,3	21,2	14,8	4,8	5,9	3,5
Чай	25,7	26,0	25,2	7,2	7,5	6,2
Минеральная вода	6,3	6,1	6,6	1,1	1,1	1,1
Тонизирующие напитки	9,5	9,4	9,6	0,4	0,3	0,7
Алкогольные напитки, табачные изделия	12,9	16,6	14,4	5,6	7,5	7,1
Алкогольные напитки	11,9	14,7	12,2	2,7	2,6	2,7
Табачные изделия	16,0	20,4	19,4	14,9	16,8	16,3
Одежда, обувь, ткани	8,5	8,5	8,4	2,9	2,9	2,8
Одежда	8,9	8,9	8,8	2,9	2,9	2,8
Ткани	7,6	8,0	8,2	3,4	3,5	3,5

Продолжение

	2009			Июнь 2010		
	все население	первая группа	десятая группа	все население	первая группа	десятая группа
Обувь	7,4	7,6	7,5	2,8	2,8	2,8
Жилищные услуги, вода, электроэнергия, газ и другие виды топлива	5,3	5,0	5,4	4,8	5,2	4,5
Содержание жилья	5,6	-0,2	0,9	3,9	2,4	2,5
Водоснабжение и прочие услуги	8,4	8,5	8,5	4,8	5,9	4,6
Электроэнергия, газ и другие виды топлива	5,6	4,6	5,4	5,4	5,3	5,1
Предметы домашнего обихода и бытовая техника	11,5	13,4	11,1	2,5	2,5	2,4
Мебель, предметы домашнего обихода	5,5	5,4	5,7	1,7	1,8	1,7
Бытовые текстильные изделия	7,1	7,5	7,7	2,7	2,8	2,8
Бытовые приборы	7,9	8,0	8,6	2,4	2,6	2,2
Моющие и чистящие средства	25,5	22,5	25,9	2,9	2,5	2,9
Здравоохранение	17,7	17,6	17,5	5,3	5,2	5,5
Медикаменты, лечебное оборудование и аппаратура	20,0	20,0	21,2	4,9	4,8	5,2
Амбулаторные услуги	13,7	13,8	13,4	5,9	5,8	5,8
Транспорт	6,8	4,9	6,6	2,1	2,1	2,2
Покупка транспортных средств	6,1	6,3	6,5	1,5	1,6	1,6
Бензин	6,7	7,0	6,9	2,4	2,1	2,3
Услуги транспорта	8,1	5,3	7,0	1,6	1,9	1,8
Связь	11,3	15,7	6,4	8,5	12,8	7,3
Почтовые услуги	56,4	58,1	56,8	1,0	0,8	0,9
Услуги телефонной и факсимильной связи	7,2	11,3	5,6	11,1	15,3	9,2
Отдых, развлечения и культура	7,3	7,2	6,5	2,5	2,4	2,4
Образование	9,0	9,2	8,6	1,0	0,7	1,0
Рестораны и гостиницы	11,4	10,9	11,1	4,3	4,1	4,0
Разные товары и услуги	15,4	15,5	13,8	3,8	3,8	3,6

Таблица 5

**Изменение цен на товары, платные услуги  
для населения в целом и крайних децильных группам в 2010г.**

в процентах, прирост

	Все товары и услуги			Продовольственные товары			Непродовольственные товары			Платные услуги		
	все население	первая группа	десятая группа	все население	первая группа	десятая группа	все население	первая группа	десятая группа	все население	первая группа	десятая группа
	к предыдущему месяцу											
Январь	1,4	1,3	1,4	1,1	0,7	1,4	0,3	0,4	0,3	2,8	3,7	2,4
Февраль	0,9	0,9	0,8	1,3	1,1	1,6	0,4	0,4	0,4	0,7	0,7	0,6
Март	0,7	0,7	0,7	1,2	1,1	1,4	0,4	0,4	0,4	0,2	0,2	0,2
Апрель	0,7	0,6	0,6	1,0	0,8	1,1	0,4	0,4	0,4	0,4	0,3	0,4
Май	0,6	0,5	0,6	0,7	0,6	0,8	0,5	0,4	0,5	0,4	0,4	0,4
Июнь	0,2	0,0	0,2	0,1	-0,2	0,0	0,5	0,4	0,5	0,1	0,0	0,2
	к декабрю предыдущего года											
Июнь	4,4	4,1	4,4	5,6	4,1	6,4	2,7	2,5	2,6	4,6	5,4	4,2

За прошедшие полгода (июнь 2010г. по сравнению с декабрем 2009г.) инфляция для групп населения с низкими доходами составила 4,1%, что ниже прироста цен для всего населения в целом – 4,4%. По основным составляющим инфляции – продовольственным товарам и платным услугам, зафиксированы заметные отклонения в значениях.

Индекс цен на продовольственные товары по малообеспеченному населению сложился в 104,1%, меньше, чем по высокообеспеченному – 106,4%. Основная причина – заметное понижение цен на хлебобулочные и крупяные изделия для населения с низкими доходами на 3,5%, чем для населения с

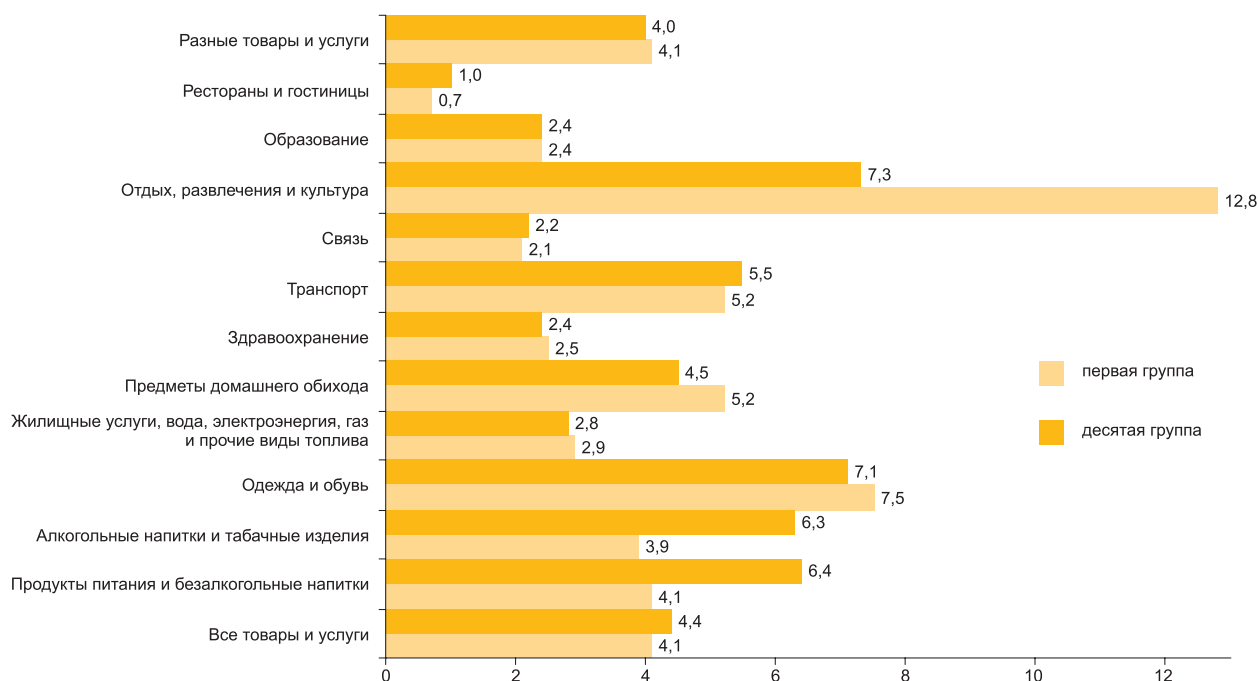
высокими доходами – на 1,3%.

По населению с наименьшими доходами значение индекса на платные услуги было выше, по сравнению с населением, имеющим наибольшие доходы. Они в большей степени затронуты повышением цен на жилищно-коммунальные услуги, прирост на них составил 5,2%, для высокодоходного населения – 4,5%, услуги телефонной и факсимильной связи – 15,3% и 9,2%, транспорта – 1,9% и 1,8% соответственно.

Прирост цен на непродовольственные товары зафиксирован почти в одинаковой степени, как для крайних децилей, так и для всего населения (рисунок 2).

**Изменение цен для крайних децильных групп населения в июне 2010г.**

на конец периода, в процентах к декабрю предыдущего года, прирост



Анализ динамики изменения потребительских цен по крайним доходным группам населения свидетельствует, что инфляционное давление по ним крайне неравномерно. По отдельным составляющим

корзин ИПЦ для наиболее и наименее обеспеченных категорий населения имеются значительные различия в значениях индекса, обусловленные их весовой нагрузкой.

**Литература:**

1. Руководство по индексу потребительских цен. Теория и практика, МОТ, МВФ, ОЭСР, Евростат, ЕЭК ООН, Всемирный Банк, 2007г.
2. Статистический сборник «Уровень жизни населения в Казахстане», 2009г.
3. Статистический сборник «Цены на потребительском рынке Казахстана», 2009г, 2010г.
4. Бюллетень «Расходы и доходы населения Республики Казахстан», 2001-2009гг.
5. Бюллетень «Основные показатели дифференциации доходов населения», 2001-2009гг.
6. Бюллетень «Индекс потребительских цен для групп населения с различным уровнем среднедушевых денежных доходов», 2001-2009гг.

**Резюме:**

Мақалада жекелеген халық топтарына арналған тұтыну баға индексіні құру бойынша негізгі теориялық мәндері көрсетілген. Ақшалай табыстары әр түрлі деңгейдегі халық топтарына арналған тауарлар мен қызметтерге тұтыну бағалары өзгеруінің салыстырымы келтіріледі.

В статье представлены основные теоретические аспекты построения индекса потребительских цен для отдельных групп населения. Приводятся сравнения изменения потребительских цен на товары и услуги для групп населения с различным уровнем денежных доходов.

The basic theoretical aspects of construction of a consumer price index for separate groups of the population are presented in the article. There is comparison of changing of consumer prices of goods and services for groups of the population with a various level of monetary incomes.

**Данные об авторе:**

Дауренбекова Гульжан Кульгазиевна - главный эксперт Управления статистики потребительских цен Департамента статистики цен Агентства РК по статистике.

# Қазақстанда кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдаудың бағыттары

К. Дүйсембаева, Р. Кенжебаева

Ақтөбе мемлекеттік педагогикалық институты

**Көптеген дамыған елдердің тәжірибелері көрсетіп отырғандай, кәсіпкерлік барлық уақытта елдің экономикалық дамуының негізгі факторы болып табылады. Кәсіпкерлік қоғамның экономикалық, саяси және әлеуметтік оң нәтижелерге жетуіне ықпал етеді.**

Кәсіпкерлік секторда халықтың белсенді тобының басым бөлігі жұмыс істейді. Кәсіпкерлік тек қана жұмыс орнын тудырып қана қоймайды, сонымен бірге ол экономиканың бәсекелестігін, серпінділігін және көп жақтылығын жасауға үлкен үлес қосады. Кәсіпкерлікті дамыту отандық өндіріс негізінде нарықтың жаңа тауарлар мен қызметтерге тез толуын қамтамасыз етеді, жергілікті монополияны болдырмауға көмектеседі. Сонымен бірге ол жергілікті шикізат ресурстарын және өндіріс қалдықтарын тиімді пайдалануға, ғылыми-техникалық прогресті жеделдетуге оң әсер етеді. Кәсіпкерлікті дамыту тұрғындардың табыстарын, өмір сүру деңгейлерін көтеруге және әртүрлі әлеуметтік-рухани мәселелерді шешуге де оң ықпалын тигізеді.

Кәсіпкерлік қызмет экономикасы жаңа дамып отырған елдер үшін дағдарыстан алып шығатын бірден-бір сара жол болып отыр. Экономиканың дағдарыс пен тоқырау жағдайларында бизнестің өзектілігі қатты өседі. [1]. Оның аясында жалпы ішкі өнімнің үлес салмағын артып, экономикалық тұрғыдан жұмысқа жарамды тұрғындар жұмыспен қамтамасыз етіледі.

Сонымен бірге экономиканың осы сегментінде мықты ұлттық интеллектуалды потенциал, инновациялық техникалық ресурстар, венчурлық капитал шоғырланған. Бұлар ірі бизнесті дамытатын негіз болып табылады. Еліміздің нарықты экономикаға өтуіне байланысты кәсіпкерлікті қолдау және дамыту бағытында мемлекеттік шаралар анықталып, олар бірнеше кезеңдерге бөлініп жүзеге асырылды. Соның нәтижесінде шағын және орта бизнес көпшілік сипатқа ие болып, серпінді құбылысқа айналды. Қазақстан Республикасы статистика Агенттігінің мәліметтері бойынша соңғы бес жылда шағын және орта кәсіпкерлік 35%-ға артып, 2009 жылдың басында 1 миллион бірлікті құрады. [2]

Қазақстан Республикасы Президенті Н.Ә. Назарбаев «Жаңа онжылдық – жаңа экономикалық өрлеу – Қазақстанның жаңа мүмкіндіктері» атты Қазақстан халқына Жолдауында «Біз тәуекелдерді өз мойнына алуға дайын, жаңа рыноктарды игеруге, инновацияларды ендіруге дайын

қуатты кәсіпкерлер тобын көргіміз келеді. Нақ осы кәсіпкерлер экономиканы жаңғыртудың қозғаушы күші болып табылады» - деп кәсіпкерлікті дамыту, орта және шағын бизнесті одан әрі нығайту арқылы ұлттық экономиканың бәсекеге қабілеттілігін арттыруға назар аударған болатын. [3]

2010-2014 жылдарға арналған инновациялық-индустриялық жедел даму бағдарламасын орындауда өндірістік және қаржы ресурстарының әлеуметті жауапты, мемлекет тарапынан қорғалған, нарыққа бағдарлы кәсіпкерлер тобының болуы және де олардың кәсіпкерлік белсенділігін арттырудың маңызы үлкен болып табылады. Елбасы Н. Назарбаев 2010 жылы Қазақстан Республикасы Президентінің жанындағы Кәсіпкерлер кеңесінің мәжілісінде «Индустрияландыру бағдарламасының барлығы - бизнестің қатысуымен ғана жүзеге асырылатын шаралар. Қазір шағын және орта бизнеспен айналысатындардың саны 1,8 миллион адамнан асты немесе еліміздің барлық еңбекке жарамды тұрғындарының төрттен бірін құрайды. Олардың қолымен еліміздің жалпы ішкі өнімінің үштен бірі жасалады» - деді. Осы бағдарламаны орындауға қаражаттың да, мүмкіндіктің де бар екендігін айта келіп, бизнес қауымдастығының мүшелерін оған белсене араласуға шақырды. [4]

Сондықтан Қазақстандағы экономикалық реформа саясатының маңызды құрамдас бөлігі кәсіпкерлікті дамыту болып табылады.

Мемлекеттің кәсіпкерлікті қолдау механизмі заңнамалық және нормативтік-құқықтық қолдау, несие-қаржы және инвестициялық қолдау, ақпаратпен қамтамасыз етуді қамтиды.

Мемлекеттің кәсіпкерлікті қолдау механизміндегі заңнамалық және нормативтік-құқықтық қолдаудың мынандай бағыттары қарастырылған:

- шағын кәсіпкерлік субъектілерін және жеке тұлғаларды тіркеуде жеңілдіктер енгізу;
- шағын кәсіпкерлікке қатысты жүргізілетін бақылаудың іс-әрекетіне кешенді принциптерді енгізу;
- шағын кәсіпкерлікке кедергі келтіргеніне қатысты мемлекеттік органдардың жауапкершілігіне нормалар енгізу;
- «көлеңкелі» сектордағы кәсіпкерліктің жариялығына жағдай жасау.

Мемлекеттің кәсіпкерлікті қолдау механизміндегі несие-қаржы және инвестициялық қолдау бағыттары болып:

- шағын кәсіпкерлік үшін табыс салығының 10 пайыздық белгіленген мөлшерлемесін енгізу;
- шағын кәсіпкерлікті сақтандыру мен несиелеу қоғамдарын дамыту;
- мемлекеттік меншікті жеңілдікпен ұзақ уақытқа жалға беру жатады.

Мемлекеттің кәсіпкерлікті қолдау механизмінің ақпаратпен қамтамасыз ету бағыты мына жайларды қамтиды:

- шағын кәсіпкерлік субъектілері статистикалық есебінің тиімді жүйесін қалыптастыру;
- кәсіпкерлерді қорғауда экономикалық орталықтар мен ірі қалаларда кеңес беру орталықтарын құру;
- кәсіпкерлерге конкурс негізінде ғимараттар мен басқа объектілерді беру үшін мемлекеттік реестрлерді енгізу;
- шағын кәсіпкерліктің жағдайы мен дамуы мониторингін өткізу.

Кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдау нышандарының ішінде кәсіпкерлікті қаржы-несиемен қамтамасыз етуге ерекше көңіл аударылады.

Осы тұрғыда Қазақстанда 2009 жылы айналымға жаңа Салық Кодексі енгізіліп, онда шағын және орта бизнес кәсіпорындарына салықтық жүктеме елеулі азайтылған. Мысалы, жаңа Кодекс арқылы кезең кезеңмен корпорациялық табыс салығының мөлшерлемесін азайту ең басты өзгеріс болып табылады.

Корпорациялық табыс салығы 2009 жылдың 1 қаңтарынан бастап 30 пайыздан 20 пайызға төмендетілді (2001 жылы қабылданған Салық Кодексі бойынша 30 пайыз).

Корпорациялық табыс салығын 2010 жылдың 1 қаңтарынан бастап 20 пайыздан 17,5 пайызға, ал 2011 жылдың 1 қаңтарынан бастап 17,5 пайыздан 15 пайызға төмендету көзделуде. Бұл елімізде кәсіпкерліктің өсуіне жол ашады. Онымен қоса, шағын және орта бизнеске арналып корпорациялық табыс салығы бойынша аванстық төлемдер шегеріледі. Шағын және орта бизнес кәсіпорындарына қатысты өкімшілік процедуралар да жеңілдетілді. [5]

Шағын және орта бизнеске жеңілдік шарттарымен несиелендіруді «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры мен «Даму» акционерлік қоғамы кәсіпкерлікті дамыту қоры көшбасшы болып, оны бірнеше кезең арқылы жүзеге асырды. Нәтижесінде республика бойынша 260 млрд. теңге қаржы игеріліп, 8 мың жоба қаржыландырылып, 16 мың жұмыс орны құрылып, сақталды. [6]

Қазақстан Республикасы Президенті Н.Ә. Назарбаев «Жаңа онжылдық – жаңа экономикалық өрлеу – Қазақстанның жаңа мүмкіндіктері» атты Қазақстан халқына Жолдауында: «...Үкіметке 2010 жылдан бастап өңірлерде кәсіпкерлікті дамыту жөнінде бірыңғай бюджеттік бағдарлама енгізілуін қамтамасыз етуді тапсырамын. Бұл бағдарламаның мақсаты өңірлерде кәсіпкерліктің жаңа тобын дамыту есебінен тұрақты жұмыс орынын ашу болады. «Бизнестің жол картасы - 2020» кәсіпкерлер үшін де, сол секілді банктер мен инвесторлар үшін де шикізаттық емес жобаларды қаржыландыру жөнінен жаңа мүмкіндіктер ашады» - деп тапсырма берді. [3]

Мемлекет басшысының берген тапсырмасын жүзеге асыру мақсатында 2010 жылы «Бизнестің жол картасы - 2020» бағдарламасы бекітілді. [7]

«Бизнестің жол картасы - 2020» бағдарламасы Қазақстанды үдемелі индустриялық-инновациялық дамытудың 2014 жылға дейінгі кезеңге арналған мемлекеттік бағдарламасының құрамдас бөлігінің бірі болып табылады. Бағдарлама жеке кәсіпкерлікті

дамыту тұрғысында шағын және орта бизнеске қаржылық қолдау көрсету, өкімшілік кедергілерді төмендету, тауарлар сатып алу мен қызметтер көрсетуде қазақстандық мазмұнды ұлғайту үшін қажетті жағдайлар жасауды қарастырады.

Бағдарламаның мақсаты – экономиканың шикізаттық емес секторларындағы өңірлік кәсіпкерліктің тұрақты да тепе-тең дамуын қамтамасыз ету, сол сияқты қазіргі бар жұмыс орындарын сақтап, жаңадан тұрақты жұмыс орындарын ашу.

Бағдарламаның мақсатты индикаторларына мынадай көрсеткіштер жатады:

- жалпы сомасы 400 миллиард теңгеден кем болмайтын несиелерді жыл сайын төмендетіп отыру;
- 2015 жылға қарай:
  - өңдеу өнеркәсібінің ішкі жалпы өнім құрылымындағы үлесін 12,5 пайыздан кем емес деңгейге жеткізу;
  - шикізаттық емес экспорттың үлесін жалпы экспорт көлемінің 40 пайыздан кем емес деңгейіне жеткізу;
  - шикізаттық емес сектордың көлемін өңдеу өнеркәсібінің жиынтық өндірісі көлемінің 43 пайыздан кем түспейтін деңгейіне жеткізу;
  - өңдеу өнеркәсібіндегі еңбек өнімділігін кем дегенде 1,5 есеге ұлғайту.

«Бизнестің жол картасы - 2020» бағдарламасын жүзеге асырудың негізгі бағыттары:

- жаңа бизнес-бастамаларға қолдау көрсету;
- кәсіпкерлік секторды сауықтыру;
- экспортқа бағдарланған өндірістерге қолдау көрсету.

Бағдарламаны жүзеге асыру нәтижесінде мынадай жетістіктер күтіледі:

- индустриялық-инновациялық дамуға бағытталған жаңа инвестициялық жобаларды жүзеге асыру барысында жеке сектордағы кәсіпорындар үшін қаржы ресурстарының қолжетімділігін арттыру;
- жеке сектордың, бірінші кезекте банктердің қаржыларын экономиканың шикізаттық емес секторларындағы инвестициялық жобаларды жүзеге асыруға тарту;
- жеке сектордың, бірінші кезекте, шағын және орта бизнес кәсіпорындарының қаржылық-экономикалық тұрақтылығын арттыру.

«Бизнестің жол картасы - 2020» бағдарламасын екі сатыда жүзеге асырылу көзделуде:

- I саты – 2010 жылдан 2014 жылға дейін, бұл орайда 2010 жыл қанатқақты жыл ретінде болады;
- II саты – 2014 жылдан 2020 жылға дейін.

Бағдарламаны жүзеге асыру үшін республикалық бюджеттен 2010 жылы 30 миллиард теңге қарастырылып отыр. Оның ішінде:

- жаңа бизнес-бастамаларды қолдауға – 11,2 миллиард теңге;
- кәсіпкерлік секторды сауықтыруға – 16 миллиард теңге;
- экспортқа бағдарланған өндірістерге қолдау көрсету үшін 2,8 миллиард теңге бөлінбек.

Жаңа бизнес-бастамаларды қолдауды мына бағыттарда жүзеге асырылады:

- экономиканың шикізаттық емес секторларындағы инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін банктер берген несиелердің пайыздық ставкаларын субсидиялау;

- жобаларды жүзеге асыру үшін банктер берген несиелерді ішінара кепілдендіру;
- өндірістік (индустриялық) инфрақұрылымдарды дамыту;
- бизнес жүргізуге сервистік қолдау көрсету;
- кадрлар даярлау, жастар тәжірибесі және әлеуметтік жұмыс орындарын ұйымдастыру.

Кәсіпкерлік секторды сауықтыру шеңберінде мынадай қолдаулар көрсетілу арқылы жүзеге асырылады:

- борышкерге банктер несиелері бойынша бұрыннан бар және жоба қолдау тапқаннан кейін пайда болатын бір несиелік желідегі жаңа борыштар бойынша пайыздық ставкаларды субсидиялау;
- борышкердің салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді (дербес табыс салығынан өзге) төлеуін кейінге, яғни өсімақы есептеместен 3 жыл мерзімге қалдыра тұруды заңдық деңгейде қарау;
- кәсіпорынды қаржылық-экономикалық сауықтыру жоспары шеңберіндегі өзге де сауықтыру шаралары, оның ішінде Қазақстанның қор биржасында орналастырылған облигациялар бойынша ішкі кредиторлар алдындағы борыштар.

Экспортқа бағдарланған өндірістерге мемлекеттік қолдау бұрыннан бар банк несиелерінің пайыздық ставкаларын субсидиялау арқылы жүзеге асырылады. Бағдарламаның бұл бағытына тау-кен және металлургия өнеркәсібі кәсіпорындарынан тыс, экономиканың былайғы барлық секторларында өндірілген өнімдерінің 10 пайыздан астамын экспортқа шығаратын кәсіпкерлер қатыса алады.

Бұл жағдайда пайыздық ставкалары субсидияланатын несиелердің сомасы бір заем алушыға шаққанда 3 миллиард теңгеден аспауы тиіс. Субсидиялаудың ең ұзақ мерзімі одан әрі 10 жылға дейін ұзарту мүмкіндіктерін қарастыра отырып, 1 жылдан 3 жылға дейінгі мерзімді құрайды.

2010 жылы «Бизнестің жол картасы - 2020» бағдарламаға қатысушы банктердің сыйақы ставкалары 12 пайыздан аспайтын болуы керек. Бұл жағдайда экспорттаушы 4 пайызын төлейді, мемлекет 8 пайызына өтемақы береді. 2011 жылдан бастап субсидиялау мөлшері банк сыйақысы ставкасының 70 пайызын құрайтын болады.

Шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін қолдауда жүзеге асырылатын мына шаралардың маңызы үлкен болмақ. Олар:

- шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін инвестициялық қолдау үшін франчайзингті дамыту. Франчайзинг Агенттігімен келісімдер жүргізіліп, «Даму-Қолдау» бағдарламасы шеңберінде кәсіпкерлік жобаларды қаржыландыру мәселелері қаралуда;
- шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін несиелену ресурстарымен қамтамасыз ету үшін олардың міндеттемелеріне несиелену берушілердің алдында кепілдік беру бағдарламасын жүзеге асыру;
- өңірлерде шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландырудың «нүктелік» қаржыландыру бағдарламасын жүзеге асыру;
- әйелдер арасындағы кәсіпкерлікті несиелену үшін бөлінген қаражаттарды екінші деңгейдегі банктерде орналастыру бағдарламасы;
- экономиканың басымдық бағыттарында шағын

және орта бизнестің негізгі қорларын жаңарту үшін осы мақсатқа бөлінген қаражаттарды лизингтік компанияларда орналастыру.

Ауылдық жерлерде, шағын қалаларда «Қаз-почта» акционерлік қоғамының аймақтық пошта желілерін пайдалана отырып, шағын несиеленуді дамыту, қаржылық қолдауды айтарлықтай ұлғайтудың маңызы үлкен болып табылады.

Кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдауда жаңа өндірістік-инновациялық кәсіпорындарға салық салудың жеңілдетілген режимін енгізу, өндірістік сектордағы кәсіпорындардың несиелену өтеу кезінде салық салу процедурасын қайта қарау қажет.

«Даму» акционерлік қоғамы кәсіпкерлікті дамыту қоры мемлекет тарапынан аталған секторларды дамытуға бөлінетін қаржы қорларының шағын бизнеске жетуіне көмектесуді жетілдіруі керек. Шағын және орта бизнеске ақпараттық-талдамалық және консалтингтік қолдау көрсетуді арттыруы қажет.

Шағын және орта кәсіпорындарын несиелену мен қаржыландыру көлемін ұлғайту керек.

Мемлекеттің шағын және орта бизнесті несиелену мен қаржыландыру бойынша саясатын жүргізуге маманданған банктер мен қаржы ұйымдарының жүйесін қалыптастыруы қажет.

Әлемдік қаржы дағдарысы жағдайында елімізде шағын және орта шаруашылық жүргізуші субъектілерді мемлекеттік қаржылық қолдау бағыттарымен бірге қаржылай емес қолдау енгізіліп, оны жүзеге асыру барысында экономиканың бұл саласын тұрақтылықта ұстауға қол жеткізілді. Осы жағдайларда шағын және орта бизнестің қарқындылығын арттыру және еліміздегі кәсіпкерлер мен кәсіпкерлікке бейім топтарды қолдаудың бір бағыты ретінде акционерлік қоғам «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры алғаш рет «Бизнес-Кеңесші» бағдарламасын жүзеге асыруда.

Бизнес жүргізуге сервистік қолдау көрсету мақсатында мына көмектер ойластырылған: кәсіпкерлерге бизнесті жүргізу үшін көмек көрсету, өнім жеткізуші және тұтынушы кәсіпорындардың деректерінің базасын құру, консалтингтік және маркетингтік қызмет түрлерін көрсету, орталықтандырылған бухгалтерлік, құқықтық және ақпараттық көмек көрсету.

Шағын кәсіпкерлікті дамытудың құқықтық шарттарын жетілдіруде кәсіпкерліктің құқын қорғау жөніндегі заңдарды түсіндіретін аймақтарда арнайы семинарлар жүргізу, кәсіпкерлер арасында анкета жүргізу, фермерлер, шағын және орта бизнес өкілдері, шаруашылық субъектілерінің басшылары үшін еңбек туралы, монополияға қарсы заңдар жөнінде түсініктемелер беруді ұйымдастыру қажет. Кәсіпкерлікті ақпараттармен және мамандармен қамтамасыз ету үшін кәсіпкерлік негізін жастарға үйрету, ақпараттық-түсіндірме және әдіснамалық көмек көрсету, шағын кәсіпкерлікті тіркеу, қаржыландыру және салық салу курстарын бизнес-инкубаторларда ұйымдастыруда өз жалғасын табуы керек.

Шағын және орта кәсіпорындардың сыртқы нарыққа шығуында көп қиындықтар бар. Сыртқы нарықтарға маркетингтік зерттеулер жүргізу үшін білікті амандар даярлау қажет.

Бағдарлама шеңберінде әлеуметтік жұмыс орындарын ашу және жастар тәжірибесін қолдану негізінде кадрлар даярлау мәселесі кең көлемде жүзеге асырылады.

Осы тұрғыда Мемлекет басшысы Н.Назарбаев Қазақстан Республикасы Президенті жанындағы Шетел инвесторлары кеңесінің кезекті 23-пленарлық отырысында «... біздер ұзақ мерзімді стратегиямыздың негізгі өзегі – отандық адам капиталын дамытуға баса көңіл бөлуіміз қажет. Елді индустрияландыру бағдарламасын білікті кадрлармен қамтамасыз ету «Бизнестің жол картасы -2020» бағдарламасы аясында 2011 жылдан бастап үш мәселе – кадрлар даярлау, біліктілікті арттыру және жастар тәжірибесі жүзеге асырылады. Жұмыс орындарын айталықтай ұлғайтуда қазақстандық орта буын менеджерлермен, білікті жұмысшылармен еңбек келісіміне қол қойғанда шетелдік жұмыс күшін тартуда тепе-теңдік ара-қатынас 90 пайыздан кем, ал жоғары буын менеджерлермен тепе-теңдік 70 болмауы пайыздан кем тиіс. Экономика талабына орай кадрларды даярлау және қайта дайындау жөнінде озық аймақаралық орталықтар құрылуы тиіс» - деді. [8]

Мемлекет пен бизнестің өзара іс-қимылы бойынша экономиканың басым секторларына мамандар тарту үшін мынадай іс-шаралар жүзеге асырылады:

- ішінара ақы төленетін өндірістік практика тетігін дамыту;
- бос орындар жәрмеңкесін өткізу;

- елеуметтік жұмыс орындарын және жастар практикасын ұйымдастыру;
- «Түлек» дерекқорын қалыптастыру және үнемі жаңартып отыру;
- ішкі және сыртқы көші-қонды пайдалану.

Индустрияландыру бағдарламасы негізінде жобаларға тартылған бизнес құрылымдарға көрсетілетін көмек түрі өндірістік (индустриялық) инфрақұрылымдарды дамыту болып табылады. Осы мақсатқа бөлінген қаржы жол, жылумен жабдықтау, су құбырлары, темір жол тұйықтарын, байланыс желілерін, қосалқы электр желілері мен электр стансаларын салу мақсатына ғана жұмсалады.

Мемлекеттің кәсіпкерлікті қолдау шараларын кешенді жүзеге асыру халықтың жұмыспен қамтылуын қамтамасыз етуге, қоғамдық бірлестіктердің шағын кәсіпкерлікті қолдау мен қорғау мәселелеріндегі ролін күшейтуге, кәсіпкерлікті өндірістік саласында басымдықты дамытуға, шағын кәсіпкерлікті ақпараттық қамтамасыз ету жүйесін жетілдіруге және дамытуға, кәсіпкерлік субъектілерінің тұрақты қызмет жасауына қолайлы жағдайларды қамтамасыз етеді және ұлттық экономика деңгейінде мультипликаторлық тиімділікті туындатады.

#### Қолданылған әдебиеттер:

1. Кантарбаева А.К. Предпринимательство: институционально-эволюционный подход. Алматы. Раритет, 2000.
2. Шәмшекова Б.К., Габдуллина Р.Ж. «Бизнес-кеңесші» бағдарламасы – шағын және орта бизнесті қаржылық емес қолдау бағыты ретінде. Ж. Транзитная экономика. №2, 2010.
3. Қазақстан Республикасы Президенті Н.Ә. Назарбаевтың «Жаңа онжылдық – жаңа экономикалық өрлеу – Қазақстанның жаңа мүмкіндіктері» атты Қазақстан халқына Жолдауы. Астана, 2010.
4. Жылқыбай Жағыпарұлы. Мемлекет пен кәсіпкерліктің ықпалдастығы - өрелі мақсат. Егемен Қазақстан. №76-77 (25923), 27 ақпан 2010.
5. Нұрымов А.А. Қазақстан Республикасы салық жүйесін жетілдірудің негізгі сұрақтары. Қаржы менеджменті. №2, 2008.
6. Кәсіпкерліктің жедел курсы. Оқу-әдістемелік құрал. Алматы. 2009.
7. Сейфолла Шайынғазы. Бизнеске жол ашатын «Жол картасы». Егемен Қазақстан. №138-140 (25986), 16 сәуір 2010.
8. Бақыт Балғарина. Отандық адам капиталын дамыту – маңызды міндет. Егемен Қазақстан. №220-221 (26067), 5 маусым 2010.

#### Резюме:

Мақалада Қазақстанда кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдаудың негізгі бағыттары қарастырылады.

В статье рассматриваются основные направления государственной поддержки предпринимательства в Казахстане.

In the article takes the main directions of state support business of Kazakhstan.

#### Авторлар туралы:

Дүйсембаева Күлпаш Таласбайқызы - Ақтөбе мемлекеттік педагогикалық институты «Экономика және құқық негізі» кафедрасының аға оқытушысы.

Кенжебаева Рысты Жұмақызы – Ақтөбе мемлекеттік педагогикалық институты «География» кафедрасының аға оқытушысы.

# Повышение роли денежно-кредитной политики в обеспечении стабильности финансовой системы

Р. Курманкулова

Актюбинский университет им. С.Баишева

**Денежно-кредитная политика государства - очень демократичный инструмент воздействия на смешанную экономику, не нарушающий суверенитета большинства субъектов системы бизнеса. В идеале денежно-кредитная политика должна обеспечивать стабильность цен, полную занятость и экономический рост - таковы ее высшие и конечные цели.**

Денежно-кредитная политика приводит к изменению значений основных макроэкономических параметров: ВВП, инфляции, уровня безработицы. Это происходит потому, что посредством монетарных методов можно изменить предложение денег в экономической системе. Механизм воздействия денежно-кредитной политики на основные переменные народнохозяйственного комплекса, а также результат корреляции между приращением денежной массы и состоянием экономики по-разному расценивается в кейнсианской и монетаристской теориях, используемых для принятия денежными властями практических решений. Регулирующая деятельность Национального Банка основана на анализе динамики макроэкономических показателей, в том числе валового национального продукта и национального дохода, индекса цен, дефицита госбюджета, совокупного фонда заработной платы. Она направлена на осуществление контроля за состоянием совокупной денежной массы в стране и имеет своей целью эффективное управление совокупным денежным оборотом, включая наличный и безналичный компоненты, путем установления границ прироста денежной массы.

Эффект реализации принятого в конце 2008 года пакета антикризисных мер заключался в преодолении недостатка финансирования реального сектора экономики вследствие резкого снижения кредитной активности банков и дефицита фондирования банковской системы. В настоящее время основной задачей регуляторной политики становится стимулирование кредитной активности банков, которые предпочитают ограничивать вложение своих средств в экономику, поддерживая высокий уровень ликвидности.

Принятый 25 ноября 2009 года План совместных действий Правительства, НБ РК и АФН по стабилизации экономики на 2009-2010 годы предполагал пять направлений деятельности, связанных с поддержкой приоритетных отраслей и финансовой сферы и направленных на преодоление последствий кризиса. Первое из пяти направлений (меры по стабилизации

финансового сектора) предусматривает прямую поддержку банковской системы через дополнительную капитализацию банков. Остальные четыре направления включают меры по стимулированию реального сектора экономики, при этом меры по поддержке приоритетных отраслей (строительство и недвижимость, агропромышленный комплекс и сельское хозяйство, МСБ) ориентированы на достижение комплексного результата, так как предполагают как фондирование банков, так и предоставление финансирования субъектам реального сектора. Пятое направление – реализация инфраструктурных и прорывных проектов – направлено на развитие и диверсификацию экономики.

Меры по развитию жилищного сектора, агропромышленного комплекса и МСБ явились логическим продолжением мер по государственному стимулированию экономики, реализация которых происходила в период до кризиса.

1. Меры по развитию жилищного сектора. Для решения проблем на рынке недвижимости был использован комплекс мер, включавший финансирование недостроенных жилых объектов в городах Алматы и Астана, рефинансирование ипотечных займов населения и выкуп квартир во вновь построенных объектах города Астана.

В течение 2009 года на завершение недостроенных жилых объектов в городе Астана было выделено 39 млрд. тенге (всего 30 объектов). В Алматы в 2008–2009 годах на финансирование завершения строительства жилых комплексов через банки было выделено около 23 млрд. тенге. Кроме того, для выкупа 6203 квартир в 46 незавершенных объектах города Астана был выделен 41 млрд. тенге.

На рефинансирование ипотечных займов через БВУ 11 банкам было выделено 120 млрд. тенге. Были перезаключены договоры с 31 тыс. заёмщиков на общую сумму 120,5 млрд. тенге.

В механизме, предусматривающем выкуп квартир в строящихся объектах за счёт предоставления ипотечных займов БВУ, принимают участие 5 банков – АТФ банк, Евразийский банк, Цеснабанк, Темирбанк и Альянс Банк. Предполагается, что эти банки профинансируют выкуп квартир заинтересованными лицами в 13 объектах незавершенного строительства, в том числе 11 объектов в Астане и 2 объекта в Алматы. Совокупная стоимость объектов составляет 19,5 млрд. тенге.

2. Меры по поддержке малого и среднего бизнеса (МСБ). На поддержку МСБ из Национального фонда Республики Казахстан было выделено 120 млрд. тенге, из которых 117 млрд. тенге были направлены на реализацию 3-го транша Стабилизационной программы. Выделенные средства в феврале 2009 года

были распределены между 12 банками-партнерами. Условиями программы по финансированию МСБ также предусматривалась возможность участия в ней банков-партнеров собственными средствами. Однако только АО «АТФ Банк» изначально выделил средства в сумме 10,0 млрд. тенге. Таким образом, общий пул финансирования по Программе составил 127,0 млрд. тенге. Кредиты в рамках 3-го транша предоставлялись на следующих условиях:

- максимальная сумма кредита - до 750 млн. тенге;
- срок кредитования – до 84 месяцев;
- годовая эффективная ставка вознаграждения - не более 12,5%;
- валюта займа – тенге;
- рефинансирование действующих займов субъектов МСБ с ограничением до 70% от портфеля, формируемого за счет средств ФНБ;
- льготный период по погашению основного долга по займам, предоставляемым на пополнение оборотных средств - до 6 месяцев, а по займам, предоставляемым на другие цели - до 12 месяцев;
- субъект МСБ должен начать освоение займа в течение 2-х месяцев со дня заключения договора банковского займа.

Освоение средств завершилось к концу 1-го полугодия 2009 года. Банками-партнерами было профинансировано 2 565 заемщиков на сумму 123,1 млрд. тенге. Средняя процентная ставка размещения средств в БУ – 7,8%, эффективная процентная ставка для конечного заемщика – 12,2% годовых.

В отраслевой разбивке более 70% средств направлены в сферу торговли и услуг, что обусловлено, в свою очередь, сложившейся отраслевой структурой малого и среднего предпринимательства в стране. В региональном разрезе наибольшие суммы были выданы в Алматы – 40,9 млрд. тенге (453 заемщика) и Астане – 20,6 млрд. тенге (304 заемщика). В результате реализации программы было создано 9 765 рабочих мест.

3. Меры по поддержке агропромышленного комплекса. Изначально в рамках данного направления предполагалось выделение 120 млрд. тенге на финансирование сельскохозяйственной отрасли, в том числе на проведение полевых и уборочных работ. Финансирование осуществляется при участии холдинга АО «НХ «КазАгро». В октябре 2009 года совокупный объем финансирования агропромышленного комплекса составил 68,4 млрд. тенге.

4. Реализация инновационных, индустриальных и инфраструктурных проектов. В настоящее время ФНБ сформирован пул инвестиционных проектов в рамках антикризисной программы на сумму: институтами развития, входящими в структуру ФНБ, одобрено 212 проектов в различных отраслях промышленности, из которых 160 уже финансируются. На конец 1-го полугодия инвестиции ФНБ в данном направлении составили 1,4 млрд. долл. США, что составило 12% от совокупного объема инвестиций в Казахстане за период.

Благодаря беспрецедентным антикризисным мерам, принятым в большинстве стран в 2008-2009 годах, мировая экономика стала выходить из рецессии, вызванной глобальным кризисом. В 2010 году одним из главных вопросов, стоящих перед государственными органами как развитых, так и развиваю-

щихся стран, будет являться реализация «стратегии выхода» по сворачиванию пакета антикризисных мер. При этом наиболее сложной задачей станет определение правильного момента для завершения данных программ.

Преждевременное завершение государственного стимулирования может спровоцировать новый виток кризиса в мировой экономике. Субъекты экономики могут оказаться не в состоянии самостоятельно активизировать свою деятельность ввиду недостаточности ресурсов. Продолжение активных антикризисных мер также несет в себе риски для дальнейшего развития экономики через увеличение нагрузки на ресурсы государства и значительный рост дефицитов государственных бюджетов. Масштабные вливания в экономику привели к накоплению избыточной ликвидности в финансовых институтах, что в условиях низкой инвестиционной активности может привести к появлению новых «пузырей». Кроме того, продолжение «мягкой» денежно-кредитной политики будет создавать дополнительные инфляционные риски. Проведение сбалансированной политики, то есть постепенный отказ от дальнейшей значительной поддержки государством экономики, позволит восстановить темпы экономического роста при сохранении ценовой стабильности. При этом восстановление роста ожидается медленным, несмотря на улучшение экономических и финансовых условий в мировой экономике со второй половины 2009 года.

Единственной и главной целью денежно-кредитной политики является помощь экономике в достижении объема производства, характеризующегося полной занятостью, отсутствием инфляции и ростом. В нашей стране на данном этапе рациональная денежно-кредитная политика должна минимизировать инфляцию и спад производства, не допустить роста безработицы. Несмотря на всю ее скромность, задача эта достаточно сложная. Устойчивое развитие рассматривается как длительное непрерывное развитие, обеспечивающее потребности живущих сегодня людей без ущерба удовлетворению потребностей будущих поколений. Именно данное определение взято за основу и при формировании Концепции перехода Республики Казахстан к устойчивому развитию на 2007-2024 годы.

При этом, экономическая устойчивость отражает сущность особого состояния экономической системы, сохраняющей и поддерживающей намеченный режим функционирования и характеризуется целенаправленностью ее движения в настоящем и прогнозируемом будущем.

Исследования обширного материала по теоретическим основам денежно-кредитной политики, проблемам ее формирования и реализации позволили нам дать авторскую трактовку понятия денежно-кредитная политика. Денежно-кредитная политика - это часть единой макроэкономической политики, которая представляет собой совокупность целенаправленных мероприятий государства и монетарных властей в сфере денежно-кредитных отношений, осуществляемых посредством специальных методов и инструментов и направленных на обеспечение устойчивого развития общества, стабильности цен при низком уровне инфляции и безработицы.

Анализируя современную денежно-кредитную

политику Национального Банка Республики Казахстан, на сегодняшний день в распоряжении отсутствуют действенные инструменты денежно-кредитного регулирования, что делает используемые монетарные режимы малоэффективными. В целом, проводимая денежно-кредитная политика НБ РК является неоднозначной. Следует согласиться, что как средство воздействия на экономических агентов денежно-кредитная политика предполагает наличие развитой рыночной экономики, большого количества эффективных производителей и сеть разветвленных экономических и общественных институтов, в том числе финансового посредничества. Причем для успеха этой политики необходимо, чтобы все участники такой сложной системы взаимоотношений обладали большим позитивным опытом, позволяющим с достаточной долей уверенности предвидеть последствия той или иной регулирующей меры и реагировать на нее предсказуемо и заметным образом.

Одной из важных проблем, которая интересует нас все же больше это создание полноценного центрального банка. Несомненно одно, определенный положительный потенциал независимости НБ РК уже заложен, хотя необходимо дальнейшая его регламентация особенно, в вопросах ответственности.

На сегодняшний день инфляция считается серьезной социально-экономической проблемой. Действительно, построение инфляционной политики в странах с переходной экономикой, где причиной инфляции являются весьма специфические явления, представляет собой достаточно сложный процесс. Среди основных микро- и макроэкономических факторов, способствующих инфляции, стали значительный экономический рост, большой объем притока иностранного капитала в Казахстане, существенный рост банковского кредитования, высокие мировые цены на энергетические и сырьевые товары. Данные факторы носят двойственный характер. С одной стороны, они отражают позитивную динамику развития Казахстана. С другой стороны, они не позволяют эффективно проводить антиинфляционную политику и снижать инфляцию, несмотря на принимаемые меры.

Наличие немонетарной составляющей инфляции не позволяет полностью подавить инфляцию исключительно монетарными методами. Необходим стратегический поворот от монетарной антиинфляционной к структурно-институциональной политике. Преодоление инфляции является условием нормального экономического развития. Но снижение инфляции нельзя рассматривать как самоцель, как способ автоматического подъема производства. Процессы снижения инфляции и подъема производства должны идти одновременно, так как они друг друга обуславливают.

По мере улучшения организационно-правовых и макроэкономических детерминант эффективности инфляционного таргетирования Национальному Банку необходимо отказаться от денежных агрегатов и полностью перейти на таргетирование инфляции. Заявление об инфляционной цели должно осуществляться совместно Национальным Банком и Правительством РК. Основная трудность применения нового режима состоит в слабом трансмиссионном механизме денежно-кредитной политики. По результатам статистического анализа детерминант

инфляционного процесса к насущным реформам следует отнести преобразования, направленные на развитие импортозамещающих отраслей, адекватное тарифное регулирование, укрепление банковского и финансового рынка. В этом состоит долгосрочное решение проблемы адаптации инфляционного таргетирования.

Совершенствование политики Национального Банка должно быть обеспечено качественными и количественными оценками изменений экономической конъюнктуры, а также повышением качества экономического анализа и краткосрочного прогнозирования основных тенденций, как на макроэкономическом уровне, так и на уровне регионов и отдельных отраслей. В качестве прогнозной предлагаем использовать модель инфляционного таргетирования, включающей в себя два компонента. Первый компонент - это подмодель, описывающая, как экономика функционирует и как на нее влияет денежно-кредитная политика. Второй компонент представляет собой подмодель конечной цели денежно-кредитной политики Национального Банка, которому придается приоритетное значение. В подмодели экономики Национальный Банк может влиять на ВВП, который изменяется в следующем периоде после применения одного из инструментов денежно-кредитной политики, например, ставки рефинансирования. В свою очередь, изменения ВВП оказывают влияние на инфляцию еще через один период. Таким образом, корректировка ставки рефинансирования ведет к изменению совокупного спроса и предложения, а с некоторым лагом - к изменению инфляции.

В целом, на эффективность денежно-кредитной политики воздействуют следующие показатели: динамика валютного курса, мировые цены на нефть, тарифы естественных монополий, рост реальных доходов населения и состояния бюджета. Но более сильное воздействие оказывает не каждый из них, а их сочетание. Взаимодействие и скоординированность денежной, кредитной, финансовой и валютной политик необходимы для достижения магического многоугольника экономических целей. Главное при выборе целей - замкнуть кругооборот денежных ресурсов на национальную экономику, развернуть финансовые потоки в сторону реального производства. Все инструменты государственной политики должны работать при наличии всех частей.

В целом, для совершенствования денежно-кредитной политики Национального банка можно предложить проведение следующих мероприятий. Во-первых, исходя из того, что основная цель денежно-кредитной политики определена как обеспечение ценовой стабильности, необходимо установить ее количественный показатель. При этом следует обеспечить нацеленность на поддержание ценовой стабильности «в среднесрочной перспективе». А именно, не использовать денежно-кредитную политику для корректировки колебаний цен или инфляции в краткосрочной перспективе. Во-вторых, на наш взгляд, требуется пересмотреть порядок определения величины ставки рефинансирования. Как показывает проведенный нами анализ, в настоящий момент ставка рефинансирования не выступает действенным инструментом регулирования денежного предложения. В связи с этим, необходимо пересмотреть поря-

док определения ставки рефинансирования. Считаем, что величина ставки рефинансирования должна определяться исходя из желаемого уровня ВВП, прогнозируемого уровня инфляции, целей денежно-кредитной политики и экономической ситуации в стране в целом. Только учет всех этих факторов позволит устанавливать ставку рефинансирования на приемлемом для хозяйствующих субъектов уровне, что позволит использовать ее для управления денежным предложением и, соответственно инфляцией.

В области регулирования денежного обращения, во-первых, Национальному Банку и Агентству финан-

сового надзора необходимо активизировать работу по сокращению сферы налично-денежного обращения через стимулирование банков второго уровня к внедрению в банковскую практику современной компьютерной техники и новейших средств и усилить работу банков на предмет соблюдения ими требований законодательства об ограничении наличных расчетов. Во-вторых, акцентировать внимание на повышение уровня монетизации (создание возможностей банков по расширению их базы) и денежного мультипликатора (повышение эффективности работы банковской системы как эмитента широких денег).

#### Список литературы:

1. Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан // [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz).
2. Сембиева Л.М. Денежно-кредитная политика в обеспечении устойчивого развития экономики Казахстана: теория, методология, механизм реализации. Алматы, 2007г.
3. Официальный сайт Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций // [www.afn.kz](http://www.afn.kz).
4. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период, одобренная Указом Президента Республики Казахстан от 1 февраля 2010 года №923.
5. План совместных действий Правительства, НБРК и АФН по стабилизации экономики на 2009–2010 годы.
6. [www.government.kz](http://www.government.kz) - сайт Правительства Республики Казахстан.

#### Резюме:

Экономиканың тұрақты дамуы мен реттелуін қамтамасыз етудің негізгі және алғашқы түрі болып ақша-несие саясаты табылады.

Одной из первых и значимых форм регулирования и обеспечения устойчивого развития экономики исторически выступает денежно-кредитная политика.

One of the first and significant forms of regulation and maintenance of a sustainable development of economy historically is a monetary and credit policy.

#### Данные об авторе:

Курманкулова Роза Жумагазиевна – доцент кафедры «Финансы и учет» Актюбинского университета им. С. Баишева, к.э.н.

# Административно-правовое регулирование как информационная система

Т. Галиев

Аппарат Мажилиса Парламента Республики Казахстан

Г. Байгелди

Аппарат Конституционного Совета Республики Казахстан

**Опережающее государственное управление (государственный менеджмент), на наш взгляд, позволяет говорить о наличии соответствующей опережающей информации, которая может одновременно выступать в качестве информационного обеспечения системы административно-правового регулирования. В данном случае мы имеем в виду опережающую правовую информацию.**

Отмечая информационное содержание закона, Ю.А. Тихомиров указывает на его двоякую роль: с одной стороны он является определенным носителем информации, с другой – выполняет характерную для права роль регулятивного средства. Таким образом, сочетание в законе свойства носителя и регулятора информации позволяет полнее раскрыть его информационное содержание. Информационная структура нормы включает ориентирующую (гипотеза) и программную (диспозиция) информацию. Заключение в этой структуре информация приобретает характер обязательных предписаний [1, с.234].

По мнению Ю.А. Тихомирова, опережающее воздействие закона означает своего рода моделирование не столько сложившихся ситуаций, сколько будущих состояний субъектов права. Анализ информационного содержания законов облегчает оценку закона с позиций теории решений. Среди правовых решений, составляющих наиболее значительную группу социальных решений, закон занимает ведущее место. Закон должен содержать формулу разрешения проблемы, формулы действий [1, с.234-236].

К подобным юридическим формулам, с помощью которых можно предвидеть последующие правовые решения и совершать необходимые действия, по мнению Ю.А. Тихомирова, относятся [1, с.330, 331]: 1) норма-принцип, дающая устойчивую основу и ориентацию в решении задач; 2) норма-цель, определяющая стратегию и последовательность действий; 3) норма компетенционная, устанавливающая рамки самостоятельных действий; 4) норма «на основе закона» как правореализация с набором средств; 5) норма «во исполнение закона», представляющая собой предписание; 6) норма «имеет право», обуслов-

ливающая выбор альтернатив; 7) норма «обязан» как повеление; 8) норма «должен», устанавливающая длительное обязывание; 9) норма «запрет», представляющая собой предостережение; 10) норма-санкция – мера ответственности; 11) норма-дефиниция; 12) норма-признание, определяемая как легализация статуса, состояния; 13) норма-стандарт, представляющая собой количественный образец (действие); 14) предписание, определяемое как указание совершить определенное действие; 15) международное самообязательство реализовывать договоренности; 16) модельные рекомендательные нормы.

По словам Ю.А. Тихомирова: закон является формой существования правовых норм, средством их организации, придания им определенности, объективности; закон представляет собой нормативную систему, построенную и предназначенную для целенаправленного перевода объектов регулирования в новое состояние; с точки зрения структуры нормы законодательных актов содержат, как правило, все элементы правовой нормы.

Исходя из способов регулирующего воздействия, Ю.А. Тихомиров предлагает следующую классификацию норм законов [1, с.253, 257]: 1) нормы-цели; 2) объектные нормы; 3) предметно-регулирующие нормы как общего, так и конкретного характера; 4) компетенционные нормы; 5) нормы принципы; 6) нормы стимулы; 7) нормы-запреты; 8) технико-юридические нормы; 9) нормы-дефиниции. Ниже приведены некоторые, сформулированные Ю.А. Тихомировым, пояснения, в том числе:

1) в любом законе имеются общие положения, содержащие нормативную характеристику соответствующих общественных отношений, определяющие понятия и виды объектов законодательного регулирования, структуру законодательства в данной области, основания возникновения правоотношений, способы защиты прав субъектов;

2) в нормах тематического регулирования (которые могут быть разделены на нормы общетематического и конкретно-тематического действия) раскрывается предмет регулируемых законом общественных отношений, специфика содержания закона, выражена творчески созидательная, позитивная роль закона в развитии общественных отношений в разных сферах жизни государства, общества и личности. Нормы общетематического действия адресованы министерствам, ведомствам, органам местного самоуправления, организациям и предприятиям. Нормы конкретно-тематического действия исчерпывающе регулируют

решение определенного вопроса. В них заложена модель конкретных правоотношений, которые должны возникать в результате применения правовой нормы, определены права, обязанности и ответственность субъектов в различных ситуациях;

3) определенная группа норм законов посвящена статусу субъектов права. В них регулируются задачи, функции, полномочия, взаимоотношения органов государства. Различные нормы посвящены законодательному регулированию статуса граждан.

4) в законодательных актах нередко либо воспроизводятся конституционные нормы-принципы, либо они конкретизируются путем установления более подробного перечня принципов, представляющих собой руководящие начала регулирования данной сферы общественных отношений и деятельности соответствующих органов государства;

5) нормы-стимулы ориентируют субъектов права на активное правомерное поведение, достижение определенных результатов и гарантируют меры поощрения за их достижение;

6) систематизация норм-запретов направлена на создание системы специальной юридической защиты всех иных норм закона; они различны по характеру, содержанию заложенных в них мер ответственности за правонарушения;

7) нормы-дефиниции несут большую смысловую нагрузку, давая обязательное определение понятий и терминов, статусов органов, организаций, состояний.

По мнению А.А. Таранова, наиболее важными для понимания сущности и содержания административно-правовых норм являются следующие критерии [2, с.28]: 1) содержание; 2) метод воздействия на поведение субъектов (объектов административно-правового регулирования); 3) целевое назначение; 4) сфера применения; 5) юридическая сила; 6) предел действия (действие в пространстве, во времени, по субъектам).

Методологическая составляющая законодательного акта (законопроекта), в структуру которой могут быть включены:

- соответствующая область знаний и деятельности; предмет правового регулирования;
- идеи, цели и задачи, концепции, названия и структуры;
- законодательные основы;
- основные принципы, методы и механизмы правового регулирования, основные категории и понятия, используемые в законе и т.д.

Наряду с иерархическими связями между законами, существуют горизонтальные связи и соотношения. Объективной основой горизонтальных связей нормативных предписаний выступают связи и соотношения, которые существуют между опосредующими эти связи нормативными предписаниями. При этом связи нормативных предписаний, составляющих содержание законов, являются более сложными и многообразными, чем связи законов как источников права.

В процессе правовой экспертизы законопроекта, как правило, «выхватываются» и анализируются отдельные аспекты компонентов структуры законодательного акта или его проекта. Часто содержание структурных элементов законодательного акта или

его проекта редко рассматриваются как целостные подсистемы соответствующего законодательства. Речь в данном случае идет о целостном представлении динамики изменения и прогнозе состояния того или иного компонента структуры нормативного правового акта или его проекта (исследование по горизонтали).

По отношению к конкретной «предметной области» структуры законодательного акта все остальные компоненты могут и должны рассматриваться как обеспечивающие. Предлагаемая нами технология реализации системного подхода к разработке, совершенствованию и развитию нормативных правовых актов, а также к правовому мониторингу, предусматривает осуществление соответствующих действий с учетом:

- использования системного структурирования и изучения системной информации об изучаемом объекте;
- конструирования для каждого структурного компонента нормативного правового акта (или его проекта) модели интегрированной системы изучаемого объекта;
- разработки целевых программ и подпрограмм реализации в данном случае компонентов специальной структуры законодательного акта;
- реализации сконструированной системы и целевых программ действий как средств достижения цели (целей) и решения поставленных задач.

Объекты административно-правового регулирования рассматриваются целостно, с учетом изучения динамики изменения и прогноза их состояния, динамики формирования, совершенствования и развития соответствующей отрасли законодательства и относящейся к ней области знаний.

В целом разработка, исследование и реализация законодательных актов требует инновационной разработки необходимых для этого методологических, теоретических, методических и иных основ и средств.

Любой нормативный правовой акт является интегрированной системой, реализация компонентов которой осуществляется посредством целевых программ, к которым могут быть отнесены подзаконные акты и конкретные действия по реализации закона. В данном случае закон целесообразно рассматривать как своеобразную программу, в соответствии с которой при наступлении или существовании определенного факта (обстоятельства) следуют соответствующие правовые мероприятия или, как их часто называют, правовые последствия. В некоторых случаях целесообразно рассматривать закон как совокупность программ, спроектированных для реализации соответствующей политики государства. С другой стороны законодательство может рассматриваться как обеспечивающая подсистема реализации государственных и иных целевых программ.

Представленная выше специфическая структура нормативного правового акта создает предпосылки и возможность определенной интеграции правового регулирования в аспекте не только какого-либо законодательного акта и соответствующего законодательства, но и всей системы законодательства.

Определенные возможности несет в себе использование подобного структурирования для выявления:

иерархических связей между законами, компонентами законов; существующих горизонтальных связей и отношений между нормами законов; механизмов

системной реализации законов с точки зрения достижения целей и решения поставленных задач; процессов и результатов правоприменения и т.д.

#### **Использованная литература:**

1. Тихомиров Ю.А. Современное публичное право: монографический учебник. – М.: Эксмо, 2008. – 448 с.
2. Таранов А.А. Административное право Республики Казахстан. Академический курс. – Алматы: Изд-во «Норма-К», 2003. – 256 с.
3. Законотворчество в интересах демократических социальных перемен в обществе. Руководство по законодательной технике /А. Сайдман, Р.Б. Сайдман, Н. Абейсекере. – Бишкек: ПРООН, 2001. – 399 с.
4. Казахстанский парламентаризм: вопросы теории /Т.Галиев, Н.Тлеухан, Г.Байгелди, Б. Уркумбаев, М. Галиев. Астана: Изд-во Парламента РК, 2010. – 258 с.

#### **Резюме:**

Мақалада басқарудың немесе менеджменттің мазмұны ғылыми тұрғыдан ашылған.

В статье раскрыты содержание вопроса об административно-правовом регулировании.

In clause the maintenance of management or management as a science.

#### **Данные об авторах:**

Байгелди Гульнара Сериковна – зам. зав. аналитического отдела Аппарата Конституционного Совета Республики Казахстан, кандидат юридических наук, Магистр делового администрирования (МВА).

Галиев Т. Т. - заведующий сектором отдела законодательства Аппарата Мажилиса Парламента Республики Казахстан, доктор технических наук.

## К вопросу о нормировании труда

**В. Семенов, А. Мусатаева**

*РГКП «Республиканский научно-исследовательский институт по охране труда» МТСЗН РК*

**В условиях ограниченности ресурсов и дальнейшего развития рыночных отношений, когда результаты хозяйственной деятельности предприятий, их финансовое положение зависят от спроса и предложения на выпускаемую продукцию, ее конкурентоспособности, неизмеримо возросли требования к снижению трудовых затрат на производство единицы продукции.**

В достижении этой цели важная роль принадлежит нормированию труда, являющемуся эффективным средством объективной оценки выбора рациональных решений в области выпускаемой продукции, совершенствования оперативно-производственного планирования, установления прямой зависимости размеров оплаты труда от результатов работы каждого работника и предприятия в целом.

Необходимость нормирования труда в значительной мере объясняется тем, что и работник, и работодатель экономически заинтересованы в применении обоснованных норм трудовых затрат, рациональном использовании рабочего времени как по продолжительности, так и по степени интенсивности труда.

Особенно остро вопросы нормирования труда встают в условиях кризисного состояния экономики, преодоление которого зависит от многих факторов, в том числе и от повышения эффективности труда, точного учета издержек производства и контроля за результатами производственной деятельности на всех уровнях экономики, что невозможно без нормирования труда [1, стр. 10].

Вместе с тем, отсутствие нормативных материалов во многих отраслях экономики Казахстана, не позволяют обосновать их численность по выполняемым функциям и обуславливают необходимость проведения исследования по регламентации их труда. Разработка нормативов обеспечивает установление необходимой численности и оптимальной нагрузки при выполнении должностных обязанностей по выполняемым функциям.

В связи с этим необходимо показать важность нормирования труда для повышения его эффективности в современных условиях.

С начала 2008 года, со вступлением в действие Трудового Кодекса Республики Казахстан от 15 мая 2007 года №251-111 [2] повысилась роль государственного регулирования в области нормирования труда, что связано с обеспечением государственными органами разработки типовых технически обоснованных норм и нормативов по труду, установлением контроля

за обеспечением работодателями разработки, введения и пересмотра норм труда. Установлены требования, предусматривающие обеспечение качества, прогрессивности, обоснованности норм труда.

Кроме того, на территории РК действуют следующие нормативные материалы по труду:

- Приказ Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 июля 2007 года №167-п «Правила предоставления, рассмотрения и согласования норм труда и параметров по системе оплаты труда работников организаций, на услуги (товары, работы), которых вводится государственное регулирование тарифов (цен, ставок сборов)» [3].
- Приказ Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 22 декабря 2008г. №310-п «Об утверждении Методических рекомендаций по установлению норм и нормативов для нормирования труда рабочих» [4].
- Приказ Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 22 декабря 2008 года №311-п «Об утверждении Методических рекомендаций по проверке, аттестации, пересмотру и замене норм труда» [5].

Таким образом, государство развивает нормирование труда в нужном направлении, побуждая руководителей к переходу на цивилизованные отношения между работниками и работодателями.

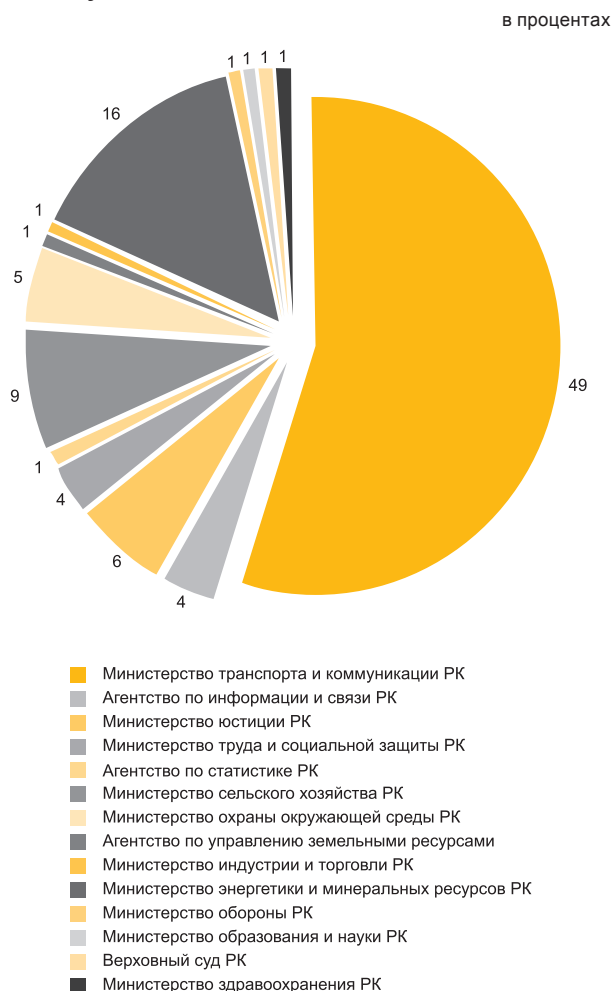
Вместе с тем, с переходом к рыночной экономике на предприятиях и в организациях республики резко ухудшилось состояние нормирования труда. Ликвидированы отраслевые научно-исследовательские организации, которые долгие годы занимались разработкой норм и нормативов, соответствующих методик и справочников, в результате резко сузилась и устарела нормативная база. На большинстве промышленных предприятий фактически закончилась работа по пересмотру норм трудовых затрат, а также по расчету и обоснованию норм на новые изделия, не планируется снижение трудоемкости выпускаемой продукции.

Новые возможности в области нормирования связаны, в первую очередь, с расширением прав организаций. Все вопросы нормирования труда теперь полностью стали их прерогативой, они имеют право устанавливать тарифные ставки, решать другие вопросы оплаты труда – размеры премиальных выплат, доплат за неблагоприятные условия труда и другие. Отпала необходимость регулирования оплаты труда путем завышения норм времени, что позволяет вводить нормы на уровне необходимых затрат, которые в полной мере могут выполнять присущие им функции планирования и управления в организации, регулирования социально-трудовых отношений между работодателем и наемными работниками [6].

В Казахстане на сегодняшний день действуют 188 типовых норм труда, утвержденные уполномоченными органами. Удельный вес, действующих типовых норм труда представлен на рисунке 1.

Рисунок 1

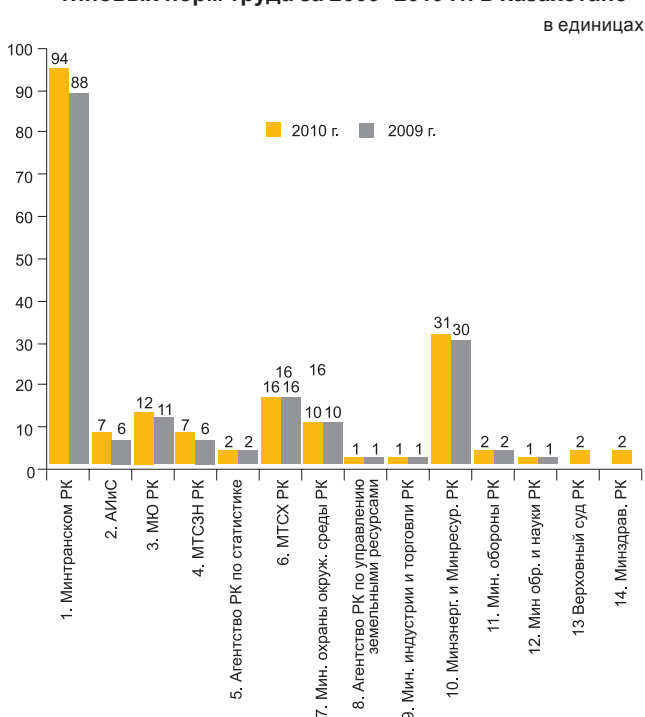
**Удельный вес утвержденных типовых норм в разрезе уполномоченных органов Республики Казахстан по состоянию на 2010 год**  
в процентах



рожный транспорт и коммуникации, 14% - энергетическое хозяйство, 6% - гидрометеорология и т.д.

Рисунок 2

**Сравнительный анализ изменения количества типовых норм труда за 2009–2010 гг. в Казахстане**  
в единицах



Однако в 2010 году мы столкнулись с проблемой разночтения данных в связи с различными подходами в разное и регистрации исходной информации.

Поэтому нами, для более точного определения количества и качества действующих нормативов в отраслях экономики Казахстана, в ходе проведения научно-исследовательской работы, было принято решение перераспределить действующие нормативы для устранения разночтения в соответствии с утверждённой Приказом Председателя Агентства РК по статистике от 20.05.2008г. «Номенклатурой видов экономической деятельности (ОКЭД 5-ти значный)» [7].

Данные по действующим нормативам в отраслях экономики по видам экономической деятельности Казахстана по состоянию на 2010 год представлены на рисунке 3.

Исходя из представленных данных, наибольший удельный вес по состоянию на 2010 год приходится на «Транспорт и складирование» - 52%, далее по убывающей – «Профессиональная, научная и техническая деятельность» – 17%, «Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование» - 12%.

В целях изучения состояния работы нормирования труда, в 2009г. было проведено обследование 297 предприятий всех форм собственности и организационно-правового статуса, представляющие все отрасли экономики.

По состоянию на 2009 год в Республике Казахстан, лишь на 297 обследуемых предприятий нормируется труд служащих - 34%, рабочих – повременщиков – 22%. Столь низкий охват работников нормированием обусловлен тем, что многие предприятия отказались от нормирования труда рабочих-повременщиков и служащих.

Нормативная база требует постоянного обновления в силу того, что быстро устаревают, становится неадекватной современным организационно-техническим условиям производства. В этой связи государственные органы, работодатели постоянно осуществляют разработку технически обоснованных типовых норм и нормативов и их дальнейшее совершенствование в соответствии с достижениями научного прогресса, техники и технологии.

На рисунке 2 представлена динамика изменения количества типовых нормативов в Казахстане за 2009-2010 годы по утверждающим уполномоченным органам (рисунок 2).

Исходя из данных, представленных на рисунке 2, видно, что в целом, количество типовых нормативов выросло на 7,5% в 2010 году по сравнению с 2009 годом. Наибольший прирост (+6) наблюдается по Министерству транспорта и коммуникаций.

Нормативы по отраслям промышленности в Республике Казахстан по состоянию на 2009 год распределяются следующим образом: 47% - железнодоро-

Таблица 1

Сведения о состоянии нормирования труда служащих, рабочих-повременщиков за 2009г.\*

Кол-во исследуемых предприятий	Списочная численность	Средне списочная численность	в том числе		из них, труд которых нормируется		из них, труд которых не нормируется		Уровень охвата в %	
			служащие	рабоч. повремен.	служащие	рабоч. повремен.	служащие	рабоч. повремен.	служащие	рабочие поврем.
297	332 050	322 910	150 431	172 479	111 509	73 963	44 824	92 614	34	22

\*Составлено по данным МТСЗН РК [8].

Рисунок 3  
Удельный вес действующих нормативов по видам экономической деятельности Казахстана в соответствии с ОКЭД 5-ти значным в 2010 году



Вместе с тем, совместные исследования, проведённые Европейской ассоциацией производительности и Международной ассоциации, показали, что предприятия ведущих стран с рыночной экономикой (США, Великобритания, Швеция, Германия, Япония и др.) не только не высказываются против нормирования труда, а наоборот, расширяют сферы его применение, как в материальном, так и нематериальном производстве.

Важным направлением экономической деятельности в этих странах является усиление контроля и учета затрат живого труда, снижения издержек на рабочую силу. Многочисленные научно-исследовательские институты, научные общества и объединения, такие, как Институт инженеров организации производства и труда в США, Институт практических работников

по изучению труда в Англии, ассоциация РЕФА в Германии и многие другие, продолжили исследования и научно-прикладную работу в этой области.

В Казахстане, наибольший охват нормированием труда представлен на предприятиях добывающей промышленности, в частности нефтегазового сектора, лесного хозяйства и деревообработки.

Однако значительную долю еще составляют нормативные материалы, разработанные 10-15 лет назад. Эти сборники устарели не только морально, но и физически. Их применение из-за отсутствия современных нормативных материалов создает иллюзию благополучия в сфере нормирования труда.

Вместе с тем, принимая во внимание доли ведущих отраслей добывающей промышленности, таких как добыча и транспортировка нефти, лесное хозяйство и деревообработка, Казахстан, по сравнению с Россией намного отстаёт по удельному весу действующих нормативов в указанных отраслях.

Рисунок 4  
Сравнительные данные по действующим нормативам в отраслях добывающей промышленности Казахстана и России по состоянию на 2009 год



Вместе с тем, анализ материалов по организациям в различных отраслях экономики России показывает, что состояние дел с нормированием труда на 2009 год характеризовалось следующими данными [9]:

- охват работников нормированием труда в экономике страны снизился (по сравнению с данными 2001 года) примерно на 18% и составил около 68% работников (в промышленности - 73%);
- качество норм труда, применяемых в организациях, значительно ухудшилось. Так, например, по группе машиностроительных организаций процент выполнения норм в среднем составляет 170%, а по основным профессиям рабочих 190-210%.

По данным проверок Государственной инспекцией по труду РФ в 2009 году было выявлено 124 082 нарушения трудового законодательства и иных нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового права.

Наиболее распространенные нарушения трудового законодательства, допускаемые работодателями в отношении иностранных работников, несоблюдение требований:

- охраны труда – 37,3% от общего числа выявленных нарушений;
- трудового законодательства по вопросам трудового договора – 18,9%;
- оплаты и нормирования труда – 7,5%;
- рабочего времени и времени отдыха – 6,5%.

Между тем, например, в Республике Таджикистан в соответствии с Законом «О предприятиях» (статья 9, пункты 2 и 3) предприятиям, независимо от форм их собственности и вида деятельности, предоставлено право самостоятельного решения вопросов по организации, нормированию и оплате труда. За счет результатов своей деятельности должны покрывать текущие производственные затраты, в том числе и на оплату труда, осуществлять вложения для расширения и реконструкции производства, обеспечивать социальное развитие коллектива, выполнять обязательства перед бюджетом и другими органами.

Как следствие такой постановки вопроса, произошло то, что многие руководители предприятий и государственные органы управления различных сфер экономики Таджикистана стали вообще отвергать целесообразность нормирования труда в условиях рынка и приняли решение о ликвидации служб организации труда и заработной платы. В результате этого по состоянию на 2009 год произошел распад сети нормативно-исследовательских служб и контрольных организаций.

Результаты проводимого мониторинга в Республике Беларусь организаций отдельных отраслей экономики свидетельствуют о том, что в период с 1998 по 2001 гг. наблюдался рост уровня выполнения норм по всей совокупности обследованных организаций (139,4% - 1998г., 142,2% – 1999г., 144,1% - 2000г., 146,9% - 2001г.), а начиная с 2002 года по настоящее время - незначительное, но устойчивое его снижение (2005г. - 145,8%, 2009г. – 144,5%).

Средний уровень выполнения норм свыше 100 до 150 процентов имеет 68,3 процента обследованных организаций; свыше 150 до 200 процентов – соответственно 23,5 процента, а свыше 200 процентов – только 8,2 процента.

В настоящее время в Беларуси удельный вес работников, труд которых нормируется, составляет 62,8 процента, что на 15,5 процентных пункта выше по сравнению с уровнем 1999 года.

Рассматривая мировой опыт, необходимо отметить, что вопросы управления нормированием труда в развитых странах оговариваются в коллективных соглашениях между работниками и предпринимателями. В частности, предусматриваются: особые правила, обеспечивающие справедливость использования норм; гарантии минимальной заработной платы; право рабочих принимать участие в разработке норм; условия, регламентирующие порядок использования и пересмотра норм труда.

В государственном секторе экономики, а он занимает в ряде стран значительное место (в Англии, например, порядка 30%), подобные правила устанавливаются в централизованном порядке. Вместе с тем в ряде стран действуют общенациональные или отраслевые правила, которыми регулируются основные положения о порядке установления, замены и пересмотра норм труда. Однако во всех случаях нормы труда устанавливаются непосредственно на фирмах. Практическую помощь фирмам в этой работе оказывают частные консультативные центры, ассоциации и т.д.

Анализ показывает, что по мере увеличения размера организаций численность специалистов по нормированию труда в расчёте на каждые 100 рабочих быстро уменьшается, в соответствии с этим увеличивается число рабочих, приходящихся на одного нормировщика, что видно из таблицы 3.

Таблица 3

#### Зависимость количества нормировщиков от размера организаций (Великобритания)

Размер организации (численность, человек)	Средняя численность специалистов по нормированию труда, человек	Численность специалистов по нормированию труда на 100 рабочих, человек	Численность рабочих на одного специалиста по нормированию труда, человек
200	3	1,60	67
500	5	1,00	100
1 000	8	0,77	125
2 000	13	0,67	154
4 000	24	0,60	167
6 000	32	0,53	188
8 000	37	0,46	216
10 000	40	0,40	250

Так, в США политика в области производительности и качества трудовой жизни осуществляется через различные федеральные ведомства и агентства, в составе которых функционируют специальные отделы, а также через независимые органы и полуправительственные организации. Следует отметить, что решение такой многоплановой проблемы, как производительность и качество труда, прямо или косвенно относится к деятельности всей государственной политики в этой области. Так, в рамках Министерства труда США функционирует отдел производительности и технологии. Основные направления его деятельности - измерение и анализ производительности по секторам и отраслям экономики, исследование влияния научно-технического развития отраслей на рабочую силу и разработка соответствующих рекомендаций.

В Японии создан общенациональный центр производительности. В его руководство входят представители правительства, деловых кругов и профсоюзов. Важнейшей особенностью Японского центра является учет человеческого фактора и предоставление работникам социальных гарантий в отношении расширения и стабилизации занятости, введения коллективных форм организации и стимулирования труда, социальной защиты работников при повышении напряжённости норм труда.

Подобные центры успешно работают практически во всех развитых странах и в целях заимствования

национального опыта объединяются в международные и межрегиональные. Так, Европейская ассоциация национальных центров производительности, созданная в 1966 году, объединяет службы 19 стран, а аналогичная азиатская -152 [10].

Таким образом, в странах с развитой рыночной экономикой, создана методологическая и материально-техническая база, позволяющая осуществлять нормирование труда практически всех категорий работников.

В результате проведения анализа современного состояния организации нормирования труда в Республике Казахстан, установлено, что в целом степень охвата нормированием труда работников находится на низком уровне. Что обуславливает нехватку типовых нормативов во многих отраслях экономики.

Анализ современного состояния нормирования труда в Казахстане показал, что, несмотря на проводимую работу по совершенствованию нормативно-правовой базы, недостаточное внимание к вопросам организации нормирования труда наблюдается как со стороны государственных органов, так и со стороны работодателей и представителей работников.

Это обусловлено, с одной стороны, невыполнением законодательно закрепленных обязательств государственных органов, системы отчетности, учета и контроля по вопросам нормирования труда, с другой

стороны, работодателями утеряна целесообразность проведения работ по нормированию труда.

Кроме того, существует проблема подготовки, переподготовки и целевое повышение квалификации кадров по нормированию труда.

В современных условиях широкое распространение практически на всех предприятиях предпринимательского сектора Казахстана нашло применение повременно-премиальных систем оплаты труда, поскольку сдельные системы оплаты предусматривают обязательное применение норм трудовых затрат.

Такое отношение к нормированию приводит к следующим серьезным негативным последствиям:

- завышенная себестоимость продукции, и как следствие низкая конкурентоспособность;
- низкая социальная защищенность работника, возможная зависимость от произвола работодателя;
- низкий уровень организации труда и производства, что создает предпосылки для снижения производительности труда, материальной заинтересованности в работе;
- невозможность оценки результатов труда каждого отдельного работника, группы работников, а также результатов эффективности управленческого персонала.

#### Использованная литература:

1. Софинский Н. Повышение роли нормирования труда в условиях рыночной экономики //Нормирование и оплата труда в промышленности //Журнал РФ. 2008г. №6 (Доклад на ученом совете института), С. 8-12.
2. Трудовой Кодекс Республики Казахстан от 15 мая 2007 года №251-111.
3. Приказ Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 19 июля 2007 года №167-п «Правила предоставления, рассмотрения и согласования норм труда и параметров по системе оплаты труда работников организаций, на услуги (товары, работы), которых вводится государственное регулирование тарифов (цен, ставок сборов)».
4. Приказ Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 22 декабря 2008г. №310-п «Об утверждении Методических рекомендаций по установлению норм и нормативов для нормирования труда рабочих».
5. Приказ Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 22 декабря 2008 года №311-п «Об утверждении Методических рекомендаций по проверке, аттестации, пересмотру и замене норм труда».
6. Консультативный Совет по труду, миграции и социальной защите население государств – участников Содружества Независимых Государств. Исполнительный комитет СНГ. План мероприятий по созданию и совершенствованию нормативной базы по труду для государств-участников СНГ на 2010-2014 годы. 1999-2009гг.
7. Номенклатура видов экономической деятельности (ОКЭД 5-ти значный) РК от 20.05.2008г.
8. <http://www.enbek.gov.kz> //Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан (официальный сайт).
9. Шабанова Г.П. Повышение производительности и нормирование труда //Нормирование и оплата труда в промышленности //Журнал РФ. 2000г.- №3. С. 3-13.
10. Жулина Е. Управление организацией и нормированием труда на предприятии. Сравнительный анализ российских и зарубежных систем //Нормирование и оплата труда в промышленности // Журнал РФ. 2007г.- №8. С. 17-24.

**Резюме:**

Мақалада Қазақстан Республикасында еңбекті нормалау сұрақтары қарастырылған. Сонымен қатар мақалада шетелдегі еңбекті нормалау жағдайына қысқаша шолу келтірілген.

В статье рассмотрены вопросы нормирования труда в Республике Казахстан. Также в статье приведен краткий обзор о состоянии нормирования труда в зарубежных странах.

The article discusses the issues of labour norming in the Republic of Kazakhstan. The article also provides a brief overview of the current state of labour norming in foreign countries.

**Данные об авторах:**

Семенов В. М. - заведующий лабораторией экономики и нормирования труда РГКП "Республиканский научно-исследовательский институт по охране труда" Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан, к.э.н.

Мусатаева А. А. – младший научный сотрудник лаборатории экономики и нормирования труда РГКП "Республиканский научно-исследовательский институт по охране труда" Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан.

# Концептуальные подходы к регламентации индустриальной политики в Республике Казахстан

Т. Казакова

Институт законодательства Республики Казахстан

**В современных условиях, как показывает мировая практика, успешное экономическое развитие обеспечивается за счет активного технологического прогресса, базирующегося на наукоемких технологиях. При этом эффективность данного процесса во многом зависит от государственного влияния на его вектор.**

В Республике Казахстан значимость технологического развития была осознана уже в первые годы самостоятельного существования. В этот период проводился анализ исходной ситуации, с разной степенью успешности закладывались основы содержания промышленной политики с учетом специфики новых экономических отношений и особенностей экономической структуры, активно изучался мировой опыт в этой области. Комплексный подход к решению проблем в области радикальных изменений в структуре отечественной экономики путем технологических трансформаций был воплощен в Стратегии индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2003-2015 годы.

Основной идеей Стратегии стал отход от сырьевой направленности казахстанской экономики, формирование условий для перехода в долгосрочном плане к сервисно-технологической экономике. С этой целью на первоначальном этапе было расширено и упрочено правовое поле, созданы институты развития, такие элементы инфраструктуры инновационной системы, как национальные и технологические парки, бизнес-инкубаторы, инновационные фонды.

С переходом на новую систему государственного планирования Стратегия была поставлена на утрату, что не означало прекращения самого процесса и отказа от государственного влияния на индустриально-инновационное развитие страны. По поручению Президента Республики Казахстан, и в соответствии с новыми принципами государственного планирования, были разработаны **Государственная программа форсированного индустриально-инновационного развития** и детальная **Карта индустриализации** страны, которые представляют собой развернутый план действий того, что, где и как должно быть построено в ближайшие пять лет в целях выхода национальной экономики на траекторию стабильного экономического роста.

Следует отметить, что государственные программные документы, распространяющиеся на область технологического развития, регулируются различными законами. На сегодняшний день законо-

дательная база, регулирующая процессы в области индустриализации страны, расщеплена по законам «О государственной поддержке инновационной деятельности», «О специальных экономических зонах в Республике Казахстан» в виде отдельных положений Законов «О частном предпринимательстве», «Об инвестициях», а также по иным подзаконным актам. Вышеуказанные нормативные акты свидетельствуют о разрозненности законодательства в области индустрии, то есть, в настоящее время в республике отсутствует систематизированная законодательная основа для индустриализации.

Анализ действующих нормативных правовых актов показал следующее. Закон «О государственной поддержке инновационной деятельности» направлен на установление правовых, экономических и организационных основ стимулирования инновационной деятельности в Республике Казахстан и определяет меры ее государственной поддержки. Вместе с тем, сама инновационная деятельность в рамках данного Закона направлена на развитие индустрии в стране, следовательно, стимулирование (государственная поддержка) инновационной деятельности является одним из приоритетов индустриальной политики.

На сегодняшний день действует Закон Республики Казахстан от 6 июля 2007 года N274 «О специальных экономических зонах в Республике Казахстан», согласно которому специальные экономические зоны создаются в целях развития и поддержки отраслей экономики, ускоренного развития регионов и решения социальных проблем, повышения эффективности предпринимательской деятельности, привлечения инвестиций, технологий и современного менеджмента, создания высокоэффективных и конкурентоспособных производств. Законом предусматривается порядок функционирования, создания и упразднения специальных экономических зон. Создание специальных экономических зон, в свою очередь, представляет собой одну из мер, способствующих индустриальному развитию, так как эти зоны по существу являются условием для расширения производств и создания новых объектов. Таким образом, определение порядка и условий создания специальных экономических зон на территории Республики Казахстан в рамках Закона, определяющего индустриальную политику в целом, позволит согласовать в едином акте положения индустриальной политики и методов ее реализации.

Относительно положений Закона «О частном предпринимательстве» в части, касающейся индустрии, следует отметить, что согласно Закону «О частном предпринимательстве», под индустриальной зоной понимается земля несельскохозяйственного назначения, обеспеченная коммуникациями, предоставляемая государством субъектам частного предпринимательства для размещения и эксплуа-

тации объектов промышленности. Отмечается, что индустриальные зоны создаются в целях обеспечения экономических и организационных условий для развития частного предпринимательства. В Законе обозначены задачи индустриальных зон:

- содействие ускоренному развитию частного предпринимательства в сфере промышленности;
- оптимизация затрат на создание и укрепление инфраструктуры новых производств;
- повышение эффективности производства;
- обеспечение занятости населения.

Однако в законе не предусматривается механизм реализации указанных задач, а также не прослеживается, что их назначение направлено на размещение крупных промышленных производств. Кроме того, наличие указанных мер в законе «О частном предпринимательстве» является частичным по отношению к индустриальной политике в целом. В этой связи указанные положения данного закона должны были бы быть более уместны в законе, регламентирующем индустриальную политику государства, в числе всего комплекса мер государственной поддержки, что позволило бы исключить разрозненность норм, регулирующих индустриальную деятельность.

Также в Законе «О частном предпринимательстве» предусматриваются иные меры государственной поддержки частного предпринимательства. По закону частное предпринимательство - инициативная деятельность субъектов частного предпринимательства, направленная на получение дохода, основанная на собственности самих субъектов частного предпринимательства и осуществляемая от имени субъектов частного предпринимательства, за их риск и под их имущественную ответственность. Данная норма распространяется на всех субъектов частного предпринимательства, в том числе и на субъектов индустриальной деятельности, то есть не разграничивает их. В этой связи, в целях полноценной реализации индустриальной политики требуется предусмотреть в Законе «О частном предпринимательстве» ссылку на специальный закон. Иначе говоря, поддержки, предусмотренные в Законе «О частном предпринимательстве», будут распространяться на всех субъектов частного предпринимательства с учетом принципов, целей и задач индустриальной политики.

Таким образом, анализ действующего законодательства в сфере индустриальной деятельности позволяет сделать вывод, что в настоящее время имеет место фрагментарный, разрозненный подход к решению многофакторных и взаимосвязанных задач по индустриальному развитию отечественной экономики.

Следует признать, что индустриальная политика государства распространяется на разные сферы экономической деятельности, использует различные рычаги влияния на деятельность субъектов индустриальной деятельности, основана на инновационном подходе к решению долгосрочных задач укрепления национальной экономики. Исходя из этого, необходим закон, регламентирующий индустриальную политику государства, который должен быть комплексным, охватывающим правовое поле, обеспечивающее весь спектр государственного влияния на ход экономического развития путем индустриализации в инновационном русле.

В целях качественного и прямого исполнения поручения Главы государства относительно посткризисного прорыва экономики Казахстана путем инновационной индустриализации, целесообразно в рамках такого закона определить правовые, экономические и организационные основы стимулирования инновационной деятельности в Республике Казахстан, предусмотренные в настоящее время в Законе «О государственной поддержке инновационной деятельности», поскольку указанные в нем меры являются неотъемлемым условием полноценной реализации индустриальной политики.

Кроме того, на сегодняшний день не все аспекты индустриально-инновационного развития отечественной экономики урегулированы законодательно, что подтверждается неоднократными выступлениями Главы государства по данному вопросу и акцентировании важности данной проблемы. Что касается правового поля, регламентирующего сферу технологического развития в целом, следует признать, что до сих пор отсутствует единый подход, комплексно определяющий иерархию взаимоотношений государства и бизнеса, направленных на полноценное использование преимуществ индустриально-инновационного развития экономики.

В связи с этим, Президентом Республики Казахстан Назарбаевым Н.А. на совещании по актуальным вопросам социально-экономического развития Казахстана 31 марта 2009 года, было дано поручение Правительству (п. 9.4 № 61-7.97) обеспечить внесение в Парламент Республики Казахстан закона, предусматривающего основные направления по стимулированию промышленности, систематизацию мер государственной поддержки промышленности, что объявляется его приоритетной ролью локомотива национальной экономики. Также, на внеочередном XII съезде НДП «Нур Отан» 15 мая 2009 года Глава государства обозначил базовые принципы посткризисного прорыва экономики Казахстана: «Мы говорим об **инновационной индустриализации**, а не о той индустриализации, которая была во всех государствах мира в начале прошлого века. Наша индустриализация должна соответствовать нынешнему укладу развития мировой экономики». По итогам данного съезда Правительству Республики Казахстан было дано поручение разработать проект Закона Республики Казахстан «**Об индустриальной политике**» (распоряжение Президента Республики Казахстан от 2 июня 2009 года № 326).

Помимо этого, в Послании народу Казахстана от 29 января 2010 года «Новое десятилетие - новый экономический подъем - новые возможности Казахстана» Президентом также было отмечено, что необходимо исправлять нынешнюю ситуацию путем повышения производительности и внедрения инноваций. Главой государства отмечено, что **основой сектора «экономики будущего» должна стать результативная и эффективно функционирующая Национальная инновационная система**. Таким образом, в текущем периоде вновь акцентирована и конкретизирована долгосрочная цель – формирование новой структуры экономики с увеличением доли отраслей производства товаров с более высокой добавленной стоимостью.

Таким образом, основные концептуальные предложения по разработке Закона «Об индустриальной политике» сводятся к следующему:

- законопроект должен выступать в качестве консолидированного акта, направленного на устранение противоречий, повторений в действующем законодательстве, объединяющего нормы близкого содержания, корректирующего и расширяющего терминологию, используемую в сфере индустриально-инновационной деятельности;
- формирование индустриальной политики должно основываться на системном подходе;
- формирование смысловой структуры и правовых механизмов законопроекта необходимо строить на основе дифференциации краткосрочных, среднесрочных и стратегических задач индустриализации;
- в законе требуется предусмотреть разделение мер государственной поддержки субъектов индустриальной деятельности на общие меры, направленные на индустриализацию всей экономики, и специальные меры, направленные на узкий круг субъектов индустриальной деятельности, функционирующих в приоритетных отраслях промышленности;
- меры государственной поддержки субъектов индустриальной деятельности следует конкретизировать путем детального и пошагового описания механизма по каждому виду этих мер.

Разработчиком законопроекта назначено Министерство индустрии и новых технологий Республики Казахстан (МИНТ РК). В ходе подготовительной работы по итогам анализа сложившегося состояния отечественной промышленности и используемых в ней технологий выявлен ряд следующих проблем развития промышленности:

- истощение сырьевой базы и низкая степень переработки сырья;
- низкая конкурентоспособность отечественной продукции и несоответствие производимой продукции требованиям международных стандартов;
- высокая степень износа основных производственных фондов;
- высокая степень загрязнения окружающей среды;
- технологическое отставание и преобладание традиционных технологических укладов;
- отсутствие интегрированных производственных комплексов с полным циклом производства от добычи до выпуска продукции с высокой степенью товарной готовности;
- малая емкость и рассредоточенность внутреннего рынка;
- высокая энерго-, трудо- и материалоемкость продукции;
- дефицит квалифицированных кадров;
- отсутствие связей с мировыми производителями, доступа к конструкторской документации;
- недостаточный объем инвестиций;
- использование импортируемых комплектующих и материалов;
- труднодоступность кредитных ресурсов;
- большая доля производства продукции низких переделов;
- низкий уровень сервиса, слабая конкуренция (либо ее отсутствие);

- недостаточная обеспеченность отраслей необходимой инфраструктурой.

Наличие указанных факторов свидетельствует о недостаточной эффективности действующих механизмов регулирования в отраслях промышленности и необходимости разработки новых, а также совершенствования существующих механизмов, которые должны быть направлены на максимальное удовлетворение потребностей внутреннего рынка и расширение экспорта за счет увеличения производства конечной продукции с высокой добавленной стоимостью. Достижение данной цели требует планомерного перехода к инновационному типу развития, способному обеспечить высокую степень экономической устойчивости и благосостояния.

Поэтому формирование государственной индустриальной политики и ее нормативное, правовое и ресурсное обеспечение являются условием повышения эффективности функционирования национальной инновационной системы, что предполагает равноправное участие науки, промышленности и бизнеса в инновационной индустриализации.

В целом можно констатировать, что в настоящее время в действующем законодательстве отсутствует единый механизм реализации индустриальной политики, также нет единого органа, координирующего деятельность государственных органов по проведению индустриальной политики. Кроме того, национальная инновационная система в современных условиях является подсистемой национальной экономики, обеспечивающей включение инновационных процессов в поступательное развитие экономики и общества, что требует системного подхода к воздействию государства на инновационные процессы, к организации функционирования рыночных и административных механизмов на основе регулирования личных, групповых и общественных интересов.

Исходя из приведенной выше аргументации, в рамках проекта Закона «Об индустриальной политике» необходимо регламентировать следующие вопросы проведения индустриальной политики.

В законопроекте предполагается ввести понятие **государственной индустриальной политики**, под которой понимается комплекс системных мер правового, экономического и организационного характера, направленных на реструктуризацию экономики с целью обеспечения ее устойчивого роста, направленных на повышение эффективности и конкурентоспособности приоритетных отраслей промышленности. Под **приоритетными отраслями** промышленности понимаются такие отрасли, которые обладают возможностями стимулирующего воздействия на динамику и качество экономического роста национальной экономики путем их внутреннего инновационного развития и достижения мультипликативного эффекта по отношению к остальным отраслям экономики.

Требуется также обозначить понятие национальной инновационной системы, которая является средой, в которой функционируют субъекты индустриальной политики и индустриальной деятельности: **национальная инновационная система** - совокупность экономических механизмов и других видов деятельности, взаимодействие которых обеспечивает протекание инновационных процессов с участием государства в создании инфраструктуры

и благоприятных институциональных условий для инновационной деятельности субъектов индустриальной деятельности, научных, образовательных, консалтинговых, финансово-кредитных и иных организаций, являющихся разработчиками технологий на основе собственных исследований.

В целом в терминологическом аппарате данного законопроекта должны быть охвачены все понятия, которые будут в нем использованы, и определения которых отсутствуют в других законодательных актах.

Одним из ключевых моментов введения индустриальной политики является законодательное закрепление ее целей, задач и принципов, исходя из которых она будет проводиться. Так, целью индустриальной политики является повышение конкурентоспособности национальной экономики на основе стимулирования приоритетных отраслей промышленности, исходя из национальных интересов. Для достижения данной цели необходимо стимулирование производств с высокой добавленной стоимостью, базирующегося на селективной поддержке приоритетных отраслей промышленности и развитии интеллектуального потенциала страны, обеспечивающих повышение конкурентоспособности отечественной продукции, пользующейся спросом на внутреннем и внешних рынках. Такой подход обеспечит устойчивый рост и повышение конкурентоспособности национальной экономики в долгосрочной перспективе.

В качестве задач индустриальной политики в Республике Казахстан выступают:

- обеспечение создания благоприятных правовых и экономических условий для индустриально – инновационного развития национальной экономики;
- создание условий для внедрения высокотехнологичных, наукоемких, экологически чистых и конкурентоспособных производств;
- обеспечение комплексного индустриально – инновационного развития регионов;
- активизация инновационных направлений деятельности промышленных предприятий, участие бизнеса в инновационной деятельности;
- стимулирование эффективной экспортной деятельности действующих и вновь создаваемых промышленных предприятий;
- создание условий для увеличения местного содержания в товарах, работах и услугах.

Важным моментом является обозначение принципов индустриальной политики, которые обуславливают позиции государства относительно индустриально-инновационного развития. К основным принципам индустриальной политики следует отнести:

- системный подход к реализации индустриальной политики, основанный на координирующей роли уполномоченного органа в совершенствовании индустриально-инновационной сферы;
- сбалансированность интересов субъектов индустриальной политики;
- стимулирование использования новейших достижений науки и техники, инновационных проектов в приоритетных отраслях промышленности и их сегментах;
- повышение эффективности использования мате-

риальных, финансовых, трудовых и природных ресурсов, путем внедрения импортозамещающих и ресурсосберегающих технологий;

- обеспечение комплексной переработки сырья;
- внедрение новых технологий, системное обновление и модернизация производства;
- обеспечение равного доступа к получению государственной поддержки в соответствии с условиями ее предоставления.

Обозначение указанных целей, задач и принципов будет способствовать четкому ориентиру при использовании норм настоящего закона субъектами как индустриальной политики, так и индустриальной деятельности. Для качественной и действенной реализации государственной индустриальной политики следует легитимировать механизм селективной поддержки только тех отечественных производителей, которые заняты производством высокотехнологичной и наукоемкой продукции с высокой степенью переработки, обновлением производственной базы за счет применения ресурсо- и энергосберегающих технологий, развитием электроники и ее внедрением во все производственные и непроизводственные процессы, а также осуществляющих качественные и востребованные экономикой республики (в том числе и зарубежными странами) НИОКР.

Индустриальная политика будет проводиться соответствующими уполномоченными государственными органами в рамках их компетенций, установленных отраслевыми законодательными актами Республики Казахстан. При этом координирующим уполномоченным органом предполагается определить Министерство индустрии и новых технологий.

Следует отметить, что значительную содержательную нагрузку призваны выполнять в законопроекте положения, регламентирующие комплекс мер государственной поддержки индустриальной деятельности. Предполагается, что в первую очередь эта поддержка будет распространяться на проекты, включенные в карту индустриализации (реестр инвестиционных проектов).

Карта индустриализации утверждается Правительством Республики Казахстан и определяет:

- проекты, реализуемые в рамках индустриальной политики;
- субъекты индустриальной деятельности, реализующие указанные проекты;
- ответственность местных исполнительных органов за реализацию соответствующих проектов.

При отборе проектов для включения в карту индустриализации приоритет отдается проектам, формирующим цепочки технологически связанных производств с высоким уровнем добавленной стоимости, перспективным с позиции выхода на мировые рынки, обеспечивающим конкурентоспособность отечественной продукции, способствующим реализации транзитного потенциала Республики Казахстан, продвижению и расширению экспорта казахстанской продукции.

Основными критериями при отборе проектов являются:

- соответствие приоритетным отраслям промышленности;
- соответствие территориальной организации экономического потенциала;

- экспортоориентированность и/или повышение местного содержания с дальнейшим выходом на внешние рынки;
- рентабельность и окупаемость проекта;
- технологическая и техническая обоснованность проектных решений;
- соблюдение экологических требований;
- наличие проектно-сметной документации;
- институциональная проработанность, наличие квалифицированных кадров;
- проработанность вопросов финансирования проекта.

Субъектам индустриальной деятельности, включенным в карту индустриализации, в соответствии с целями и задачами индустриальной политики, будут предусмотрены следующие меры государственной поддержки:

- обеспечение квалифицированными кадровыми ресурсами;
- обеспечение производственной инфраструктурой;
- развитие инноваций и содействие технологической модернизации;
- продвижение экспорта казахстанской продукции;
- применение экономических инструментов развития и продвижения товаров и услуг отечественных производителей на внутреннем рынке.

Что касается обеспечения квалифицированными кадровыми ресурсами, то непосредственную подготовку и переподготовку специалистов осуществляет уполномоченный орган в области образования. При этом координирующий орган формирует государственный заказ на подготовку и переподготовку кадров в области индустриальной деятельности на основе предоставляемых субъектами индустриальной деятельности сведений о потребностях в соответствующих специалистах. В случае отсутствия в Классификаторе профессий и специальностей технического и профессионального, послесреднего образования необходимых специальностей уполномоченный орган вносит предложения по расширению перечня Классификатора уполномоченному органу в области образования, а также на основе предоставляемых субъектами индустриальной деятельности сведений, определяет перечень специальностей, по которым требуется повышение квалификации специалистов приоритетных отраслей промышленности. Повышение квалификации может осуществляться в отечественных и зарубежных учебных заведениях.

Обеспечение производственной инфраструктурой включает в себя предоставление земельных участков и/или производственной инфраструктуры. Данная функция должна быть делегирована местным исполнительным органам.

Развитие инноваций и содействие технологической модернизации направлены на совершенствование национальной инновационной системы, создающей условия для создания конкурентоспособного конечного продукта на основе использования отечественного, а также зарубежного научного потенциала и технологий. В Республике Казахстан в настоящее время развитие инноваций и содействие технологической модернизации осуществляется в рамках Государственных программ, межотраслевых и отрас-

левых планов в сфере индустриальной деятельности, что и будет закреплено законодательно.

Меры государственной поддержки экспорта казахстанских товаров предназначены для активизации экспортного потенциала субъектов индустриальной политики и укрепления их конкурентоспособности на внешних рынках. Механизмы государственной поддержки экспорта казахстанских товаров предполагается реализовывать через построение институциональной системы расширения и продвижения экспорта, сервисную и финансовую поддержку субъектов индустриальной политики.

Применение экономических инструментов развития и продвижения товаров и услуг отечественных производителей на внутреннем рынке будет осуществляться в таких формах, как сервисная поддержка отечественных производителей товаров и услуг на внутреннем рынке, возмещение части затрат производителей по продвижению услуг и обработанных отечественных товаров на внутреннем рынке, а также связанных с обновлением технологического оборудования, используемого в производственном процессе, гарантированный заказ на средне- и долгосрочный периоды и др.

Следует еще раз отметить, что в случае принятия Закона «Об индустриальной политике» в «рамочном» формате это будет недостаточно эффективной мерой для правового обеспечения задач, обозначенных Главой государства в области индустриализации. Кроме того, данное обстоятельство может привести к тому, что в Законе «Об индустриальной политике» будет преобладать большое количество отсылочных норм. Индустриальная политика государства распространяется на разные сферы экономической деятельности, использует различные рычаги влияния на деятельность субъектов индустриальной деятельности, основана на инновационном подходе к решению долгосрочных задач развития национальной экономики. Исходя из этого, Закон «Об индустриальной политике» должен быть комплексным, охватывающим правовое поле, обеспечивающее весь спектр государственного влияния на ход экономического развития путем индустриализации в инновационном русле.

Ожидаемые социально-экономические последствия в случае принятия данного законопроекта проявятся в следующем:

- будут укреплены и улучшены правовые и экономические условия для интенсивного индустриально-инновационного развития национальной экономики, в том числе для привлечения отечественных и зарубежных инвестиций в сферу промышленности как основы национальной экономики;
- активизируется индустриально-инновационная деятельность, будут созданы высокотехнологичные, наукоемкие, экологически чистые и конкурентоспособные производства путем формирования индустриально-инновационного бизнеса;
- будет обеспечено дальнейшее развитие и рациональное использование минерально-сырьевого, научно-технического, трудового, инфраструктурного, управленческого и инвестиционного потенциалов;

- улучшатся условия для эффективной экспортной деятельности промышленных предприятий;
- повысится комплексное и рациональное индустриально-инновационное развитие регионов республики;
- вырастет занятость населения, получит развитие система повышения квалификации специалистов.

Указанные результаты окажут непосредственное влияние на повышение экономической стабильности, повышение темпов экономического роста, что в конечном итоге будет способствовать росту благосостояния населения.

#### **Резюме:**

Мақалада Қазақстан Республикасындағы индустриялық саясаттың өзектілігі, мақсаттары, міндеттері мен қағидалары белгіленген. Индустриялық дамуды мемлекеттік қолдаудың негізгі шаралары қаралған. Индустриялық қызмет саласындағы заңнамалық негізді шоғырландыру қажеттігі және орталықтан реттеудің маңыздылығы негізделген.

В статье обозначены актуальность, цели, задачи и принципы индустриальной политики в Республике Казахстан. Рассмотрены основные меры государственной поддержки индустриального развития. Обоснована необходимость консолидации законодательной базы и важности централизованного регулирования в сфере индустриальной деятельности.

Actuality, aims, tasks and principles of industrial policy in Republic of Kazakhstan, is marked in the article. The basic measures of state support of industrial development are considered. The necessity of consolidation of legislative base and necessity of the centralized adjusting is reasonable in the field of industrial activity.

#### **Данные об авторе:**

Казакова Т.П. – доцент, ведущий научный сотрудник Института законодательства Республики Казахстан, к.э.н.

# Риски проблемы, препятствующие устойчивому развитию агропродовольственного рынка и пути их решения

**Е. Касенов**

*Аппарат Сената Парламента Республики Казахстан*

**Устойчивое развитие агропродовольственного рынка является одним из главных факторов роста экономики страны. При этом достижение оптимального соотношения между производством и потреблением имеет ключевое значение в ходе преобразований современной экономики.**

Стратегической целью развития агропродовольственного рынка Республики Казахстан является максимально эффективное использование природного потенциала, устойчивое обеспечение внутренних потребностей в продовольственных товарах, укрепление позиций нашей страны на мировом агропродовольственном рынке на основе формирования эффективного механизма устойчивого развития.

Необходимо отметить, что обеспечение динамичного развития агропродовольственного рынка Казахстана сопряжено с рисками, к которым относятся:

- макроэкономические риски, связанные с темпами роста национальной экономики и доходов населения, тарифной политикой естественных монополий, состоянием конкурентной среды, диспаритетом цен на сельхозпродукцию и ресурсы для сельского хозяйства, курсовой политикой, конъюнктурой мирового рынка;
- конъюнктурные риски, вследствие высокой волатильности цен на продовольственные товары;
- природно-климатические риски, обусловленные тем, что производство агропродовольственной продукции относится к отраслям, в значительной степени зависящим от погодных условий, а также глобальное изменение климата;
- технологические и агроэкологические риски, связанные с несоблюдением технологических требований производства продуктов питания;
- торгово-экономические риски, в результате обострения конкуренции на мировом продовольственном рынке, расширения в ряде стран масштабов протекционизма, возможности введения ограничений по мерам аграрной политики, в том числе по внутренней поддержке сельского хозяйства, тарифному квотированию и уровню таможенных пошлин при вступлении Казахстана во Всемирную торговую организацию;
- политические риски, выражающиеся в несовершенстве законодательной базы по регулированию сельскохозяйственной деятельности, агропродовольственного рынка, недостаточном уровне гармонизации национальных и международных требований по безопасности продукции и др.

социальные риски, обусловленные возможностью усиления социальной непривлекательности сельской местности и увеличения разрыва между уровнями жизни в городе и на селе, что повлияет на обеспеченность квалифицированными специалистами сельскохозяйственного производства, затормозит индустриализацию АПК, что, в конечном счете снизит уровень устойчивости агропродовольственного рынка.

Агропродовольственный рынок имеет ряд существенных особенностей, которые отличают его от других товарных рынков. Сельхозтоваропроизводители в силу специфики производства, не могут оперативно корректировать объемы производства продукции в связи с колебаниями спроса; потребители относительно равномерно потребляют продовольствие и не могут отсрочить его потребление на длительный срок; сельское хозяйство подвержено влиянию климатических условий, предложение продукции колеблется по годам; производимая сельскохозяйственная продукция является в основном скоропортящейся; имеет место слабая эластичность спроса и предложения по сравнению с ценами на продовольствие.

Таким образом, агропродовольственный рынок, не будучи в современных условиях ни саморегулируемым, ни самодостаточным, не может успешно функционировать без централизованной ориентации на стратегические инновационные альтернативы развития. Инновационный подход должен в данном случае реализовываться через закрепление необходимости государственного вмешательства в рыночный механизм, через стремление к повышению эффективности научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок в сфере АПК, через ускорение процессов внедрения инноваций в сфере агропродовольственного рынка.

Рынок агропромышленной продукции неразрывно связан с производством и сбытом продовольственных товаров. Сельскохозяйственная продукция созданная в аграрной сфере, пройдя все стадии распределения и обмена, транспортировку, хранение и переработку, завершается реализацией и потребляется как продукты питания. Таким образом, потребление является целью и одновременно движущим мотивом развития производства.

Все стадии прохождения сельскохозяйственной продукции не существуют сами по себе изолированно друг от друга, а образуют части единого целого процесса, объединены прямыми и обратными связями. Специфичность агропродовольственного рынка

заключается в одновременном существовании трех основных видов рынка - сельскохозяйственного сырья, рынка готовой продукции и рынка сельскохозяйственных товаров. При этом сельскохозяйственная продукция может выступать на рынке как сырье, готовая продукция и товар одновременно.

В современных условиях сложившаяся ситуация требует повышения роли государства в регулировании агропродовольственного рынка.

Вмешательство государства через систему экономических рычагов должно предусматривать решение следующих задач: обеспечение населения продуктами питания по доступным ценам на уровне физиологических норм потребления; стимулирование отечественного производства сельскохозяйственной продукции и продуктов питания; экономическое регулирование импорта и экспорта сельскохозяйственной продукции и продовольствия; введение государствен-

ного протекционизма внутреннего агропродовольственного рынка; развитие инфраструктуры рынка и информационного обеспечения.

При этом проведенный анализ производства молока и молочных продуктов в Республике Казахстан показывает, что общие тенденции по динамике промышленного производства молока и молочных продуктов негативные (Табл. 1).

Хотя в 2008 году по сравнению с 2005 годом есть некоторые сдвиги, но по сравнению с 2007 годом очевидна сложная ситуация. Производство обработанного молока и сливок сохранилось на том же уровне, а по всем остальным видам продукции видна снижение. В целом условный объем производства молока и молокопродуктов снизился на 5%. А производство молока на душу населения снизилось с 62,8 до 58,7%.

Таблица 1

#### Промышленное производство молока и молочных продуктов в Казахстане в 2005-2008 гг.

Наименование	2005	2006	2007	2008	2008 в % к 2005
Молоко обработанное и сливки, т	179 673	225 816	259 489	259 814	144,6
Молоко и сливки, сухое, т	4 277	4 444	4 094	3 426	80,1
Масло сливочное, т	19 736	18 596	19 194	16 775	85,0
Сыр и творог, т	14 952	17 042	16 670	16 425	109,8
Продукты молочные прочие, т	107 963	123 239	132 136	128 099	118,6
Йогурт, молоко и сливки ферментативные, т	86 944	100 902	105 837	107 495	123,6
Мороженное, т	12 246	12 965	13 484	14 032	114,6
Условный объем производства молока и молокопродуктов, т	846 767	907 580	966 024	913 843	107,9
Производство молока на душу нас., кг	56,2	59,6	62,8	58,7	104,5

По данным МСХ РК.

Импорт жидкого молока вырос с 9,9% от внутреннего рынка в 2007 году до 12,7% в 2008 году. В балансе сухого молока большой удельный вес занимает импорт. Так, в 2007-2008 гг. в общем объеме наличного сухого молока импорт составил соответственно 84,5-83,3%. При этом примечательно, что в 2008 году значительно возрос импорт (на 39%) и почти прекратился экспорт сухого молока (Табл. 2).

Импорт сливочного масла также достаточно высок: на уровне 29,3-31,2% в 2007-2008 гг. соответственно. Импорт в 2008 году не вырос, а производство упало, из-за чего на внутреннем рынке наличие масла снизилось.

Доля импорта по сырам и творогу в 2007-2008 гг. очень высока: 56-58,2%. По данным Молочного Союза

Казахстана это объясняется неконкурентоспособностью сыра местного производства по сравнению с сыром из Белоруссии и Украины, даже с учетом затрат на транспортировку и таможенные пошлины. Доля импорта в балансе сгущенного молока за один год возросла с 25,9% до 30%. Доля импорта в балансе кисломолочной продукции за один год также несколько повысилась – с 23,3 до 24,2%.

Половину мороженого Казахстан импортирует. Импорт молока и молочных продуктов в денежном выражении за три года вырос в 2,6 раза.

Необходимо отметить, что в денежном выражении импорт молока и молочных продуктов значительно превышает импорт мяса и мясопродуктов.

Таблица 2

#### Внутренний рынок молочных продуктов в Казахстане, тонн

	Импорт		Экспорт		Внутренний рынок	
	2007	2008	2007	2008	2007	2008
Молоко обработанное и сливки	28 419	37 692	189,5	400,1	287 719	297 106
Молоко сухое	12 288	17 075	1 835	13,80	14 547	20 487
Масло сливочное	7 756	7 327	495	605,7	26 455	23 496
Сыры и творог	19 606	21 129	1 238	1241	35 038	36 313
Молоко сгущенное	46 262	55 382	4,5	71,8	178 394	183 409
Кисломолочная продукция	32 015	34 256	478,1	292,1	137 374	141 459
Мороженное	13 789	12 110	44,7	86,6	27 228	26 055

По данным МСХ РК.

По данным Министерства сельского хозяйства РК максимальное количество молока на душу населения производится в Северо-Казахстанской (803,8 л), чуть

меньше в Костанайской (677,1 л), Акмолинской (604,1 л) областях. Значительное количество молока на душу населения производится в Павлодарской

(461,0 л), Восточно-Казахстанской (475,3 л), Актыбинской (414,1 л) и Алматинской (402,3 л). Ниже среднереспубликанского уровня производится молока на душу населения в Кызылординской (113,9 л), Южно-Казахстанской (253,0 л), Жамбылской (258,4 л), Атырауской (109,6 л) и Карагандинской (234,3 л) областях. Самый низкий показатель производства молока на душу населения приходится на Мангистаускую область (16,8 л). Производство мяса на душу сельского населения превышает на 52,8% средний уровень производства на душу населения, но тенденция перепроизводства молока и высокий уровень потребления характерен для сельского населения Костанайской (1344,8 л), Карагандинской (1296,3 л), Северо-Казахстанской (1154,1 л), Павлодарской (1144,1 л), Акмолинской (1105,8 л), Восточно-Казахстанской (960,3 л), Актыбинской (887,8 л) областях. Ниже уровня национальной нормы потребления приходится на сельское население Атырауской, Кызылординской и Мангистауской областей.

По данным Агентства Республики Казахстан по статистике по фактическому потреблению молока и молочных продуктов питания на душу населения прослеживается следующая ситуация. С 2006 года идет увеличение потребления молока и молочных продуктов и составляет 207,8 кг/год. Наименьшее потребление по республике наблюдалось в Южно-Казахстанской (166,7 кг/год), Кызылординской (173,6 кг/год) и Мангистауской (179,8 кг/год) областях, наибольшее – Восточно-Казахстанской (237,2 кг/год), Павлодарской (227,0 кг/год) и Западно-Казахстанской (230,4 кг/год) областях. Среднее отклонение фактического потребления от утвержденных минимальных норм составляет - 52 кг/год.

Таким образом, основное производство молока приходится на хозяйства населения 90,1%, и только 9,9% на сельскохозяйственные предприятия. поголовье коров в личных подворьях составляет 86% от общего поголовья крупного рогатого скота. А большой ассортимент молочных продуктов в наших магазинах напрямую зависит от продукции, поставляемой из России, Белоруссии, Кыргызстана, Украины и других стран.

Анализ показывает, что основными причинами недостатка собственного промышленного производства продуктов питания являются:

- недостаток оборотных средств, в связи со значительным сокращением объемов кредитования перерабатывающих предприятий;
- недостаток качественного животноводческого сырья для производства продуктов питания;
- небольшая мощность перерабатывающих предприятий в сравнении с предприятиями стран ближнего зарубежья (Россия, Украина, Беларусь);
- снижение покупательской способности потребителей за счет уменьшения реальных доходов населения;

- отсутствие четкого исполнения и соблюдения норм законодательства в области технического регулирования, безопасности пищевой продукции при импорте продуктов питания.

По нашему мнению, надо способствовать увеличению производства на крупных и средних молочно-товарных фермах и повышать конкурентоспособность отечественных предприятий.

В этой связи в целях стабилизации и наращивания промышленного производства продуктов питания необходимо принять следующие меры:

- решить вопрос кредитования перерабатывающих предприятий, в том числе рефинансирование проектов;
- создать гарантированные и стабильные рынки сбыта отечественной продукции, в том числе посредством реализации программ «школьное молоко», «детское питание», обеспечения продуктами питания всех государственных учреждений, финансируемых за счет бюджетных средств (исправительные учреждения, больницы, школы, детские сады, интернаты, дома-малюток, железная дорога, авиалинии и т.д.);
- ужесточить контроль за соблюдением законодательства в области технического регулирования и безопасности пищевой продукции;
- создать условия для беспрепятственной реализации отечественной продукции, путем его приоритетного размещения в местных торговых сетях;
- проанализировать и проработать вопрос по возможному снижению себестоимости отечественной продукции;
- необходимо разработать национальную норму потребления продуктов питания исходя из сложившихся норм потребления продуктов питания;
- необходимо наладить систему учета перерабатывающих предприятий, объемов запасов продовольствия;
- разработать программу здорового питания;
- необходимо разработать новые тарифные предложения по следующим импортируемым товарам: «шоколад и изделия кондитерские», «масло сливочное», «изделия колбасные», «масла растительные», «маргарин и продукты аналогичные», «йогурт», «сыр и творог», промышленное производство которых в Казахстане можно увеличить.

Таким образом, агропродовольственная политика должна быть направлена на формирование развитых агропродовольственных рынков, развитие эффективного устойчивого агропромышленного производства, повышение уровня продовольственной безопасности. По нашему мнению, роль государства в решении данной системной проблемы определяется объективной необходимостью дальнейшего развития рыночной, производственной и социальной инфраструктуры, а также рационализации и оптимизации режимов природопользования.

### **Литература:**

1. Есполов Т.И. Эффективность агропродовольственного комплекса Казахстана. – Алматы, 2002. – 448 с.
2. Алтухов А.И. Рекомендации по регулированию производства и рынка зерна, сахара, говядины, свинины, мяса птицы, молока /А.И. Алтухов, Л.П. Силаева и др.. - М.: ГНУ ВНИИЭСХ, 2006. - 184 с.
3. Казахстан в 2008 году. Статистический сборник /под ред. А. А. Смаилова / Агентство Республики Казахстан по статистике – Астана, 493 с. на государственном и русском языках.
4. Гиззатова, А.И. Устойчивость сельского хозяйства Казахстана: некоторые показатели /А.И. Гиззатова // Проблемы агрорынка. – 2008. – №2. – 0,6 п.л.

### **Резюме:**

Мақалада аграрлық азық-түліктік нарықтың орнықты дамуына кедергі жасайтын жүйелі проблемалар мен қатерлер және оларды шешу жолдары қысқаша талданған.

В статье в краткой форме проанализированы системные проблемы и риски, препятствующие устойчивому развитию агропродовольственного рынка и пути их решения.

Systemic problems and risks that create barriers to the sustainable development of food- producing market and ways to solve them are briefly analyzed in the article.

### **Данные об авторе:**

Касенов Ерке Муратбекович - заведующий сектором Аппарата Сената Парламента Республики Казахстан, кандидат экономических наук.

## Орошаемое земледелие – важное направление диверсификации

Б. Сериков  
Университет «Сырдария»

**Диверсификация и конкурентоспособность агропромышленного комплекса юга Казахстана тесно связано эффективным использованием природно-климатических ресурсов: орошаемых земель, поливной воды, эффективной температуры, солнечной радиации и освещения для биологического фотосинтеза, длительных ясных периодов года. Орошение аридных зон и организация сельскохозяйственного производства на этой основе обладает потенциалом высокого эффекта. В условиях рыночных отношений возможность развития производительных сил, повышение социально-экономического уровня региона прямо зависят от эффективности орошаемых площадей и повышения плодородия почвы в сочетании с умелым использованием благоприятных природно-климатических условий. Орошаемые земли имеют приоритетные преимущества по сравнению с другими сельхозугодиями, что повышает потенциал конкурентоспособности этой зоны.**

К. Маркс преимущества орошаемых земель охарактеризовал так: «По сравнению с неорошаемыми землями на одинаковой земельной площади можно занять работой на 10-12 человека больше, и они получат в двенадцать и пятнадцать раз больше прибыли» [1].

На орошаемых землях, в основном, производится продукция технических культур, овощей, бахчи, картофеля, садов и виноградников, которые повышают потенциал диверсификации и увеличения ресурсов потребительских товаров и сырья.

Орошение - главная мера борьбы с засушливыми и неблагоприятными природными условиями южной аридной зоны, оно повышает плодородие почвы, несмотря на знойную, жаркую погоду создает благоприятные хозяйственно-экономические условия для получения гарантированного урожая и качественной продукции.

По нашему определению, орошение – это хозяйственно-экономическая мера, направленная на повышение благосостояния населения путем обновления природы и трансформации малопродуктивных угодий в орошаемые земли, которые являются высокодоходными источниками производства.

Преимуществом орошаемых земель для диверсификации и повышения конкурентоспособности отрасли являются следующие возможности:

- специализация выращивания высокодоходных технических и продовольственных культур;
- концентрация и консолидация инвестиций на внедрение индустриально-инновационной технологии и повышение эффективности использования минеральных удобрений и других производственных ресурсов;
- получение программированного урожая и внедрение достижений науки и техники: капельного орошения и подкормки минеральными удобрениями по этой системе, биотехнологии и других новшеств с высокой отдачей и минимальными рисками;
- получение устойчивых доходов, прибыли и высокой рентабельности, расширенного воспроизводства;
- производство продукции и товаров, на которые постоянен или растет спрос на внутреннем и внешнем рынках;
- организация эффективного и конкурентоспособного производства в агрообразовании, предприятиях малого и среднего бизнеса;
- улучшение экологии окружающей среды, водоснабжения, благоустройства и озеленения, развития инфраструктуры зоны орошения.

Произведенные расчеты показывают, что доходность 1 га орошаемых земель на юге Казахстана сравнительно высокая и равна: на орошаемых землях – 142,5 тыс. тенге, условно-поливных – 31,4 тыс., богарных – 22,6 тыс., пастбищах в предгорных и горных зонах - 14 тыс. тенге. Доходность орошаемых земель по сравнению с богарными выше в 6,3 раза [2].

По данным исследования отечественных экономистов-аграрников, орошение повышает эффективность зерноводства в 3,5 раза, технических культур (хлопчатника, сахарной свеклы, табака) 5,2–7,4 раза. Рентабельность этих культур достигает 29,8–50,6% [3].

На орошаемых землях имеется большой потенциал специализации и размещения различных сельскохозяйственных культур, концентрации капитала и кооперации производственных факторов. Таким образом, расширяется возможность организации производства интенсивными методами на научной основе, применения новой техники и технологии, инновационных достижений науки и производства, обеспечения диверсификации и повышения конкурентоспособности отрасли.

В этом аспекте Президент Республики Казахстан Н. Назарбаев в послании народу Казахстана от 29 января 2010 года «Новое десятилетие – новый экономический подъем – новые возможности Казахстана» подчеркнул, что важным сегментом диверсификации является развитие агропромышленного комплекса. Его развитие должно проходить по трем основным направлениям:

- основной акцент должен быть сделан на рост производительности труда. Производительность труда в сельском хозяйстве у нас самая низкая и составляет около 3000 долларов США на одного занятого в год. В то время как в развитых странах этот показатель составляет 50–70 тыс. долларов. Поэтому поставлена задача уже к 2014 году в два раза повысить производительность труда в аграрном секторе;
- обеспечение продовольственной безопасности страны. К 2014 году более 80% внутреннего рынка продовольственных товаров должны составлять отечественные продукты питания;
- реализация экспортного потенциала, в первую очередь, это рынки стран Таможенного союза, Единое экономическое пространство, Азии, Европы и Ближнего Востока [4].

Выполнения поставленных задач по развитию агро сектора и роста его приоритетных показателей можно добиться на основе повышения эффективности орошаемого земледелия и развития орошения. На этих землях есть большой потенциал повышения производительности труда, производства продукции; укрепляющий производительные ресурсы и экспортный потенциал отрасли.

Опыт освоения земель на базе новой технологии капельного орошения в агрофирме «Ақдала», специализированной на производство томата, ТОО «Хлопкопром» в Караспане, производящее хлопко-сырец и выращивающее овощи на закрытом грунте, показывает их перспективность, высокую эффективность и конкурентоспособность. Широкое внедрение подобных технологий в условиях юга Казахстана даст возможность выращивать все виды овощей, бахчи и даже цитрусовые.

Однако в регионах страны система ведения орошаемого земледелия отстает от насущных требований времени, наблюдается выпадение из сельскохозяйственного оборота ценных орошаемых земель, на освоение которых затрачены огромные капитальные вложения (на строительство оросительной сети, гидротехнических сооружений и объектов мелиорации).

По данным разных авторов, площади неиспользуемых орошаемых земель составляют более полумиллиона гектаров, а с низкой отдачей - около половины. Некоторые специалисты сложившееся положение пытаются объяснить нехваткой поливной воды и субъективным подходом в ее распределении. На наш взгляд, широко применив новую технологию орошения - гибкими шлангами, машинное и капельное орошение - можно положительно решить данную проблему. Для этого необходимо принять меры по государственному регулированию и поддержке орошаемого земледелия. В этом аспекте поучителен опыт зарубежных стран, особенно США, где в штате

Аризона на площади 5000 га хлопковой плантации внедрена система капельного орошения. Несмотря на неблагоприятные условия природы с 1 га получено 20 ц хлопкового волокна. Минеральные удобрения, гербициды применяются посредством системы орошения, которая управляется автоматически. Также широко применяется передвижное дождевальное орошение, усовершенствован полив по бороздкам путем применения гнездового посева, при этом экономия поливной воды достигает 70% [5].

Аналогичная технология применена в 2009 году в Ордабасинском районе в ТОО «Хлопкопром» на площади 60 га хлопковой плантации. Преимущество данной технологии по сравнению с обычной основано на новых принципах достижений науки и инновации, которые характеризуются следующим:

- возделывание хлопчатника по новой технологии, на базе системы капельного орошения и под полиэтиленовой пленкой;
- в период вегетации исключаются междурядная тракторная и ручная обработка;
- подкормка минеральными удобрениями и дозировка производится системой орошения.

В данном агрообразовании на новую технологию направлена инвестиция в сумме 150 тыс. долларов США. Она затрачена на приобретение следующего технологического оборудования:

- магистральной и гибкой трубопроводной системы капельного орошения;
- системы автоматической подкормки и дозировки минеральными удобрениями, препаратами;
- междурядного полиэтиленового трубопровода для капельного орошения.

Вся система и оборудование управляется автоматическим пультом.

Итоги анализов производственного экономического эксперимента позволяют сделать следующие выводы:

- инвестиции на 1 га посевов равны 2500 долларов США, в том числе на основные производственные фонды – 2350, оборотные средства – 150 долларов США. К оборотным средствам относятся полиэтиленовые пленки - на 1 га 40 кг, трубопроводы для укладки в междурядье на 180 погонных метров;
- посев произведен селекционным сортом С-4727 по схеме: 60 x 2 x 7,5, междурядье 60 см двустрочное, на 1 га размещаются 230–240 тыс. растений;
- преимущества новой технологии в возможности экономить природные, материальные и финансовые ресурсы: поливную воду, горюче-смазочные материалы, тракторные услуги, затраты на ремонт и запчасти, оплату труда на полив и прополку сорняков (2–3 раза) в сумме 25–27 тыс. тенге на 1 га.

В то же время новая технология по сравнению с существующей имеет присущие ей затраты: расход семян превышает в два раза, на электроэнергию, ручную чеканку и сбор урожая, пленку, междурядные трубопроводы, услуги высококвалифицированных специалистов и т. д.

Итоги производственного эксперимента характеризуются высокой урожайностью, экономией ресурсов и эффективностью.

**Эффективность и конкурентоспособность новых технологий возделывания хлопчатника на базе капельного орошения**

Показатели эффективности и конкурентоспособности	Технологии		Разница (+,-)
	новая на базе капельного орошения	существующая (полив по бороздкам)	
Полученный урожай с 1 га, ц/га	50,0	21,5*	+28,5
Средняя цена реализации продукции, т/тыс. тенге	50,0	50,0	0
Валовый денежный доход с 1 га, тыс. тенге	250,0	107,5	2,3 р
Стоимость затрат на 1 га, тыс. тенге	153,1	92,5	1,6 р
Валовая прибыль с 1 га, тыс. тенге	96,9	13,5	7,2 р
Чистая прибыль с 1 га, тыс. тенге	94,7	11,3	8,4
Рентабельность, %	61,8	17,1	3,6 р

\* средний показатель по ЮКО.

В 2010 году, учитывая итоги данного эксперимента, намечено расширить посевы сельхозкультур по новой технологии до 10 тыс. га. В перспективе развития орошаемого земледелия, необходимо дать приоритеты на новую инновационную технологию возделывания сельхозкультур, особенно - на базе капельного орошения, полива дождеванием и т. д.

В связи с принятием в стране индустриально-инновационной стратегии "Казахстан – 2020" наступает новый этап орошаемого земледелия, который основывается на инновации, где экономно расходуется поливная вода, повышается эффективность и конкурентоспособность отрасли.

#### Список литературы:

1. К. Маркс и Ф. Энгельс.- Соч. д. – с. 227.
2. Лапкин К.И. Система ведения сельского хозяйства // Ташкент: Узбекистан.- 1973. – с. 141.
3. Калымкулова Т.М. Экономика орошаемого земледелия // Алматы: Кайнар. – 1976. – с. 184.
4. Назарбаев Н.А. Новое десятилетие – новый экономический подъем – новые возможности Казахстана // Казахстанская правда. – 29 января 2010.
5. Сериков Б. Проблемы повышения конкурентоспособности хлопкового комплекса // Алматы: Агроиздат КАЗ НАУ.– 2008.– с. 126.

#### Резюме:

Қазақстанның оңтүстігінде суармалы егіншілікті және қуаң даланы суландыруды дамыту агроөнеркәсіп кешенін әртарапандырудың және бәсекелестікке қабілеттілігін арттырудың басты бағыты. Жаңа техника мен технологияны кең түрде ендіру, соның ішінде тамшылатып суаруға негізделген технологияның тиімділігі жоғары, ағын су, басқа ресурстар үнемделеді, ал өнімділік еселеп артады.

Развитие орошаемого земледелия и орошение аридной зоны юга Казахстана является основным направлением диверсификации и повышения конкурентоспособности агропромышленного комплекса. Широкое внедрение новой техники и технологии, особенно технологии возделывания хлопчатника и овощей на базе капельного орошения способствуют экономии поливной воды и других материальных ресурсов производства.

Development of irrigated agriculture and irrigation of a droughty zone of the south of Kazakhstan is the basic direction of a diversification and increase of competitiveness of agriculture. Wide introduction of new technics and technology, especially to technology of cultivation of a cotton and vegetables on the basis of a drop irrigation promote economy of irrigation water and other material resources of manufacture, raising diversification and competitiveness levels.

#### Данные об авторе:

Сериков Б. - профессор кафедры «Экономика» Университета "Сырдария", доктор экономических наук.

# Современное состояние и перспективы развития сельского хозяйства

Н. Кашкинбаева

Агентство Республики Казахстан по статистике

**Сельское хозяйство в экономике любой страны занимает особое место, так как снабжает перерабатывающие отрасли промышленности сырьем, а население – продуктами питания. Обеспечение населения продовольствием является одним из стратегических показателей развития страны, и, следовательно, проблема повышения его уровня требует постоянного внимания, изучения и разработки эффективных путей решения. Для Казахстана этот показатель в последнее время является особенно важным, так как служит одним из основных критериев вхождения республики в число наиболее развитых стран мира.**

Казахстан в силу огромных площадей, пригодных для сельского хозяйства, имеет сейчас все возможности для развития конкурентоспособного на мировых рынках агропродовольственного сектора.

В первые годы независимости страны позиции сельского хозяйства несколько ослабли. С 1998 года прослеживается постепенное восстановление и укрепление позиций сельского хозяйства в экономике.

Аграрные преобразования, начавшиеся в Казахстане с обретением независимости, привели к определенным изменениям в юридической и организационной структуре хозяйств, связанным с перераспределением земли, дроблением крупных товарных предприятий и расширением мелкотоварного сектора.

По сравнению с 1991 годом число сельхозпредприятий сократилось на 8%, крестьянских (фермерских) хозяйств – возросло более чем в 50 раз. В настоящее время в республике действует свыше 5,4 тыс. сельхозпредприятий, 170,2 тыс. крестьянских (фермерских) хозяйств. Кроме того, производство сельхозпродукции осуществляют около 2,2 млн. хозяйств населения.

В силу экономически и исторически сложившейся специализации сельскохозяйственные предприятия и крестьянские (фермерские) хозяйства производят в

основном растениеводческую продукцию, хозяйства населения занимаются главным образом производством продукции животноводства.

Анализ динамики развития сельскохозяйственных подотраслей показывает, что животноводство постепенно прогрессирует, начиная с 2000 года. Растениеводство в первую очередь зависит от сложившихся погодных условий, поэтому линия динамики значительно варьируется. Хотя в целом можно сказать, что и в растениеводстве положительная динамика, начиная с 2001 года (за исключением неурожайных 2004 и 2008 годов) (рисунок 1).

В 2009 году положительные тенденции в развитии сельского хозяйства сохранились. Индекс физического объема валовой продукции (услуг) сельского хозяйства к предыдущему году составил 113,9%, в том числе продукции растениеводства и животноводства соответственно 123,5% и 102,4%. Увеличение обусловлено в первую очередь высоким урожаем зерновых культур.

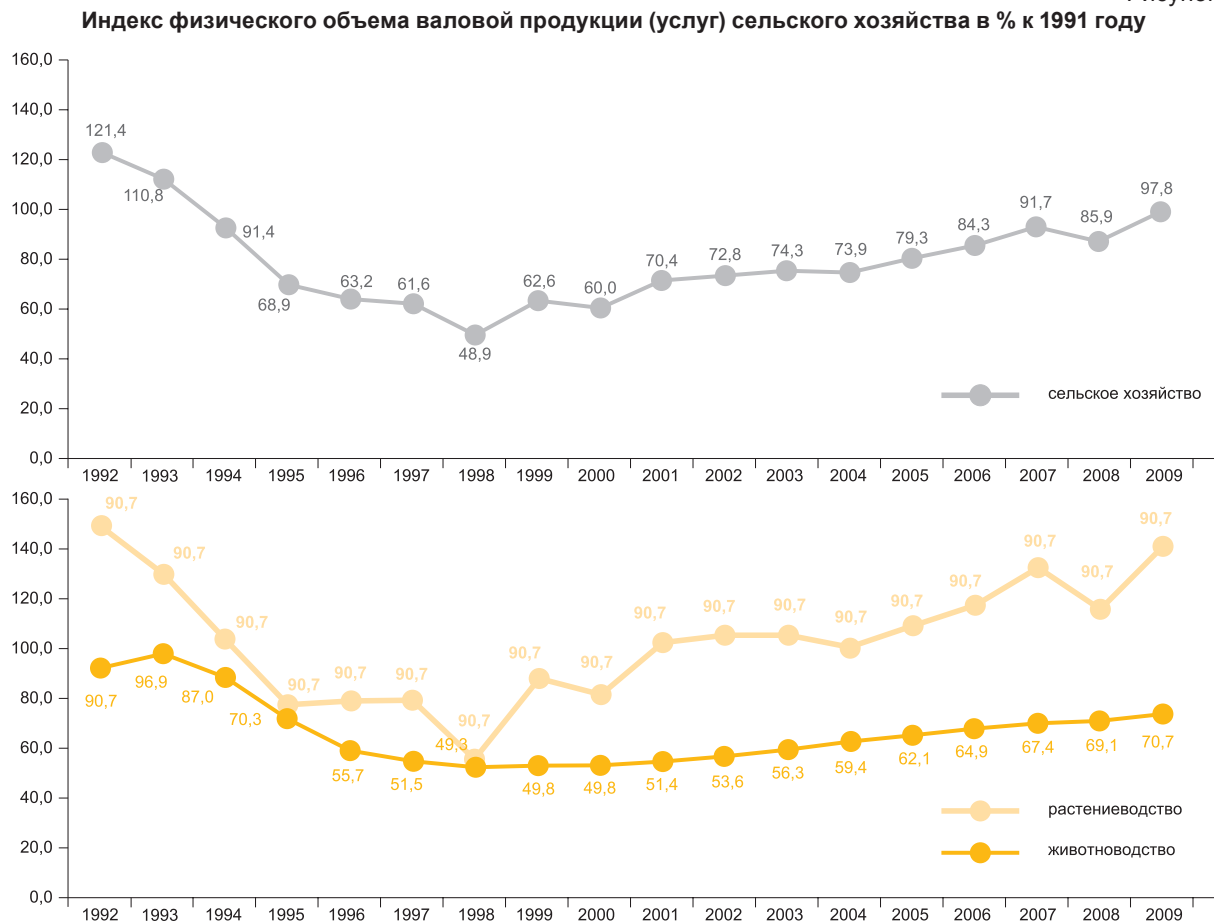
В действующих ценах валовый выпуск продукции (услуг) сельского хозяйства составил в 2009 году 1640,2 млрд. тенге, в том числе растениеводства – 936,9 млрд., животноводства – 703,3 млрд. тенге.

Анализ валовой продукции в региональном разрезе показывает, что наибольший вклад в сельскохозяйственное производство в 2009 году внесли производители Костанайской (15,2% от всей валовой продукции отрасли), Алматинской (14%), Северо-Казахстанской (13%), Акмолинской (12,3%) и Восточно-Казахстанской (10,1%) областей. Основное влияние на рост оказало расширение производства зерна, в общем объеме производства которого сельхозтоваропроизводители Северо-Казахстанской области заняли 27%, Акмолинской – 24,3%, Костанайской области – 23,6%.

В расчете на душу населения производство сельскохозяйственной продукции в Северо-Казахстанской области составило 328,2 тыс. тенге, в Костанайской – 279,6 тыс. тенге, в Акмолинской – 271,1 тыс. тенге, в Алматинской – 139 тыс. тенге, в Актюбинской – 124,4 тыс. тенге, в Восточно-Казахстанской – 116,4 тыс. тенге.

Структура валовой продукции сельского хозяйства по категориям хозяйств в 2009 году существенно не изменилась и распределилась следующим образом: сельхозпредприятия – 27%, крестьянские (фермерские) хозяйства – 24,5%, хозяйства населения – 48,5%.

Рисунок 1



**Животноводство**

В животноводстве кризис середины и конца 90-х также дал о себе знать. В эти годы упало поголовье по всем видам скота и птицы, в связи с чем уменьшились и объемы производства животноводческой продукции.

Постепенное восстановление поголовья и рост

объемов производства мяса, молока и яиц началось в 1999-2000 годах. За последние десять лет поголовье крупного рогатого скота увеличилось в 1,5 раза, овец и коз – в 1,7 раза, свиней – на 23,3%, лошадей – в 1,5 раза, верблюдов – в 1,6 раза, птицы – в 1,7 раза.

Рисунок 2

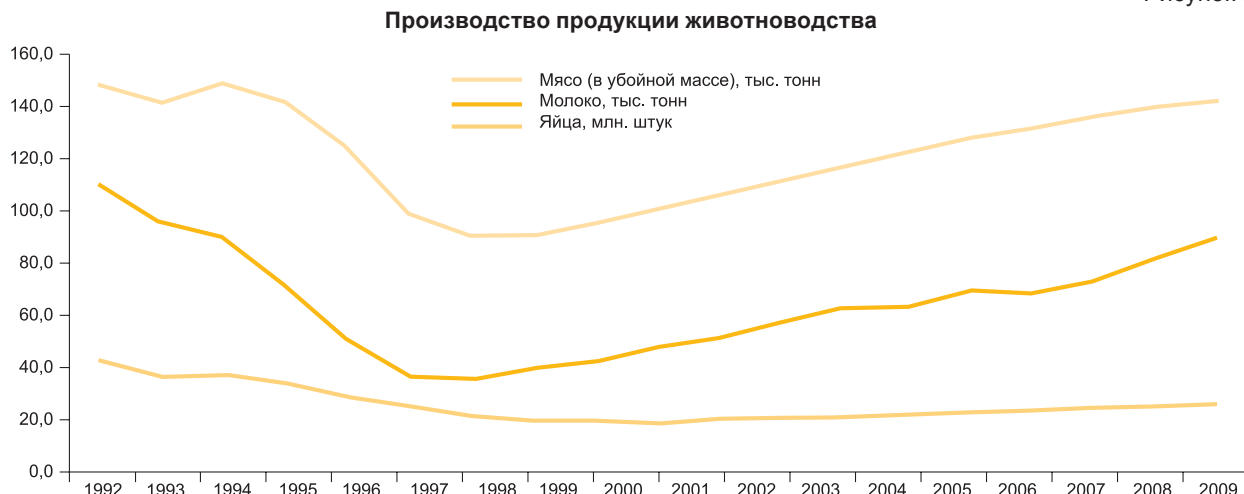


В 2009 году численность крупного рогатого скота достигла 6095,2 тыс. голов, овец и коз – 17369,7 тыс., лошадей – 1438,7 тыс., свиней – 1326,3 тыс. птицы – 32,7 млн. голов.

Скот выращивается в основном в хозяйствах населения (82% КРС, 69% овец и коз, 78% свиней, 70% лошадей и 67% верблюдов), разведением птицы занимаются в основном сельскохозяйственные предприятия (55%).

Наибольшее поголовье крупного рогатого скота сосредоточено в хозяйствах Алматинской (13,2% от их общей численности в республике), Восточно-Казахстанской (12,8%) и Южно-Казахстанской (12,3%) областей; овец и коз – Южно-Казахстанской (20,6%), Алматинской (17,2%) и Восточно-Казахстанской (13,1%); свиней – Костанайской (23,2%), Северо-Казахстанской (19,2%) и Акмолинской (14,8%); лошадей – Алматинской (15,7%), Восточно-Казахстанской (13,7%) и Южно-Казахстанской (10,6%) областей.

Рисунок 3



Производство мяса в убойном весе во всех категориях хозяйств в 2009 году достигло 896,3 тыс. тонн, что на 2,5% больше уровня предыдущего года (по сравнению с 1999 годом увеличение составило 1,4 раза), молока – соответственно 5303,9 тыс. тонн или на 2% (в 1,5 раза), яиц – 3306,4 млн. штук или на 10,6% (в 2,2 раза), шерсти – 36,4 тыс. тонн или на 3,3% (в 1,6 раза).

Производство продукции животноводства в основном осуществляется в хозяйствах населения. В 2009 году ими произведено 711,4 тыс. тонн мяса в убойном весе, что составило 79,4% от объема производства во всех категориях хозяйств, 4761,4 тыс. тонн молока или 89,8%. Сельхозпредприятия имеют наибольший удельный вес только в объеме производства мяса птицы и яиц, ими произведено 70,3 тыс. тонн мяса птицы или 88,5% от общего количества и 1935,7 млн. штук яиц или 58,5%.

В 2009 году по сравнению с 1999 годом во всех категориях хозяйств средней годовой надой молока от одной коровы увеличился – с 1913 до 2233 кг, среднегодовая яйценоскость кур – с 173 до 217 штук.

Успешное развитие отрасли животноводства непосредственно связано с получением и выращиванием молодняка сельскохозяйственных животных и со снижением падежа. Увеличился выход приплода на 100 маток: в 2009 году получено 87 телят против 79 в 1999 году, 98 ягнят и козлят против 95, 1428 поросят против 844.

Падеж крупного рогатого скота сократился с 71,2 тыс. голов в 1999 году до 19,3 тыс. голов в 2009 году,

овец и коз – с 348,7 до 110,2 тыс. голов, лошадей – с 25,8 до 6,2 тыс. голов.

### Растениеводство

Казахстан располагает огромными возможностями для развития растениеводства. Он является третьей по территории страной в Азии, занимая площадь 272,5 млн. гектаров.

Земельный фонд Республики Казахстан, в силу своих природных особенностей, представлен, в основном, сельскохозяйственными угодьями, на долю которых приходится 81,6% территории или 222,4 млн. га. В числе сельскохозяйственных угодий преобладают пастбища – 188,6 млн. га (84,8%), пашня занимает 24,1 млн. га (10,8%).

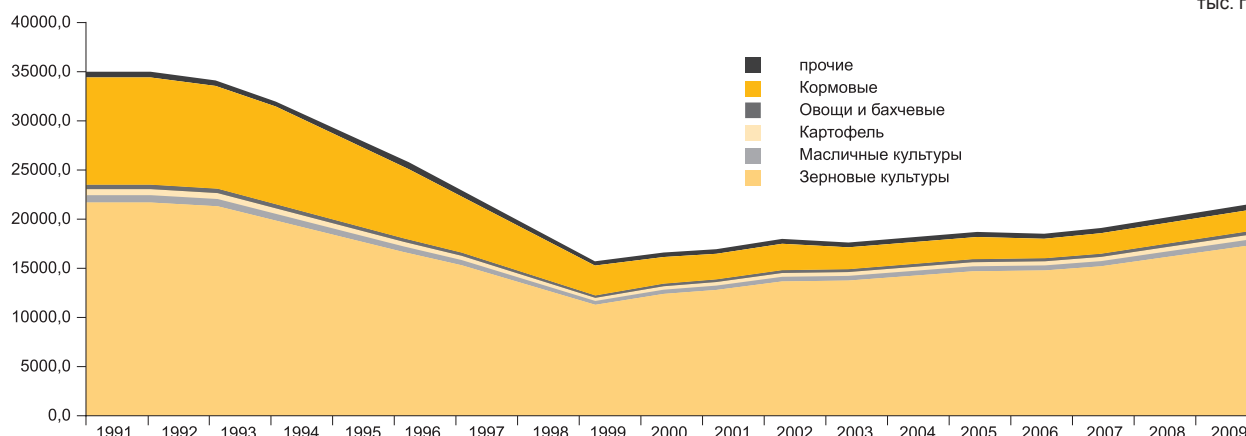
Структура посевных площадей за годы независимости претерпела значительные изменения. Большую часть посевов в настоящее время составляют зерновые культуры (80,3% против 65,1% в 1991 году), на долю масличных приходится 5,5% против менее чем 1%. Незначительны посевы картофеля и овощей (соответственно 0,8% и 0,5%). Значительно снились посевы кормовых культур. Их доля упала с 32,6% до 11,8%.

В целом размеры посевных площадей по сравнению с 1991 годом сократились более чем на 40% и составили в 2009 году 21,4 млн. га. Но как видно из динамики с 1999 года сохраняется устойчивая тенденция роста, в основном за счет расширения посевов зерновых.

Рисунок 4

### Посевные площади основных сельскохозяйственных культур

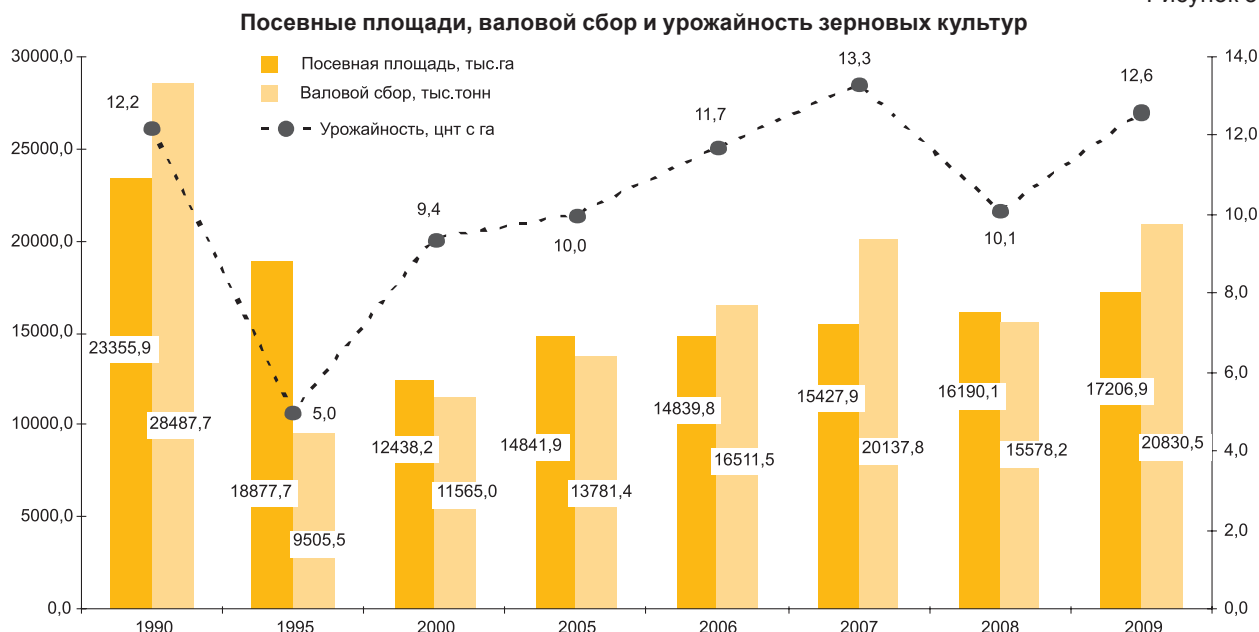
тыс. га



В Казахстане выращивание зерна является одним из основных направлений отрасли растениеводства. Климатические условия основных зернопроизводящих регионов (северный и западный) способствуют выращиванию качественного зерна. Ве-

дущими в производстве зерна являются сельхозпроизводители Акмолинской, Костанайской и Северо-Казахстанской областей, где сосредоточено более двух третей всех площадей под зерновыми культурами.

Рисунок 5



В 2009 году валовый сбор зерна составил 20,8 млн. тонн, что выше уровня предыдущего года на 33,7%, уровня 1999 года – на 46%. Основными производителями зерна явились сельхозпредприятия, на долю которых пришлось две трети валового сбора, третью часть вырастили крестьянские (фермерские) хозяйства.

Главной зерновой культурой в республике является пшеница (81,9% от объема валового сбора зерна в 2009 году). Кроме того выращивается ячмень (12,1%), кукуруза на зерно (2,3%), рис (1,5%), овес (1%), рожь (0,4%) и др.

Выращивание пшеницы и ячменя осуществляется главным образом в Костанайской, Акмолинской и Северо-Казахстанской областях. Ячмень производится также на юге республики в хозяйствах Алматинской и Жамбылской областей. Кукуруза на зерно в основном возделывается в южных областях. Рис выращивается сельхозпроизводителями Кызылординской, Алматинской и Южно-Казахстанской областей.

Основное влияние на рост валового сбора зерна оказывает урожайность, которая в свою очередь зависит от сложившихся погодных условий и уровня развития технологий выращивания и сбора. Динамика урожайности зерновых культур значительно варьируется. Самая высокая урожайность отмечалась в 1992 году (13,2 ц/га), 1999 (13) и 2007 году (13,3 ц/га), самая низкая урожайность зафиксирована в 1991 году (5,3), 1995 (5) и в 1998 (5,6 ц/га).

В 2009 году была отмечена наибольшая урожайность: пшеницы – в хозяйствах Жамбылской (21,9 центнеров с одного гектара), Алматинской (21,4), Южно-Казахстанской (19,3) областей, риса – в хозяйствах Южно-Казахстанской (38,8) и Кызылординской (36) областей, ржи – в хозяйствах Алматинской (24,3),

Костанайской и Восточно-Казахстанской (по 17,2) областей, ячменя – Жамбылской (22,8), Алматинской (21,1), Южно-Казахстанской (17,7) областей, кукурузы – Алматинской (52,4), Жамбылской (52,0) и Южно-Казахстанской (34,0) областей.

Площади посевов масличных культур увеличились в 2009 году на 1,3%, составив 1186,1 тыс. га. Валовый сбор маслосемян увеличился по сравнению с предыдущим годом в 1,7 раза и составил 703,6 тыс. тонн. Основной масличной культурой, выращиваемой в Казахстане является подсолнечник, на долю которого приходится 52,3% валового сбора маслосемян. Три четверти подсолнечника выращивается в Восточно-Казахстанской и Павлодарской областях.

Из других культур заслуживает внимание рапс, под которым занято 16% посевных площадей масличных культур. Посевные площади этой культуры (около 99%) сосредоточены в северном регионе (Северо-Казахстанская, Костанайская и Акмолинская области). Валовый сбор рапса в 2009 году увеличился по сравнению с предыдущим годом на 29,6% и составил 107,2 тыс. тонн.

Под картофелем в 2009 году было занято 170,3 тыс. га, а его урожайность в среднем по республике достигла 160 ц/га. Валовый сбор по сравнению с предыдущим годом увеличился на 17%, и превысил уровень 2000 года в полтора раза. В структуре производства картофеля наибольший удельный вес приходился на хозяйства населения (73,8%), на крестьянские (фермерские) хозяйства (21,2%) и сельхозпредприятия (5%).

Картофель выращивается практически во всех регионах Казахстана. Основными поставщиками картофеля являются сельхозпроизводители Алматинской, Северо-Казахстанской, Восточно-Казахстанской и Акмолинской областей. На их долю

приходится около 60% выращиваемого в республике картофеля.

Посевные площади под овощебахчевыми культурами составили в 2009 году 163 тыс. га, что в 1,5 раза выше уровня 1990 года.

Посевные площади овощных культур сосредоточены в хозяйствах населения и составляют 61,7 тыс. га или 55,8% ко всей площади, крестьянские (фермерские) хозяйства и сельскохозяйственные предприятия занимают соответственно 38,3 и 5,9%. Выращиванием овощей занимаются в основном хозяйства Южно-Казахстанской – 25,8 тыс. га (23,3%), Алматинской – 25,3 тыс. га (22,9%), Жамбылской – 18 тыс. га (16,3%) и Восточно-Казахстанской – 8 тыс. га (7,2%) областей.

В 2009 году овощей собрано 2457,3 тыс. тонн, что на 7,8% больше предыдущего года. Наибольший урожай овощей получен в Алматинской области – 627,5 тыс. тонн, Южно-Казахстанской – 565,4 тыс. тонн, Жамбылской – 350,5 тыс. тонн и Восточно-Казахстанской – 194,9 тыс. тонн областях. В том числе в хозяйствах населения произведено овощей – 1347,3 тыс. тонн или 54,8% от валового сбора овощей.

Основу валового сбора овощей составляют несколько культур – томаты (23,6% валового сбора овощей), лук-репка (15,8%), капуста (15,3%), морковь (13,1%), которые в совокупности занимают около 68% объемов производства овощей, что характерно для всех категорий землепользователей. При этом следует отметить, что по категориям хозяйств-производителей структура производимых овощей имеет незначительные различия: в крестьянских (фермерских) хозяйствах большая доля приходится на лук-репку (25,3%), в сельхозпредприятиях и хозяйствах населения – на томаты (соответственно 37,2 и 26,4%).

Динамика посевов бахчевых культур нестабильна. После резкого сокращения посевов бахчевых культур (в 2007 году до 38,8 против 42 тыс. га в предыдущем году) в последующем опять проявилась тенденция их расширения – только за 2008 году прирост составил 44%. В 2009 году посевные площади под бахчевыми культурами вновь уменьшились на 6,3% по сравнению с 2008 годом.

Бахчевые культуры занимают 52,4 тыс. га, в том числе на сельхозпредприятия приходится 4,5 тыс. га (8,6% от всей посевной площади бахчевых культур), крестьянские (фермерские) хозяйства – 36,7 тыс. га (70%) и хозяйства населения – 11,2 тыс. га (21,4%). Основными производителями бахчевых культур являются крестьянские (фермерские) хозяйства Южно-Казахстанской области, на их долю приходится 41% посевной площади бахчевых культур по всем категориям и Жамбылской – 13,5% областей.

Основу же увеличения валового производства этих культур составляет рост урожайности, темпы увеличения которой значительно превышают рост посевов. При этом следует отметить, что получаемые урожаи превышают аналогичные показатели 1991 года по овощам в 2,6 раза, по бахчевым культурам – в 2,8 раза. Следовательно, наблюдается постепенная интенсификация производства этих культур. В итоге за последние 3 года среднегодовое производство овощей увеличилось на 6,1%, а бахчевых – на 8,1%

Общая площадь плодово-ягодных насаждений в 2009 году составила 37,2 тыс. га, что меньше уровня

1991 года на 54,3 тыс. га или 59,3%, валовой сбор составил 178,6 тыс. тонн. Основу плодовых насаждений составляют семечковые культуры, занимающие 76% посадок. В основном это яблони (92%).

Площадь виноградников в 2009 году составила 12 тыс. га, что меньше уровня 1991 года на 9,9 тыс. га или 45,2%, валовой сбор составил 55,7 тыс. тонн. Производством винограда занимаются в Алматинской, Жамбылской, Южно-Казахстанской и Восточно-Казахстанской области. Наибольший удельный вес в общем объеме производства винограда в 2009г. занимают Южно-Казахстанская (66%) и Алматинская (31%) области. Средняя урожайность винограда в 2009г. составила 58,5 центнеров с 1 гектара.

Снижение размеров общих площадей насаждений свидетельствует о практическом отсутствии закладок новых садов и виноградников. Это вызвано нарушением технологии ухода за посадками, старением садов, отсутствием посадок новых сортов на карликовых и полукарликовых подвоях. В этих условиях значительное влияние на урожайность оказали ежегодные поздние заморозки, приводившие к гибели части урожая. Продукция производится в основном для удовлетворения собственных нужд, и в незначительной мере для продажи. Такой характер производства продукции сказывается и на ее переработке, которая имеет также натуральный характер.

В целом садоводство в республике перешло из промышленного в разряд любительского (в крестьянских (фермерских) хозяйствах и хозяйствах населения находится 80,9% садов).

Положительные результаты, достигнутые в последние годы в развитии сельскохозяйственного сектора, стали возможны благодаря проводимой в стране последовательной политике, направленной на повышение экономического и культурного состояния села, эффективного развития всего агропромышленного комплекса, на поддержке малого и среднего бизнеса, который является основным видом предпринимательства в сельской местности.

На основании Указа Президента Республики Казахстан от 19 марта 2010 года «О Государственной программе по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010-2014 годы» была принята «Программа развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2010-2014 годы».

Основной целью Программы является развитие конкурентоспособного агропромышленного комплекса страны, обеспечивающего продовольственную безопасность и увеличение экспорта продукции.

В соответствии с Программой к 2014 году планируется значительно увеличить объемы производства растениеводческой продукции, в том числе за счет увеличения площадей закрытого грунта. Площади под твердой пшеницей предполагается увеличить более чем в 3 раза, под масличными культурами – на 43%.

В животноводстве ожидается ежегодный рост численности скота и птицы в среднем за 5 лет во всех категориях хозяйств в пределах 3-6%, в сельхозформированиях 8-13%; увеличение удельного веса животноводческой продукции, производимой сельхозформированиями от общего объема производства мяса с 20% до 30%, молока – с 10% до 15%, яиц – с 59% до 68%, шерсти – с 31 до 39%.

Дальнейшее развитие сельского хозяйства через реализацию «Программы развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2010-2014 годы» позволит повысить эффективность производства отечественной конкурентоспособной и каче-

ственной продукции животноводства, в соответствии с международными требованиями, а также сформировать сбалансированные рынки производства и реализации и тем самым обеспечить продовольственную безопасность страны.

**Резюме:**

Мақалада елдің ауыл шаруашылығы жағдайына талдау келтірілген.

В статье приведен анализ состояния сельского хозяйства страны.

There is the analysis of country agriculture situation in the article.

**Данные об авторе:**

Кашкинбаева Назира Тулепбергеновна – главный эксперт управления статистики сельского хозяйства Департамента статистики производства Агентства РК по статистике.

# Опыт ряда стран по устойчивому развитию агропродовольственного рынка в контексте обеспечения продовольственной безопасности государства

**М. Касенов**

*Таразский государственный университет им. М.Х. Дулати*

**Е. Касенов**

*Аппарат Сената Парламента Республики Казахстан*

**В результате реформ в агропродовольственном комплексе Казахстана произошли существенные социально-экономические преобразования. Изменилась институциональная среда, возник многоукладный сектор экономики. Практически полностью приватизированы пищевая и перерабатывающая промышленность, оптовая и розничная торговля, отрасли производственной инфраструктуры. Радикально изменились экономические, финансовые и правовые условия хозяйствования. Сформировался продовольственный рынок, развивается конкурентная среда. Раскрепощена ранее скованная личная инициатива, товаропроизводители начали активно реализовывать свои конкурентные преимущества. Агропродовольственный рынок Казахстана постепенно встраивается в систему мирохозяйственных связей.**

Однако системного устойчивого экономического развития в агропродовольственном комплексе пока не достигнуто и таким образом серьезной остается проблема обеспечения продовольственной безопасности. Для государства продовольственная безопасность – неотъемлемая часть экономического благосостояния и основополагающий вектор национальной безопасности, ведь это не только гарантированный доступ всех жителей страны к продовольствию, но и способность государства обеспечить продуктами питания текущие и чрезвычайные потребности за счёт собственных ресурсов.

Так, в Республике Казахстан за четырехлетний период с 2005г. по 2008г. импорт продовольствия и сельскохозяйственного сырья увеличился в 2,37 раза,

достигнув 2,5 млрд. долл. США. Высока доля импортной продукции на рынках мясомолочных, масложировых продуктов и плодоовощных консервов.

При этом необходимо отметить, что главный инструмент захвата казахстанского продовольственного рынка – демпинговые цены. По некоторым оценкам на импортируемое в Казахстан продовольствие они фактически в разы ниже, чем в странах-импортерах. Эти цены не соответствуют реальной стоимости продовольствия в странах-экспортерах благодаря протекционистским действиям правительств своих стран, наличию экспортных субсидий, дешевым распродажам продовольственных запасов, накопленных в результате государственной скупки излишков сельскохозяйственной продукции. И очень часто низкая цена соответствует низкому качеству продукта.

В связи с таким положением дел возникает серьезная озабоченность проблемой продовольственной безопасности в нашей стране.

Наряду с этим, в настоящее время только половина населения планеты обеспечена возможностью полноценного питания. 30 лет назад в эту категорию входило всего 4% населения. К середине века около 90% населения планеты сможет потреблять продовольствие на уровне более 2700 ккал в сутки на душу.

Достижение таких параметров производства является сверхзадачей для мирового сельского хозяйства, учитывая, что переход на инновационный путь развития сопряжен с большими затратами и рисками.

В развитых странах проблема обеспечения продовольственной безопасности населения решается государством как на уровне страны в целом, так и регионов. При этом весьма интересным является опыт некоторых развитых стран мира, так как он может помочь наметить основные направления действий по устойчивому развитию агропродовольственного рынка и обеспечению продовольственной безопасности в нашей стране.

Так, Китай добился за последние годы ощутимых результатов в сфере обеспечения населения продуктами питания, при этом достигнув 80% уровня обеспеченности по всем основным группам продовольственных товаров.

Кроме того, Министерство сельского хозяйства КНР разработало специальную государственную программу, которая поощряет китайские компании покупать сельскохозяйственные земли за пределами страны. Тем самым Китай пытается повысить свою безопасность в области обеспечения продуктами питания и гарантировать их поставки из зарубежья.

Китайским компаниям предлагают приобретать сельхозугодья в первую очередь в странах Африки и Латинской Америки. Китай обладает лишь 9% мировых аграрных земель, при этом количество работающих в сельхозсекторе КНР достигает 40% от общего числа фермеров в мировой экономике. По мнению ведущих китайских исследователей, национальное сельское хозяйство не сможет обеспечить все потребности населения в продуктах питания и страна будет вынуждена искать дополнительные площади за границей. При этом не исключено, что одновременно с приобретением земель в соответствующие страны будут прибывать китайские сельхозработники.

В США, которые являются крупнейшим производителем сельскохозяйственной продукции в мире, особое значение в политике формирования продовольственной безопасности уделяется государственным программам продовольственной помощи нуждающимся и бедным группам населения. Для этих целей, специальной Службой по вопросам продовольствия и услуг потребителям разработано и воплощено в жизнь более 15 программ продовольственной помощи малоимущему населению. Причем, среди этих программ, встречаются как привычные для нас «Программа школьных обедов» или «Программа школьных завтраков», так и экзотические программы: «Распределение продовольствия в индейских резервациях» или «Продовольственная помощь населению Пуэрто-Рико». Кроме помощи потребителям продуктов питания, в США уровень поддержки аграрных цен составляет 50%, а 21% доходов фермеров составляют прямые субсидии государства.

Главным механизмом обеспечения продовольственной безопасности в США является система дотаций на производство необходимых продуктов, субсидирование экспорта, пошлины ограничивающие ввоз продуктов, местное производство которых неконкурентоспособно, а также ограничение ввоза нежелательных по разным причинам продуктов на основании повышенных санитарных требований.

Система мер и механизмов государственного регулирования, в силу быстроменяющихся условий современного мира, претерпевает стремительную эволюцию. В то же время, основные принципы аграрной политики США более постоянны: обеспечение конкурентоспособности американских товаров, обеспечение устойчивого рентабельного сельскохозяйственного производства, сохранение природных ресурсов и благосостояния сельского населения.

В США нет конкретной программы «Продовольственная безопасность». Политика США в области сельского хозяйства содержится в документе, называемом «Farm Bill» (Закон о сельском хозяйстве), который ежегодно утверждается Министром сельского хозяйства США на основании бюджета, утвержденного Конгрессом США. Этот документ предусматривает все аспекты успешного и эффективного ведения сельского хозяйства страны для осуществле-

ния поставленных целей с учетом складывающейся обстановки в стране и мире.

Большая часть мероприятий и механизмов агропродовольственной политики осуществляется на федеральном уровне, поскольку обеспечение продовольственной безопасности страны невозможно без централизации и координации действий всех участников этого процесса. Активное участие в этой работе принимают региональные органы власти на уровне штатов и округов.

Таким образом, можно констатировать, что агропродовольственный рынок США относится к сфере стратегических интересов страны, а его аграрная продукция (в мировом объеме производимой сельскохозяйственной продукции на США приходится 15%) составляет стратегический ресурс государства.

В Канаде система производства и маркетинга зерна пшеницы очень отличается от американской. Главной особенностью канадской системы является государственная монополия на торговлю пшеничным зерном в лице Canadian Wheat Board (Канадского пшеничного совета). КПС не является коммерческой организацией и гарантирует выплату всем фермерам средней цены за вычетом расходов на транспортировку и маркетинг. Главный принцип КПС – высокое качество зерна. КПС выплачивает всем фермерам заработанную цену трижды: аванс, предварительную цену при сдаче зерна и окончательную после реализации.

Основные новые тенденции в производстве зерна в Канаде заключаются в том, что с конца 1990 годов вместо монокультуры пшеницы пришла масличная культура рапс, а затем зернобобовые культуры горох, нут, и чечевица. В отличие от пшеницы, на международных рынках рапса и зернобобовых культур Канада не имеет такой ожесточенной конкуренции.

В настоящее время в Канаде пшеница занимает только половину посевной площади, а вторую отводят под масличные и зернобобовые культуры.

Несмотря на резкое увеличение цен на пшеницу в 2007 году, в Канаде не пошли на увеличение площадей посева пшеницы, а продолжали расширять посевы зернобобовых культур, а также начали увеличивать посевы многолетних трав. В 2009 году единственной культурой, по которой отмечено резкое увеличение площади посева, оказалась чечевица.

Кроме того, требует пристального анализа практика организации животноводства и кормопроизводства в Канаде. По нашему мнению, в Казахстане недостаточно изучен опыт Канады в ведении животноводства, в особенности мясного скотоводства в западных прериях, где климат имеет много сходства с Северным Казахстаном.

По подсчетам некоторых экспертов, Россия за счет собственного производства обеспечивает население только картофелем и зерном, в значительной мере удовлетворяются потребности в овощах и яйце. А вот российским молоком, мясом, сахаром и растительным маслом население не обеспечено и наполовину. Если посмотреть обеспеченность России продовольствием согласно нормам потребления Всемирной организации здравоохранения ООН, то общая обеспеченность близка к минимальному значению продовольственной безопасности – 75%.

Общая же обеспеченность страны базовыми продуктами питания – около 65%. Это говорит о том, что собственного сельскохозяйственного производства недостаточно для того, чтобы население получало необходимое количество продовольствия, поэтому значительная его часть импортируется. В условиях неустойчивой конъюнктуры мирового рынка продовольствия всегда есть риск временного или даже хронического подрыва продовольственной безопасности страны, поэтому для России является актуальной необходимостью увеличивать объемы собственного сельскохозяйственного производства.

Вместе с тем, весьма интересным является опыт по обеспечению продовольственной безопасности в столице Российской Федерации – городе Москва, по численности населения, как известно, равной численности населения Республики Казахстан (порядка 16 млн. человек).

Московский мегаполис, представляющий собой по существу один из регионов России, не имеет в своем распоряжении рычагов воздействия на агропродовольственную ситуацию во всей стране. Необходимость развития интеграции, вызванная уже отмечавшейся выше спецификой Москвы и ее ближайших пригородов, не позволяет избавиться до сих пор и от высокой импортной зависимости по ряду продуктов питания, особенно по мясу и животному маслу. Неустойчивая конъюнктура мирового рынка продовольственных товаров значительно повышает продовольственную зависимость города, и, тем самым, воздействует на физическую и экономическую доступность продуктов питания для горожан. При этом необходимо отметить, что Москва потребляет в сутки более 32 тысяч тонн продовольствия. Чтобы обеспечить продовольственную безопасность, Москва разработала систему организационных мер путем создания Департамента продовольственных ресурсов города Москвы и собственных агрохолдингов. Для создания устойчивой товарно-сырьевой базы в регионах России, городом была осуществлена поддержка инвестиционных проектов предприятий оптового продовольственного комплекса города, благодаря чему к началу 2006г. сформировалось 22 московских агрохолдинга, объединяющих 98 региональных сельхозпредприятий. В результате площадь обрабатываемой московскими агрохолдингами земли составила 560 тыс. га, что сопоставимо с территорией таких областей России, как Владимирская или Нижегородская.

Агрохолдинги финансируют и контролируют всю цепочку создания и реализации продуктов питания от поля или фермы до городского потребителя. В резуль-

тате этих действий, по итогам 2008 года темпы роста цен на хлеб в Москве в 2,5 раза ниже, чем в РФ. Это значит, что в Москве реализован комплекс мероприятий, которые позволяют проводить политику сдерживания роста цен.

Этому способствует также закупка за бюджетные средства запасов продовольствия, т.е. создание своеобразного городского стабилизационного фонда. Так, по зерну город имеет принадлежащие Правительству Москвы запасы в размере 100 тыс. тонн, из которых производится мука и выпекается хлеб. Причем зерно покупается сразу после уборки урожая по максимально низкой цене, что позволяет по полгода держать цены на хлеб, даже после его подорожания по всей стране. Выпуск в 2008 году, в период роста цен на зерно, из городского резерва продовольственной пшеницы в объеме 53 тысяч тонн позволил не допустить резкого скачка цен на хлеб и хлебобулочные изделия в городе.

Кроме того, в феврале 2009 года принято решение выпустить из городского резерва 724 тонны сахара по цене ниже сложившейся на рынке. Сахар предназначен для специализированных аккредитованных магазинов, чтобы малообеспеченные слои населения столицы были гарантированно им обеспечены.

Московский опыт в определенной степени может послужить примером для крупных городов Казахстана, которые в настоящее время формируют систему «продовольственных поясов».

На наш взгляд, развитие аналогичных городских стабфондов продуктов питания позволило бы эффективно использовать рычаги продовольственной помощи социально уязвимым слоям населения.

Последовательное осуществление комплекса государственных мер по стабилизации агропродовольственного рынка, созданию условий для устойчивого развития агропродовольственного рынка, предусматривающего рациональное участие государства в его формировании и регулировании, финансировании, кредитовании, страховании и льготном налогообложении предприятий АПК, защите интересов отечественных сельхозтоваропроизводителей при осуществлении внешнеэкономической деятельности, внедрении достижений научно-технического прогресса в сферу агропромышленного производства, обеспечении повышения платежеспособного спроса, позволит добиться динамичного развития агропродовольственного сектора, улучшения социально-экономического положения, обеспечит устойчивое развитие сельских территорий и укрепит продовольственную безопасность Казахстана.

## Литература:

1. Есполов Т.И. Эффективность агропродовольственного комплекса Казахстана. – Алматы, 2002. – 448 с.
2. Э. Крылатых, С. Строков «Перспективы развития мирового сельского хозяйства до 2050 года: возможности, угрозы, приоритеты»; журнал «Аграрное обозрение», ноябрь-декабрь 2009 года.
3. Воробьев Н.Н. Формирование организационно-экономического механизма агропродовольственного рынка (теория и практика). – Ставрополь: ГОУ ВПО СевКавГТУ, 2006.
4. Шутьков А.А. Система управления агропромышленным комплексом: теория, политика и практика. – М.: НИБ., 2005.

**Резюме:**

Мақалада мемлекеттің азық-түліктік қауіпсіздігін қамтамасыз ету аясында аграрлық азық-түліктік нарықтың орнықты дамуы жөнінде бірқатар елдердің тәжірибесі қысқаша берілген.

В статье в краткой форме представлен опыт ряда стран по устойчивому развитию агропродовольственного рынка в контексте обеспечения продовольственной безопасности государства.

Experience of several countries on sustainable development of food-producing market in the context of ensuring food security of the country is briefly represented in the article.

**Данные об авторах:**

Касенов Муратбек Рахметбаевич - доктор экономических наук, профессор, Таразский государственный университет им. М. Х. Дулати.

Касенов Ерке Муратбекович - заведующий сектором Аппарата Сената Парламента Республики Казахстан, кандидат экономических наук.

# Индустриалды-инновациялық саясат – экономикалық тұрақтылықты қамтамасыз етудің құралы

Г. Қалденова

С. Баишев атындағы Ақтөбе университеті

**Қазақстан Республикасының индустриалды-инновациялық саясатының басты мақсаты өнеркәсіпті тұтастай тұрғыдан да, сондай-ақ жекелеген өндірістер тұрғысынан да қайта құру болып табылады. Бұл өнеркәсіп өндірісінің құрылымында оңды өзгерістерге қол жеткізуге, бүгінгі заман талабына сәйкес корпоративті құрылымдарды дүниеге әкелуге және ұзақ мерзімдік ыңғайда сервисті-технологиялық экономикаға көшу үшін негіз әзірлеуге тиіспіз дегенді білдіреді. Отандық өнеркәсіп өнімінің әлемдік нарықта бәсекелесуге қабілеттілігіне қол жеткізу ең елеулі міндеттің бірі ретінде алға тартылып отыр. Бұл мәселелер әлемдік қаржы дағдарысына қарсы іс-шаралар қабылданған сайын айқындала түсуде.**

Қазақстан көмірсутегі шикізаты мен қара және түсті металдар нарығын тұрақты түрде қалыптастырды. Ендігі мәселе, экономика салаларын әртараптандыру, оны неғұрлым жоғары өнімділік пен жаңа технологияларды қолдануға бағдарлау арқылы тұрақты экономикалық өсімге қол жеткізу болып табылады.

Сонымен, қазіргі кезде ұзақ мерзімді стратегиялық міндеттерді шешу мақсатында инновациялық кәсіпкерлікті дамыту, сондай-ақ ғылымды қажетсінетін және жоғары технологиялық өндірістерді құру күн тәртібінде тұрған өзекті шаралардың бірі болып табылады. Аталған шара экономиканың әр түрлі салаларының кәсіпкерлері үшін жұмыс істеп тұрған өндірістерді техникалық және ұйымдық жағынан жетілдіруге, сыртқы нарыққа бағдарланған жаңа өнім түрлерін жасауға мүмкіндіктер ашады.

Бүгінгі таңда, экономиканың шикізаттық емес бағытындағы салаларда жұмыс істейтін экспортқа бағдарланған бәсекеге қабілетті өндірісті құру және оны дамыту индустриалды-инновациялық саясаттың негізгі бағыты болып отыр.

Қазақстан индустриалды-инновациялық даму бағдарламасына сәйкес экономиканың шикізаттық бағытынан, машина жасау мен өнеркәсіп жабдықтарын шығаруды жолға қойғаны баршамызға белгілі.

Сондықтан да, индустриалды-инновациялық саясатты жүзеге асыру жөнінде келесідей атқарылуға тиісті міндеттер қойылуда:

- елдегі индустриалды-инновациялық күштерді қалыптастыру және нығайту. Бұл саладағы іс-шаралар Қазақстанның Даму банкі мен Қазақстандық инвестициялық және инновациялық қор мемлекет тарапынан жоспарланған жұмыстарды қаржыландыратын болады;
- мемлекеттік мекемелердің қызметін индустриалды-инновациялық дамудың мақсаттарына сәйкес қайта құру. Бұл – білім, ғылым, қаржы фискалдық және тарифтік саясатты жетілдіруді қажет етеді. Мұндағы көзге көрініп тұрған жаңа бағыт – экономиканың индустриясы мен инновациясын дамытуға жағдай жасау саясаты;
- индустриалды-инновациялық дамуды халық арасында насихаттау, мемлекеттік және жеке құрылымдар арасындағы түсіністік механизмін қалыптастыру.

Индустриалды-инновациялық саясат – бұл, мемлекет арқылы бәсекеге қабілетті тиімді ұлттық өнеркәсіпті және жоғары технологиялар индустриясын қалыптастыру үшін кәсіпкерлікке қолайлы жағдайлар жасау мен қолдау көрсететін шаралар кешені.

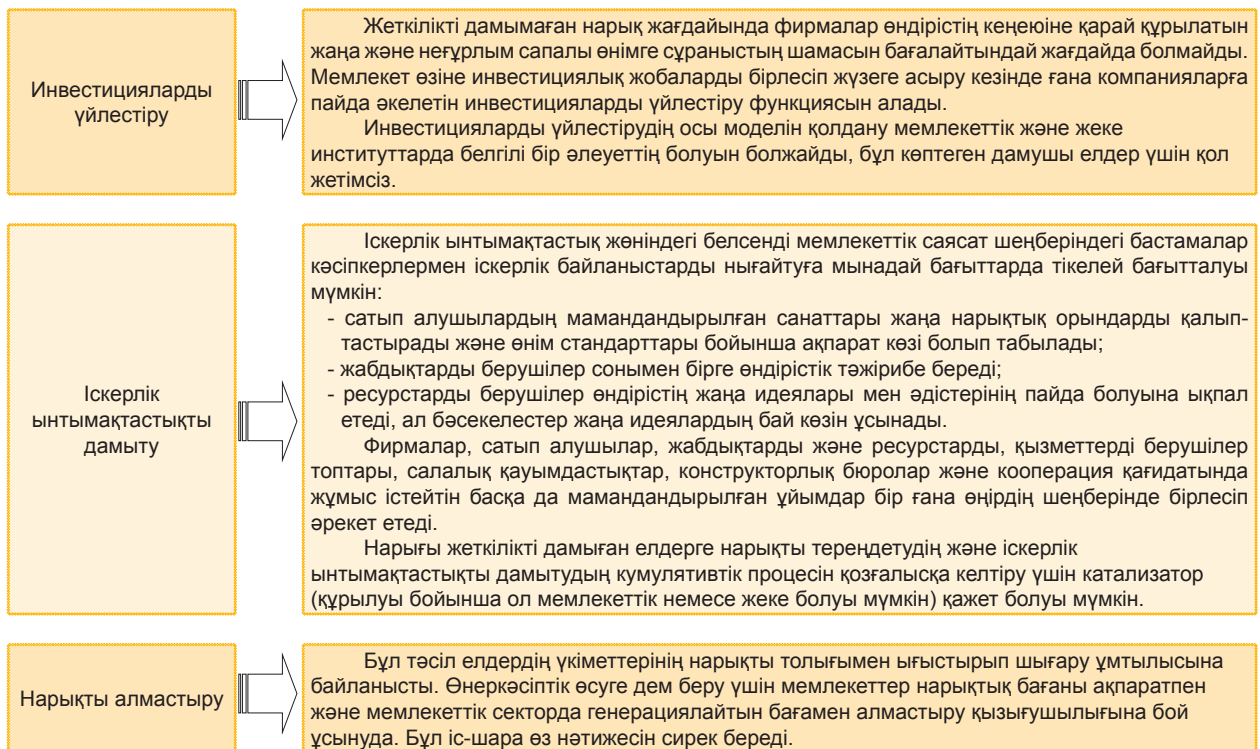
Қазіргі кезде Дүниежүзілік Банктің зерттеулері негізінде анықталған мемлекеттің индустриалды саясатына арналған үш тәсіл бар (1-сурет).

Әлемдік тәжірибені ескере отырып, елімізде индустриалды-инновациялық саясатты іске асыру үшін инвестицияларды үйлестіру мен іскерлік ынтымақтастықты дамыту жөніндегі бастамаларға негізгі күшті жұмсау қажет. Бірақ Қазақстанда, жалпы нарықтық экономикалы елдерде бюджеттік қаражаттар жеке меншіктегі кәсіпорындарға қаржылық және инвестициялық қолдау көрсетуге бағытталмаған. Сол себепті, мемлекет нақты компанияларды тікелей қаржылық қолдай алмайды, дегенмен ол экономиканың бәсекеге қабілеттілігін арттыру мәселелерінде катализатор, яғни бастамашы бола отырып, жеке меншіктегі кәсіпорындарды инновациялық процестерге тартады. Сонымен қатар, өндірістік және бәсекелі әлеуетті құрып, оларды одан әрі жақсартып отырып, жаңғыртуға ықпал етеді.

Қорыта айтқанда, елімізде даму институттары болашақта игерілетін барлық инновациялық жобалардың қаржыландырушысы болып, ал мемлекет өз тарапынан тек қолдау көрсетеді. Осы ретте екінші деңгейлі банктер мен жеке меншік секторлары да өздеріне негізгі тәуекелді алады.

Жалпы, индустриалды-инновациялық саясаттың көбінесе даму институттарының қолдауымен іске асатындығын дамыған елдердің тәжірибесі дәлелдеп отыр. Әлемнің алдыңғы қатарлы елдері

## Мемлекеттің индустриялық саясатына арналған тәсілдер



Ескерту – автормен құрастырылған.

Жапония мен Германия даму институттары қоғамдық инфрақұрылымды дамытуға арналған жобаларды қаржыландыруды дәстүрге айналдырса, Оңтүстік Корея мен Қытайдың даму банктері негізінен экономиканың қайта өңдеуші салаларын қаржыландырумен айналысып келеді.

Осы тұрғыдан алғанда, Қазақстанда да даму институттарының отандық экономиканы дамытуда, елімізде қабылданған индустриялық-инновациялық бағдарламаны, Президенттің жыл сайынғы жолдауларынан туындаған міндеттерді орындауда атқаратын ролі басым екендігі белгілі. Мысалы, «Қазақстанның Даму банкі» АҚ өнеркәсіптің шикізатқа жатпайтын салаларында бәсекеге қабілетті және экспортқа арналған өндірістерді, өнеркәсіптік, энергетикалық, көліктік және теле-коммуникациялық инфрақұрылым нысандарын құруға және оларды жаңғыртуға арналған жобаларды ұзақ мерзімді қаржыландыру бойынша қызметтің түр-түрін ұсынуда. Қазақстанның Даму банкінің мәліметтеріне қарағанда, ол қаржыландыратын инвестициялық жобалардың көбі Қазақстанда алғаш рет жүзеге асырылып отыр. Өткен жылы ҚДБ-нің инвестициясы нәтижесінде бес жоба іске қосылды. 2009 жылы ҚДБ 8 коммерциялық банк бойынша 19 жобаны 345 млн. АҚШ доллары көлемінде қаржыландырған.

Осылайша, қазіргі уақытта мемлекет даму институттары арқылы қосылған құнның технологиялық (ҚҚТ) және экономикалық тізбегін дәйекті түрде дамыта отырып, бәсекеге қабілетті өнімдерді жасайтын өндірістердің тұтас жүйесін құруға бағдарланған жобаларға қатысып отыр. Бұл бәсекеге қабілетті өнімнің барлық параметріне жауап беретін түпкі өнімге

жұмыс істейтін көп салалы кәсіпорындарды құруға мүмкіндік беріп отырғандығы белгілі.

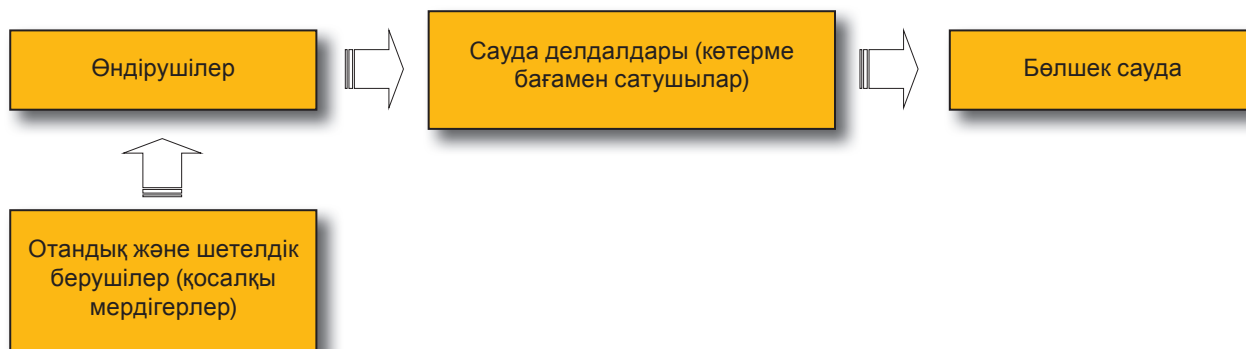
Қазіргі заманғы әлемдік тәжірибеде ҚҚТ ретінде экономиканың салаларын қарауға негізделген даму стратегиясын талдау мен пысықтау әдісі әзірленіп, кеңінен қолданылуда. Бұл әдістің мәні әрбір саланы түпкі өнімнің құнын дәйекті түрде қосатын өндірістер тізбегі ретінде қарастыру болып табылады. ҚҚТ арқылы салаларды талдау әдістемесі ҚҚТ-да қозғалыста немесе басым болатын күштерге қарай екі негізгі түрге бөлінеді. Олар: тігінен-тік және көлденең.

ҚҚТ-ның тігінен-тік құрылымдарындағы экономикалық белсенділік, әдетте, бір компания шеңберінде шоғырландырылған. Мысалы, бір ғана компания шикізат шығарады, оны қайта өңдейді, өздігінен қосалқы бөлшектер шығарады және өнімдерді жинақтауды жүргізеді.

ҚҚТ-ның көлденең құрылымдарында белсенділік көптеген шаруашылық жүргізуші субъектілер бойынша бөлінген: бір компания өнімнің дизайнымен айналысады, басқалары жинақтаушыларын жасайды, үшіншілері жинақтауды жүргізеді.

Тұтастай алғанда ҚҚТ-ға кім барынша ықпал ететін болса, сол неғұрлым жоғары қосылған құн алады деп тұжырымдауға болады. ҚҚТ-ның өндірістік және сатып алу құрылымын талдап көрсек. Мәселен, автомобиль саласының қазіргі ҚҚТ автомобильдің қосалқы бөлшектері мен бөлшектерін шығарушылардан, автомобильді әзірлеп шығаратын (дизайн) және жинайтын кәсіпорындардан, сондай-ақ дистрибьюторлардан тұрады. Бұл ретте машиналар жинайтын кәсіпорындар тізбекке негізінен ең жоғары қосылған құнды алу нысанында барынша зор ықпал етеді (2-сурет).

2-сурет

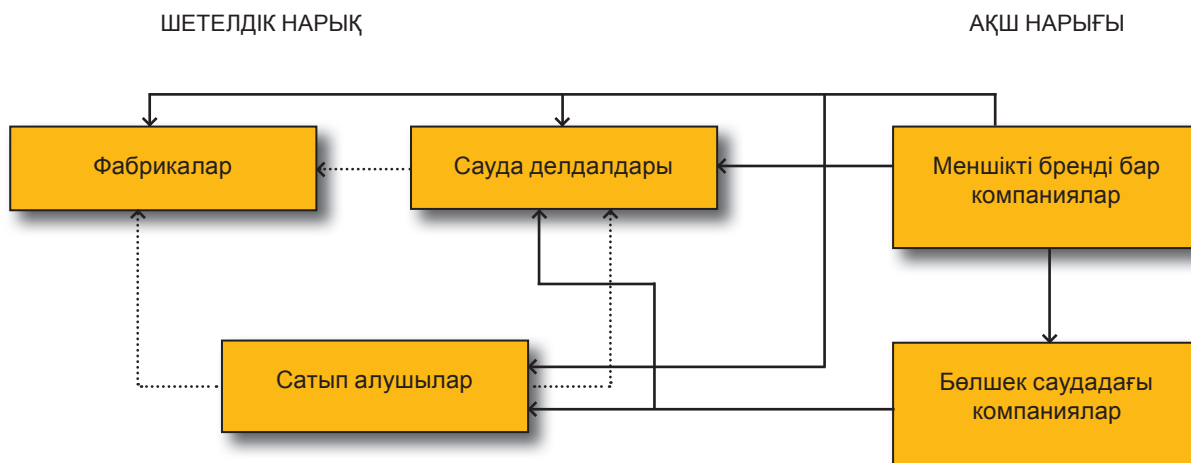
**Өндірістік ҚҚТ (автомобиль жасау, компьютерлер, авиа жасау, электрлік машиналар және т.б.)**

Ескерту - әдеби деректеме мәліметтері бойынша автормен құрастырылған.

Сонымен қатар, киім тігу ҚҚТ сатып алушылық ҚҚТ-ның айқын мысалы болып табылады. Ол дизайнерлік фирмалардан, көтерме бағамен сатушылардан, бөлшек сауда дүкендерінен, тоқу фабрикаларынан, шикізатты өндірушілер мен өңдеушілерден

және киім тігу фабрикаларынан тұрады. Осы тізбекте дизайнерлік фирмалар және көтерме бағамен сатушылар төтенше роль атқарады. Олар ең жоғары қосылған құнды алады, сол арқылы нені өндіру керектігін анықтайды (3-сурет).

3-сурет

**Сатып алу ҚҚТ (киім-кешек, аяқ киім, ойыншық, үй тауарларын жасау және т.б.)**

Ескерту - әдеби деректеме мәліметтері бойынша автормен құрастырылған.

Кейбір елдерде халық табысының өсуі, тауар өндірушілерге қойылатын экологиялық және басқа да талаптардың күшейтілуі қосылған құнды орналастыруға елеулі әсер етеді. Мысалы, Гонконгте жалақының елеулі өскеніне және киім мен аяқ киім шығару индустриясында өзінің бәсекелестік артықшылығын жоғалтып алғанына қарамастан, ел ҚҚТ-дан шығып қалған жоқ. Себебі, АҚШ-қа киім мен аяқ киім жеткізуге квота алуда Гонконг компанияларының тәжірибелері мен қажетті байланыстары бар. Егер АҚШ үкіметі квоталарды жойса, қытай компаниялары өнімді тікелей жеткізумен айналыса еді.

Қазақстан Республикасында кенді өндірумен, оны байытумен, бастапқы және қайталама металл, ілеспе элементтер (алтын, күміс, сирек жер металдары) шығарумен айналысатын өндіріс орындары бар, олар «Қазақмыс» ААҚ және «Қазмырыш» ААҚ ҚҚТ-ның

тік құрылымының жарқын мысалы болып табылады. Алайда ҚҚТ осымен тоқтап қалады. Себебі, бұдан кейін өнімді өңдеу басқа елдердің компанияларында жүргізіледі, оларға аталған кәсіпорындар ресми түрде қатыспайды, бұл олар алатын қосылған құнды едәуір азайтады.

«Қазақстантрактор» ААҚ ұтымсыз өндірістің мысалы болып табылады. Бұл кәсіпорын шынжыр табанды тракторлар құрастыру үшін негізгі тораптарды басқа кәсіпорындардан сатып алу қағидаты бойынша ұйымдастырылған. Бұл ретте ол осы жинақтаушы тораптар мен бөлшектерді өзінің бәсекелестерінен сатып алады. Сайып келгенде, трактордың түпкілікті бағасы бәсекелестерінікінен үнемі жоғары болып шығады.

Индустриялық-инновациялық саясатты іске асыру үшін ықтимал бәсекелес өндірістерді, оның

ішінде әлемдік рыноктардың даму үрдістері мен жеке сектордың бастамаларын ескере отырып, экономикалық ҚҚТ-не құратын экспортқа бағдарланған өндірістерді айқындау мақсатында экономика салаларының даму деңгейін талдауды мерзімді жүзеге асыруды қажет етіп отыр.

Осыған байланысты мемлекеттік қолдау қазіргідей ҚҚТ жекелеген элементтері бойынша ішінара емес, оның барлық негізгі элементтері бойынша кешенді түрде көрсетілуі керек. Басқаша айтқанда, қолдау жеке алынған кәсіпорынға немесе салаға емес, тіпті әртүрлі салалардағы, бірақ бірыңғай ҚҚТ шеңберінде өзара байланысқан салалардағы барлық немесе негізгі кәсіпорындар бойынша көрсетілуі тиіс.

Мемлекеттің үйлестіруші және жоспарлаушы функциясы осында болып табылады.

Қазақстан Республикасы индустриалды-инновациялық саясатты жүзеге асыруда мемлекеттің негізгі күш-жігері әріптестік, мемлекеттік қолдау мен айқындылыққа тең қол жетімділік қағидаттарына негізделетін нарықтық тетіктер аясында, мемлекет пен жеке меншіктегі бизнес арасындағы экономикалық қарым-қатынастардың тиімділігін арттыруға бағытталуда.

Сондай-ақ, елімізде нарықтық және сараптамалық орталықтар мен инжиниринг, технологиялық трансферт пен ғылыми қор құру жайында шешімдер де қабылданды.

#### **Резюме:**

Бұл мақалада Қазақстанның индустриалды-инновациялық саясатының негізгі бағыттары қаралған. Индустриалды-инновациялық саясат – бұл әлеуметтік-экономикалық саясаттың құрамдас бөлігі, ғылым аясындағы, техника және техника мен ғылым жетістіктерін өткізу, ҚР мемлекеттік билік органдарының қызмет формалары, бағыттары, мақсатын белгілейтін инновациялық қызметке мемлекеттің қатынасын білдіреді.

В данной статье рассмотрены основные направления индустриально-инновационной политики Казахстана. Инновационно-индустриальная политика – это составная часть социально-экономической политики, которая выражает отношение государства к инновационной деятельности, определяет цели, направления, формы деятельности органов государственной власти РК в области науки, техники и реализации достижений науки и техники.

The present paper gives overview of main directions of industrial-innovational policy of Kazakhstan. Industrial-innovational policy forms a part of social-economical policy, which expresses the state's attitude toward innovational activity, appoints the aims, directions, and the forms of activities of Kazakhstan's state power in the field of science, technic and realisations of science and technic achievements.

#### **Автор туралы:**

Қалденова Г. С. - С. Баишев атындағы Ақтөбе университетінің «Қаржы және есеп» кафедрасының аға оқытушысы.

# Проблемы финансового обеспечения инвестиционных программ в Казахстане

Л. Сембиева

Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева

**Проводимая в настоящее время инвестиционная политика характеризуется рядом положительных моментов, среди которых следует отметить сохранение в целом благоприятного инвестиционного климата для привлечения иностранных инвестиций, создание и развитие рынка ценных бумаг, формирование новых институциональных инвесторов, усиление роли банков в кредитовании экономики. В данном процессе важную роль играет финансовый рынок и непосредственно институциональные инвесторы, обеспечивающие функционирование самого рынка.**

Следует отметить, что финансовый рынок национального уровня, интегрированный в мировой финансовый рынок, способен обеспечивать необходимый приток инвестиционных ресурсов и, наоборот, выступать посредником в оптимальном размещении внутренних временно свободных средств. В целом, финансовый рынок обеспечивает инвестиционное обеспечение через обращение финансовых инструментов. В свою очередь, финансовые инструменты опосредуют процесс трансформации сбережений в инвестиции.

За последние годы в отечественной экономике, как и в других национальных экономиках, объем инвестиций в основной капитал сократился. Вследствие низкой инвестиционной активности основной капитал реального сектора экономики сильно устарел, происходит техническая деградация практически всех отраслей экономики. Практически все отрасли экономики сталкиваются сейчас с нехваткой инвестиционных ресурсов не только для расширенного воспроизводства, но даже для поддержания имеющегося производственного потенциала в рабочем состоянии.

Специфика ситуации заключается в том, что инвестиционный голод обусловлен не отсутствием ресурсов капитала, которые могут быть использованы для инвестиционных целей, а слабореализуемым имеющимся в стране потенциалом внутренних сбережений. По разным оценкам, объем внутренних финансовых ресурсов, не задействованных в экономике, составляет от пяти до двенадцати процентов ВВП, что естественно определяет необходимость задействовать этот потенциал с целью снижения зависимости от конъюнктуры внешних рынков.

Как известно, у Казахстана есть мощные источники доходов, которые могут быть направлены на инвестиции. Одним из них является дальнейшее становление и развитие отечественного рынка ценных бумаг и других сегментов финансового рынка.

Согласно размеру инвестиционного портфеля нами определено место каждого института на рынке инвестиций (табл. 1).

Таблица 1

## Инвестиционные вложения участников рынка инвестиций Республики Казахстан

на начало года, млрд тенге)

Наименование	2005	2006	2007	2008	2009	2010
БВУ	549,3	647,2	1 239,9	770,3	827,4	1 739,6
СК	34,1	55,2	104,5	161,1	198,3	581,5
НПФ	480,9	634,9	897,6	1 195,1	1 378,4	1 839,6
ПИФы	24,2	11,9	46,3	199,5	154,3	298,5
АИФы	-	17,4	66,0	113,4	165,7	62,4
ИТОГО:	1 088,5	1 366,6	2 354,3	2 439,4	2 724,1	4 524,6

Примечание – составлено по данным АФН РК.

Из данных таблицы 1 видно, что наблюдается общая тенденция увеличения размера инвестиционного портфеля участников рынка инвестиций за последние 6 лет в 4 раза. Это подтверждает, что отечественные институциональные инвесторы обладают огромными инвестиционными возможностями и способны сыграть немаловажную роль в развитии реального сектора экономики. Как видим, банки второго уровня сдали свои позиции и на начало 2010 года

крупным инвестором на рынке инвестиций являются накопительные пенсионные фонды, банки занимают лишь второе место, затем идут страховые компании, завершают паевые инвестиционные фонды и акционерные инвестиционные фонды. Глобальные потрясения, происходящие в мировой экономике, спровоцировали кризис доверия, последствия которого отразились буквально на всех сегментах отечественного рынка, в особенности на банковском секторе.

По сравнению с другими коммерческими институтами банки особенно испытывают потребность в обладании ликвидными средствами. Из-за волатильности на мировых рынках, произошли существенные колебания на фондовых биржах, что незамедлительно

отразилось на структуре инвестиционного портфеля банков (таблица 2). Суммарный инвестиционный портфель БВУ на 01.01.2010 года составил 1 739,6 млрд. тенге, увеличившись за 2009 год в 2,1 раза.

Таблица 2

## Структура инвестиционного портфеля БВУ Республики Казахстан

Финансовые инструменты	на начало периода, в %				
	2006	2007	2008	2009	2010
ГЦБ РК	33,6	38,5	38,5	47,3	37
НЦБ эмитентов РК	13,2	17,2	23,2	23,0	54,7
НЦБ иностранных эмитентов	10,4	19,3	18,1	7,8	5,3
ЦБ международных финансовых организаций	20,0	6,0	0,5	4,3	2,5
ИТОГО:	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Примечание – составлено по данным АФН РК.

Анализ данных таблицы показал, что доля ГЦБ уменьшилась в общей структуре инвестиционного портфеля банков. Это говорит о привлекательности не только ГЦБ, как источника ликвидности и минимизации рисков, но и негосударственных ценных бумаг. Следует отметить, что на начало 2009 года в связи с нестабильностью на мировых рынках отечествен-

ные банки уменьшили присутствие в инвестиционном портфеле ценных бумаг международных финансовых организаций и предпочли ценные бумаги государства и отечественных эмитентов.

В рамках инвестиционной деятельности, коммерческие банки все же отдают предпочтение кредитной форме, о чем свидетельствует таблица 3.

Таблица 3

## Показатели инвестиционной деятельности БВУ

Наименование	на начало периода				
	2006	2007	2008	2009	2010
Совокупные активы БВУ (млрд. тенге)	4 515,1	8 872,0	11 684,6	11 889,6	11 557,3
- инвестиционный портфель БВУ (млрд. тенге);	647,2	1 239,9	770,3	827,5	1 739,6
- удельный вес в структуре активов (%)	14,3	14,0	6,6	7,0	15,0
- портфель долгосрочных кредитов (млрд. тенге);	1 722,9	3 434,3	5 800,7	6 568,7	6 392,2
- удельный вес в структуре активов (%)	38,2	38,7	49,6	55,2	55,3

Примечание – составлено по данным АФН РК.

Данные таблицы свидетельствуют, что в инвестиционных операциях банков на начало 2010 года доминируют долгосрочные кредиты (55,3%), что является положительным моментом, наименьшую же долю составляют операции с ценными бумагами (15%). Причинами такой диспропорции, главным образом, являются нестабильность на мировых рынках, неразвитость отечественного фондового рынка и его инструментов.

Таким образом, коммерческие банки Казахстана пока не обладают возможностями в полном объеме участвовать в инвестиционном процессе из-за неразвитости фондового рынка. С другой стороны, долгосрочные инвестиции затруднены недостаточным объемом «длинных» ресурсов. Кроме этого со стороны регулятора имеются ограничения по крупным кредитам и депозитам, адекватности собственного капитала.

Появление на финансовом рынке новых институциональных инвесторов позволило институционализировать механизм мобилизации внутренних сбережений. Пенсионные и страховые фонды являются во многих странах источником инвестирования денег в производство, т.е. активно вовлекаются в воспроизводственный процесс. Аккумулированные средства населения через страховые компании и пенсионные фонды в конечном счете поступают в процесс воспроизводства. Поэтому страховой и пенсионный рынок, выступая, с одной стороны, рынками купли-продажи

конкретных услуг, с другой стороны, должны быть на полном основании включены в структуру финансового рынка.

При дальнейшем совершенствовании политики пенсионного обеспечения накопительные пенсионные фонды станут крупнейшими национальными институциональными инвесторами, аккумулирующими деньги граждан. Вместе с тем следует отметить наличие ряда слабых сторон в сложившейся инвестиционной ситуации, преодоление которых необходимо для улучшения ситуации с инвестициями в стране.

Создание пенсионных фондов как полноценных институциональных инвесторов должно было положить начало институту коллективного инвестирования в Казахстане. К сожалению, в настоящее время лишь незначительная часть пенсионных активов используется для инвестирования в производственный сектор экономики. Большая часть аккумулированных пенсионными фондами активов используется для финансирования дефицита бюджета путем вложения в государственные ценные бумаги. Подобная инвестиционная политика пенсионных фондов обусловлена и тесно связана с существующим уровнем развития казахстанского фондового рынка, не способного предложить равнозначные по доходности и надежности ценные бумаги.

По состоянию на 1 января 2010 года совокупный объем пенсионных активов, находящихся в инвестиционном управлении ООИУПА составил 1 860,8 млрд.

тенге, увеличившись за 2009 год на 448,0 млрд. тенге или на 31,7%, в том числе за декабрь 2009 года на 36,0 млрд. тенге или на 2,0%. На начало 2010 года объем инвестированных пенсионных активов составил 1 839,6 млрд. тенге, увеличившись за 2009 год на 461,2 млрд. тенге или на 33,5%, в том числе за декабрь 2009 года на 60,8 млрд. тенге или на 3,4%.

В инвестиционном портфеле накопительных пенсионных фондов доля государственных ценных бумаг эмитентов РК составляет 40,7% от общего объема инвестированных пенсионных активов (748,5 млрд. тенге) и относительно аналогичного показателя

по состоянию на 1 января 2009 года увеличилась на 76,0% или 323,3 млрд. тенге. Доля негосударственных ценных бумаг по состоянию на 1 января 2010 года составила 36,9% от общего объема инвестированных пенсионных активов (678,6 млрд. тенге).

Доля негосударственных долговых ценных бумаг, находящихся в инвестиционном портфеле накопительных пенсионных фондов, по которым был допущен технический дефолт эмитентами РК, на 1 января 2010 года, составила 3,5% от общего объема пенсионных активов, что в абсолютном выражении составило 65,6 млрд. тенге.

Таблица 4

## Совокупный инвестиционный портфель НПФ

на конец периода

Финансовые инструменты	2008		2009	
	млн. тенге	%	млн. тенге	%
Государственные ценные бумаги РК	425 228	30,85	748 525	40,69
Негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов	142 727	10,35	222 235	12,08
Ценные бумаги международных финансовых организаций	-	-	74 207	4,03
Государственные ценные бумаги иностранных эмитентов	22 721	1,65	17 585	0,96
Аффинированное золото	22 308	1,62	-	-
Негосударственные ценные бумаги эмитентов РК	638 693	46,34	678 568	36,88
Вклады в банках второго уровня	123 483	8,96	92 098	5,01
Производные ценные бумаги	3 233	0,23	6 400	0,35
Итого	1 378 393	100	1 839 618	100

Совокупный капитал фондов по состоянию на 1 января 2010 года составил 72,9 млрд. тенге, в том числе уставный капитал 40,7 млрд. тенге или 55,8% от общего объема совокупного капитала. Общая сумма активов по состоянию на 1 января 2010 года по фондам составила 85,2 млрд. тенге, с начала 2009 года сумма активов увеличилась на 14,5 млрд. тенге (20,5%). Финансовые инвестиции за счет собственных активов фондов по состоянию на 1 января 2010 года составили 66,6 млрд. тенге или 78,2% от совокупных активов фондов.

К настоящему времени пенсионные фонды стали крупными институциональными инвесторами, оказывающими значительное влияние на развитие казахстанской экономики. Дальнейшее развитие пенсионного рынка и решение его текущих проблем – это выпуск инфраструктурных облигаций, создание специальных инвестиционных пулов и размещение специальных облигаций под реализацию национальных социальных программ, получивших статус таковых по заключению специальной комиссии.

Путей решения самой главной проблемы пенсионного рынка - инвестиционной - в настоящее время предлагается множество, в виде различных схем, механизмов и инструментов, как экономически обоснованных, так и довольно рискованных. Думается, что применение комплексного подхода к предлагаемым способам позволит разработать оптимальные методы для расширения сферы инвестирования пенсионных активов, что, в конечном итоге, будет способствовать становлению казахстанской модели пенсионного обеспечения как одной из успешных в мире.

Важным институциональным инвестором на сегодня в Казахстане также выступают страховые

компании. Совокупный объем активов страховых организаций на 01.01.2010 года составил 297 252,2 млн. тенге, что на 10,6% больше аналогичного показателя на 01.01.2009 года. Прирост активов страховых организаций произошел в основном за счет увеличения портфеля ценных бумаг, так доля ценных бумаг на 01.01.2010 года составила 41,5% против 34,1% на 1 января прошлого года.

По состоянию на 01.01.2010 года сумма обязательств страховых организаций составила 116 772,2 млн. тенге, что на 13,5% больше, чем на аналогичную дату прошлого года. Увеличение совокупных обязательств произошло в основном за счет роста счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования).

В условиях сокращения объемов страховых премий на фоне возможного роста страховых случаев, как следствие влияния мирового финансового кризиса, существует возможность реализации риска недостатка страховых резервов. Известный способ снизить данный риск - это построение диверсифицированного инвестиционного портфеля с включением в него помимо финансовых инструментов национального рынка, высоколиквидных инструментов других стран и международного рынка.

Так, в 2009 году страховые (перестраховочные) организации пересмотрели свои инвестиционные портфели в сторону приумножения доли наиболее ликвидных финансовых инструментов. Наблюдается рост доли отечественных государственных ценных бумаг и государственных ценных бумаг иностранных эмитентов при одновременном снижении ценных бумаг корпоративного сектора Республики Казахстан, а также вкладов БВУ РК.

## Структура инвестиционного портфеля СК

на начало периода, в млн. тенге

Финансовые инструменты	01.01.2009		01.01.2010	
	сумма	доля,%	сумма	доля,%
Государственные ценные бумаги	19 000	19,6	42 963,2	20,7
Вклады в БВУ	79 149,2	39,9	75 986,5	36,5
НЦБ эмитентов РК	67 011,4	33,8	59 430,6	28,6
Операции Обратного РЕПО	27 473,4	13,8	8 779,8	4,2
Прочие фин.инструменты	5 679,9	2,9	20 874,5	10,0

Как видно, в современной экономике страховой сектор занимает важное место, являясь инструментом, обеспечивающим защиту от различных рисков. При этом некоторый спад рынка страховых услуг является результатом снижения платежеспособного спроса на страхование в условиях мирового финансового кризиса.

Из проведенного анализа существующей инвестиционной политики можно заключить, что финансирование развития производственного сектора экономики, являющегося основой экономического благополучия страны, не производится в достаточной мере.

Опыт экономического регулирования последних лет показал, что иностранные частные инвестиции никогда не пойдут на создание конкурентоспособных производств, выпускающих продукцию с высокой добавленной стоимостью, поскольку иностранный капитал не стремится создавать конкурентов собственному производству.

Ни иностранный, ни внутренний капитал не обеспечивают крупномасштабных долгосрочных инвестиций в реальный сектор экономики. Деятельность

банковского сектора, фондового рынка, иностранных инвесторов направлена прежде всего на извлечение сиюминутной прибыли, в результате происходит отделение финансового капитала от производственного сектора, национальные интересы и приоритеты развития ставятся под угрозу.

Стратегия инвестиционной политики требует решения следующих задач:

усиление роли государства в процессе привлечения и направления инвестиционных ресурсов на развитие реального сектора экономики с акцентом на реализацию потенциала внутренних сбережений;

создание условий для становления фондового рынка как важного звена экономики, обеспечивающего организованное перемещение финансовых потоков от инвесторов к заемщикам;

активизация кредитной деятельности банков в сфере реальной экономики;

стимулирование притока иностранных инвестиций при соблюдении национальных интересов Казахстана и создание благоприятных условий для привлечения иностранных и отечественных инвесторов в приоритетные отрасли экономики.

**Список литературы:**

1. Сайт АФН РК // [www.afn.kz](http://www.afn.kz)
2. Бюджетный кодекс Республики Казахстан // Кодекс Республики Казахстан от 24 апреля 2004 года №548.
3. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. – Алматы: 2001.
4. Финансы / Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. – М.: ЮНИТИ, 2000.
5. Официальный сайт города Астана // [www.astana.kz](http://www.astana.kz).

**Резюме:**

Бүгінгі күні Қазақстан экономикасын инвестициялық қамтамасыз етуде маңызды рөлін Қазақстанның қаржы нарығы ойнайды. Осы бағытта қаржы институттарының рөлін арттыру маңызды.

На сегодняшний день важную роль в инвестиционном обеспечении экономики Казахстана играет финансовый рынок Казахстана. Соответственно важно активизировать роль финансовых институтов в данном направлении.

For today the important role in investment maintenance of economy of Kazakhstan is played by the financial market of Kazakhstan. Accordingly it is important to make active a role of financial institutions in the given direction.

**Данные об авторе:**

Сембиева Ляззат Мыктыбековна - доцент кафедры «Финансы» Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, доктор экономических наук.

## Оценка степени регулирования деятельности исламских банков

Ш. Ниязбекова

Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева

**В некоторых мусульманских странах существенная доля исламских банков является собственностью государства (так в Иране все банки принадлежат государству, поскольку вся национальная кредитно-банковская система в этой стране полностью исламизирована), тем не менее пруденциальный надзор за государственными банками и здесь носит обязательный характер, превратившись в неотъемлемый элемент общегосударственного макроэкономического регулирования. Дело в том, что любое ухудшение финансового положения исламских банков затем непременно отразится на состоянии всей системы государственных финансов, в первую очередь государственного бюджета. Оставаясь некоторое время незамеченным, ухудшение платежеспособности либо банкротство одновременно ряда исламских банков может, в конце концов, автоматически повлечь за собой существенное сокращение совокупных активов всего банковского сектора мусульманской страны, что, в свою очередь, затруднит нормальное функционирование финансового хозяйства.**

Наряду с этим действует ряд причин, по которым надзор за банковской деятельностью иногда приобретает намного более существенное значение в исламской валютно-финансовой системе, чем в традиционной банковской системе, основанной на коммерческих банках. Прежде всего, в ней сохраняется объективная невозможность полностью исключить риск финансовой несостоятельности либо неизбежного банкротства исламского банка, особенно при использовании им схемы двухуровневой мударабы. Применение этого метода исламского финансирования ведет к тому, что совокупные обязательства и активы банка, по сути, объединяются, они полностью интегрированы в этой операции.

Риск высокого уровня, связанный с серьезными финансовыми потерями для исламского банка-кредитора, вызванными некорректными инвестиционными решениями клиента-заемщика, в одинаковой степени вероятен как при двухуровневой мударабе, так и при использовании такой схемы исламского финансирования, как «два окна». Несостоятельные либо ошибочные (неграмотные) инвестиционные решения клиентов-инвесторов (операторов) могут быть обусловлены действием множества факторов, включая изменение инвестиционной среды, слабое внутреннее управление проектом, неблагоприятные рыночные условия и др. В частности, резкий скачок инфляции в стране повлечет за собой не только обесценивание вкладов в банках, но также снижение уровня реальной доходности исламского банка. Если своевременно не будут внесены соответствующие коррективы в инвестиционную стратегию исламского банка, возможный новый экономический спад может обусловить серьезный риск неплатежеспособности и даже банкротства одновременно многих исламских банков. Это, в свою очередь, повлечет сокращение особой посреднической роли банков в национальной экономике, которое затем неизбежно станет серьезным препятствием на пути реинвестирования частных денежных сбережений населения на цели производственных инвестиций. Банкротства и проблемы неплатежеспособности исламских банков могут существенно затруднить достижение основных макроэкономических целей, поставленных ныне перед собой мусульманскими государствами, в частности такой, как повышение эффективности национальной платежно-расчетной системы и денежно-кредитной политики в целом. Ненадежные, близкие к банкротству банки могут подорвать доверие населения к финансовой системе государства в целом, в результате резко затруднится проведение необходимых структурных экономических реформ в национальной экономике. Отсталая, неразвитая банковская инфраструктура объективно изолирует, ограждает национальную экономику от целенаправленного вовлечения в процессы финансовой и экономической глобализации, либерализации рынков товаров и, прежде всего, рынков капитала. Все сказанное выше касается полностью многих мусульманских стран, поскольку банки в этих странах выступают ведущими (а иногда и единственными) посредниками (операторами) на местных (национальных) кредитных рынках и рынках капитала.

В силу этих причин система регулирования инвестиционной деятельности исламских банков, как и традиционных коммерческих банков, должна быть нацелена, прежде всего, на достижение следующих приоритетов: расширение и диверсификация сфер операционной деятельности банка, рационализация внутреннего управления и совершенствование стра-

тегии рыночного поведения банка, повышение эффективности методов оценки инвестиционных проектов и контроля за их практической реализацией и др.

При определении и методов и механизмов регулирования и контроля банковской деятельности, в том числе исламских банков, государственными органами развивающихся стран, абстрактно говоря, было бы целесообразно в полной мере использовать комплексные стандарты и рекомендации, выдвинутые еще в апреле 1997г. Комитетом по банковскому надзору г.Базель. Однако существенно, что эти основополагающие принципы не всегда могут быть автоматически применены в исламских банковских структурах в том виде, в котором они используются в традиционных кредитно-банковских системах.

В целях повышения эффективности банковского контроля и надзора в любом случае необходимо иметь представление об определенных специфических трудностях, которые объективно возникают при функционировании исламского банка в соответствии с обычаями шариата. В частности, вопросом принципиального характера представляется прямое воздействие использования принципов и схемы долевого акционерного участия и последующего солидарного разделения прибылей и убытков клиента-инвестора (оператора) с финансирующим инвестиционный проект банком на конечную эффективность деятельности исламских банков и их чистую прибыль. Трудность заключается в том, что при осуществлении финансирования банком инвестиционного проекта на базе PLS-принципа объективно невозможно заблаговременно определить неблагоприятный финансовый результат инвестиционной деятельности клиента-заемщика (оператора) до момента истечения срока действия заключенного им с банком финансового договора. В любом случае «неблагоприятный финансовый результат» означает, что инвестиционный проект не принес ожидаемого уровня прибыли, а, возможно, повлек для инвестора прямые убытки. В случае финансирования проекта на базе механизма специального солидарного партнерства клиент-инвестор (оператор) обязан вернуть долг банку по полученной им ссуде в полной сумме по истечении срока, зафиксированного в контракте, однако только в том случае, если была официально зарегистрирована прибыль от реализации данного инвестиционного проекта. Если, напротив, деятельность клиента-инвестора принесла зарегистрированный убыток, банк автоматически теряет возможность получить обратно этот долг в полной сумме. Более того, в данной ситуации у клиента-инвестора обычно не возникают реальные финансовые потери, поскольку его безусловная финансовая (платежная) ответственность по погашению долга перед банком-ссудодателем, по сути, ничем официально не закреплена и не гарантирована. Более того, в распоряжении исламских банков нет законных средств надзора, которые позволили бы им постоянно контролировать текущую операционную деятельность клиента-предпринимателя, который обычно обладает полной свободой принимать инвестиционные и коммерческие решения по собственному усмотрению и без каких-либо ограничений распоряжаться предоставленным ему банком инвестиционным капиталом. Тем не менее, многие арабские исследователи полагают, что исламские банки все же обладают на деле доста-

точно эффективными рычагами контроля и текущей инвестиционной деятельностью клиента-инвестора (оператора). Они могут, в частности, отказать клиенту в дальнейшем финансировании инвестиционного проекта или вообще исключить его из списка платежеспособных потенциальных заемщиков. В силу этих причин, участвуя в сделке специального партнерства с исламским банком, клиент-инвестор осознает, что реальной ценой неудачи реализуемого инвестиционного проекта может стать подрыв его предпринимательской репутации. Возможность ответных мер исламского банка по отношению к заемщику, имеющему просроченные долги, должна, абстрактно говоря, также служить сдерживающим фактором против принятия клиентом-заемщиком некомпетентных инвестиционных решений. Закономерно, что риск прямых банковских убытков гораздо менее вероятен при регулярном взаимном партнерстве клиента и банка на базе схемы исламского финансирования – мушараки и при прямом промышленном инвестировании средств, полученных клиентом от банка в форме банковской беспроцентной ссуды. В этих случаях банк имеет реальную возможность контролировать сферу фактического приложения ссудного капитала клиентом-заемщиком (оператором) в течение всего периода реализации проекта.

Инвестиционный (кредитный) риск следует считать наиболее существенным в исламском банковском деле. Во-первых, этот риск объективно присущ всем основным операциям и методам исламского финансирования, базирующимся на принципе долевого участия и последующего солидарного разделения прибылей и убытков клиента-заемщика с банком-ссудодателем. Более того, взвешенная объективная оценка и эффективный менеджмент кредитных и инвестиционных рисков объективно является намного более трудной задачей в исламских банках, чем в традиционных коммерческих банках. Это обусловлено, прежде всего, тем, что при специальном партнерстве исламский банк зачастую вообще не в состоянии контролировать реализацию инвестиционного проекта заемщиком. Второй причиной здесь выступает то обстоятельство, что при использовании PLS-принципа при финансировании проекта инвестиционный (кредитный) риск не может быть нейтрализован либо хотя бы уменьшен, снивелирован с помощью использования различного рода гарантий, дополнительного обеспечения либо залога.

В-третьих, применение PLS-принципа финансирования в исламском банке всегда носит более сложный комплексный характер, чем осуществление кредитных и инвестиционных транзакций в обычных коммерческих банках. В результате, возникает необходимость обязательного проведения исламским банком следующих специальных операций:

- установление долей - коэффициентов распределения прибылей и убытков от финансируемых инвестиционных проектов с заемщиком (оператором) в различных секторах экономики,
- а также проведение регулярного финансового аудита реализуемых проектов с целью подтверждения верности расчета равнее установленной доли участия банка в прибылях и убытках клиента-инвестора. Четвертой причиной представляется относительная слабость законодательной базы

исламского финансового права, призванной определять и регламентировать механизмы инвестиционных операций в исламских банках в соответствии с обычаями и правилами шариата.

В результате для защиты и страхования своих совокупных инвестиционных фондов, с одной стороны, и получения стабильного дохода, с другой, исламские банки вынуждены в намного большей степени, чем традиционные коммерческие банки, полагаться на использование специальных методов и принципов селективного отбора (определения) банком эффективных инвестиционных проектов и квалифицированных клиентов-инвесторов (операторов). Одновременно исламские банки должны поддерживать адекватную структуру своих активов и обеспечивать диверсификацию своего портфеля активов и резервов, постоянно осуществляя мониторинг и контроль реализуемых заемщиком инвестиционных проектов, кроме этого, немаловажную роль в обеспечении эффективной деятельности исламских банков играет наличие у них квалифицированного банковского персонала, специализирующего на транзакциях в сфере исламского инвестиционного банковского дела, в частности, для обоснования принятия соответствующих инвестиционных решений банка. Практика свидетельствует, что верный выбор инвестиционного проекта и конкретного клиента-инвестора (оператора) является одной из наиболее сложных и точно рискованных задач исламского инвестиционного банковского дела в современных условиях.

Раскрытие банковской информации играет существенно более важную роль в исламском банковском деле, чем в деятельности традиционных коммерческих банков. Причиной этому является, прежде всего, практически полное отсутствие в большинстве случаев адекватных гарантий по инвестиционным депозитам, привлеченным исламскими банками. В этой связи необходимо отметить, однако, что иногда в арабских странах ныне применяется специальная схема страхования (гарантирования) банковских депозитов коммерческих банков, в рамках которой третья независимая сторона за исключением центрального банка, правительства и непосредственно самого коммерческого либо депозитного денежного банка) может выступать уполномоченным гарантом. В любом случае, незастрахованность и отсутствие каких-либо гарантий по привлеченным исламскими банками инвестиционным депозитам обуславливает необходимость раскрытия банками всей необходимой информации о своей инвестиционной деятельности и инвестиционных стратегиях, что должно позволить заемщикам и вкладчикам всесторонне оценить реальную платежеспособность исламского банка. У вкладчиков в исламские банки объективно гораздо больше весомых причин постоянно следить за финансовым состоянием банка, чем у вкладчиков в традиционные коммерческие банки, поскольку их возможная прибыль по размещенным депозитам целиком зависит от эффективности использования клиентом исламского банка (оператором) полученных от него ссудных (инвестиционных) фондов. Вкладчики стремятся осуществлять постоянный мониторинг деятельности банка с целью не только гарантировать возврат себе основной суммы размещенного депозита, но также для того, чтобы убедиться в верности расчета их доли в сово-

купных прибылях и убытках конкретного исламского банка. Увеличение объема предоставляемой информации либо постоянная публикация четких и доступных данных об итогах деятельности банка позволяют вкладчику осуществить взвешенный выбор определенного исламского банка для надежного размещения в нем своих средств в форме вкладов на текущие счета и инвестиционных депозитов. Надлежащее раскрытие информации о банковской деятельности дает возможность государственным органам банковского контроля и регулирования мусульманских стран определить главные направления инвестиционной стратегии исламского банка и затем на этой основе выявить соответствующие риски по основным видам реализуемых им операций. Это в свою очередь позволит государству более эффективно проводить надзор за текущей банковской деятельностью в стране в целом и, прежде всего, снизить объективные системные кредитные и инвестиционные риски, объективно присутствующие схемам (методам) исламского финансирования. В ряде стран центральный банк (например, Резервный Банк в Пакистане) имеет право также фиксировать как минимально допустимый размер уровня доходности инвестиционного проекта, так и верхний предел доходности проекта, которые исламские банки обязаны учитывать при рассмотрении заявок клиентов на предоставление ресурсов инвестиционного финансирования. Действующим законодательством также закреплено, что в случае возникновения убытков по инвестиционному проекту все стороны, вовлеченные в его финансирование, обязаны нести убытки пропорционально своему фактическому участию (доли) в реализованном финансировании.

Обязательным условием эффективного государственного надзора за банковской деятельностью в мусульманских странах становится разработка адекватной комплексной законодательной базы, детально определяющей экономическую сущность и специфику инвестиционной деятельности исламских банков, их взаимоотношения с центральным банком и коммерческими банками в стране. Исламские банки, как свидетельствует практика, могут опираться в своей текущей деятельности как на законодательные нормативные акты государства и центрального банка, регулирующие операции традиционных коммерческих банков, так и на специально принятые законы по стимулированию и поддержке исламского банковского дела. Такие специальные законы (акты) должны определять, прежде всего, процедуру лицензирования деятельности исламского банка, применяемые им методы привлечения средств в форме вкладов и депозитов и соответствующие методы (схемы) финансирования заемщиков, а также его статус и допустимые полномочия по взиманию долгов с заемщиков. В частности, положения этих документов должны точно определять, какие организации действительно вправе ныне называть (именовать) себя исламскими банками, могут принимать инвестиционные депозиты и проводить банковские инвестиционные операции в соответствии с обычаями и традициями шариата.

В ряде стран применяются меры по усилению текущего административного контроля деятельности исламских банков. В Иране центральный банк (Бэнк Маркази) обладает достаточно широкими полномочиями по регулированию инвестиционной деятельности

банков и прямому надзору за их операциями. В этих целях им применяются административные меры: устанавливаются верхние и нижние допустимые пределы возможной доходности по различным типам банковских вкладных продуктов, верхние и нижние пределы допустимого долевого участия банка в общем объеме финансирования инвестиционных проектов, а также верхний предел взимаемого банком комиссионного вознаграждения за доверительное управление средствами, размещенными клиентами в банке в форме текущих либо инвестиционных депозитов.

Не лишены оснований соображения о том, что специальные законодательные акты должны ныне четко устанавливать, что центральный банк (или уполномоченные государственные органы банковского надзора и контроля) имеет право, а главное - обязан осуществлять постоянный текущий контроль за исламскими банками точно так же, как за традиционными коммерческими банками, оперирующими в стране. На практике подобный подход был использован, прежде всего, Правительствами государств, где все местные банки оперируют согласно правилам шариата (Иран, Пакистан, Судан) в рамках полностью исламизированных национальных банковских систем, а также в ряде стран, где наряду с исламскими оперируют традиционные коммерческие банки (Иордания, Малайзия, Египет, ОАЭ), причем в некоторых из них исламские банки представляют лишь ограниченный, достаточно узкий и изолированный сегмент их национального кредитно-банковского сектора (местного кредитного рынка).

В Судане центральный банк (Банк оф Судан) применяет комплекс мер с целью усиления регулирования и контроля деятельности полностью исламизированного кредитно-банковского сектора страны и реализации им приоритетов национальной кредитно-денежной политики, им контролируется и регулируется прирост совокупного объема финансирования, предоставляемого исламскими банками клиентам-

инвесторам (операторам). В этих целях им применяются резервные требования и нормы обязательных резервов, размещаемых исламскими банками в центральном банке. Их уровень определяется как доля (зафиксированный процент) совокупного объема средств, размещенных вкладчиками на текущих, инвестиционных счетах, а также на специальных импортных счетах (в национальной валюте). Депозиты подобного типа предназначены для эмиссии аккредитивов по импорту и выдаче гарантии банком импортера иностранным контрагентам. Нормы обязательных резервов в отношении средств, размещенных в банках на инвестиционных счетах (любого типа) не применяются. Напротив, постоянно используются резервные требования и нормы обязательных резервов по отношению к привлеченным банками вкладам и депозитам в иностранной валюте (СКВ). С 1999г. в соответствии с рекомендациями МВФ в этой сфере в Судане были введены и используются единые унифицированные нормы (ставки) обязательных резервов по вкладам в банках в национальной и иностранной валютах. По требованию Банк оф Судан банки обязаны также постоянно поддерживать остатки кассовых средств в наличной форме в размере 10% от совокупного объема средств, размещенных их клиентами на текущих счетах (счетах до востребования) и инвестиционных счетах. Кроме того в соответствии с позицией Банк оф Судан в число поощряемых (стимулируемых) им операций исламских банков входят их инвестиционные операции в форме вложений в ценные бумаги, котирующиеся на Хартумской фондовой бирже.

Банк оф Судан постоянно регулирует и контролирует совокупный объем предоставляемых банками заемных ресурсов клиентам-инвесторам (операторам).

Существует число мер, используемых Банк оф Судан в целях ограничения прироста совокупного объема банковского финансирования.

Таблица 1

### Меры ограничения прироста совокупного объема банковского финансирования

#### Меры ограничения прироста совокупного объема банковского финансирования

- обязательное использование лимита на уровень максимально допустимой прибыли исламского банка по всем операциям по типу мурабаха в размере не более 30% от цены первоначально приобретенного банком товара, предназначенного для обязательной последующей перепродажи клиенту-заемщику по ранее согласованной с ним более высокой цене
- установление максимально допустимого верхнего предела возможной собственной прибыли клиента-инвестора (оператора) в размере 30% от совокупного объема прибыли, полученной от реализации любого инвестиционного проекта, профинансированного исламским банком на базе PLS-принципа (т.е. на основе долевого участия и последующего раздела прибылей и убытков между банком и клиентом-инвестором)
- применение мер текущего селективного контроля за распределением ресурсов финансирования исламских банков по отраслям и секторам хозяйства с целью в первую очередь удовлетворить реальный спрос на заемные ресурсы со стороны установленных приоритетных секторов национальной экономики

*Примечание: Составлено автором.*

В целом, очевидно, что система эффективного регулирования и контроля инвестиционной деятельности исламских банков ныне должна базироваться на ряде твердо зафиксированных положений. Во-первых, на всеобъемлющей законодательной базе, в соответствии с положениями и требованиями которой будет осуществляться постоянный текущий государственный контроль и надзор за всеми операциями исламских банковских учреждений. Во-вторых, необходима система управления и контроля за кредитными и инвестиционными рисками в исламском банковском деле, которая базировалась бы на методах комплекс-

ного системного анализа исламским банком предлагаемых ему инвестиционных проектов и многофакторной оценке профессионализма и квалификации потенциальных клиентов-инвесторов (операторов). Это позволило бы исламским банкам избегать принятия к финансированию несостоятельных и неэффективных проектов и отказываться от выделения инвестиционных ресурсов неквалифицированным либо недобросовестным клиентам-заемщикам (инвесторам). И, наконец, в-третьих, обязательно требуется полное раскрытие информации об операционной и инвестиционной деятельности исламского банка для

осуществления текущего государственного контроля, а также для предоставления клиентам банка реальной возможностью принимать обоснованные инвестиционные решения в отношении размещения своих средств исламских банках в форме вкладов и, прежде всего, инвестиционных депозитов. Обязательное лицензирование деятельности исламских банков объективно будет также способствовать укреплению всей национальной кредитно-банковской системы в целом в мусульманских странах и их финансового хозяйства.

С 2001 года в стране начала формироваться новая система государственного регулирования и надзора деятельности финансовых институтов, предусматривающая объединение всех надзорных и регуляторных функций в рамках одного специализированного органа.

Работа по реформированию системы государственного регулирования финансового рынка велась сразу в двух направлениях:

- во-первых, осуществлялась разработка необходимой законодательной базы, унифицирующей законодательство, регулирующее деятельность финансовых организаций;
- во-вторых, проводились институциональные преобразования, предусматривающие концентрацию всех регулятивных и надзорных функций в Национальном Банке РК в целях последующего выделения всех надзорных подразделений в отдельный государственный орган.

С 1 января 2004 года вступил в силу Закон «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», который в свою очередь явился законодательной основой, необходимой для создания единого государственного органа, осуществляющего государственное регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций и определил деятельность АФН.

Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года Национальный Банк был реорганизован путем выделения из него государственного учреждения «Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций», осуществляющего государственное регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций. Создание отдельного регулятивного органа для надзора за всеми участниками финансового рынка является важным шагом в развитии регулирования финансового рынка. Мировая практика показывает, что такая схема регулирования наиболее эффективна для развития финансового сектора, финансовых инструментов и финансовых посреднических услуг.

АФН ответственно за регулирование финансового сектора страны и управление рисками ликвидности, в том числе вопросами ограничения внешних заимствований банков, достаточности их капитала и мониторинга качества активов банковского сектора. АФН призвано обеспечивать порядок на финансовом рынке нашей страны. Ему приходится работать в рамках большого числа положений и законодательных уложений, касающихся и пенсионной системы, и рынка ценных бумаг и всего прочего, притом, работает оно довольно эффективно.

Началом укрепления нашей финансовой системы, завоевания ее авторитета у населения и признание ее первых успехов мировым сообществом можно, по праву считать конец 90-х годов. Именно в этот период начался подъем экономики страны после прошедшего кризиса. Благоприятная экономическая ситуация способствовала динамичному развитию банковского сектора, процесс развития которого сопровождался становлением конкурентного рынка.

Состояние банковской системы чрезвычайно важно для экономической стабильности Казахстана. Национальный Банк постоянно оказывает поддержку банковской системе путем предоставления краткосрочной ликвидности различными методами (операции РЕПО, валютные СВОПы и предоставление средств под залог минимальных резервных требований).

АФН и НБ РК придерживаются принципов транспарентности и справедливого распределения рисков среди всех участников рынка, включая и акционеров банков второго уровня. АФН и НБ РК приветствует инициативу банков по привлечению альтернативных источников финансирования, таких как, дополнительная эмиссия акций и (или) конвертируемых облигаций и секьюритизация активов. АФН и НБ РК оказывает банкам поддержку в разработке и внедрении подобных инструментов, что в перспективе значительно уменьшает их зависимость от международных долговых рынков.

Государственные органы действуют по принципу сбалансированного подхода к управлению экономическими рисками, что позволяет обеспечить устойчивый экономический рост.

Быстрые изменения конъюнктуры международных финансовых рынков требуют своевременной реакции как со стороны Правительства, так и регулирующих органов. Своевременное выявление потенциальных рисков для финансовой системы позволит принять оперативные меры по их устранению. В связи с этим предусматриваются усиление надзора со стороны АФН над банками второго уровня, совершенствование методов сбора и анализа информации, а также рассматривается вопрос расширения технической и штатной базы АФН.

АФН поддерживает инициативу банковского сектора по совершенствованию методов управления рисками и проведению стресс-тестов кредитных портфелей. АФН и Национальный Банк отслеживает ситуацию на мировых финансовых рынках, анализировать изменения конъюнктуры рынка и представлять информацию в Правительство для внесения своевременных коррективов в социальную и экономическую политику.

Сокращение объемов финансирования на внешних рынках привело к снижению кредитной деятельности казахстанских банков. В сложившейся ситуации получение кредитов стало затруднительным для большинства заемщиков. Это коснулось, в частности, рынка долевого строительства.

Строительные компании традиционно использовали банковский кредит как основной источник финансирования. В 2009 году многие из них были вынуждены приостановить работы в связи с финансовыми трудностями. Для защиты прав дольщиков, а также с целью создания дополнительных рабочих мест, Правительство обеспечило целевое финанси-

рование строительных компаний через институты развития. Пилотный проект был запущен в 2007 году для города Астаны с планируемым расширением на другие регионы.

Для регулирования краткосрочной ликвидности и поддержания ее на адекватном уровне Национальный Банк будет предоставлять займы рефинансирования банкам второго уровня, а также рассмотрит возможность дальнейшего расширения перечня инструментов, принимаемых в качестве обеспечения по операциям РЕПО, предоставления банкам второго уровня беззалоговых кредитов, размещения в банках второго уровня депозитов НБ РК.

НБ РК разработает и внедрит систему гарантирования обязательств банков второго уровня перед различными типами кредиторов. Это будет способствовать перераспределению ресурсов через межбанковский рынок и расширению доступа к операциям на денежном рынке краткосрочных инструментов.

Объемы краткосрочной ликвидности и гарантий по межбанковским обязательствам, предоставляемых НБ РК, не будут суммарно превышать 50% от размера собственного капитала банка второго уровня. В свою очередь, АФН усилит регулирование отечественного финансового сектора. Будут усовершенствованы текущие подходы к оценке достаточности собственного капитала финансовых организаций, ужесточен порядок формирования специальных провизий под проблемные активы в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и усилены требования к риск-менеджменту в финансовых организациях.

АФН полномочен:

- контролировать учредителей банка на предмет владения, распоряжения, управления количеством акций, превышающим установленный предел;

- определять профессиональную пригодность кандидатов на руководящие должности в банке;
- проверять деятельность банков и их филиалов на месте или с приглашением аудиторской организации, получать от них информацию, необходимую и целесообразную для правильного осуществления своих контрольных и надзорных функций.

В случае невыполнения банками решений АФН к ним могут быть применены штрафные санкции. Для регулирования деятельности банков, а также для обеспечения финансовой прочности коммерческих банков и защиты интересов их кредиторов и вкладчиков Агентство финансового надзора устанавливает следующие пруденциальные нормативы для банков:

- минимальный размер уставного капитала банка;
- коэффициент достаточности собственного капитала;
- максимальный размер риска на одного заемщика;
- коэффициент ликвидности (коэффициент текущей ликвидности банка и коэффициент краткосрочной ликвидности банка);
- лимиты открытой валютной позиции;
- коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы.

В соответствии с пунктом 1-1 статьи 42 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года, подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» от 4 июля 2003 года, Правление АФН утвердило следующие формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими банками (таблица 2).

Таблица 2

#### Формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими банками

№	Наименование отчетности
1	отчет о выполнении пруденциальных нормативов (Приложение 1)
2	расшифровка активов, взвешенных с учетом кредитного риска (Приложение 2)
3	расшифровка условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска (Приложение 3)
4	распределение открытых позиций по временным интервалам (в разрезе валют) (Приложение 4)
5	расшифровка расчета общего рыночного риска исламских ценных бумаг (Приложение 5)
6	расшифровка рыночного риска, связанного с изменением рыночной стоимости акций или индекса на акции (Приложение 6)
7	расшифровка рыночного риска, связанного с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов) (Приложение 7)
8	расшифровка рыночного риска, связанного с изменением рыночной стоимости товарно-материальных запасов (Приложение 8)
9	расшифровка операционного риска (Приложение 9)
10	расшифровка максимального риска на одного заемщика риска (Приложение 10)
11	расшифровка коэффициента текущей ликвидности k4 (Приложение 11)
12	расшифровка коэффициента срочной ликвидности k4-1 (Приложение 12)
13	расшифровка коэффициента срочной ликвидности k4-2 (Приложение 13)
14	расшифровка коэффициента срочной ликвидности k4-3 (Приложение 14)
15	расшифровка коэффициента срочной валютной ликвидности k4-4 (Приложение 15)
16	расшифровка коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5 (Приложение 16)
17	расшифровка коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6 (Приложение 17)
18	таблица сравнения сроков активов и обязательств (Приложение 18)
19	таблица сравнения сроков активов и обязательств в иностранной валюте (Приложение 19)
20	таблица сравнения сроков активов и обязательств в национальной валюте (Приложение 20)
21	отчет о валютных позициях по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции за каждый рабочий день недели (месяца) (Приложение 21)

Продолжение

№	Наименование отчетности
22	расшифровка максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы (Приложение 22)
23	расшифровка коэффициентов капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (Приложение 23)
24	дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов (Приложение 24)

Примечание: Составлено автором.

С момента создания Агентство проводит работу по построению в Казахстане финансового рынка, соответствующего лучшим мировым стандартам.

В целях совершенствования механизмов и процедур надзора за финансовым рынком проводится работа по дальнейшему внедрению международных стандартов регулирования отдельных сегментов финансового рынка, таких как принципы Базельского комитета.

В целях формирования здоровой и полноценной инфраструктуры финансового рынка осуществляется поэтапная адаптация отдельных норм и директив Европейского союза по вопросам пруденциального регулирования финансовых организаций.

Подготовлены нормативные акты, в которых определены основные направления реформирования системы государственного регулирования финансового рынка, в числе которых основополагающим и стратегическим документом является Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан, основанная на изучении системы методов и процедур надзора и регулирования финансового рынка для повышения уровня защиты прав потребителей финансовых услуг и формирования стабильной инфраструктуры отечественного финансового рынка.

#### Список литературы:

1. Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан // [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz).
2. Официальный сайт Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций // [www.afn.k](http://www.afn.k).
3. [www.government.kz](http://www.government.kz) сайт Правительства Республики Казахстан.
4. [www.nigma.ru](http://www.nigma.ru) - поисковый сайт России.
5. Материалы III-го Астанинского экономического форума, г.Астана (1-2 июля 2010г.).

#### Резюме:

Ислам банктері ісін ислам банктердің қызметін қолдау және ынталандыруға арналған арнайы қабылданған заңға сәйкес және мемлекеттің, орталық банктің нормативті актілеріне және дәстүрлі коммерциялық банктердің реттеуші операцияларына сүйене отырып жүзеге асырады. Жалпы мақалада ислам банктерінің қызметін реттеу дәрежесін бағалау қарастырылған.

Исламские банки могут опираться в своей деятельности как на нормативные акты государства, центрального банка, регулирующие операции традиционных коммерческих банков, так и на специально принятые законы по стимулированию и поддержке исламского банковского дела. В данной статье раскрыта оценка степени регулирования деятельности исламских банков.

Islamic banks can lean in the activity as against statutory acts of the state, the central bank, regulating operations of traditional commercial banks, and on specially passed laws on stimulation and support of Islamic banking. In given article the estimation of degree of regulation of activity of Islamic banks is opened.

#### Данные об авторе:

Ниязбекова Шакизада Утеулиевна - старший преподаватель кафедры «Финансы» Евразийского национального университета им. Л.Н. Гумилева.

## Диверсификация ВЭД как необходимое условие устойчивого экономического роста

А. Кошербаева

ТОО «Объединенная химическая компания»

**Одним из ключевых вопросов, обозначаемых стратегией экономического роста Республики Казахстан, является обеспечение эффективности внешнеэкономической деятельности. Для достижения этой цели необходимо диверсифицировать внешнеэкономическую деятельность, которая может стать механизмом стимулирования дальнейших структурных преобразований в экономике, качественной перестройки всей системы внешних экономических связей.**

Обеспечение эффективности внешнеэкономической деятельности является одним из ключевых вопросов, обозначаемых стратегией экономического роста, что, в конечном итоге, должно быть направлено на укрепление позиций Республики Казахстан в мировой торговле и обеспечивать выход ее товаропроизводителей на новые рынки. Одним из способов достижения этой цели является диверсификация внешнеэкономической деятельности, которая может стать механизмом стимулирования дальнейших структурных преобразований в экономике, качественной перестройки всей системы внешних экономических связей. С экономической точки зрения, диверсификация экспорта обуславливает формирование его эффективности и оптимальной структуры, расширение ассортимента товаров, постепенное увеличение части высокотехнологичной продукции и товаров с высокой степени обработки, а также освоения украинскими производителями и экспортёрами новых рынков товаров, технологий, капиталов и услуг. Диверсификация импорта предполагает резкое уменьшение зависимости от импорта важных факторов производства (энергосителers и стратегических видов сырья) и разнообразие источников поставки этих компонентов, а также создание в Казахстане импортозамещающих производств на основе новейших передовых технологий. Диверсификация внешнеэкономической деятельности позволит ликвидировать чрезвычайную (от 20 до 90 процентов) зависимость экономики Казахстана от монопольных импортных рынков поставок стратегически важных товарных позиций (энергосителers, сырьевых и других материальных ресурсов) для жизненно важных отраслей производства, а также ликвидировать безальтернативную ориентацию для тысяч казахстанских предприятий. Это будет способствовать развитию внешнеторговой инфраструктуры

(информационной, законодательной, маркетинговой, организационной, трейдерской, биржевой, выставочной, рекламной и т.п.), разнообразить источники финансирования в условиях конкурентной борьбы на международных рынках.

В литературе и научных исследованиях последнего времени недостаточно много внимания уделяется вопросам диверсификации внешнеэкономической деятельности, как необходимого условия достижения конкурентоспособности национальной экономики.

Проблемы структурного совершенствования национальных экономик и диверсификации внешней торговли рассматривались и рядом зарубежных ученых [1].

Однако целый ряд существенных аспектов диверсификации современной внешнеэкономической деятельности еще не получили своего углубленного и всестороннего исследования. На наш взгляд, требует своего развития положение о диверсификации как сложном, многоаспектном и многофакторном явлении, связанном с распространением хозяйственной деятельности на новые отрасли и сферы производства, расширением ассортимента производимых товаров и услуг, географической сферы и форм деятельности, а также расширением круга контрагентов (партнеров) по экономической деятельности (применительно как к внутринациональной, так и внешнеэкономической сфере).

Кроме того, как представляется, нельзя в современных условиях исследовать проблематику диверсификации внешнеэкономической деятельности, не учитывая в полной мере весь комплекс противоречивого воздействия на нее процесса глобализации экономики в его позитивных и негативных (с точки зрения интересов различных субъектов международных экономических отношений) аспектах.

В исследованиях как зарубежных, так и отечественных экономистов, часто анализ проблем диверсификации внешней торговли нередко сводится лишь к проблеме увеличения удельного веса наукоемкой высокотехнологичной продукции в структуре экспорта страны. Однако данная проблема представляется более сложной и многоаспектной. Так, в реальной экономической практике с учетом внутренних возможностей Республики Казахстан и обострения противоречий глобализации может быть реализован комбинированный вариант диверсификации отечественного экспорта, в основе которого лежит ресурсно-инновационная модель экономического развития. Применение ресурсно-инновационной модели обусловлено принятием Государственной программы форсированного индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2010-2014 гг. Анализ плана мероприятий по реализации данной программы

свидетельствует, что форсированное индустриально-инновационное развитие направлено на развитие семи приоритетных направлений: агропромышленный комплекс, металлургический комплекс, нефтепереработка, энергетика, химия и фармацевтика, стройиндустрия, транспорт и коммуникации. В дополнение к приведенным направлениям программа нацелена на форсированное развитие таких отраслей как машиностроение, урановая и легкая промышленность, туризм и космос.

Мировой опыт свидетельствует, что важной составляющей индустриально-инновационного развития является проведение эффективной торговой политики. Актуальность данного вопроса обусловлена тем, что в условиях глобализации и жесткой конкуренции экспортоориентированным производителям из Казахстана важно удержать существующие и завоевать новые «ниши» на мировых рынках, придерживаясь при этом правил международной торговли.

Структура экономики Республики Казахстан с

преобладанием добывающих отраслей определяет сырьевой характер экспорта страны и относительную узость внешних рынков. Большая часть основных экспортных товаров относится к биржевым, особенно подверженным конъюнктурным колебаниям, цены и спрос по ним формируются не только под воздействием мирового спроса и предложения, но во всевозрастающей степени от спекулятивных действий, картельных соглашений и политической конъюнктуры. Анализ экспорта Республики Казахстан показывает, что по сравнению с 1996 годом, по-прежнему, доминирующими экспортными позициями являются минеральные продукты и цветные металлы. Если в 1996 году доля последних в экспорте составляла 51,8%, то в 2008 году - 73%. При этом отмечается значительное снижение доли экспорта сельскохозяйственного сырья и продуктов (с 12,1% до 3,9%, соответственно), а также продукции обрабатывающей промышленности (с 36,1% до 23,1%, соответственно) (таблица 1).

Таблица 1

Товарная структура экспорта Республики Казахстан

Наименование	1996				2008			
	Казахстан		Мир		Казахстан		Мир	
	экспорт, млрд. долл.	экспорт, % к итогу	экспорт, млрд. долл.	экспорт, % к итогу	экспорт, млрд. долл.	экспорт, % к итогу	экспорт, млрд. долл.	экспорт, % к итогу
В С Е Г О	5,9	100	5 146	100	71,2	100	15 330	100
Сельскохозяйственное сырье и продукты	0,7	12,1	585,8	11,4	2,8	3,9	1 342	8,5
Минеральные продукты и цветные металлы	3,1	51,8	592,1	11,5	51,9	73	3 530	22,5
Продукция обрабатывающей промышленности	2,1	36,1	3 963,4	77,0	16,4	23,1	10 458	66,5

Примечание – Составлено автором на базе данных Таможенного комитета МФ РК, ВТО.

Согласно таблице 1 в структуре мирового экспорта значительная доля приходится на экспорт продукции обрабатывающей промышленности (77% в 1996г. и 66,5% - в 2008г.). При этом отмечается увеличение доли экспорта минеральных продуктов и цветных металлов в мировом экспорте и одновременное снижение доли экспорта сельскохозяйственного сырья и материалов. Во многом такой расклад обусловлен ситуацией на мировых рынках сырья и материалов, когда высокие цены на минеральное сырье были главным фактором для принятия решения о приоритетности экспорта.

Однако в 2009 году наблюдается тенденция значительного снижения темпов роста импорта и экспорта (рисунок 1). Прежде всего, сказалось уменьшение экспортных поступлений вследствие ухудшения мировой экономической конъюнктуры. Одним из факторов замедления темпов роста импорта явилось ужесточение таможенного администрирования, а также изменение методических подходов Нацбанка к оценкам объемов «челночного» экспорта и импорта. Объем импорта в номинальном выражении в 2009г. Составил 74,8% к 2008г.

Рисунок 1

Динамика внешней торговли Республики Казахстан



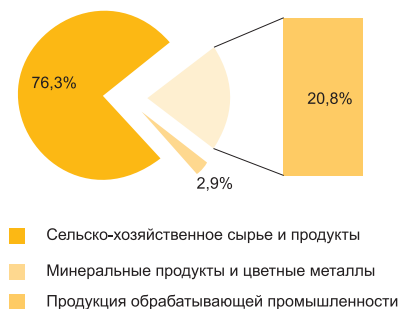
Зависимость внешней торговли и всей экономики Республики Казахстан от добычи и экспорта нефти увеличивается ввиду преимущественного развития нефтегазового сектора, в значительной степени усиливая негативные моменты монокультурности, что особенно ярко проявилось в 2009 году, когда цены на энергоносители значительно снизились по сравнению с 2008г. В связи с этим значительно снизился объем экспорта Республики Казахстан в стоимостном выражении, который составил 5,9 млрд. долл. США (71,2 млрд. долл. США в 2008г.). Хотя структура экспорта остается прежней (рисунок 2).

При этом внутренний рынок Казахстана характеризуется малой емкостью. Национальная экономика не обеспечивает потребности по широкому кругу потребительских и капитальных товаров.

Ввиду недостаточного предложения товаров наряду с общей низкой конкурентоспособностью (несмотря на укрепление позиций по целому ряду потребительских товаров) отмечается высокая степень зависимости от импорта.

Рисунок 2

#### Структура экспорта Республики Казахстан в 2009 году



Примечание – Составлено автором на основании данных Таможенного комитета РК.

Также отмечают трудности по выходу на внешние рынки, связанные с месторасположением страны, недостаточной развитостью транспортной инфраструктуры, что существенно влияет на конкурентоспособность экспортной продукции и удорожание импорта. В дополнение к перечисленному, существуют такие проблемы как несоответствие внешней торговли современным форматам ведения торговли. На рынках торговли все еще сосредоточен значительный объем теневой торговли, достаточно высок уровень реализации контрафактной продукции и т.д. Отмеченные проблемы явно не способствуют диверсификации экономики Казахстана, не говоря уже о внешнеэкономической деятельности. Поэтому формирование эффективной системы для продвижения экономических интересов отечественных производителей и оперативного регулирования торговых и неторговых барьеров на внешних рынках, а также институтов продвижения несырьевого экспорта является необходимым условием решения поставленных задач наряду с интеграцией в глобальные рынки.

Важность и необходимость вступления Казахстана во Всемирную торговую организацию и Таможенный Союз подтверждается разработанной основной правовой базой Таможенного Союза. На территории Таможенного Союза с 1 января 2010 года применяются единые меры таможенно-тарифного

и нетарифного регулирования внешней торговли в отношении третьих стран. С 1 июля 2010 года официально вступил в силу Таможенный союз с Россией и с 6 июля т.г. – с Белоруссией.

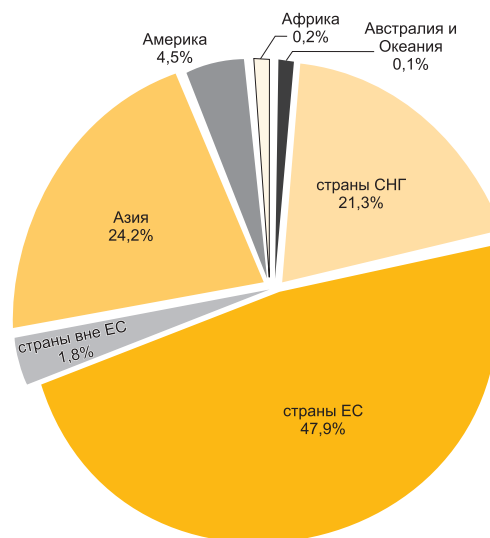
Не менее важными остаются вопросы вступления Казахстана в ВТО. В настоящее время переговоры по вступлению в ВТО трех стран-участниц Таможенного Союза возобновлены единой переговорной делегацией от трех стран.

Таким образом, ресурсно-инновационное развитие не означает обязательного сокращения отечественного экспорта топливно-энергетических и сырьевых товаров, а предполагает создание необходимых предпосылок для более динамичного роста экспорта высокотехнологичной продукции и услуг в расширяющемся спектре экспортируемых страной товаров и услуг. Кроме того, в современных условиях в полной мере нельзя решить проблемы диверсификации товарной структуры казахстанского экспорта, не диверсифицируя его географическую (страновую) структуру.

В 2009 году внешняя торговля РК в большей степени осуществлялась со странами Европейского Союза (47,9% в общем объеме товарооборота РК), следующими по значимости партнерами были страны Азии (24,2%, соответственно), и третьими – страны СНГ (21,3%, соответственно).

Рисунок 3

#### Географическая структура внешней торговли Республики Казахстан в 2009 году



Примечание – Составлено автором на основании данных Таможенного комитета РК.

При этом основными торговыми партнерами из числа стран ЕС являются Италия (18,1% в общем объеме товарооборота), Франция (5,5%), Нидерланды (5%) и Германия (4,5%, соответственно). Основными экспортными товарами РК, по-прежнему являются минеральное топливо и металлы, а импортными – машины, оборудование и транспортные средства.

В целом для диверсификации внешнеэкономической деятельности необходима одновременная диверсификация экономики Республики Казахстан, конечными целями которой являются:

- максимизации нормы прибыли и общей экспансии капитала;

- уменьшение рисков за счет ведения экономической деятельности в нескольких (нередко не смежных и не сопряженных между собой) отраслях и видах деятельности, различающихся своей цикличностью и рисками, а также за счет расширения сфер деятельности и круга экономических партнеров как внутри страны, так и за рубежом.

Диверсификацию внешнеэкономической деятельности необходимо рассматривать как многоуровневый процесс, реализуемый на корпоративном (начиная с малого бизнеса и заканчивая крупнейшими транснациональными корпорациями), государственном уровнях и даже в рамках экономических (и тем более интеграционных) союзов государств. Осуществление диверсификации на макроэкономическом, отраслевом, внутриотраслевом и корпоративном уровнях требует качественного совершенствования и диверсификации рыночной инфраструктуры экономики. Достижение и реализация поставленных целей и задач сопряжена с эффективной реализацией Государственной программы форсированного индустриально-инновационного развития Республики Казахстан.

Немаловажным фактором, который вносит существенные коррективы в процессы диверсификации внешнеэкономической деятельности, является глобализация экономики. Глобализация есть многоуровневое явление со всеми позитивными и негативными (с точки зрения интересов субъектов современного мирового хозяйства) проявлениями и противоречиями. При этом происходит определенное «наложение» процессов и, соответственно, противоречий диверсификации и глобализации экономики в связи с существенным обострением международной конкуренции. Попытки диверсифицировать экономику, предпринимаемые различными субъектами экономической деятельности, постоянно сталкиваются с ответными мерами со стороны конкурентов, отстаивающих свои собственные экономические интересы. Практически во всех основных противоречиях процесса глобализации можно выявить противоречия, связанные со стремлением субъектов современного мирового хозяйства диверсифицировать свою экономическую деятельность в условиях обостряющейся конкурентной борьбы.

Диверсификация экспорта находится в системе прямых и обратных связей с диверсификацией национальной экономики. Для того, чтобы уйти от преимущественного развития добывающих отраслей экономики к прогрессивной диверсификации экономики, основанной на развитии и стимулировании отраслей и производств с высокой долей добавленной стоимости в выпускаемой продукции (что чрезвычайно актуально для Казахстана), необходимы формирование и реализация долгосрочной национальной программы диверсификации и конкурентоспособности. Казахстан. Исходя из того, что экономическое положение каждой страны разное, то пути решения диверсификация экономики для отдельно взятой национальной экономики имеют множество вариантов.

В то же время, принимая во внимание, что решаемые при этом задачи фундаментальны, то для практической реализации процесса диверсификации экономики необходимо затратить существенно больше стратегических усилий, чем это предполагается в настоящее время некоторыми исследова-

телями данной проблемы в Республике Казахстан. Диверсификация экономики, должна обеспечиваться соответствующей реальной поддержкой со стороны государства, отечественного бизнеса (а также, возможно, и заинтересованного иностранного бизнеса) и широких слоев населения. Речь идет, прежде всего, о таких документах, как «Стратегия индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2003-2015гг.», «Государственная программа форсированного индустриально-инновационного развития Республики Казахстан, одобренная указом Президента РК от 19 марта 2010г. Если в Стратегии индустриально-инновационного развития основной упор делается на формировании институциональной поддержки для стимулирования конкурентоспособности экономики и отраслей обрабатывающей промышленности, то в Программе форсированного индустриально-инновационного развития Республики Казахстан внимание акцентируется на основных механизмах достижения конкурентоспособности обрабатывающей промышленности страны.

Выработка и практическая реализация долгосрочного стратегического курса на диверсификацию внешнеэкономической деятельности предполагает всестороннее исследование тенденций, реализуемых в системе международного разделения труда и, соответственно, в структуре современной международной торговли. Применительно к экспортной деятельности диверсификацию необходимо рассматривать в контексте изменений внешнеторговой специализации стран-участниц мировой экономики. При этом внешнеторговая специализация – это сложное многоуровневое явление, которое синтезирует действие внутренних и внешних факторов. Говоря о диверсификации, важно учитывать сложившиеся устойчивые тенденции в развитии мирового рынка сырья, материалов, услуг и др., которые действуют на протяжении достаточно продолжительного периода времени или имеют вполне определенные основания для реализации на исторически значимом отрезке времени.

Развитие мировой экономики в конце XX века характеризовалась нарастающей транснационализацией, выразившейся в ускоренном росте международной торговли и иностранных инвестиций, транснациональной мобильности факторов производства.

Развивающиеся страны вовлекаются в цепочку производственного процесса и заняты производством товаров имеющих относительно низкую стадию производства товаров с наименьшей добавленной стоимостью.

В мире накоплен богатый опыт проведения индустриальной политики. Можно констатировать, что не многим странам удалось успешно справиться с проблемой зависимости экономики от монопродукта и диверсифицировать свою промышленность.

В последние десятилетия XX – начале XXI в. появляются новые повторяющиеся явления, которые еще не получили статуса закономерности, но уже обозначаются как тенденции. В целом, доминирующие тенденции в мировой экономике, создающие новую глобальную экономическую реальность, можно классифицировать как:

- переход от индустриальной к сервисно-технологической экономике в развитых странах;
- глобализация;
- экономическая либерализация;

- нарастание глобальной конкуренции и региональная интеграция;
- переход от монополярного к многополярному миру;
- усиление общей неравномерности и противоречивости в мировом развитии;
- растущая нестабильность мирового финансового рынка.

В последней четверти двадцатого века экономически развитые страны перешли от индустриальной стадии развития к более высокой сервисно-технологической экономике. Большая часть ВВП в этих странах формируется в секторе услуг, все больше концентрирующихся в наукоемких и инновационных секторах.

В экономически развитых странах концентрируются интеллектуальные ресурсы и финансовый капитал, а индустриальные производства, особенно трудо-, энерго- и материалоемкие постепенно переносятся в менее развитые страны мира.

В условиях бурного научно-технического прогресса широко признается важность таких качеств, как оперативность, гибкость, маневренность, приспособляемость к быстро меняющейся обстановке (технически, организационно, хозяйственно, административно, политически, культурно и т.д.). Это, в свою очередь, привлекает внимание к таким факторам конкурентоспособности, как общий образовательный уровень населения, научно-техническое состояние страны, формы организации хозяйства и методы управления им, способность быстро внедрять достижения науки и техники, состояние информатики и средств связи, масштабы развития и характер мелкого и среднего предпринимательства, его взаимодействие с крупным производством.

Процессы диверсификации международной торговли и изменения, происходящие во внешнеторговой специализации стран-участниц мировой экономики, характеризуются тем, что здесь находят свое проявление факторы НТП, связанные с развитием и продвижением таких направлений как нанотехнологии, биотехнологии, компьютеризация, телекоммуникации, микроэлектроника и новые материалы. Указанные процессы дополняются процессами кластеризации современной экономики. Причем кластеризация особенно актуальна для стимулирования диверсификации экономики Республики Казахстан. В целом для указанных направлений характерно все большее инновационно-технологическое взаимодействие и взаимопереплетение, что дает синергетический эффект и отражается в структуре мировой торговли. Кроме этого, фундаментальной тенденцией остается рост удельного веса услуг в мировой торговле при их собственной внутренней дифференциации. В 2008г. доля услуг в общем объеме мирового экспорта составила 24,6% при этом рост составил 12% по сравнению с 2007 годом [2]. При этом значительно возрос удельный вес услуг по туризму (с 3,1% в 1997г. до 25,2% в 2008г.), несколько снизилась доля транспортных услуг (с 24,5% до 23,6%, соответственно) (таблица 2). Также изменилась и географическая структура мировой торговли, во многом определяющая ее характер. Если Европа и Азия, по-прежнему, доминируют в качестве основных экспортеров и импортеров в мировой торговле, то несколько утратили свои позиции производители Северной и Латинской Америки (таблица 3).

Таблица 2

## Структура услуг в мировом экспорте

Наименование	1997	2008
Услуги всего	1 310	3 780
Транспортные услуги	320	890
туризм	40	950
другие коммерческие услуги	560	1 935

Примечание – составлено на основании данных WTO [2,3].

Таблица 3

## Географическая структура международной торговли

в % от общего объема международной торговли

Регионы	1997	2008
мировая экономика	100,0	100,0
Северная Америка	18,6	13,0
Южная и Центральная Америка	5,6	3,8
Европа	42,1	41,0
СНГ	3,5	4,5
Африка	2,3	3,5
Ближний Восток	2,9	6,5
Азия	25,1	27,7

Примечание – составлено на основании данных WTO [2,3].

Таким образом, для мировой экономики характерны тенденции изменения товарной и географической структуры международной торговли на основе НТП. Кроме того, все более значительное (и во многом деформирующее её) воздействие на структуру мировой торговли оказывают ценовые конъюнктурные факторы (связанные, прежде всего, с мировыми ценами на топливно-энергетические и сырьевые ресурсы).

В известной степени отмечается искусственное завышение экспорта высокотехнологичной продукции, обусловленное реализацией модели аутсорсинга, когда часть бизнеса (в том числе НИОКР) передается на контрактной основе сторонним подрядчикам из числа стран с развивающейся и переходной экономикой. В итоге качественное содержание экспорта не всегда отражает принципиальные позитивные изменения в научно-техническом и производственном потенциале этих стран и, как следствие, искажается реальная ситуация по внешнеторговой специализации стран в современной мировой торговле. В действительности, можно выделить всего небольшой круг стран, чей опыт показателей в части действительно собственной высокотехнологичной специализации, в их числе Республика Корея, Сингапур, Тайвань и (пока еще отчасти) Китай.

Конечно же, экспортеры мировой экономики в целом не могут ориентироваться исключительно на экспорт высокотехнологичной продукции. Тем более мы не можем говорить о том, что Казахстан должен ориентироваться исключительно на экспорт высокотехнологичной продукции.

Структура современной мировой торговли с точки зрения представительства в ней основных товарных групп выглядит достаточно инерционной и в ней вполне определенно проявляются закономерности и тенденции глобального спроса на весь спектр необходимых для расширенного воспроизводства товаров. При этом в общей системе прямых и обратных связей мировой торговли начала XXI века проявляются взаимобусловленные тенденции растущей дифферен-

циации глобального спроса, усложнения (обогащения) его структуры и дифференциации и диверсификации совокупного мирового экспорта.

Теоретически известно, а практически доказано, что в долгосрочном плане темпы экономического роста определяются темпами накопления капитала, увеличения численности рабочей силы и технологического прогресса. Опыт становления и развития большинства стран мировой экономики показывает, что доходы от природных ресурсов позволяют повысить темпы экономического роста за счет финансирования накопления капитала и создания стимулов для привлечения частных инвестиций, особенно в сектор природных ресурсов. Доходы, получаемые от продажи от минерально-сырьевых ресурсов, позволяют развивающимся странам и странам с переходной экономикой, в том числе и Казахстану, выбраться из «ловушки отсталости». Экономика страны сталкивается с нехваткой инвестиционных и финансовых ресурсов и низких темпов экономического роста, если вложения в разработку новых технологий связаны с существенными постоянными издержками, а спрос на продукцию определенного сектора зависит от капиталовложений в других секторах. Наличие минерально-сырьевых ресурсов позволяет расширить совокупный спрос, что приведет к росту инвестиций и позволит выбраться из этой ловушки. С другой стороны, наличие сырьевых ресурсов может дестимулировать инвестиции, свести на нет положительный эффект ресурсного богатства и сформировать условия для возникновения «голландской болезни». Такие условия могут проявиться в двух сферах: накоплении физического и человеческого капитала (особенно в секторах, не связанных с ресурсами) и развитии политических институтов.

Исходя из этого, страны, стремящиеся стать равноправными участниками мирохозяйственных связей должны формировать такую экономическую политику, которая позволит использовать получаемые от продажи ресурсов доходы на цели экономического развития, одновременно смягчая влияние «голландской болезни». Она должна предусматривать ряд мер по следующим направлениям:

- диверсификация позволяет устранить важнейшую причину «голландской болезни» - перекос в экономике, вызванный извлечением ресурсной ренты;
- снижение волатильности смягчит отрицательное влияние чрезмерной сырьевой зависимости на экономический рост;
- развитие финансового сектора позволит поддержать в первую очередь предприятия, зависящие от внешних источников финансирования и работающие в отраслях, не связанных с добычей ресурсов;
- уменьшение имущественного неравенства может ограничить концентрацию извлечения ренты (тогда ее придется делить с широким кругом экономических агентов).

Исходя из этого, политика в области диверсификации ВЭД должна учитывать такие целевые установки как:

- обеспечение национальной и экономической безопасности;
- стимулирование структурной перестройки для повышения конкурентоспособности национальной экономики;

- учет внешних и внутренних факторов развития внешнеэкономического комплекса для использования всех преимуществ глобализации мировой экономики и максимального снижения негативных моментов.

Диверсификация ВЭД должна строиться, исходя из цикличности развития мировой экономики, тенденций мирохозяйственных связей, геополитических факторов, перспектив научно-технического прогресса.

Основными внешними факторами, учитываемыми при разработке политики диверсификации ВЭД, являются следующие:

- углубляющийся процесс интернационализации производства, вне которого не может быть создано ни одно конкурентоспособное национальное хозяйство;
- либерализация торговли, означающая возрастание уровня конкуренции на внешних и внутренних рынках;
- вступление в ВТО, последствия которого неоднозначны для экономики Казахстана;
- расширяющийся процесс регионализации, и в этом контексте восстановление интеграционных связей в рамках СНГ, Таможенного Союза.

Реализация эффективной внешнеэкономической деятельности напрямую связывается с разработкой и реализацией механизма регулирования ВЭД со стороны государства.

Государственное регулирование в целях диверсификации ВЭД должно переориентироваться преимущественно с фискальных целей на вопросы стимулирования предпринимательской деятельности, расширения экспорта, защиты отечественного рынка, обеспечения экономической безопасности.

Первым и стратегически важным направлением диверсификация ВЭД является максимально эффективное использование экспортного потенциала страны, на расширение присутствия страны, в частности Казахстана, на мировых рынках товаров и услуг.

Как показывает мировой опыт, наиболее эффективно государственная политика в области экспорта реализуется при создании специальной Организации содействия развитию торговли (ОСРТ), формирование которой соответствует стратегии международных экономических и торговых институтов в целях расширения мировой торговли и интернационализации производства. Одним из направлений такой политики является организация системы кредитования и страхования экспорта. Стратегической направленностью данной системы является стимулирование экспортоориентированных секторов обрабатывающей промышленности, прежде всего по производству высокотехнологичной наукоемкой продукции. Частью ОСРТ являются торговые представительства страны в странах – основных торговых партнерах, которые, как правило, создаются при посольствах. Торговые представительства обеспечивают оперативный конъюнктурный мониторинг мировых и региональных товарных рынков, торговых режимов, экономических и других видов рисков. В рамках ОСРТ создаются различные службы, обеспечивающие поддержку экспортеров при продвижении товаров отечественных производителей на внешние рынки: центры конъюнктурной коммерческой информации, маркетинговые и консалтинговые организации и т.д.

Вторым направлением диверсификации ВЭД является создание конкурентоспособного внутреннего рынка и осуществление структурной перестройки экономики.

Принципиальная ориентация на открытость экономики и всемерную интеграцию в мирохозяйственные связи должна в обязательном порядке коррелироваться с адекватной политикой умеренного протекционизма. Провозглашаемые принципы свободной торговли достаточно относительно. Соблюдение национальных интересов предполагает защиту и стимулирование отдельных сегментов рынка и поддержание определенного баланса экономических отношений в обществе (стимулирование перспективных производств, инновационных проектов, которые могут быть катализаторами экономического роста и расширения экспорта, поддержка отдельных категорий населения, занятость населения). Это так называемая стратегия «селективно-унифицированной защиты», практикуемая в большинстве стран.

Протекционистские меры, принимаемые на основе тщательного анализа на ограниченный срок при постоянном мониторинге, должны способствовать повышению конкурентоспособности товаров отечественных товаропроизводителей. Они должны не ограждать от конкуренции, а способствовать адаптации в условиях динамично развивающейся и качественно меняющейся внешней и внутренней среды, учитывать перспективы с точки зрения международного разделения труда (МРТ) и тенденций научно-технической революции. По мере достижения целей протекционистский режим должен ослабляться.

Тарифное и нетарифное регулирование, как инструмент реализации экспортной и импортной политики, наибольший эффект имеет при нацеленности на повышение конкурентоспособности национальной экономики и сопряжении со структурной политикой.

Хотя глобальной тенденцией в мировой торговле является снижение тарифных ставок, однако, низкий средний уровень импортных таможенных ставок не исключает применения высоких заградительных ставок по особо уязвимым товарам и товарным группам. Эти группы должны быть определены с учетом эластичности импорта товаров. Практика показывает, что на низкоэластичные товары предусматривается беспошлинный ввоз. Высокоэластичные группы товаров в зависимости от конкурентной ситуации на соответствующем рынке могут быть защищены высокими тарифами.

Анализ проводимой в рамках международных институтов (ВТО, МТЦ) линии на неприменение нетарифных барьеров показывает, что при сокращении таких явных нетарифных барьеров, как лицензирование и квотирование, все шире, прежде всего в развитых странах, применяются технические барьеры (стандарты качества, энергично лоббируемые США, стандарты экологической безопасности и т.д.). Данные вопросы очень актуальны для Казахстана, но необходимо обеспечить техническую и технологическую инфраструктуру использования технических барьеров.

В соответствии с задачами структурной политики меры тарифного и нетарифного регулирования обеспечивают стимулирование обновления и модернизации основных фондов. Минимальные ставки импорт-

ных пошлин или беспошлинный ввоз устанавливается в отношении машин и оборудования для приоритетных отраслей, высокоэффективной и современной техники. Нетарифные барьеры (технические, экологические) должны препятствовать ввозу устаревших оборудования и технологий.

В отношении потребительских товаров, как показывает опыт стран ЮВА, нужно оперативно устанавливать по мере возникновения необходимости высокие (до на товары импортеров, которые создают на рынке недобросовестную конкуренцию за счет демпингового импорта, неравные условия продвижения товаров на рынок их реализации. В случае их возникновения демпингового импорта с товарами стран членом Таможенного союза введение антидемпинговых пошлин должно быть результатом двусторонних или многосторонних договоренностей с членами Таможенного союза.

В рамках политики диверсификации ВЭД важно увеличивать контроль за качеством импортируемых товаров на основе строго нормирования качества товаров, их стандартизации и сертификации, введения ветеринарных, фитосанитарных, технических, экологических и иных стандартов и требований.

Конечно же, диверсификация ВЭД как фактор достижения устойчивого экономического роста не может быть рассмотрена без специальных мер по стимулированию притока ПИИ. Благоприятный климат для притока ПИИ для реструктуризации обрабатывающей промышленности формируется путем усиления законодательной защиты прав иностранных собственников, предоставления гарантий от изъятия и национализации их собственности, урегулирования договорных отношений, создания стабильной налоговой системы и законодательных правил, достижения предсказуемости экономической стабильности, заметного снижения коррупции.

Наряду с эффективной политикой по стимулированию притока ПИИ, как показывает опыт большинства стран, успешно интегрировавшихся в мировую хозяйственную систему, важно вести эффективную валютную политику, направленную на формирование курса национальной валюты в зависимости от темпов инфляции, паритета покупательной способности, динамики валютных курсов на мировых финансовых рынках.

Таким образом, основной целью диверсификации ВЭД является создание максимально сбалансированного промышленного комплекса, способного удовлетворять потребности внутреннего рынка в конкурентоспособной продукции, постоянно наращивающего экспортный потенциал за счет продукции высокой степени переработки.

Как представляется и показывает опыт реформ в странах мировой экономики, в том числе и Казахстане, промышленная политика в части диверсификации ВЭД должна быть ориентирована на преодоление серьезных отраслевых, внутриотраслевых и региональных диспропорций за счет ускоренного роста отраслей обрабатывающей промышленности, обеспечения экономической безопасности страны, прежде всего энергетической и продовольственной.

Достижение цели диверсификации ВЭД становится возможным за счет повышения конкурентоспособности продукции отраслей обрабатывающей

промышленности на внутреннем и внешнем рынках, снижения ее ресурсоемкости и повышения качества на основе осуществления мер по коренному преобразованию производственного аппарата, внедрению новых технологий и техники с использованием отече-

ственных научно-технических разработок, их импорта на условиях франчайзинга, покупки патентов, лицензий, «ноу-хау», лизинга и т.д., совершенствованию менеджмента и организации труда.

#### Список литературы:

1. Jagdish N. Bhagwati, 1978, Anatomy and Consequences of Exchange Control Regimes, Vol. 11, Foreign Trade Regimes and Economic Development (Cambridge, Massachusetts: Ballinger); Anne O. Krueger, 1978, Liberalization Attempts and Consequences, Vol. 10, Foreign Trade Regimes and Economic Development (Cambridge, Massachusetts: Ballinger).
2. International Trade Statistics 2009. World Trade Organization.

#### Резюме:

Мақалада сыртқы экономикалық қызметті (СЭҚ) диверсификациялаудың негізгі мәселелері қарастырылған. Атап айтқанда, автормен Қазақстан Республикасының СЭҚ-і диверсификациясының негізгі бағыттары талданады, сонымен қатар оны іске асырудың мүмкін жолдары берілген.

В статье рассмотрены основные вопросы диверсификации внешнеэкономической деятельности. В частности автором, анализируются основные направления диверсификации ВЭД Республики Казахстан, а также представлены возможные пути ее реализации.

In the article basic questions of the diversification of external economic activity are examined. In particular by the author, are analyzed the basic directions of the diversification external economic activity of the Republic Kazakhstan, and the possible ways of its realization are also represented.

#### Данные об авторе:

Кошербаева А. Б. – доцент, главный менеджер Департамента по управлению активами ТОО «Объединенная химическая компания», к.э.н.

# Проблемы и перспективы развития рынка нефтепродуктов и природного газа РК

С. Айдарбеков  
Университет «Туран»

**Республика Казахстан относится к странам мира, имеющим большие перспективы развития за счет освоения выявленных нефтегазовых ресурсов. По объему разведанных запасов нефти она занимает 13-е место, по газу и конденсату - 15 место среди мировых нефтяных держав.**

Общие прогнозные запасы углеводородного сырья в Республике Казахстан составляют 17 млрд. тонн, из них 8 млрд. тонн приходится на казахстанский сектор Каспийского моря.

Казахстан обладает 3,3% мировых запасов УВС (извлекаемые запасы нефти составляют 4,8 млрд. тонн и извлекаемые запасы газа, с учетом новых месторождений на Каспийском шельфе, достигли более 3 трлн. куб. м, а потенциальные ресурсы оцениваются в 6-8 трлн. куб.м).

Нефтегазоносные районы республики, на которых расположено 172 нефтяных и 42 конденсатных месторождения (в том числе, более 80 разрабатываются), занимают площадь около 62% территории Казахстана.

Основные запасы нефти в Казахстане (более 90%) сконцентрированы в 15 крупнейших месторождениях – Тенгиз, Кашаган, Карачаганак, Узень, Жетыбай, Жанажол, Каламкас, Кенкиак, Каражанбас, Кумколь, Бузачи Северные, Алибекмола, Прорва Центральная и Восточная, Кенбай, Королевское, половина – в двух гигантских нефтяных месторождениях Кашаган и Тенгиз.

Месторождения находятся на территории шести из четырнадцати областей Казахстана. Это Актюбинская, Атырауская, Западно-Казахстанская, Карагандинская, Кызылординская и Мангистауская области. При этом примерно 70% запасов углеводородов сконцентрировано на западе Казахстана.

Основными источниками увеличения добычи в настоящее время являются разведанные и вовлеченные в эту стадию месторождения Западного Казахстана.

Дальнейшему наращиванию ресурсного потенциала нефтегазовой отрасли Казахстана будет способствовать проведение республикой широкомасштабное изучение участков недр в акватории Каспийского и Аральского морей.

Открытие в 2000 году на севере Каспия Кашаганского месторождения с прогнозными извлекаемыми запасами 2,02 млрд. тонн уже названо самым значительным событием в мировой практике за последние 30 лет.

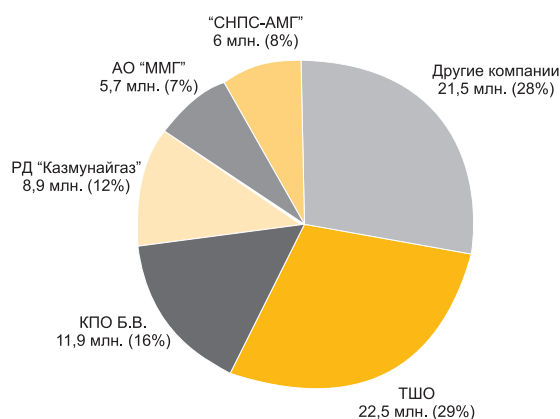
Перспективы поисков нефти и газа связываются и с неизученными глубокопогруженными структурами в Прикаспийской впадине, Приаралье, а также с выявленными результатами региональных сейсмических работ объектами в Северном, Центральном и Южном Казахстане.

В 2009 году добыча нефти и газового конденсата в республике составила порядка 76,5 млн. тонн, увеличившись по сравнению с 2008 годом на 8,3%, экспорт нефти и газового конденсата составил 68,1 млн. тонн – рост на 8,4%.

На территории Республики Казахстан по итогам 2009 года основными нефтедобывающими компаниями являются ТОО «Тенгизшевройл» (22,5 млн. тонн), ТОО «Карачаганак Петролеум Оперейтинг Б.В.» (11,9 млн. тонн), АО «РД «КазМунайГаз» (8,9 млн. тонн), АО «Мангистаумунайгаз» (5,7 млн. тонн) и АО «СНПС-Актобемунайгаз» (6,0 млн. тонн).

Рисунок 1

Структура добычи нефти и конденсата в 2009 г.



В целом динамика добычи нефти и конденсата за последние 5 лет выглядит следующим образом:

Рисунок 2

Динамика добычи нефти и конденсата в РК (2005-2009 гг)

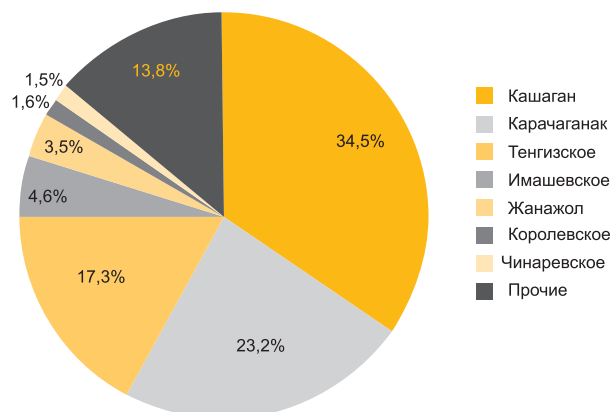


Таким образом, за пять лет объем добычи нефти и конденсата вырос на 24,4%.

Для Казахстана все более перспективным энергоносителем становится природный газ, по извлекаемым запасам которого (с учетом открытых новых месторождений на Каспийском шельфе), Республика Казахстан занимает 14 место в мире и 4 место среди стран СНГ после России, Туркменистана и Узбекистана.

Рисунок 3

#### Разведанные запасы газа в РК - 3,7 трлн. куб. м.



Географическое размещение запасов газа распределено так, что 98% всех запасов газа находятся в недрах Западного Казахстана с территориальной принадлежностью к Мангистауской, Атырауской, Западно-Казахстанской и Актыбинской областям.

В Республике Казахстан более 70% объема добычи нефти обеспечивают иностранные инвесторы (из США, Китая, России, европейских стран), представлены такие крупные национальные и транснациональные компании, как ExxonMobil, ChevronTexaco, Agip, BG, BP/Statoil, Shell, Total, Eni ЭльАкитэн, INPEKS, Philips, ЛУКойл, Оман Ойл, и т.д.

Большинство разрабатываемых на суше месторождений углеводородного сырья на территории Республики Казахстан достигли стадии максимального уровня годовой добычи. Дальнейший рост добычи на суше в первую очередь связан с интенсификацией разработки месторождений Тенгиз и Карачаганак. В конце 2012 года планируется начало реализации опытно-промышленной разработки месторождения Кашаган. Объем добычи на остальных месторождениях на суше (без учета Тенгиза и Карачаганака) составляет 45,0 млн. тонн или 56% от общего объема добычи, в 2014 году этот показатель снизится до 44,9 млн. тонн или 52,8% от общего объема добычи.

Добычи газа недропользователями Республики Казахстан подтверждает устойчивую тенденцию роста объемов добычи – за 2009 год, добыто 36,0 млрд. куб. м газа, что в 1,5 раза больше уровня добычи газа в 2004 году.

На территории Республики Казахстан основными газодобывающими компаниями (по данным за 2009 год) являются «Карачаганак Петролеум Оперейтинг Б.В.» (15,0 млрд. куб. м), ТОО «Тенгизшевройл» (8,9 млрд. куб. м), АО «СНПС-Актобемунайгаз» (3,0 млрд. куб. м), ТОО «Толкыннефтегаз» (2,3 млрд. куб. м), АО «РД «КазМунайГаз» (0,4 млрд. куб. м).

Учитывая необходимость стабильного снабжения газом юга Казахстана, в структуре добычи газа важное место занимает дальнейшая разработка Амангельдинской группы месторождений на уровне 300-330 млн. куб. м/год. Вопрос дальнейшего развития данной группы месторождений будет зависеть от политики Правительства Республики Казахстан в отношении обеспечения поэтапного повышения цены реализации природного газа месторождений, так как сдерживание поэтапного роста цены на газ не позволяет компаниям-недропользователям генерировать достаточный объем средств для осуществления производственной программы разведки и освоения контрактной территории месторождения.

Вместе с тем, учитывая, что значительные объемы газа используются недропользователями на собственные нужды или направляются для обратной закачки, важным показателем является объем товарного газа к распределению.

Увеличение добычи за счет новых источников на каспийском шельфе позволит в ближайшие 10-15 лет сохранить доминирующую роль нефтегазовой отрасли в национальной экономике. Анализ динамики развития экономического потенциала в нефтегазодобывающих регионах Казахстана позволяет констатировать, что суммарный объем подготовленных к извлечению запасов сырья на сравнительно новых месторождениях, ежегодное увеличение добычи, прогнозы в отношении нефтегазоносности структур, находящихся в стадии геолого-поискового исследования являются достаточным основанием для того, чтобы республика встала в ряд привлекательных для вложения капиталов в нефтегазовую отрасль.

Вместе с тем росту добычи нефтегазовых ресурсов сопутствует возникновение новых проблем, связанных с увеличением трудо- и материалоёмкости работ. Кроме того, агрессивность сырья, извлекаемого с глубин 4-5 км и более, вызывает необходимость тщательной его очистки и утилизации вредных соединений для обеспечения экологической безопасности.

Установившаяся тенденция увеличения добычи углеводородного сырья, казалось бы благоприятно должна отразиться и на показателях нефтепереработки. Однако высокие цены на мировых рынках способствуют тому, чтобы подавляющая часть добытой нефти стала предметом экспорта. В результате этого отечественные объекты переработки в течение длительного времени получают объемы сырья, способные загрузить только 25-30% технологических мощностей. Последствия этого очевидны: растёт дефицит топлива, увеличивается ввоз его извне, снижаются показатели эффективности перерабатывающих производств (таблица 1).

Внутреннее потребление на 36% обеспечивается за счет импорта газа, который свопируется путем встречных поставок Карачаганакского газа на Юг Республики Казахстан (Жамбылская, Южно-Казахстанская и Алматинская области) из Узбекистана, а также в Костанайскую область из России (таблица 2).

Таблица 1  
Баланс добычи и производства товарного газа  
за 2009 год

№	Наименование показателя	Количество, млрд. куб. м
1	Добыча сырого газа, всего	36,0
2	Использование сырого газа, в т.ч.	16,3
2.1	на технологические и собственные нужды	7,5
2.2	обратная закачка в пласт	8,8
3	Производство сухого газа в т.ч.	19,7
3.1	потребление на собственные технологические нужды (ГТУ и т.д.) недропользователями	3,0
3.2	товарный сухой газ к распределению	15,6
3.3	Закачка газа в ПХГ	1,1

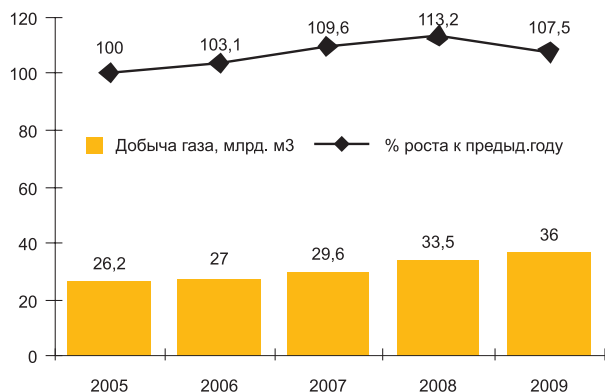
Таблица 2  
Баланс распределения товарного газа за 2009 год

Наименование показателя	Количество, млрд. куб. м
Товарный сухой газ к распределению	15,6
Импорт*	3,1
<b>Итого ресурсов газа в т.ч.</b>	<b>18,7</b>
Внутреннее потребление	8,6
Экспорт* (с учетом СВОП операций)	10,1

Месторождения нефти и газа сосредоточены в шести областях Республики Казахстан и распределены крайне неравномерно по ее территории. Основным нефтегазодобывающим районом страны является Западный Казахстан, территория которого включает четыре административных образования - Атыраускую, Мангистаускую, Западно-Казахстанскую и Актюбинскую области. Главными источниками перспективного развития отрасли являются крупные запасы углеводородного сырья, обнаруженные в ходе проведения поисково-разведочных работ на ряде структур, расположенных в новых зонах [2].

Рисунок 3

Динамика добычи газа за последние пять лет (2005-2009 гг) выглядит следующим образом:



Так, за пять лет объем добычи газа вырос на 37%.

В целом, факторы сдерживающего характера имеют влияние как на внутренний, так и на внешние рынки. Так, неразвитость конкуренции, ограниченный доступ к инфраструктуре нефтеперерабатывающих

заводов, импортозависимость Казахстана по нефти и по высокооктановым бензинам, авиационному керосину, не позволяют в полном объеме стабилизировать ситуацию на данном рынке.

Кроме того, немаловажное влияние на внутренний рынок оказывают наличие антиконкурентных согласованных действий, дисбаланс между структурой производства и спросом на нефтепродукты, который характеризуется ростом дефицита производства, дефицитом высокооктанового бензина и импортозависимостью от российских нефтепродуктов.

Исходя из анализа и прогноза внутреннего рынка нефтепродуктов, текущего состояния нефтеперерабатывающих заводов и планирующихся к вводу требований к качеству выпускаемой продукции, основным направлением совершенствования конкурентоспособности нефтегазовой отрасли является обеспечение энергетической безопасности Республики Казахстан в части полного удовлетворения внутренней потребности в основных видах нефтепродуктов – бензина, авиатоплива и дизельного топлива, комплексное развитие нефтеперерабатывающей отрасли.

Наряду с этим устанавливаются цели в достижении динамичного развития конкурентоспособности предприятий на основе внедрения новой техники, новых технологий и повышение уровня эффективности и экономической отдачи.

Для динамичного развития конкурентоспособности предприятий следует реализовать следующие меры:

- увеличение загрузки существующих производственных мощностей;
- привлечение инвестиций и выполнение Комплексного плана модернизации и реконструкции существующих производственных мощностей;
- повышение комплексности переработки с достижением средней глубины переработки нефти до 84%;
- оптимизация и увеличение ассортимента выпускаемой продукции, направление на удовлетворение прогнозируемого изменения структуры потребления нефтепродуктов;
- повышение качества выпускаемой продукции и соответствие требованиям Евростандартов;
- снижение вредного воздействия на окружающую среду.

Для эффективного осуществления вышеизложенных мероприятий должны быть обеспечены следующие условия:

- обеспечение максимальной загрузки нефтеперерабатывающих заводов, в том числе и за счет установления обязательств недропользователей по поставке сырой нефти на внутренний рынок Республики Казахстан;
- реализация нефтепродуктов на внутреннем рынке в точном соответствии с порядком, установленным действующим законодательством;
- рассмотрение возможности финансирования Комплексного плана обеспечения производственных и социальных объектов;
- своевременная разработка стандартов на новые виды продукции;

- реализация мер для обеспечения технической и экологической безопасности при эксплуатации нефтеперерабатывающих заводов;
- обучение, переобучение и создание условий для привлечения специалистов в нефтеперерабатывающую отрасль;
- принятие мер по решению задач централизованного сбора информации и координирования информационных, материальных и денежных потоков с целью достижения более высокой степени эффективности управления ресурсами отечественных нефтеперерабатывающих заводов;
- принятие мер по развитию транспортной инфраструктуры, обеспечивающих максимальную загрузку нефтеперерабатывающих заводов и своевременный вывоз продукции.

В целях стабилизации (снижения) цен на отдельные виды нефтепродуктов в находящемся в настоящее время на рассмотрении Парламента РК законопроекте «О государственном регулировании производства и оборота отдельных видов нефтепродуктов» включены нормы, исключающие посредников на рынке нефтепродуктов.

Для покрытия потребности внутреннего рынка и устранения дефицита в нефтепродуктах в настоящее время прорабатывается вопрос целесообразности переработки казахстанской нефти на НПЗ Российской Федерации и КНР по схеме толлинговых операций.

Для насыщения внутреннего рынка Казахстана нефтепродуктами, в том числе поставками ГСМ из России, необходимо решить вопрос переработки западно-сибирской нефти на казахстанских НПЗ.

Следует отметить, что в целях реализации поставленных задач по развитию конкуренции, закрепленных в Государственной программе по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010-2014 годы, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан от 19 марта 2010 года № 958, планируется проведение ряда мероприятий на рынке нефтепродуктов:

- обеспечение равного доступа давальцев нефти к услугам НПЗ;
- исключение непродуктивных посреднических структур на рынках реализации бензина, дизельного топлива, авиационного керосина;
- увеличение объемов переработки нефти на отечественных НПЗ.

- переоборудование отечественных нефтеперерабатывающих заводов для переработки отечественной нефти в рамках реализации соответствующей программы (Комплексный План развития НПЗ на 2009–2015 годы), обеспечивающей потребность казахстанского рынка.

Реализация вышеперечисленных мер дает основу полагать, что прогнозные параметры потребления основных нефтепродуктов на 2010–2015 годы будет осуществлен в полном объеме.

Расчет роста потребления основных видов нефтепродуктов на 2010–2015 годы представлен в таблице 4.

Таблица 4

#### Расчет роста потребления основных видов нефтепродуктов на 2010–2015 годы

Годы	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Рост внутренней валовой продукт, %	3,00	3,80	4,10	4,30	4,30*	4,30*
Рост потребления бензина, %	3,18	4,03	4,35	4,56	4,56	4,56
Рост потребления дизтоплива, %	2,71	3,43	3,70	3,88	3,88	3,88
Рост потребления авиатоплива, %	5,82	7,37	7,96	8,35	8,35	8,35
Рост потребления мазута**, %	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

*Примечание: \* Рост внутреннего валового продукта принят на уровне роста внутреннего валового продукта 2013 года, по прогнозу макроэкономических показателей Республики Казахстан на 2009-2013 годы.*

*\*\* Потребление мазута на прогнозируемый период принят в объеме исторического максимума за 2000-2007 годы (2 355 тысяч тонн в год).*

На основании прогноза потребления нефтепродуктов нами предполагается прогноз производства нефтепродуктов с учетом сроков завершения проектов развития и модернизации нефтеперерабатывающих заводов.

Объемы выработки автомобильного топлива в прогнозируемый период (2010-2015 гг.) возрастут с 2 520,0 до 5 188,6 тысяч тонн в год. Тем не менее, зависимость от импорта автомобильного бензина в период до 2013 года сохранится в объеме до 1 412 тысяч тонн в год.

Производство низкооктанового бензина в период до 2013 года обеспечит внутреннее потребление данного нефтепродукта.

#### Список литературы:

1. Государственная программа по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010-2014 годы. Указ Президента Республики Казахстан от 19 марта 2010 года №958.
2. Комплексный План развития НПЗ на 2009–2015 годы.
3. Егоров О.И. Приоритеты развития нефтегазовой отрасли Республики Казахстан // Повышение конкурентоспособности национальной экономики в условиях глобализации: проблемы, приоритеты, пути решения. Сб. материалов междунар. науч.-практ. конф./ Под ред. О. Сабдена – Алматы: Институт экономики МОН РК, 2008.-376с.
4. Оперативные данные, подготовленные Главным диспетчерским управлением Министерства нефти и газа Республики Казахстан.

**Резюме:**

Бұл мақалада Қазақстан Республикасындағы мұнай өнімдері мен газ нарығының проблемалары мен даму болашағы қарастырылған. Мұнай мен газды өндіру мен өңдеу және ішкі тұтыну, экспорттау құрылымдары көрсетілген.

В данной статье рассматриваются проблемы и перспективы развития рынка нефтепродуктов и природного газа РК. Показана структура добычи и переработки нефти и газа, их внутреннее потребление, а также объемы экспорта товарного газа.

There problems and perspectives of development of oil and natural gas market of the Republic of Kazakhstan are examined in this article. There structure of production and refining of oil and gas, its internal consumption, and also the export of gas are given.

**Данные об авторе:**

Айдарбеков С. А. - соискатель университета «Туран».

# Прогноз социально-экономического развития Акмолинской области

Д. Култасова

Аппарат акима Акмолинской области

**Анализ и прогнозирование социально-экономического развития является отправной точкой работы по управлению региональным развитием. На основе обоснованного прогноза определяются цели социально-экономического развития региона, уточняются программные мероприятия и приоритеты в развитии регионального хозяйственного комплекса.**

Прогнозирование социально-экономического развития региона - предвидение будущего состояния экономики и социальной сферы, составная часть государственного регулирования экономики, призванная определять направления развития регионального комплекса и его структурных составляющих. Результаты прогнозных расчетов используются государственными органами для обоснования целей и задач социально-экономического развития, выработки и обоснования социально-экономической политики правительства, способов рационализации использования ограниченных производственных ресурсов.

В состав прогноза социально-экономического развития региона входят набор частных прогнозов, отражающих будущее отдельных сторон жизни общества, и комплексный экономический прогноз, отражающий в обобщенной форме развитие экономики и социальной сферы региона.

Долгосрочный прогноз разрабатывается один раз в пять лет на десятилетний период. Он служит основой для разработки концепции социально-экономического развития страны на долгосрочную перспективу. В целях обеспечения преемственности проводимой экономической политики данные долгосрочного прогноза используются при разработке среднесрочных прогнозов, концепции и программ социально-экономического развития страны.

Методологические и методические проблемы прогнозирования социально-экономического развития являются прерогативой тех организаций, которым правительство поручает разработку прогнозов. В частности, общий экономический прогноз развития страны разрабатывается Министерством экономического развития и торговли РК. Именно оно и отвечает за методологию и методику разработки прогноза.

Разработка комплексного экономического прогноза региона преследует две цели. Во-первых, он должен предоставить региональным органам управления информацию для принятия решений в области экономической и социальной политики. Во-вторых,

его показатели служат основой для разработки показателей проекта государственного бюджета страны на 3 года.

В соответствии с поручениями Главы Государства, данными на открытии третьей сессии Парламента республики, разработан Стратегический план развития РК до 2020 года.

В контексте разрабатываемого Стратегического на период 2010-2020 годов создается Республиканская базовая карта индустриализации. Данная Карта призвана стать основным инструментом анализа и оценки эффективности реализации инвестиционных проектов на территории страны.

В связи с этим, АО «Институтом экономических исследований» Министерства экономического развития и торговли был разработан алгоритм оценки влияния инвестиционных проектов на экономику регионов Республики Казахстан, а также прогноз ключевых социально-экономических индикаторов развития Акмолинской области на пятилетний период, в котором автор принимал участие в части формирования эконометрических моделей регионального развития. Данный алгоритм реализован в виде модуля (далее – Модуль), позволяющего в автоматическом режиме в динамике количественно оценить локальный (региональный) и страновой (по всему Казахстану в целом) экономический эффект от реализации как отдельного инвестиционного проекта, так и группы взаимосвязанных проектов.

Основу рассматриваемого подхода составляет математическая модель (далее – Модель), позволяющая оценить степень достижения целевых значений по ключевым показателям социально-экономического развития регионов Республики в результате проведения активной региональной инвестиционной политики.

Особенности Модели сводятся к 3 ключевым моментам:

- Анализ проводится в динамике (с шагом расчета 1 год) на уровне регионов Казахстана (с дальнейшей агрегацией на макроэкономический уровень).
- Оценивается мультипликативный эффект от реализации инвестиционных проектов различной отраслевой принадлежности.

Учитываются межрегиональные хозяйственные связи (предполагается, что оцениваемый экономический эффект нелокализован только лишь границами региона, в котором реализуется тот или иной проект, а распространяется на другие связанные регионы и Республику в целом).

В расчетах используются следующие ключевые параметры инвестиционного проекта:

- регион реализации;
- отраслевая принадлежность;

- объем капиталовложений (стоимость реализации);
- продолжительность реализации;
- потребность в рабочей силе (с выделением периода строительства и периода эксплуатации, учитывая прием на работу и высвобождение работников на каждом из периодов).

В Акмолинской области в соответствии с Базовой картой индустриализации реализуются 10 инвестиционных проектов, имеющие такую отраслевую принадлежность:

1. туризм и спорт;
2. АПК и сельскохозяйственная переработка;
3. развитие строительной индустрии и производство строительных материалов;
4. развитие металлургии и производство готовых металлических продуктов;
5. машиностроение.

Большое значение в расчетах имеют выделенные по каждому из проектов периоды строительства и эксплуатации, поскольку в отношении каждого из данных этапов реализации проекта были приняты соответствующие гипотезы. Поэтому необходимо сортировать выбранные ранее инвестиционные проекты на 2 группы – проекты, по которым объекты инвестирования на данный год расчета Модели находятся на стадии строительства, и проекты, по которым на ту же дату объекты инвестирования активно эксплуатируются.

После проведенной группировки инвестиционных проектов производим количественную оценку их влияния на социально-экономическое развитие региона на каждый год периода расчета. В Модели учитывается взаимосвязь отраслей народного хозяйства региона, в которых реализуются те или иные инвестиционные проекты. Соответственно оценке подвергается не только влияние на отрасль, в которой реализуется проект (прямой эффект), но и эффект, обусловленный межотраслевыми связями, – мультипликативный эффект, отражающий системное влияние проекта на экономику конкретного региона. Одновременно с учетом межотраслевых связей во внимание принимаются и межрегиональные зависимости.

Так, для оценки объема потока продукции (товаров, работ, услуг) между  $i$ -ой отраслью  $g$ -ого региона и  $i$ -ой отраслью  $g$ -ого региона (индекс  $r$  указывает на производящую отрасль и производящий регион, индекс  $s$  – отрасль и регион, которые выступают потребителями продукции производящих отраслей

и регионов), обозначим через  $C_{i c i p}^{r c r p}$  – объем потребления продукции  $i$ -ой отрасли  $g$ -ого региона  $i$ -ой отраслью  $g$ -ого региона. Объем этого потока ограничен сверху и не может превышать объема производства  $i$ -ой отрасли  $g$ -ого региона (см. формулу 1):

$$C_{i c i p}^{r c r p} \leq X_{i p}^{r p} \quad (1)$$

Все регионы в равной мере интегрированы друг с другом, и распределение продукции происходит пропорционально необходимым объемам потребления. Если принимать эту предпосылку, то можно однозначно определить объемы всех потоков  $C_{i c i p}^{r c r p}$ .

Объем производимой продукции отраслью  $i$  региона  $r$  будет пропорционально распределяться между конечным потреблением и промежуточным. Промежуточное потребление представляет суммарный объем промежуточного потребления всеми парами регион-отрасль. Таким образом, межрегиональные отраслевые потоки могут быть определены следующим образом (см. формулу 2):

$$C_{i c i p}^{r c r p} = X_{i p}^{r p} \cdot \frac{X_{i c}^{r c} A_{i c i p}}{X_{i p}} \quad (2)$$

Рассчитанные по формуле (2) объемы межрегионального отраслевого потребления будут удовлетворять всем необходимым балансовым соотношениям (суммарный объем валового регионального продукта по всем регионам Республики должен совпадать с объемом валового внутреннего продукта и производство продукции каждой отрасли должно быть равно суммарному производству продукции данной отрасли во всех регионах).

При расчете прямого влияния инвестиций на динамику ключевых показателей социально-экономического развития региона используется соответствующие определенной отрасли народного хозяйства показатели эффективности использования ресурсов – фондоотдача и производительность труда.

Оценка прямого эффекта имеет особенности на различных этапах реализации инвестиционного проекта. Так, на периоде строительства прямому эффекту, отнесенному к конкретному году периода расчета, соответствует рассчитанный (в силу отсутствия такой информации в паспорте инвестиционного проекта) среднегодовой объем инвестиций (отношение общего объема инвестиций по проекту к количеству лет его реализации). Этот объем рассматривается в качестве дополнительного прироста производства по виду экономической деятельности «Строительство».

На периоде эксплуатации годовой прямой эффект реализации конкретного инвестиционного проекта рассчитывается через соответствующую отраслевую фондоотдачу путем её умножения на среднегодовой объем инвестиций по проекту (см. формулу 3):

$$\Delta Q_{ji}[t] = \frac{V_i}{T_i} \cdot \frac{VA_{[t]}^j}{CA_{[t]}^j} \quad (3)$$

где:  $j$  – индекс, обозначающий вид экономической деятельности, в котором реализуется инвестиционный проект (далее – ИП),

$i$  – индекс, обозначающий конкретный ИП,

$t$  – индекс, обозначающий дату (год), на которую проводится расчет,

$\Delta Q_{ji}[t]$  – годовой прирост производства по  $j$ -ому виду экономической деятельности в результате реализации  $i$ -ого ИП в году  $t$ , млн. тенге (прямой эффект на периоде эксплуатации в году  $t$ ),

$V_i$  – общая стоимость реализации  $i$ -ого ИП, млн. тенге,

$T_i$  – продолжительность реализации  $i$ -ого ИП, лет,

$VA_{[t]}^j$  – объем валовой добавленной стоимости по j-ому виду экономической деятельности в году t, млн. тенге,

$CA_{[t]}^j$  – наличие основных средств по балансовой стоимости по j-ому виду экономической деятельности в году t, млн. тенге.

Таким образом, полученная величина по всем проектам данной отрасли выступает дополнительным приростом её производства в году t (см. формулу 4):

$$\Delta Q_j[t] = \sum \Delta Q_{ji}[t] \quad (4)$$

где:  $\Delta Q_j[t]$  – дополнительный прирост производства j-ой отрасли в году t.

В качестве исходных данных при оценке мультипликативного эффекта выступают данные межрегионального отраслевого баланса (построенного на основании межотраслевого баланса Казахстана) и оценки изменения объемов производств по парам регион-отрасль в результате ввода инвестиций.

Представим формализованное описание рассматриваемого процесса. Обозначим исходную матрицу «затраты - выпуск»  $IOM$ , вектор оценок дополнительного производства, в результате ввода инвестиций,  $D$  (каждый элемент вектора  $D$  неотрицателен),  $a$  – матрица коэффициентов прямых затрат (в данной модели она постоянна). Далее,  $IOM_{new}$  – матрица «затраты - выпуск» после ввода инвестиций,  $DY$  – вектор итогового прироста конечного потребления,  $IOM^v$  – v-ая волна прироста матрицы  $IOM$ ,  $D^v$  – вектор дополнительного потребления v-ой волны,  $DY^v$  – вектор прироста конечного потребления на v-ой волне.

Таким образом, имеем (см. формулы 5-11):

$$IOM_{new} = IOM + \sum_{v=1}^{\infty} IOM^v \quad (5)$$

$$DY = \lim_{v \rightarrow \infty} DY^v \quad (6)$$

Следующий шаг связан с оценкой в динамике суммарного дополнительного прироста выпуска в разрезе отрасли в целом и регионов ( $SDX_{jk}[t]$ , где j, k – индексы, обозначающие вид экономической деятельности и регион соответственно, в которых реализуется инвестиционный проект).

Последующий расчет показателей оценки влияния инвестиционных проектов на социально-экономическое развитие регионов Казахстана проводился следующим образом (формулы 7-12):

Ожидаемый объем производства отрасли j с учетом реализации инвестиционных проектов в регионе k в году t ( $X_{jk}^{new}[t]$ ) тождествен объему выпуска, полученному по результатам расчетов межрегионального отраслевого баланса на шаге 8 в году t.

Валовая добавленная стоимость по отрасли j с учетом реализации инвестиционных проектов в регионе k в году t:

$$VA_{jk}^{new}[t] = S_{VA_{jk}/x_{jk}} \cdot X_{jk}^{new}[t], \quad (7)$$

где:  $VA_{jk}^{new}$  – валовая добавленная стоимость по отрасли j с учетом реализации инвестиционных проектов в регионе k,

$S_{VA_{jk}/x_{jk}}$  – средняя доля валовой добавленной стоимости по отрасли j региона k в объеме производства отрасли j региона k за период наблюдения.

3) Годовой прирост производства отрасли j региона k в результате реализации инвестиционных проектов в регионе k в году t:

$$DX_{jk}^{new}[t] = X_{jk}^{new}[t] - X_{jk}^{new}[t-1], \quad (8)$$

где:  $DX_{jk}^{new}$  – годовой прирост производства отрасли j региона k в результате реализации инвестиционных проектов в регионе k.

4) Годовой прирост валовой добавленной стоимости по отрасли j региона k в результате реализации инвестиционных проектов в регионе k в году t:

$$DVA_{jk}^{new}[t] = VA_{jk}^{new}[t] - VA_{jk}^{new}[t-1], \quad (9)$$

где:  $DVA_{jk}^{new}$  – годовой прирост валовой добавленной стоимости по отрасли j региона k в результате реализации инвестиционных проектов в регионе k.

5) Годовой прирост занятых в отрасли j региона k в результате реализации инвестиционных проектов в регионе k в году t:

$$DE_{jk}^{new}[t] = \frac{E_{jk}[t]}{X_{jk}^{new}[t]} \cdot DX_{jk}^{new}[t], \quad (10)$$

где:  $DE_{jk}^{new}$  – годовой прирост занятых в отрасли j региона k в результате реализации инвестиционных проектов в регионе k,

$E_{jk}[t]$  – численность занятых в отрасли j региона k.

6) Индекс физического объема (реальный темп роста) валовой добавленной стоимости по отрасли j региона k в результате реализации инвестиционных проектов в регионе k (2014 год к 2008 году):

$$iavVA_{jk}^{new}[2014/2008] = \frac{VA_{jk}^{new}[2014]}{VA_{jk}^{new}[2008]} / dGDP_k[t] \cdot 10000, \quad (11)$$

где:  $iavVA_{jk}^{new}[2014/2008]$  – индекс физического объема (реальный темп роста) валовой добавленной стоимости по отрасли j региона k в результате реализации инвестиционных проектов в регионе k (2014 год к 2008 году),

$dGDP_k$  – индекс-дефлятор валового регионального продукта по региону k.

Вклад инвестиций по отрасли j региона k в прирост реального ВВП отрасли j региона k в году t:

$$toX_{jk}^{real}[t] = \frac{DX_{jk}^{new}[t]}{GDP_k[t]} \cdot 100, \quad (12)$$

где:  $toX_{jk}^{real}$  – вклад инвестиций по отрасли j региона k в прирост реального производства отрасли j региона k,

$GDP_k$  – объем валового регионального продукта по региону k.

Подобный взгляд на проблему индустриально-инновационного развития страны является системным и позволяет определить существующие и возможные в будущем диспропорции и дисбалансы в отраслевом развитии, сделать вывод о рациональности размещения производительных сил по территории Республики.

Сравнив официально прогнозируемые значения последних показателей с ожидаемыми от реализа-

ции того или иного проекта (рассчитанными с учетом параметров проектов), можно сделать вывод о степени достижения установленного целевого уровня для каждого из показателей по каждому из проектов в каждом из регионов.

Таким образом, рассмотренная методика позволяет в динамике с учетом периодов строительства и эксплуатации количественно измерить синергетический эффект реализации целого комплекса инвестиционных проектов, связанных между собой, и сделать вывод о перспективах регионального отраслевого развития.

Результаты расчетов, проведенных по описанной выше методике по Акмолинской области по укрупненной группировке отраслей по ключевым инвестиционным проектам на период по 2015 год включительно, приведены в Таблице 1. В расчетах использовались результаты Региональной модели Республики Казахстан.

В модели рассматривались 3 варианта: базовый, оптимистичный и пессимистичный сценарии.

**Базовый вариант** развития экономики предполагает рост ВВП на 2,2% в 2010 году и 3,5% в 2011 году. Значительное влияние на экономический рост окажет предполагаемая стабилизация цен на нефть, которая установится на уровне 50 и 55 долл. в 2010 и 2011 годах соответственно. В то же самое время, не ожидается значительного роста экспорта нефти, рост составит 1% и 2%.

Предположительно будет происходить нарастание конкуренции на внутренних рынках связанная с введением казахстанского содержания и предполагаемым укреплением тенге ввиду стабилизации и повышении цены на нефть. В свою очередь, усиление конкуренции на внутренних рынках приведет к следующим результатам:

С одной стороны, усиление мотивации компаний к увеличению производительности труда, снижению издержек и улучшению качества продукции;

С другой, усиление конкуренции на рынках вызовет сокращение в разнице динамики реальной заработной платы и производительности труда. Это, следовательно, отрицательно повлияет на рост реальных доходов населения и расширение потребительских рынков.

Согласно данному сценарию ВВП в 2015 году составит 610367,98 млн. тенге, что на 40,3% больше уровня 2009 года (435202,55 млн. тенге в 2009 году). Уровень безработицы увеличится с 7,55 в 2009 году до 7,67% в 2015 году.

Факторы, определяющие **ОПТИМИСТИЧНЫЙ вариант**:

- Сохранение относительно высоких мировых цен на нефть на уровне 60 и 65 долл. в 2010 и 2011 годы соответственно.
- Повышение объемов экспорта нефти (его прирост в 2011 году по сравнению с 2010 годом составит 1,3 млн. тонн).
- Проведение активных действий правительства по стабилизации экономики и финансового сектора.
- Успешная реализация проектов ПФИИР.
- Расширение государственных инвестиций в связи с развертыванием капиталоемких долгосрочных проектов.

Вливание иностранных инвестиций в приоритетные сектора экономики согласно проектам ПФИИР.

В результате ввода новых мощностей в рамках инвестиционных проектов ПФИИР в данном варианте ожидается увеличение численности занятого населения с 47,03 в 2009 году до 54,23 в 2015 году. Индекс потребительских цен уменьшится до 6,09 с 7,58 в 2009 году.

**Пессимистичный вариант.** Основные факторы пессимистичного варианта:

- ограниченный рост мировых цен на нефть с установлением на уровне 30 и 35 долл. в 2010 и 2011 годах соответственно;
- существенное замедление динамики роста экспорта нефти;
- свертывание долгосрочных инвестиционных проектов финансируемых государственным и частным сектором;
- низкая результативность действий правительства по стабилизации экономики.

Предпосылки данного варианта развития будут способствовать снижению деловой и инвестиционной активности. В связи с этим ожидается проведение консервативной инвестиционной политики, как со стороны государства, так и со стороны частного сектора.

## Динамика ключевых показателей социально-экономического развития Акмолинской области

Показатель	Сценарий	Прогноз						
		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Безработное население, тысяч человек	Базовый сценарий	33,25	35,3	36,07	36,73	36,29	36,53	35,82
	Пессимистический	35,18	37,78	37,95	38,57	38,07	38,27	37,2
	Оптимистический	32,18	31,49	32,82	33,05	32,63	32,82	32,16
Валовой региональный продукт, млн. тенге	Базовый сценарий	435202,55	429960,88	444184,88	461713,83	509910,71	540928,74	610367,98
	Пессимистический	380615,94	363659,84	384425,3	396840,3	434623,6	457481,05	519555,46
	Оптимистический	472061,53	547592,67	542612,64	575389,17	635142,86	672558,49	758551,39
Занятое в экономике население, тысяч человек	Базовый сценарий	408,96	410,67	413,42	416,35	420,33	423,71	428,05
	Пессимистический	403,95	402,91	402,46	403,22	405,12	407,32	411,54
	Оптимистический	411,81	420,28	423,97	428,15	433,09	436,48	440,64
Изменение цен на потребительские товары и услуги по регионам, Все товары и услуги, к предыдущему году	Базовый сценарий	7,58	7,53	7,24	6,95	6,66	6,38	6,09
	Пессимистический	7,58	7,53	7,24	6,95	6,66	6,38	6,09
	Оптимистический	7,58	7,53	7,24	6,95	6,66	6,38	6,09
Индекс физического объема валового регионального продукта, в % к предыдущему году	Базовый сценарий	88,76	92,57	97,04	97,58	103,89	100,1	106,39
	Пессимистический	77,58	89,46	99,23	96,84	102,96	99,25	107,01
	Оптимистический	96,34	108,75	93,14	99,61	103,91	99,99	106,42
Индексы физического объема инвестиций в основной капитал	Базовый сценарий	85,06	100,57	105,38	100,69	112,5	101,56	115,65
	Пессимистический	83,61	99,58	104,52	99,67	109,26	100,56	115,11
	Оптимистический	87,34	101,93	106,2	101,72	114,42	102,56	116,25
Индексы физического объема строительных работ	Базовый сценарий	88,68	102,55	107,6	102,5	114,79	103,21	117,56
	Пессимистический	87,09	101,5	106,72	101,44	111,49	102,23	117,18
	Оптимистический	91,17	103,98	108,41	103,54	116,65	104,19	117,99
Объем импорта (всего), тыс. долл. США	Базовый сценарий	452360,65	494779,5	580117,35	645661,23	772412,06	846190,24	1010099,92
	Пессимистический	445378,51	483276,26	563667,06	623534,5	730521,12	796407,55	947272,65
	Оптимистический	463306,53	512272,86	603188,2	675204,83	817507,37	900250,49	1079004,54
Объем промышленного производства регионов Республики Казахстан по видам экономической деятельности, млн.тенге, Всего по промышленности	Базовый сценарий	120919,78	126649,81	139692,04	148395,15	167289,65	175823,09	198304
	Пессимистический	119484,83	124225,41	136302,78	143966,04	159286,61	166395,67	186840,26
	Оптимистический	123167,67	130328,8	144449,81	154305,52	175959,21	186010,68	210820,32
Уровень безработицы, в процентах	Базовый сценарий	7,55	7,85	7,97	8,06	7,91	7,91	7,67
	Пессимистический	8,08	8,54	8,57	8,71	8,58	8,62	8,33
	Оптимистический	7,25	6,95	7,2	7,22	7,08	7,08	6,86
Численность занятого населения (промышленность), тыс.человек	Базовый сценарий	46,32	46,74	47,43	48,16	49,15	50	51,08
	Пессимистический	45,06	44,8	44,69	44,88	45,36	45,9	46,96
	Оптимистический	47,03	49,14	50,06	51,11	52,34	53,19	54,23

**Резюме:**

Мақала өңірдің әлеуметтік-экономикалық дамуының орта мерзімді болжамдау мәселеріне арналған. Инвестициялық жобалардың экономикаға әсер ету негізінде эконометриялық моделдер көмегімен Ақмола облысының 5 жылдық болжамы жасалған. Моделде өңір экономикасы дамуының 3 түрлі бағыты қарастырылған: базалық, оптимистік және пессимистік. Жалпы өңірлік өнім, инфляция деңгейі, жұмыспен қамтамасыз ету, жұмыссыздық деңгейі және т.б. сияқты маңызды көрсеткіштердің болжамының динамикасы көрсетілген.

Статья посвящена вопросам среднесрочного прогнозирования социально-экономического развития региона. На основе влияния инвестиционных проектов на экономику был сделан прогноз на 5 летний период развития Акмолинской области с помощью эконометрических моделей. В модели были рассмотрены 3 варианта развития экономики региона: базовый, оптимистичный и пессимистичный. Был представлен прогноз динамики таких важных показателей как валовой региональный продукт, уровень инфляции, занятость, уровень безработицы и т.д.

The article deals with the medium-term forecasting of socio-economic development of the region. Based on the impact of investment projects on the economy had made a forecast for 5-year period of Akmola region with the help of econometric models. The model considered 3 types of economic development of the region: basic, optimistic and pessimistic. Were presented a forecast of the dynamics of such important indicators as the gross regional product, inflation, employment, unemployment, etc.

**Данные об авторе:**

Култасова Д. К. - заведующая Отделом анализа экономики и бюджетного планирования аппарата акима Акмолинской области, г.Кокшетау.

# Многофункциональность – как способ ведения крестьянского хозяйства в условиях Таможенного союза

А. Гиззатова  
Евразийская Академия

**Для Казахстана первоочередной задачей в решении проблемы обеспечения продовольственной безопасности страны в условиях Таможенного союза становится повышение эффективности, прежде всего, отечественного сельскохозяйственного производства, развитие пищевой и перерабатывающей промышленности, совершенствование механизма государственного регулирования агропродовольственного рынка, а также соответствующей интересам национальных производителей внешней торговой политики.**

В современном мире одной из характеристик передовой экономики является наличие высокоразвитого и эффективного сельского хозяйства. В западных странах сельское хозяйство устойчиво прогрессирует, несмотря на его незначительный удельный вес в национальных ВВП. Так, в валовом продукте Германии и Англии удельный вес сельского хозяйства не превышает 1%, Франции и Италии – 2%. В Нидерландах, одном из крупнейших сельскохозяйственных производителей ЕС, доля аграрной сферы в ВВП составляет 2%. Голландские фермеры вывозят около 75% произведенной аграрной продукции. Еще меньше удельный вес сельского хозяйства в ВВП США – около 0,7%, хотя оно является высокопроизводительной и эффективной отраслью, где занято всего 0,7% населения трехсот миллионной страны [1].

Комплексное исследование динамики эффективности американского сельского хозяйства за последние 50 лет, проведенное учеными Гарвардского университета, позволило выделить основные факторы его роста. К ним были отнесены: изменение ресурсного обеспечения отрасли; внедрение современных технологий; повышение качества рабочей силы, а российскими учеными добавлено существование действенных государственных систем регулирования агросферы [1].

Исследования показали, что в Казахстане, несмотря на реализацию государственных программ развития отраслей АПК страны, сельское хозяйство уровня дореформенного периода не достигло. Так, в 2008г. валовая продукция сельского хозяйства в

постоянных ценах составила 94,4% уровня 2007г., тогда как в России – 110,8% (в Беларуси – 108,9%) и при росте доходов основной части населения важным источником формирования предложения являются поступления по импорту. В 2009г. существенный рост сельскохозяйственного производства связан с хорошим урожаем зерна и других основных сельскохозяйственных культур, которому способствовали благоприятные климатические условия вегетации и роста растений. Основными производителями продукции животноводства Казахстана остаются хозяйства населения (77% продукции отрасли), продукции растениеводства – крестьянские (фермерские) хозяйства (около 85%), в то время как в мире происходит процесс коммерциализации сельскохозяйственного производства, переработки и сбыта продовольствия, сопровождаемая вытеснением мелкого потребительского хозяйства и сужением рамок мелкокрестьянского сектора [3].

Ожидается, что динамичное развитие всех сфер АПК позволит обеспечить создание единого агропродовольственного рынка стран участников Таможенного союза, а также будет способствовать повышению конкурентоспособности и достижению на этой основе продовольственной безопасности каждого государства-участника союза.

Исследователи отмечают, что используя интеграционные процессы отдельные страны смогли значительно повысить свою продовольственную безопасность, как например, Япония, Южная Корея, другие – наоборот, подорвать продовольственную безопасность страны, как например, Мексика, вступившая в NAFTA [3].

Политика первой группы стран исходит из того, что сельское хозяйство имеет особую природу, отличную от других секторов экономики, они относятся к странам с наиболее высоким уровнем государственных расходов на поддержку сельских товаропроизводителей, чаще всего защищают идею многофункциональности аграрной сферы. Они придерживаются точки зрения, что сельское хозяйство не только производит сельскохозяйственную продукцию, но и обеспечивает продовольственную безопасность, сокращает риски, связанные с неожиданными событиями или возможной нехваткой продовольствия в будущем, способствует сохранению окружающей среды, плодородия земли, красивых ландшафтов, поддержанию жизни сельского населения посредством производственной деятельности в гармонии с природой. В этих странах доля сельского населения невысока, а сельские местности выполняют функции охраны окружающей среды, предоставления мест отдыха.

С понятием «многофункциональность» также связано понятие «совместность», которая означает, что продовольственная безопасность, благоприятная окружающая среда и экологические преимущества могут возникнуть только в случае, если фермеры будут производить сельскохозяйственную продукцию. Одно зависит от другого и итогом такой взаимозависимости является производство совместного продукта. Применительно к конкретному хозяйству - означает соединения работы на земле, имеющейся в распоряжении крестьянского хозяйства с дополнительным занятием, дающим доход. Многофункциональность, в основном, проявляется в таких вариантах, как собственная переработка произведенного сырья, несельскохозяйственная активность, предоставление услуг другим хозяйствам с помощью своей техники и т.д.

В сельской местности Республики Казахстан, несмотря на значительную миграцию сельских жителей в города, проживает около 50% населения республики, основная экономическая активность которых связана с сельским хозяйством. После распада СССР в Республике Казахстан в соответствии с законодательством сформировались новые организационно-правовые формы сельскохозяйственных предприятий, как правило - многофункциональные хозяйства. Они работают на равных правах и к настоящему времени накопили значительный опыт хозяйствования, приспособились к рыночной экономике, применяют наиболее целесообразные в местных условиях технику, технологии, организацию производств и формы реализации продукции, приобретения и использования материально-технических средств.

Опыт передовых крестьянских (фермерских) хозяйств республики показывает, что, в основном, все они многофункциональные - рационально используют землю, технику, сочетают производство, переработку и реализацию своей продукции, освоили формы партнерского сотрудничества с наемными работниками, активно участвуют с местными органами государственной власти в выполнении агропродовольственной программы, программы развития сельских территорий и других. Об этом свидетельствует и опыт многофункциональных фермерских хозяйств Западно-Казахстанской области.

Область имеет территорию в 151,3 тыс. км и население в 624,8 тыс. человек, из которых – около 54,7% проживают в сельской местности. В сельскохозяйственном производстве области занято 35,5% занятого населения области. В составе сельскохозяйственных угодий области, составляющих 14 млн. га, преобладают низкопродуктивные пастбища, занимающие 79,3% сельскохозяйственных земель области, сенокосов - 8,6% и пашни - 4,9%. В среднем, в расчете на душу населения области приходится 1,3 га - пашни, 1,7 га – сенокосов и 18,5 га пастбищ.

Западно-Казахстанская область производит чуть более 5% валовой продукции республики, в составе которой около 3% экспортной продукции республики. Сельское хозяйство области обеспечивает около 4% валового регионального продукта. По уровню развития пищевой промышленности область не обладает потенциалом для создания кластеров.

Высокая землеобеспеченность при относительно благоприятных природных условиях, определяет место области в территориальном разделении труда

в АПК Республики Казахстан, а наличие интеграционных связей с приграничными областями Российской Федерации с развитым сельским хозяйством в условиях Таможенного союза обостряет конкурентную борьбу на местном агропродовольственном рынке за его сегменты.

Значительная протяженность территории с запада на восток (585 км) и севера на юг (425 км) обуславливает зональные различия природных факторов сельского хозяйства – климата, почв, растительности др. и выделения в соответствии с ними трех природных зон - сухостепной, полупустынной и пустынной, которые легли в основу выделения сельскохозяйственных зон.

Плодородные почвы, с бонитетом 29-33 баллом, преобладают в сухостепной зоне и используются, в основном, под посевы зерновых культур. Зерновое хозяйство ведется в условиях недостаточного увлажнения, однако, при правильной агротехнике позволяют получать сравнительно высокий урожай. Поэтому зернопроизводству хозяйства этой зоны уделяют особое внимание.

Многофункциональные крестьянские хозяйства области, как правило, используют значительные площади пашни для производства зерновых с разным периодом созревания - яровых и озимых, что позволяет снижать напряженность работ, имеют весь парк необходимой сельскохозяйственной техники, что позволяет им соблюдать элементы влагоресурсосберегающей технологии и обеспечивать высокую урожайность всех зерновых культур, о чем свидетельствует опыт крестьянского хозяйства «Каркула».

Таблица 1

**Посевные площади и урожайность основных зерновых культур в крестьянском хозяйстве «Каркула»**

Показатели	2007		2008		2009	
	тыс. га	ц/га	тыс. га	ц/га	тыс. га	ц/га
Пшеница яровая	6 487	18,1	7 486	21,4	4 105	6,7
Пшеница озимая	2 477	15,3	714	24,0	2 655	11,0
Ячмень	2 425	6,4	2 064	20,0	1 222	2,0

Важным элементов используемой в области влагоресурсосберегающей технологии является наличие соответствующей материально-технической базы хозяйства. Развитие лизинга в республике позволило стопроцентному обновлению парка сельскохозяйственной техники крестьянского хозяйства «Каркула». На сегодняшний день они имеют современный машинно-тракторный парк, ремонтную мастерскую, которая отапливается природным газом, зернохранилище.

При высоком по содержанию клейковины небольшие партии пшеницы делают Западно-Казахстанский регион непривлекательным для крупных зерновых компаний, поэтому зернопроизводящим хозяйствам приходится самим заботиться об устойчивости налаженных каналов сбыта, приобретать и строить хранилище для зерна, заниматься переработкой и другими видами деятельности. Определенный доход хозяйство «Каркула» получает от хлебозавода и мельницы.

В Западно-Казахстанской области с разрушением в 90-е годы созданной в прежние годы системы семеноводства, поля почти повсеместно засеивались

семенами нерайонированных сортов, зачастую низкого качества, семенное зерно часто реализовывалось как товарное, шло на переработку в муку, а несоблюдение технологии его производства ухудшило его качество. Этот факт и подтолкнул хозяев заняться семеноводством - использовать полученные кредиты не только на покупку горюче-смазочных материалов, запчастей и минеральных удобрений, но и на производство семян. Стабильная доходность и возрастающая стоимость имущества фермы служит надежным залогом для получения крупных кредитных средств для дальнейшего развития хозяйства.

Получив статус семеноводческого хозяйства крестьянское хозяйство «Каркула» занимается производством и реализацией элитных семян первой, второй и третьей репродукций озимой и яровой пшеницы, ячменя, что обеспечивает хозяйству определенный доход.

Движущей силой производства в рыночной экономике является прибыль, которую крестьянскому хозяйству «Каркула» обеспечивает животноводство и переработка животноводческой продукции. Хозяйство содержит 885 голов крупного рогатого скота, из которых 499 – молочных коров, 626 голов овец. Часть молока реализуется в пастеризованном виде, часть перерабатывается на масло, сметану, творог, а мясо – на колбасы, пельмени, котлеты, манты, фарш. Продукция реализуется детским садам, школам, больницам, через торговую сеть.

Многофункциональное хозяйствование, обеспечивая устойчивость доходов крестьянского хозяйства, а также стимулирует развитие хозяйства, сохранение окружающей среды, плодородия земли, поддержание жизни сельского населения посредством производственной деятельности, однако, развитие международной торговли продовольствием неизбежно затрагивает интересы местных товаропроизводителей.

С глобализацией в аграрной сфере усиливаются процессы возрастающей взаимозависимости и взаимодополняемости стран, роста и высокой степени разделения труда, усиления действия фактора сравнительных преимуществ, что связано с интенсификацией мировой торговли продовольствием. Эта новая реальность возникла из укрепления производительных сил в сельском хозяйстве и сопряженных с ним отраслей экономики. Однако формы, в которых они в настоящее время реализуются, способствуют разорению мелких товаропроизводителей, усложняют деятельность многофункциональных хозяйств и подрывают продовольственную безопасность страны.

Исследования показывают, что на агропродовольственном рынке области, ввиду недостаточных объемов собственного производства и высокой себестоимости, происходят определенные негативные тенденции. Помимо ухудшения показателей деятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей, происходит их вытеснение с внутреннего агропродовольственного рынка, сокращение сбыта их продукции и лишение потенциальных дополнительных доходов от ее реализации.

По данным Э. Холт-Хименесу, развитые страны, крупные экспортеры продовольствия, выделяют значительные субсидии на развитие своего сельского хозяйства. Их размеры в настоящее время достигают 1 млрд. долл. в день. Субсидии в США составляют

четверть стоимости сельскохозяйственной продукции, в Евросоюзе – 40% [3]. В этих странах субсидируется экспорт отдельных видов продукции сельского хозяйства, что позволяет их товаропроизводителям завоевывать рынки стран с менее развитым сельским хозяйством.

Получают государственную помощь и отечественные сельхозтоваропроизводители. Так, в 2009г. крестьянское хозяйство «Каркула» реализовало 963000 литров молока и при себестоимости 1 литра молока в 69,95 тенге (табл. 2), получило по 15 тенге за литр.

Таблица 2  
**Себестоимость молочной продукции в крестьянском хозяйстве «Каркула» в 2009г.**

Показатели	Тыс. тенге
1. Корма	19 450
2. Электроэнергия	1 600
3. Газ природный	700
4. Транспортные расходы	7 800
5. Заработная плата	12 200
6. Налоги	300
7. Упаковочные материалы	6 600
8. Амортизация	5 500
9. Прочее	13 210
10. Итого	67 360

Как семеноводческое хозяйство «Каркула» получит в 2010г. по 3700 тенге за тонну реализованных семян, при том, как семена были реализованы, в среднем, по 29000 тенге. Помимо этого, выплачиваются субсидии в размере по 350 тенге за 1 га посеянных зерновых, субсидируется мясо – 80 тенге за 1 кг реализованной продукции.

Казахстанское сельское хозяйство, являясь частью мировой агропродовольственной системы, подвержено воздействию происходящих в мире обострений продовольственной ситуации. Последнее в перспективе может оказать положительное влияние на развитие отечественного сельского хозяйства. Если рост спроса на продовольствие, а, следовательно, и предложение будут возрастать, то можно ожидать уменьшения давления импорта на внутреннем рынке, роста закупочных цен, улучшения условий реализации для отечественных сельхозтоваропроизводителей. Это создаст более благоприятные условия для вложения капиталов в сельскохозяйственное производство, делая его развитие самоподдерживающимся процессом.

Экономический рост будет способствовать увеличению спроса на продукцию отечественного сельского хозяйства, а более низкая себестоимость производства и сравнительно легкая доставка товаров потребителям внутреннего рынка и рынка приграничных регионов, создаст возможность не только потеснить зарубежных импортеров, но и завоевать отдельные сегменты агропродовольственного рынка приграничных регионов.

Важной проблемой является схожесть специализации экономик соседних регионов. Так, например, по поставкам муки и мяса и другой сельскохозяйственной продукции ЗКО может стать серьезным конкурентом российским производителям сопредельных регионов.

Однако, для решения проблем отечественного сельскохозяйственного производства необходимо на первое место поставить, помимо стимулирования создания многофункциональных хозяйств, укрепления их материально-технической базы, также решение ряда новых задач: осуществление политики паритета доходов, зачастую не связанной с производством

конкретной продукции; обеспечение повышения качества жизни в сельской местности; обеспечение научно-технического прогресса, как главного фактора развития сельского хозяйства; улучшение сельскохозяйственной и сельской инфраструктуры; повышение конкурентоспособности производимой продукции.

#### **Список литературы:**

1. Андреева Н. Сельское хозяйство Западных стран на постиндустриальном этапе развития / Мировая экономика и международные отношения №7, 2009, - с. 91-96
2. Ковалев Е. Обострение мировой продовольственной ситуации / Мировая экономика и международные отношения №9, 2009, - с. 21-29
3. Ковалев Е. Мировой продовольственный кризис: Эскалация проблем ситуации / Мировая экономика и международные отношения №4, 2010, - с. 15-23

#### **Резюме:**

Облыстың ауыл шаруашылығы тауарларын өндірушілерінің дамуын талдаудың қорытындысы бойынша көп салалы шаруашылықтар тиімділігі туралы қорытынды істелінеді.

По результатам анализа развития сельхозтоваропроизводителей области делается вывод об эффективности многофункциональных хозяйств.

Conclusion is done on result of the analysis of the development domestic rural commodity producers area about efficiency multifunctional facilities.

#### **Данные об авторе:**

Гиззатова А. И. - доцент Евразийской Академии, д.э.н. РФ, г.Уральск.

# Пути увеличения доходной базы и укрепления финансовой самостоятельности местных бюджетов

А. Исмагулова

Казахский Университет экономики, финансов и международной торговли

**Важным аспектом при регулировании развития региона является его финансовая составляющая, поскольку любые действия будут предприниматься лишь при условии оплаты связанных с ними расходов. Наиболее значимыми компонентами являются специально организуемые формирование и распределение финансовых потоков между уровнями и единицами территориальной структуры государства, а также специально создаваемые условия для роста финансового потенциала региона. Среди финансовых инструментов государственного регулирования регионального развития прямое и косвенное воздействия особое место занимают местные налоги.**

Существенно пополняя бюджеты местных органов управления, они одновременно выполняют функцию регулирования экономики, поскольку могут дополнительно стимулировать или ограничивать предпринимательскую деятельность. Местные налоги являются неотъемлемым звеном региональной экономической политики, хотя их значение в разных странах различно.

Местные налоги, за исключением таких, как земельный налог, налог на имущество, на наш взгляд, должны не столько иметь фискальный характер, сколько определять экономическую политику на местах, поощрять предпринимательскую деятельность. В основе приоритетов - проблемы экологии и социальной сферы, развитие производства товаров народного потребления, торговли и бытового обслуживания населения. Необходимо думать об интересах не только бюджета, но и налогоплательщиков, без чего не будет расти и налоговая база.

Исходной базой формирования доходов бюджетов различных уровней является распределение налогов и обязательных платежей и закрепление их конкретных видов за республиканским и местным бюджетом. Это должно обеспечивать не только самостоятельность бюджетов, но и активизировать их роль в проведении государственной региональ-

ной политики, давать возможность субъектам РК без вмешательства центра формировать свои бюджеты и разрабатывать прогнозы социально-экономического развития на длительную перспективу. Сегодня речь идет о финансовом обеспечении самостоятельности бюджета на региональном уровне. Система местного налогообложения является самым слабым звеном в казахстанском налоговом законодательстве. Правовая база местного налогообложения недостаточно разработана. По местным налогам, существуют только примерные положения (рекомендации) по отдельным видам местных налогов и сборов, которые к тому же местными органами власти как правило игнорируются. В связи с чем положения, разрабатываемые и принимаемые органами местного самоуправления, как правило имеют массу недочетов, а иногда и просто противоречат действующему налоговому законодательству.

Развитие местного налогообложения является одним из наиболее противоречивых аспектов становления децентрализованной бюджетной системы в Казахстане. Как и в других развивающихся странах, в Казахстане существует значительный разрыв между степенью делегирования полномочий по осуществлению расходов нижестоящим органам управления и степенью их налоговой самостоятельности (само понятие «Местные налоги» также не закреплено в действующем налоговом законодательстве «Налоговом кодексе РК»).

Ключевой проблемой межбюджетных отношений остается незавершенность децентрализации бюджетной системы. Бюджетная несбалансированность усугубляется недостаточно четким разграничением полномочий бюджетов. Существует диспропорция между децентрализацией бюджетных ресурсов и централизацией бюджетных полномочий. Сложившиеся в настоящее время условия осложняют децентрализацию бюджетной системы. Прежде всего это связано с сохранением представлений о бюджетной вертикали. Резкие межрегиональные различия препятствуют использованию преимуществ децентрализации бюджетной системы. Временные рамки бюджетного планирования краткосрочны как на центральном, так и на региональном уровнях. Не закреплены собственные источники доходов за районным и областным уровнями бюджетов.

Развитие налоговой автономии местных органов требует кардинального пересмотра существующего на государственном уровне подходов к формированию налогового и бюджетного (в части доходов) законодательства и межбюджетных отношений. Основой для развития местного налогообложения должно стать

формальное закрепление разграничения полномочий в сфере налогообложения. Пересмотр структуры местных налогов может привести к целесообразности создания региональных налоговых служб, по крайней мере, в отношении некоторых налогов. Но и при сохранении единой вертикали налоговых органов необходимо обеспечить их подотчетность местным властям в отношении сбора налогов в местные бюджеты. Тем не менее развитие децентрализованной финансовой системы должно объективно обуславливать необходимость повышения внимания государственных органов власти к проблемам местного налогообложения и поиска новых подходов к их решению.

Налогово-бюджетные взаимоотношения между государственными и местными органами власти и управления (межбюджетные отношения) являются одним из ключевых факторов экономического и политического развития Казахстана. Эффективная система межбюджетных отношений должна обеспечивать для местных властей стимулы, повышать качество предоставляемых населению бюджетных услуг, ответственно управлять общественными финансами с учетом нужд и запросов местного населения, поддерживать экономическое развитие при оптимальном использовании налогового и ресурсного потенциала территорий. Одновременно она является важнейшей предпосылкой развития в Казахстане реального регионализма - территориальной формы демократии.

Важно предоставить большую степень бюджетной автономии местным государственным органам, в то же время обеспечивая, чтобы выполняли свои бюджетные обязательства. Этот вопрос имеет два аспекта. Желательно, чтобы местные государственные органы получали большую долю собираемых ими налогов, и получали выгоду от налогов, которые были бы полностью защищены от любого перевода на другие уровни государственного управления. Тогда каждый уровень государственного управления мог бы выработать собственную доходную базу, обеспечивая более устойчивую основу для собственного бюджета и получая необходимый стимул, способствовать росту местной экономики для дальнейшего расширения источников дохода.

Второй аспект заключается в упрощении системы трансфертов налоговых платежей, в частности сокращении необходимости перевода средств вверх и вниз по бюджетной лестнице между разными уровнями государственного управления. Это было бы административно проще и уменьшило бы вероятность «потери» средств во время таких переводов (особенно если они производятся через негосударственные структуры, такие как банки, а не через казначейскую систему). Это в свою очередь помогло бы создать необходимую атмосферу доверия между уровнями государственного управления и в отношениях с широкой общественностью.

Такое упрощение помогло бы сократить количество регионов, которые в итоге являются реципиентами (получателями) бюджетных трансфертов. Сегодня, когда в обычный год из 193 (областей, городов, районов) – 75% субъектов государства являются реципиентами, это оказывает отрицательное воздействие как на регионы-доноры, так и регионы-реципиенты. В небольшой группе регионов-доноров нарастает раздражение и в период, когда доходы повсеместно очень

невелики, желание воспротивиться попыткам заставить отдать часть доходов. Если бы система смогла бы превратить в доноров по крайней мере половину регионов, это могло бы снять часть напряженности. Это положительно сказалось бы и на реципиентах. Пока большинство национальных единиц является реципиентами, у них есть большой соблазн сводить свою бюджетную задачу к лоббированию с целью выторговать у центра наиболее выгодный механизм передачи бюджетных средств или еще какие-нибудь привилегии. Лучше было бы выработать механизм, стимулирующий их больше полагаться на собственную внутреннюю доходную базу.

Текущий механизм трансфертов не содержит важных факторов оценки состояния регионов, непрозрачен и нуждается в постоянной корректировке из центра. Действующая система трансфертов по сути дублирует старый механизм «латания дыр» методом регулирования изъятий и субвенций и тем самым уравнивает бюджеты областей.

Планы расходов не всегда увязываются с приоритетами развития страны. Недостаточная прозрачность исполнения республиканского и местных бюджетов ведет к неэффективному управлению государственными расходами.

Таким образом, совершенствование системы местного налогообложения заключается в совершенствовании законодательной базы, а также в совершенствовании механизма обложения.

Вся система местного налогообложения должна быть оптимизирована таким образом, чтобы отдельные налоги не теряли сути экономического регулятора и были направлены на достижение равновесия между фискальной и регулирующей функциями.

Для решения проблемы налогово-бюджетного устройства РК необходимо пересмотреть сложившиеся отношения между бюджетами различных уровней, а также придерживаться следующих принципов:

- самостоятельность бюджетов разных уровней (закрепление за каждым уровнем власти и управления собственных источников доходов, право самостоятельно определять направления их расходования, недопустимость изъятия дополнительных доходов и неиспользованных или дополнительно полученных средств в вышестоящие бюджеты, право на компенсацию расходов, возникающих в результате решений, принятых вышестоящими органами власти и управления, право предоставления налоговых и иных льгот только за счет собственных доходов и т. д.);
- законодательное разграничение бюджетной ответственности и расходных полномочий между республиканскими и местными органами власти и управления;
- соответствие финансовых ресурсов органов власти и управления выполняемым ими функциям (обеспечение вертикального и горизонтального выравнивания доходов нижестоящих бюджетов);
- нормативно-расчетные (формализованные) методы регулирования межбюджетных отношений и предоставления финансовой помощи;
- наличие специальных процедур предотвращения и разрешения конфликтов между различными уровнями власти и управления, достижение взаимосогласованных решений по вопросам налогово-бюджетной политики.

В то же время реальное управление ресурсами и результатами на уровне исполнительных органов власти, органов местного управления предполагает создание условий, хотя бы приблизительно оцениваемых как финансовая самостоятельность.

В современных условиях развитие механизмов формирования доходов бюджетов местного уровня сводится, по сути, к совершенствованию регулирующей составляющей: закреплению нормативов отчислений от налогов вышестоящего звена бюджетной системы и совершенствованию методик предоставления финансовой помощи. Таким образом, основное внимание по-прежнему уделяется совершенствованию механизма бюджетного выравнивания с помощью централизованного перераспределения средств.

При всей важности и необходимости развития межбюджетных отношений эти меры сами по себе не могут привести к повышению бюджетной самостоятельности территорий, к уменьшению большого объема бюджетных средств, перераспределяемых с помощью встречных финансовых потоков. Подтверждением тому служат и результаты анализа состояния местных бюджетов республики, свидетельствующие о нарастании негативных тенденций на протяжении всего периода реформ. В этой связи необходимо уделять больше внимания развитию собственной доходной базы местных бюджетов.

Таким образом, на основании изучения теоретических и законодательно-нормативных основ формирования доходов местных бюджетов, с учетом последних изменений в налоговом-бюджетном законодательстве, представляется, что конкретные меры по упрочению собственной доходной базы местных бюджетов должны формироваться в рамках двух направлений:

- на уровне государственной налогово-бюджетной политики - путем внесения поправок и дополнений в налоговое и бюджетное законодательство;
- на уровне органов местного управления - путем принятия решений в сфере экономической политики административно-территориальных единиц.

На сегодняшний день в Министерстве экономического развития и торговли Республики Казахстан ведется ежеквартальный мониторинг движения трудовых ресурсов и фактического состояния рынка труда на территории каждого административно-территориального образования, а также мониторинг реализации инвестиционных коммерческих проектов организаций, расположенных на территории района, города.

В целях повышения эффективности мероприятий на административно-территориальных уровнях в рамках мониторинга социально-экономического развития муниципальных образований рекомендуется осуществлять непрерывный мониторинг финансового состояния местных бюджетов с целью выявления долгосрочных тенденций в развитии местных бюджетов. При этом на областном уровне необходимо иметь полную и достоверную картину в разрезе каждого административно-территориального образования.

Выявленные тенденции необходимо максимально полно учитывать при формировании среднесрочных программ социально-экономического развития административно-территориальных образований.

Наряду с указанными направлениями, увеличению налоговых поступлений в республиканский и местные бюджеты республики будут способствовать:

- реконструкция и техническое перевооружение промышленных предприятий;
- загрузка неиспользованных производственных мощностей, развитие производства качественной и конкурентоспособной продукции;
- развитие сети инфраструктуры поддержки, способствующей развитию малого предпринимательства в районах и городах республики;
- защита интересов предпринимателей, повышение доступности и качества консультационных услуг, помощь в выборе вида предпринимательской деятельности;
- развитие инновационных направлений;
- развитие и улучшение качества потребительских услуг;
- организация контроля над выполнением организации торговли и услуг;
- обязательств по сохранению профиля, наличию обязательного ассортимента предлагаемых товаров и услуг;
- совершенствование законодательной и нормативной базы в сфере потребительского рынка.

В современных условиях в основе обеспечения финансовой самостоятельности лежит рост собственных доходов местных бюджетов, прежде всего в рамках развития «доходообразующих» отраслей хозяйства; модернизации управления государственной и коммунальной собственностью в целях повышения ее доходности; повышения качества, оперативности и действенности бюджетного и налогового контроля; целого ряда других направлений деятельности.

Таким образом, учитывая все вышеизложенное, в настоящий момент первоочередной задачей укрепления самостоятельности органов местного управления является физическое наращивание доходов, достижение чего возможно путем интенсивного развития.

На сегодняшний день формирование доходной части местных бюджетов осуществляется исходя из основных подходов к формированию взаимоотношений между республиканским бюджетом и местными бюджетами в Казахстане, а также подходов к оценке налоговых ресурсов, имеющихся в распоряжении административно-территориальных образований.

По этой причине неналоговые доходы играют крайне незначительную роль в доходах местных бюджетов, а большинство местных бюджетов являются дотационными.

В этой связи основными направлениями увеличения доходной базы местных бюджетов является повышение эффективности управления коммунальной собственностью.

На сегодняшний день основными проблемами в этой сфере являются преобладание коммунальных предприятий с устаревшей технологией и ухудшение технического состояния основных производственных фондов, а также недостаточно развитый рынок земли.

Реализация задач органов местного управления в сфере управления коммунальной собственностью возможна путем оптимизации объема и состава находящейся у органов местного управления собственности, осуществления мониторинга финансово-

хозяйственной деятельности предприятий на основе показателей экономической эффективности, а также повышения эффективности управления находящимися в муниципальной собственности акциями открытых акционерных обществ. Имущественный комплекс административно-территориальных образований является одной из составляющих экономической основы местного управления и представляет собой важный фактор устойчивого социально-экономического развития территории.

Однако указанный источник пока используется недостаточно.

Управление принадлежащей местным властям недвижимостью чаще всего неэффективно, паевое и долевое участие органов власти в капитале частных предприятий практически не приносит никаких доходов. Наибольший удельный вес в структуре неналоговых доходов занимают доходы от продажи коммунальной собственности, от сдачи ее в аренду, и только в редких случаях фигурируют доходы, получаемые от участия административно-территориальных образований в частных предприятиях.

Так, в Казахстане в 2008г. доходы по акциям и доходы от прочих форм участия в капитале частных предприятий отмечались лишь по двум административно-территориальным образованиям республики, при этом удельный вес указанного вида неналоговых доходов в каждом из них не превышал 0,1% от общей суммы неналоговых доходов. Незначительная величина принадлежащих административно-территориальным образованиям пакетов акций не позволяет представителям местных органов власти реально влиять на решения о начислении дивидендов, что следует признать резервом для реформирования соответствующих взаимоотношений.

Следует отметить и недостаточно активную позицию представителей административно-территориальных образований в органах управления акционерных обществ, что приводит к тому, что зачастую основные направления развития компаний определяются без участия представителей административно-территориальных образований, а низкая эффективность управленческой деятельности в целом приводит к ухудшению финансово-хозяйственной деятельности акционерных обществ.

Основные направления налоговой политики должны быть ориентированы на решение задач фискальной политики с учетом необходимости укрепления социально-значимых функций налогов как справедливого и оправданного инструмента, стимулирующего развитие необходимых направлений экономики и обеспечивающего полное выполнение государственных функций, которые заключаются в следующем:

- оптимизация льгот с учетом повышения их эффективности и стимулирующего эффекта в реальном секторе экономики;
- ликвидация льгот по пассивным доходам физических лиц в рамках
- постепенного переноса основной роли в формировании доходов бюджета с предпринимательства на население;
- реформировать специальные налоговые режимы
- сузить сферы применения разовых талонов,

исключить применение патентов, а по упрощенной декларации осуществлять деятельность только индивидуальных предпринимателей - физических лиц. Крупных сельскохозяйственных товаропроизводителей вывести из специальных налоговых режимов.

В соответствии с рекомендациями 79-ой сессии Конгресса местных и региональных властей Европы, прошедшей в Страсбурге 23-25 мая 2000г., термин «собственные ресурсы» означают финансовые средства, получаемые в результате принятия местными органами власти самостоятельных решений. Например, органы местного самоуправления наделены правом самостоятельно устанавливать ставки налогообложения по местным налогам (в зависимости от своих потребностей, а также от готовности и возможности налогоплательщиков нести определенное налоговое бремя). Соответственно, основу собственных доходов местных бюджетов составляют местные налоги. В международной практике под ними принято понимать налоги, которые:

- принадлежат бюджетам тех органов местного самоуправления, на чьей территории они собираются;
- могут быть изменены этими органами местного самоуправления в пределах их полномочий, то есть местные органы власти вправе сами решать, какие налоги им вводить, какую ставку налогообложения устанавливать и к какой базе эту ставку применять, а также освобождать от уплаты налогов.

Отдельные авторы под местным налогообложением понимают «налоги и сборы, устанавливаемые представительными органами местного самоуправления самостоятельно в соответствии с налоговым законодательством страны».

Несмотря на то, что за рубежом сбором налогов в основном занимаются территориальные налоговые инспекции, являющиеся подразделениями федерального ведомства, а также на то, что и база, и ставки большинства налогов, являющихся источниками доходов местных бюджетов, определяются федеральным и региональным законодательством, органы местного самоуправления оказывают заметное влияние на эффективность использования налоговой базы по этим налогам.

В частности, они могут вводить или отменять местные налоги, в отношении которых им дано соответствующее право; устанавливать ставки некоторых налогов в разрешенных действующим законодательством пределах; предоставлять предприятиям налоговые льготы; предоставлять предприятиям отсрочки по уплате налогов; выявлять новых плательщиков налогов, в частности, расположенные на территории муниципального образования структурные подразделения предприятий, зарегистрированных в качестве налогоплательщиков по другому местонахождению и др.

В то же время при практической разработке местного налогообложения должны учитываться следующие обстоятельства.

Во-первых, налоги являются одним из элементов системы доходов.

Следовательно, необходима увязка их с другими доходными источниками: поступлениями от хозяйственной деятельности и средствами, образующимися в порядке перераспределения.

Во-вторых, местные налоги могут и должны привлекать во внимание региональную специфику. Такой спецификой может быть административно-культурное значение региона, привлекающее в него промышленность и население, экономико-географическое положение, наличие уникальных полезных ископаемых и т.п.

В-третьих, местные налоги составляют неотъемлемую часть единой общегосударственной налоговой системы и должны органично вписываться в нее. Отсюда возникает проблема согласования компетенции в налогообложении между местной и центральной властью.

Таким образом, с учетом вышесказанного, можно сформулировать уточненное определение собственных доходов местных бюджетов. На наш взгляд, в основе отнесения доходов к собственным должен лежать критерий возможности влияния местных органов власти на указанные доходы в пределах закрепленных за ними полномочий.

В частности, в отношении собственных налоговых доходов местные органы власти должны иметь право принимать решение о введении указанных налогов, о ставке налогообложения, о налогооблагаемой базе, а также по вопросам освобождения от уплаты налогов, разумеется, с учетом мнения населения подведомственных территорий. То есть на законодательном уровне в состав «собственных доходов» местных бюджетов необходимо включать лишь местные налоги и доходы муниципалитетов от принадлежащего им имущества.

К числу определяющих для развития местного налогообложения относится вопрос о возможности органов местного самоуправления влиять на увеличение объемов доходов местных бюджетов. На показатель уровня доходов местных бюджетов во многом влияет конкретный перечень тех налогов, поступления от которых предназначены для местных бюджетов, а также то, что этот перечень имеет исчерпывающий характер. То есть, в современных условиях представляется необходимым расширить границы полномочий органов местного управления.

Для современного развития местного нало-

гообложения в Казахстане характерным является нарастание тревожных тенденций, во многом обусловленных многочисленными изменениями, которые последовательно вносились в бюджетное и налоговое законодательство в последние годы. Основной проблемой формирования местных бюджетов является проблема несоответствия доходов местных бюджетов возложенным на них расходам, что свидетельствует об усилении зависимости местных бюджетов от перераспределения средств из вышестоящих бюджетов.

В настоящее время в Казахстане назрела необходимость перехода к таким технологиям бюджетного регулирования, которые способствовали бы росту собственной доходной базы региональных и местных бюджетов и, следовательно, уменьшению потребности в трансфертах.

Собственные налоговые и неналоговые доходы местных бюджетов должны являться мерой реальной финансовой самостоятельности органов местного управления. Однако существующий подход к определению собственных доходов, закрепленный в Бюджетном кодексе не способствует реализации указанной задачи.

Собственный доход корректно сопрягать лишь с таким источником, размер поступления которого в местный бюджет постоянен и зависит только от представительного органа муниципальной власти.

Кроме этого, возможно концептуальное решение проблемы постоянного развития налоговой базы за счет повышения взаимодействия контролирующих органов и субъектов рынка, которое нами предполагается как партнерство.

Таким образом, исходя из сказанного следует, что реформирование налогового законодательства в республике в обязательной мере должно учитывать как необходимость снижения ставок определенных налогов, так и их замену на более эффективные не только с точки зрения обеспечения усиления налоговой базы бюджетов, но и усиление партнерства между контролирующими органами и субъектами экономики поскольку это позволяет рассчитывать на дальнейший экономический рост и усиление необходимой конкурентоспособности республики в целом.

#### Список литературы:

1. Толкунов В.В. Учебное пособие. Принципы регионального налогообложения в системе принципов налогообложения. М.: Проспект, - 2009., 238 с.
2. Мельников В.Д. Основы финансов: Учебник.- Алматы: ТОО «Изд-во LEM», 2007.- 562 с.

#### Резюме:

Мақалада Қазақстан Республикасындағы жергілікті салық салудың қалыптасуы мен жергілікті бюджеттердің қаржылық дербестігін күшейту және табыс базасының көбеюу жолдары баяндалған

В статье изложено, о путях увеличения доходной базы и укреплении финансовой самостоятельности местных бюджетов, формировании местного налогообложения в Республике Казахстан.

In article it is stated, about ways of increase in profitable base and strengthening of financial independence of local budgets, formation of the local taxation to Republic Kazakhstan.

#### Данные об авторе:

Исмагулова Айжан Утивлеевна - соискатель, старший преподаватель кафедры «Финансы» Казахского Университета экономики, финансов и международной торговли.

# Почему живуче выражение Марка Твена: «Есть ложь, есть большая ложь и есть статистика»?

Д. Абуталипова

Национальная школа государственной политики

**В данной статье излагаются мысли о причинах недоверчивого отношения к статистике в обществе. Каждый человек сталкивается в своей жизни со статистикой. Статистика нужна для информации и принятия решений. Статистику используют в работе, но большинство из нас находят ее скучной и непонятной.**

Примеров недоверия к статистике достаточно. «Официальная статистика это официальная статистика, а в жизни все по-другому», говорят люди. Подвергаются сомнению показатели инфляции, безработицы, уровня средней заработной платы и пр. И даже классик русской литературы М.Е. Салтыков-Щедрин в своей сказке «Здравомыслящий заяц» не обошел высказыванием отношения к статистике: «... статистика имела свойство приводить его (зайца) в беспамятство».

Занимаясь вопросами распространения статистической информации и непосредственно сталкиваясь с проблемами пользователей, на мой взгляд, причины недовольства пользователей кроются с одной стороны в недостаточном знании статистики, с другой стороны в том, что статистика представляется в неудобном для пользователей формате.

Первая часть статьи посвящена проблемам, с которыми сталкиваются пользователи статистической информации. Во втором разделе описывается работа статистиков по продвижению статистики для удобства пользователей.

## **I. Пользователь: «Я нахожусь в постоянном поиске ответов на вопросы Что? Где? Когда?»**

Статистических показателей так много, что пользователю легко запутаться и сложно найти в этой огромной массе то, что нужно. Где искать конкретный показатель? Ведь источников статистики несколько, и как узнать в компетенцию какого ведомства входит вопрос. И немаловажный вопрос, **когда** можно получить необходимые данные, так как сроки предоставления разные. В итоге пользователь не знает, как быстро найти статистическую информацию. В лучшем случае он напишет запрос в статистический офис, но зачастую, столкнувшись с проблемами, махнет рукой, и будет ругать статистику.

Итак, существует целый комплекс проблем, с которыми сталкиваются пользователи при поиске необходимых статистических данных:

(а) большое количество разрабатываемых статистических показателей

(b) разбросанность источников необходимой информации

(c) отсутствие возможности самостоятельного формирования интерактивных динамических таблиц на Интернет-ресурсах, а также отсутствие в продаже статистических сборников

(d) недостаточная информированность об имеющихся данных и возможностях расширения охвата или глубины статистических наблюдений.

**(а) Большое количество разрабатываемых статистических показателей.** Проблемой для рядового пользователя является большой объем производимой статистики. Только Агентством по статистике производится 850 базовых и более 15,5 тысяч детализированных показателей более чем по 20 отраслям статистики: о населении, уровне жизни, труде, образовании, здравоохранении, культуре, туризме, информационном обществе, науке и инновациях, предприятиях и организациях, системе национальных счетов, промышленном производстве, сельском хозяйстве, строительстве, транспорте, услугах, торговле и товарных рынках, ценах и т.д. Национальный Банк отвечает за статистику внешнеэкономической деятельности и денежно-кредитную статистику. В компетенцию Комитета таможенного контроля Министерства финансов входит формирование статистической информации о внешнеторговом обороте. Статистику преступности разрабатывает Комитет по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры. Статистику государственных финансов выпускает Министерство финансов и т.д. Необходимо отметить, что каждый показатель рассчитывается в разрезе (т.е. по видам экономической классификации, по отраслям промышленности, по секторам экономики, по типу местности, регионам, полу, возрасту, на душу населения, по форме собственности, по отраслям наук, видам работ и т.д.) и периодичности (на ежемесячной основе, квартальные, полугодовые, ежегодные), что также вносит сложность в поиске данных.

**(b) Разбросанность источников необходимой информации.** Поиск необходимой информации в большом количестве показателей усугубляется разбросанностью источников. Государственные органы, производящие статистику имеют собственные графики выпуска данных, у отдельных ведомств, при этом существует по несколько подобных графиков. Статистика выпускается на бумажных и электронных носителях. К какому органу обращаться? В чьей компетенции находится тот или иной вопрос? На каком сайте искать? В какой книге? От этих вопросов у рядового пользователя идет кругом голова.

Отсутствует единый документ, объединяющий информацию о статистических показателях, разраба-

тываемых всеми государственными органами, входящими в систему государственной статистики, который значительно бы облегчил жизнь пользователям.

**(с) Отсутствие возможности самостоятельного формирования интерактивных динамических таблиц на Интернет-ресурсах, а также отсутствие в продаже статистических сборников.** Сегодня нет никаких преград, чтобы скачать необходимую статистику с сайтов государственных органов. Я прошлась по сайтам госорганов, из них имеют отдельные разделы Статистика и интересно организованы сайты министерства экономики и бюджетного планирования, сельского хозяйства, здравоохранения и сельского хозяйства, Национального Банка, Агентства по статистике. Вместе с тем, навигация статистических Интернет-ресурсов требует дальнейшей проработки в части интуитивности. Кроме того, по опыту страновых статистических офисов необходимо внедрение электронных баз данных, позволяющих формировать таблицы и графики по запросу пользователей в режиме он-лайн.

Бумажные статистические издания распространяются только в государственных органах. У населения отсутствует возможность приобретения статистических сборников на бумажном носителе. Практика последних лет показала, что представителям бизнеса подписка в электронном формате не представляется удобной, предприниматели предпочитают статистику на бумажном носителе. Поэтому надо решать вопрос публикаций на платной основе.

**(d) Недостаточная информированность об имеющихся данных и возможностях расширения охвата или глубины статистических наблюдений.** Приведу небольшой пример использования статистики государственными органами. С 2008 года государственными органами разрабатываются Стратегические планы развития на среднесрочный период, в которых отражаются количественные и качественные индикаторы, дающие представление о достижении целей. На сегодня, внедрено 24 Стратегических плана государственных органов, в которых присутствуют 293 индикатора, из них только 36 являются статистическими показателями (12%). В том числе у 14 из 24 госорганов 135 целевых индикатора и ни один из них не является статистическим. Т.е. государственные органы предпочитают использовать собственные административные данные. Это говорит о том, что пользователи недостаточно информированы о возможностях проведения статистических наблюдений и получении необходимых статистических данных. Необходимо продвижение информации о возможностях статистики.

## II. Статистик: «Что нужно сделать для того, чтобы интерфейс статистики был дружелюбным и удобным для пользователей?»

Развитие взаимодействия с пользователями статистической информации является стратегическим направлением деятельности Статистики Казахстана. За последний период можно выделить основные компоненты, в которых отмечается прогресс во взаимоотношениях с пользователями:

(а) Разработан проект нового инструмента информирования общества обо всей разрабатываемой статистике

(b) Сделан акцент на распространение статистики в электронном виде

(с) Расширена публикационная деятельность

(d) Организовано обучение пользователей статистической информацией.

**(а) Разработан проект нового инструмента информирования общества обо всей разрабатываемой статистике.** Вопросы улучшения распространения статистических показателей нашли свое отражение в Законе «О государственной статистике» от 19 марта 2010г. В рамках Закона предполагается разработка нового инструмента информирования общества обо всех разрабатываемых статистических показателях в Казахстане – это График распространения статистической информации. График объединит в себе показатели, разрабатываемые всеми органами, осуществляющими статистическую деятельность, что является принципиально новым моментом. Далее, очень важным моментом является то, что в соответствии с Графиком вся разрабатываемая статистика будет размещаться на Интернет-ресурсах органов, входящих в систему государственной статистики. Таким образом, будет обеспечен единовременный и равный доступ пользователей к статистической информации. Сегодня уже существует первый вариант Графика распространения статистической информации, который включает информацию о статистических показателях, выпускаемых Агентством по статистике и Национальным Банком. Этот График можно найти по адресу [http://www.stat.gov.kz/Documents/graf\\_rasprostr.pdf](http://www.stat.gov.kz/Documents/graf_rasprostr.pdf).

**(b) Сделан акцент на распространение статистики в электронном виде.** Распространение статистики на бумажном носителе носит весьма ограниченный характер, в основном тираж публикаций составляет от 300 до 1000 ед., которые направляются только государственным органам. На платной основе бумажные статистические публикации, как было сказано выше, не реализуются. Что же делать остальным пользователям? Хорошим выходом из ситуации является распространение статистики в электронном виде. С 2008 года все выпускаемые Агентством статистические публикации размещаются на официальном сайте. Это уже хороший результат, но все же недостаточный, так как публикации размещаются в формате pdf, что не всегда удобно для пользователей. В дальнейшем предстоит решить и этот вопрос. Создана и постоянно пополняется База данных подписчиков на электронную рассылку статистической информации. Отдельно ведется подписка на пресс-релизы для СМИ. Одной из главных задач, с которой мы связываем существенное повышение удобства пользователей – это реализация динамических таблиц для интерактивного распространения статистической информации.

**(с) Расширена публикационная деятельность.** Статистический Офис Казахстана ведет постоянную работу по совершенствованию структуры и содержания, дизайна и качества публикаций. Для того, чтобы сделать статистические публикации более привлекательными и узнаваемыми в начале 2009 года *разработан новый фирменный стиль* для оформления статистических публикаций. *Введены стандарты публикаций.* В целях популяризации статистической

информации с 2008 года *начата работа по выпуску статистических публикаций для широкого круга пользователей*. Реструктуризированы для удобства пользователей отдельные популярные издания. В улучшении публикационной деятельности отмечается хороший прогресс. Вместе с тем, необходимо совершенствование отраслевых сборников, это наши планы на будущий период.

**(d) Организовано обучение пользователей статистической информацией.** Одним из стратегических направлений Статистического Офиса Казахстана является улучшение коммуникаций с пользователями статистической информации: обучение пользователей и получение от них обратной связи. Конечно, пользователям намного удобнее просто сделать запрос и получить ответ, чем самостоятельно вести поиск статистических показателей, но нам необходимо помочь разобраться им в большом объеме информации. С 2009 года ежемесячно проводятся *обучения пользователей статистической информации*, любой желающий может подать заявку через сайт и посетить наши семинары. Пользователям предоставлена возможность на бесплатной основе прослушать семинары, проводимые самими статистиками. Обучение пользователей, в особенности журналистов позволит более широко использовать статистику в работе, поможет ориентироваться в большом количестве

статистических показателей; облегчит поиск необходимых показателей в печатных изданиях и на сайте. Мы планируем, данный вид коммуникаций сделать хорошей традицией.

Итак, почему крылатое выражение Марка Твена о трех видах лжи часто упоминают до сих пор? Но, по всей видимости, исторически сложившиеся предвзятое отношение к статистике удобно людям и будет жить во все времена. Причин на то две. Первое, статистика – это наука, которая требует определенных усилий, чтобы понять ее. Второе, ругать всегда легче, чем понимать.

По-моему твердому убеждению ложь и статистика разные вещи. Статистика производится качественно, своевременно и в соответствии с международными стандартами. Просто пользователям надо знать основы статистики, а статистикам делать статистику удобной и легкой для пользователей.

На самом деле, статистика – это очень интересно, и если человек действительно хочет быть грамотным, разбираться и ориентироваться в статистике, а не чувствовать себя заложником ситуации, то на самом деле, требуется всего лишь уделить некоторое время изучению вопроса. И результат не заставит себя долго ждать. Ведь кто владеет информацией, тот владеет миром!

#### **Резюме:**

Бұл мақалада статистикалық ақпаратты таратуды жетілдіру мәселелері қарастырылады.

В данной статье рассматриваются вопросы совершенствования распространения статистической информации.

In given article the question of improve dissemination of the statistical information is considered.

#### **Данные об авторе:**

Абуталипова Дана - слушатель НШГП, к.э.н.

# Всемирный день статистики

## (Резолюция, принятая Генеральной Ассамблеей)

Организация Объединенных Наций

A/RES/64/267



Генеральная Ассамблея

Distr.: General  
10 June 2010Шестьдесят четвертая сессия  
Пункт 48 повестки дня

### Резолюция, принятая Генеральной Ассамблеей

#### 64/267. Всемирный день статистики

*Генеральная Ассамблея,*

*ссылаясь* на доклад Генерального секретаря, представленный Статистической комиссии на ее сорок первой сессии<sup>1</sup>, а также решение Комиссии 41/109<sup>2</sup>, в котором она одобрила предложение о проведении Всемирного дня статистики 20 октября 2010 года,

*признавая* существование официальной статистики на протяжении долгого времени и то содействие, которое Организация Объединенных Наций оказывает в этой области с момента создания в 1947 году Статистической комиссии, которой было поручено способствовать развитию национальных статистических систем и улучшению сопоставимости представляемых ими статистических данных, координировать работу специализированных учреждений в области статистики, развивать центральные статистические службы Секретариата, консультировать органы Организации Объединенных Наций по общим вопросам, касающимся сбора, анализа и распространения статистической информации, и способствовать общему улучшению статистических данных и статистических методов,

*признавая также* основополагающее значение устойчивого национального статистического потенциала для своевременной подготовки надежных статистических данных и показателей, предназначенных для измерения прогресса отдельно взятой страны, которые обеспечивают необходимую основу для принятия обоснованных решений по вопросам политики и осуществления контроля за достижением целей в области развития, сформулированных в Декларации тысячелетия, на национальном, региональном и международном уровнях,

*ссылаясь* на резолюцию 2006/6 Экономического и Социального Совета от 24 июля 2006 года, озаглавленную «Укрепление статистического потенциала», в которой Совет призвал государства-члены, систему Организации

<sup>1</sup> E/CN.3/2010/12.

<sup>2</sup> *Официальные отчеты Экономического и Социального Совета, 2010 год, Дополнение № 4 (E/2010/24), глава I.B.*

A/RES/64/267

Объединенных Наций, международные учреждения, страны-доноры и организации-доноры поддерживать национальные усилия по созданию и укреплению национального потенциала в области статистики, в частности в развивающихся странах,

*напоминая* о принятии Статистической комиссией на ее специальной сессии в 1994 году Основных принципов официальной статистики<sup>3</sup>, что стало важной вехой в кодификации данных официальной статистики и поощрении ее основных ценностей,

*отмечая*, что многие государства-члены и некоторые регионы уже по достоинству оценивают роль официальной статистики и осуществляют различные национальные и региональные инициативы, такие как проведение месяцев, недель и дней статистики, а также специальных мероприятий, и приветствуя предоставляемую ими поддержку и их готовность к обеспечению координации таких мероприятий, проводимых под эгидой Организации Объединенных Наций,

1. *постановляет* объявить 20 октября 2010 года Всемирным днем статистики, который будет проводиться под общим лозунгом «Отметим многочисленные достижения официальной статистики!» и с учетом основных ценностей служения, добросовестности и профессионализма;

2. *предлагает* всем государствам-членам, организациям системы Организации Объединенных Наций и другим международным и региональным организациям, а также гражданскому обществу, включая неправительственные организации, такие как научно-исследовательские институты, средства массовой информации и все производители и пользователи официальной статистики, надлежащим образом провести Всемирный день статистики;

3. *просит* Генерального секретаря принять необходимые меры для проведения Организацией Объединенных Наций в 2010 году Всемирного дня статистики и довести настоящую резолюцию до сведения всех государств-членов и организаций системы Организации Объединенных Наций;

4. *просит также* Генерального секретаря представить Статистической комиссии на ее сорок второй сессии доклад об осуществлении настоящей резолюции и ходе проведения Всемирного дня статистики.

*90-е пленарное заседание,  
3 июня 2010 года*

<sup>3</sup> Там же, 1994 год, Дополнение № 9 (E/1994/29), пункт 59.

20.10.2010

20.10.2010  
Всемирный день статистики

Служение - Профессионализм - Добросовестность

## ВСЕМИРНЫЙ ДЕНЬ СТАТИСТИКИ

3 июня 2010 года на 64-й сессии Генеральной Ассамблеи ООН была принята резолюция о Всемирном дне статистики. Согласно данной резолюции, 20 октября 2010 года весь мир будет праздновать первый Всемирный день статистики. Целью данного мероприятия является широкое освещение многочисленных достижений официальной статистики, которые стали возможны благодаря соблюдению фундаментальных принципов официальной статистики и признанию органами статистики таких ценностей в своей деятельности, как служение, добросовестность и профессионализм. Стоит отметить, что Республика Казахстан также внесла свою лепту в принятие резолюции, выступив в качестве одного из ее коспонсоров.

Не случайно лозунгом Всемирного дня статистики избран призыв *«Отметим многочисленные достижения официальной статистики!»* В жизни общества, в управлении государством, в принятии любых важных решений статистика играет постоянно растущую роль. Сегодня на национальном и глобальном уровне можно без труда получить доступ к необходимым статистическим данным. Национальные статистические системы, ответственные за формирование и распространение официальных статистических данных, получили признание в качестве объективного источника высококачественной информации. Благодаря продолжительному и успешному взаимодействию национальных статистических служб стало возможным формирование мировой статистической системы. Одним из крупнейших достижений официальной статистики является разработка международных методов и стандартов, что позволило создать глобальную платформу сбора и обмена сопоставимыми статистическими данными.

*Всемирный день статистики* поможет придать проводившимся до сих пор национальным и региональным мероприятиям подобного рода глобальное звучание. Планируется, что наряду с повышением осведомленности пользователей и разработчиков статистических данных, будет повышен авторитет официальной статистики на национальном, региональном и глобальном уровнях.





Формат 60 x 90 1/16.  
Бумага офсетная. Печать офсетная.  
Тираж 300 экз. Заказ № 116.

Отпечатано в ТОО «Кантана Пресс»  
050016, г.Алматы, ул. Нусупбекова, 49.  
Тел.: 397-42-32, 397-42-33