

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН**

**Вестник Казахстанско-Американского
Свободного Университета**

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ

**Выпуск 3
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ
ОБРАЗОВАНИЯ И ОБЩЕСТВА**

Усть-Каменогорск
2016

ББК 74.04

В 38

Республиканский научный журнал «Вестник Казахстанско-Американского Свободного Университета» посвящен экономическим проблемам образования и общества. Тематика статей представлена на казахском, русском и английском языках и рассматривает вопросы модернизации и развития банковской сферы, финансово-экономические аспекты развития Казахстана, вопросы инвестиционной деятельности в Казахстане, актуальные вопросы менеджмента, развитие малого и среднего бизнеса, вопросы информатики и моделирования.

Материалы сборника адресованы научным сотрудникам, профессорско-преподавательскому составу вузов и студентам, работникам образования.

Журнал выходит 6 раз в год.

Рабочий язык журнала – русский.

Главный редактор – Е.А. Мамбетказиев
академик НАН РК, профессор

Зам. главного редактора – А.Е. Мамбетказиев

Выпускающий редактор – Т.В. Левина

Тематический редактор – Г.А. Конопьянова

Арт-директор – К.Н. Хаукка

Редакторы – И.В. Бордияну,
Д.С. Мамырбекова,
Ю.В. Новицкая

Корректоры – Н.А. Мошенская,
А.Н. Нурланова,
А.Е. Хайруллина

В 38 Вестник Казахстанско-Американского Свободного Университета. Научный журнал. З выпуск: экономические проблемы образования и общества. – Усть-Каменогорск, 2016. – 173 с.

B $\frac{4304000000}{00(05)-16}$

ББК 74.04

Журнал зарегистрирован в Министерстве культуры, информации и спорта РК. Свидетельство о постановке на учет СМИ № 5888-ж от 11.04.2005.

© Казахстанско-Американский
Свободный Университет, 2016

УДК 336.71

БАНКОВСКОЕ КАРТОЧНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ В РФ: ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ

Бондаренко Т.Г.

Развитие рынка платежных банковских карт на национальном уровне имеет стратегическое значение для стимулирования экономического роста и повышения уровня и качества жизни населения.

На современном этапе развития мировой экономики тенденция по усилению значимости рынка платежных карт наблюдается во многих странах мира. Это связано с тем, что платежные банковские карты являются одним из наиболее прогрессивных средств организации безналичных расчетов в сфере денежного обращения. По данным Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов, в среднем на карточные операции приходится 47,7% от общего количества проведенных в безналичной форме операций, что делает их популярным платежным средством.

В результате расширения глобализации происходит активизация интеграционных процессов в платежной отрасли, усиливая позиции наиболее конкурентоспособных игроков.

В условиях сохраняющейся нестабильности на российском фондовом и валютном рынках, вызванной девальвацией рубля на фоне снижения стоимости нефти и усилением давления при помощи экономических санкций, развитие предоставления услуг карточного бизнеса не нашло отражения в максимальном росте и развитии соответствующих операций, а мошеннические операции и временные сбои и непроведение отдельных платежей, либо их проведение с задержкой вызвало среди держателей карт отрицательные эмоции.

Важнейшими особенности и тенденциями развития рынка платежных банковских карт в РФ являются:

- положительная динамика ключевых показателей (эмиссия, объем и количество совершенных операций, инфраструктурная обеспеченность);

- со стороны ЦБ РФ разработаны подходы по снижению рисков проведения

мошеннических и теневых операций через банковские платежные карты.

Безусловно, на рынке все еще присутствуют проблемы недостаточно активного развития карточного бизнеса, среди которых:

- высокая стоимость обслуживания карт клиентов с учетом меняющихся требований по регулированию и адаптации к международным и национальным нормам и правилам;
- неактивная поддержка развития инфраструктуры со стороны государства;
- высокая ценовая стоимость и временные интервалы максимальной адаптации карточных систем к потребностям держателей.

К негативным факторам развития российского рынка платежных карт (тормозящим его развитие) можно отнести:

- низкие показатели активности использования карт их пользователями;
- непринятие населением карты как платежного средства и использование продукта для снятия наличных денежных средств;
- низкий уровень финансовой грамотности населения;
- неравномерность уровней социально-экономического развития регионов;
- неразвитость банковского законодательства в части применения информационных технологий для реализации тех или иных видов банковской деятельности;
- слабо развитая инфраструктура во многих российских регионах, характеризующаяся невысоким качеством каналов и линий связи, отсутствием возможностей выбора и резервирования провайдеров;
- непонимание достоинств электронного банкинга и недоверие к работе в виртуальном пространстве значительной части населения;
- низкие показатели проникновения терминального оборудования в торгово-сервисные предприятия по сравнению с другими странами.

Внедрение платежных банковских карт и сопутствующего электронного банкинга, наряду с видимыми преимуществами, создает дополнительные источники рисков для клиентов и для кредитной организации. С развитием систем электронного банкинга становятся актуальными вопросы, связанные с безопасностью их использования и с появлением новых источников банковских рисков.

Кроме того, большинство банков, внедряющих ДБО и расширяющих спектр услуг за счет внедрения технологий электронного банкинга, не имеет полного и адекватного технико-экономического обоснования этого внедрения. Это приводит к функциональной перегрузке банковских автоматизированных систем. Если кредитная организация имеет несколько систем ДБО, то возникает потребность в комплексном анализе потенциальных банковских рисков, которым может подвергаться как она сама, так и ее клиенты. Но практика показывает, что такой анализ банками часто не проводится и, как следствие, банки не замечают смещения профиля риска, обусловленного ДБО.

Внедряя систему карточного бизнеса, специалистам кредитной организации следует проанализировать, какие ошибки могут совершать клиенты, какие инциденты информационной безопасности они способны создать и для какой противоправной деятельности можно использовать данную систему [3].

В кредитной организации должны быть приняты руководящие решения относительно состава клиентских и банковских баз данных, порядка их формирования и сопровождения и процедур, входящих в состав комплексного внутрибанковского процесса. Данный процесс следует разработать и официально утвердить, распределить ответственность и обязанности, права и полномочия, управляющие и контрольные функции. Наиболее важным вопросом при этом является обеспечение целостности, доступности и конфиденциальности данных.

Проведем анализ расходов на обслуживание платежных карт в коммерческих банках РФ.

В 2013 году средние расходы на от-

крытие и обслуживание карты в банках России с начала года выросли по всем типам платежных карт. При этом, как показали результаты исследования Аналитического банковского портала Bankchart.ru, комиссии по картам системы MasterCard выросли сильнее, чем у Visa.

Рекордсменами по росту средних затрат в 2013 году – первой половине 2014 года (с учетом платы за открытие карты, обслуживания на протяжении года, комиссии за обналичивание средств в банкоматах банка-эмитента и других банков) в банках из числа 30 лидеров рынка услуг для частных лиц стали самые дешевые «массовые» платежные карты – Maestro и Visa Electron, выпущенные к рублевому счету. Стоимость таких карт выросла на треть и на четверть соответственно. При этом карты от системы Master Card остались более дорогими для клиента.

В то время, как по итогам всего прошедшего 2014 года карты от платежной системы Visa дорожали для населения более быстрыми темпами, чем от Master Card.

При этом необходимо отметить, что тарифы по самым дешевым видам карт за 2014 год несколько снизились.

В сегменте самых дешевых банковских платежных (массовых) карт две основные платежные системы вели разную ценовую политику.

Так, средние затраты пользователей карт Visa Electron (учитывается плата за открытие карты, обслуживание на протяжении года, комиссия за обналичивание средств в банкоматах банка-эмитента и других банков) у клиентов 30 крупнейших банков России на рынке услуг для частных лиц по итогам 2014 года выросли в среднем на 8,7% - до 317 рублей в год. При этом годовое обслуживание карт Maestro, наоборот, стало дешевле на 1,8% и составило к началу 2015 года 281 руб. [1]. Аналогичная динамика наблюдалась и по картам, номинированным в долларах США.

Платежные карты от Visa почти не изменился в цене по итогам 2014 года, тогда как система MasterCard сделала свои самые дешевые карты доступнее на 4,5%. [1]

Что касается платежных карт категории «классические», то среднее годовое

обслуживание карт Visa Classic стало дороже почти на 14% и обойдется в 871 руб. В отличие от остальных классов карт, по классическим MasterCard поднял тарифы сильнее своего главного конкурента – на 17,6%.

Также банки в 2014 году поднимали тарифы и по картам класса Gold. При этом платежные карты от Visa также подорожал сильнее, чем от MasterCard – средние затраты по рублевым картам выросли на 11,3 и 8,7% соответственно. Быстрее дорожали и карты Visa Gold, выпущенные в долларах, чем Master Card Gold – на 4,8% против 3,1% [1].

Таким образом, вслед за ценовой динамикой на рынке банковских продуктов и

услуг платежные карты не стали исключением, и вслед за остальными банковскими продуктами выросли в цене. Выпуск и обслуживание банковских карт международных платежных систем Visa и MasterCard стали дороже, чем прежде. Причиной подорожания стал рост стоимости гарантий иностранных банков, которые международные платежные системы принимают в обеспечение расчетов по выпущенным картам и эквайрингу. Также хочется отметить, что рост эмиссии банковских карт в 2014 несколько уменьшился, по сравнению с двумя предыдущими годами.

Ниже в таблице 1 представлены крупнейшие игроки рынка платежных карт на 01.01.2016.

Таблица 1. Крупнейшие игроки рынка платежных карт на 01.01.2016

№	Банк	Портфель, млрд руб.	Доля, %
1	Сбербанк	1 455,5	45,6%
2	Альфа-Банк	249,7	7,8%
3	ВТБ24	231,9	7,3%
4	Райффайзенбанк	131,4	4,1%
5	Газпромбанк	93,6	2,9%
6	Ситибанк	81,2	2,5%
7	ЮниКредит	48,9	1,5%
8	Банк Москвы	44,2	1,4%
9	Ханты-Мансийский банк Открытие	37,3	1,2%
10	Росбанк	33,9	1,1%
11	Промсвязьбанк	33,1	1,0%
12	Россельхозбанк	31,4	1,0%
13	Уралсиб	28,1	0,9%
14	Банк Санкт-Петербург	27,3	0,9%
15	Хоум Кредит	23,9	0,7%

За 2015 год на рынке платежных карт обозначилась одна важная тенденция – банки подняли комиссии по платежным картам, эмитированным в рублях и снизили по долларовым вне зависимости от типа платежной системы.

Самые выгодные предложения по картам Visa Electron и Maestro банков из числа 30 крупнейших на рынке услуг для населения на конец 2015 года представлены в таблице 2.

Таблица 2. Стоимость операций по платежным картам в 2015 г. [2]

Банк	Всего расходов	Выпуск и об- служивание	Комиссия за снятие в банкомате	
			банка-эмитента	другого банка
Visa Electron, рубли				
МДМ Банк	100	Бесплатно	Без комиссии	1%, мин. 100
Уралсиб	162	150	0,5%	0,7%
Банк Зенит	180	Бесплатно	Без комиссии	1%, мин. 90

Maestro, рубли				
Уралсиб	162	150	0,5%	0,7%
Банк Зенит	180	Бесплатно	Без комиссии	1%, мин. 90
МТС-Банк	205	100	0,5%	1,5%, мин. 100
Visa Electron, доллары США				
Банк Зенит	13	Бесплатно	Без комиссии	1%, мин. 3
Глобэкс	15	Бесплатно	Без комиссии	1%, мин. 3
Связь-Банк	15	Бесплатно	Без комиссии	1%, мин. 4
Maestro, доллары США				
Банк Зенит	13	Бесплатно	Без комиссии	1%, мин. 3
Связь-Банк	15	Бесплатно	Без комиссии	1%, мин. 4
Банк Москвы	15,45	Бесплатно	Без комиссии	1%, мин. 2,3

В сегменте самых дешевых (массовых) платежных карт, платежные карты в рублях от Visa и MasterCard в процентном соотношении подорожали почти одинаково – на 7% и 6,2% соответственно. Таким образом, средняя стоимость открытия и годового обслуживания карт Visa Electron выше, чем у Maestro уже на 41 рубль.

В сегменте этих карт, но уже открытых к долларовым счетам, тенденция немного другая – стоимость карт Visa Electron выросла почти на 2%, тогда как Maestro стал доступнее на 1,3%.

Появления национальной платежной системы принесло банкам новые издержки. И именно поэтому, в отличие от остальных банковских продуктов, платежные карты пошли врозь тенденции удешевления. Рост

стоимости годового обслуживания, а также, в некоторых случаях, рост комиссии за снятие денежных средств в банкоматах делают карты уже более дорогим продуктом.

В сегменте классических карт система Visa, банковские карты которой и так были дороже, также сильнее поднимала свои тарифы.

Так, карты Visa Classic в 2015 году обошлись своим владельцам в среднем на 6,5% дороже, чем в начале года. Master Card Standard за этот период также подорожали, но в среднем на 4,1%.

Средние расходы по открытию и обслуживанию классических пластиковых карт в банках из числа Топ-30 на рынке услуг для частных лиц в рублях на 7 июля 2015 года представлены в таблице 3.

Таблица 3. Стоимость операций по платежным картам класса Classic по типам карт [2]

Тип карты	Расходы на 15.12.2015 г., руб.	Расходы на 12.01.2015 г., руб.	Изменение с начала года, руб.	Рост за 2015 год
Visa Classic, рубли	927,45	870,86	56,59	6,5%
Master Card Standard, рубли	862,13	827,96	34,17	4,13%
Visa Classic, доллары США	37,88	40,09	2,21	5,52%
Master Card Standard, доллары США	36,89	39,65	2,76	6,96%

Как видно из таблицы 3 по классическим картам в долларах, в отличие от массовых рублевых карт, уже наблюдается единая тенденция – снижение комиссий. Однако и здесь карты системы Visa остались дороже и дешевеют меньшими темпами, чем MasterCard – 5,5% против 7%.

Не выбиваются из общей тенденции

и карты класса Gold.

Платежные карты типа Gold в рублях стали дороже в открытии и обслуживании на 7,3% и 4%. Как и в других сегментах – Visa дорожает быстрее. Visa Gold в долларах подешевела на 3,1%, тогда как MasterCard Gold – на 3,4%. Это сделало карты от системы Visa более дорогими и в

этом сегменте.[1]

В РФ карточный бизнес развивается очень высокими темпами, особенно это касается экономически-активных регионов. Однако существует ряд проблем: отсутствие технической оснащенности в отдаленных регионах, недоверие населения из-за искаженной информации о перебоях в обслуживании, хотя государство активно предпринимает меры по усилению независимости от иностранных платежных систем, переходя на отечественный процессинг и выпуская карты российской платежной системы.

В вопросах карточной безопасности тоже наблюдается острые зависимости от иностранных организаций, так как всё программное обеспечение импортного производства, своих разработок в банках единицы. Проблемы проявляются в слабом системном подходе государства. ЦБ необходимо создать единую информационную базу, в которой будет располагаться вся актуальная информация по проблемам безопасности и тенденциям мошенничества. На данный момент взаимодействуют между собой только средние банки, хотя наиболее рисковой группой банков являются малые, у которых самый высокий уровень потерь по картам из-за отсутствия современных систем мониторинга, антискимминговых установок и других средств

защиты.

Таким образом, совершенствование карточных технологий сыграло важную роль в банковском деле. За счет такого продукта как платежные карты, банк экономит на издержках, кроме того операции по банковским картам относятся к числу наиболее доходных видов банковской деятельности. Издержки обслуживания подобных проектов для банка минимальны вследствие высокой степени автоматизации процесса, а также комиссионные отчисления за проведение платежей при использовании карт.

Также необходимо отметить, что банки сами заинтересованы в усовершенствовании своих технологий для снижения рисков мошенничества, отчасти из-за директив ЦБ, но в большей степени для сохранения позиций и имиджа, что говорит о качественном менеджменте организаций.

ЛИТЕРАТУРА

1. Официальный сайт Аналитического банковского портала [Электронный ресурс]. - М., 2016. URL:<http://Bankchart.ru>
2. Финансовый информационный портал [Электронный ресурс]. -М., 2016 URL: <http://banki.ru>
3. Авакова Ю.М., Быстров Л.В., Воронин А.С. и др. Платежные карты: Бизнес-энциклопедия. - М., 2008.

УДК 336.7

СТАНДАРТЫ КАЧЕСТВА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Архипцева И.А., Климова Н.Н.

Одним из условий конкурентоспособности банка на рынке банковских услуг является качество банковского обслуживания, поэтому оценка качества банковских продуктов и услуг является основным элементом продуктовой стратегии банка.

Полное и масштабное развитие банковской системы Российской Федерации несет с собой не только количественный ее рост, но и качественный. Необходимо совершенствовать организацию и менеджмент банковской деятельности, увеличить

уровень обслуживания и сервиса клиентов, организовывать качественно и результативно банковские продукты. Повышение интереса к улучшению качества работы банка, бесспорно, является требованием рынка. Значительную поддержку банкам оказывают наличие лучших методов организации работы, снабжение банков документами, которые отражают передовой опыт организации банковской сферы. Практический смысл для увеличения качества банковской деятельности имеет разра-

ботка и использование стандартов ведения банковских процессов [1].

Главной особенностью стандартов качества управления банковской деятельности является то, что они предъявляют требования не к качеству продуктов банка напрямую, а к системе организации управления банковским процессом по аналогии с международными стандартами серии ISO 9000, обобщающими передовой мировой опыт в управлении качеством. В то же время, в отличие от ряда стандартов (ISO 9000 и др.), стандарты качества управления банковской деятельностью содержат конкретные требования к конкретным банковским процессам, на основании которых могут быть выработаны конкретные рекомендации по улучшению того или иного процесса банка [2].

Работа по созданию национальных стандартов качества банковского обслуживания была начата в 2005 году на банковской конференции в г.Уфе, где состоялось всестороннее обсуждение вопросов повышения качества работы банков.

Сегодня в России разработкой Стандартов качества банковской деятельности (далее – СКБД) занимается Ассоциация Российских Банков (далее – АРБ). По данному направлению при АРБ работает Координационный комитет АРБ по стандартам качества банковской деятельности. АРБ организуются заседания и конференции по разработке и утверждению СКБД. Под *Стандартом качества банковской деятельности (СКБД)* понимается документ, в котором в целях добровольного и регулярного использования кредитными организациями устанавливаются принятые в качестве типовых взаимосвязанные качественные характеристики кредитной организации (как объекта управления и системы управления), требования к организации процессов производства банковских производственных продуктов (услуг) [3].

СКБД включают документы, разработанные для повышения качества банковской деятельности, в т.ч. стандарты двух видов: *стандарты процессов и стандарты продуктов*.

Стандарт качества банковского процесса представляет собой:

- совокупность требований, отра-

жающих состояние лучшей банковской практики по стандартизированному процессу;

- инструмент оценки качества деятельности кредитной организации заинтересованными сторонами, в т.ч. советом директоров (наблюдательным советом), исполнительным руководством, персоналом, акционерами, клиентами, контрагентами, органами регулирования и надзора и другими лицами;

- инструмент управления операционным риском;

- документ, реализующий процессный подход к управлению кредитной организацией.

Стандарт качества банковского продукта задает для конкретного банковского продукта или услуги оптимальные значения его или ее свойств, которые учитывают интересы банков, клиентов, государственных органов регулирования и надзора, обществ по защите прав потребителей и других заинтересованных сторон, т.е. являются предметом общественной договоренности.

В целях разработки СКБД применяется следующая классификация банковских процессов и продуктов.

Банковские бизнес-процессы делятся на 3 группы: основные процессы, обеспечивающие и управленические процессы.

Основные банковские процессы – это процессы, в результате которых банк получает доход, то есть процессы его коммерческой и инвестиционной деятельности, прежде всего связанные с оказанием услуг клиентам. Они делятся на 8 следующих бизнес-направлений деятельности:

- Корпоративное финансирование.
 - Торговля и продажа.
 - Розничные банковские операции.
 - Коммерческие банковские операции.
 - Платежи и расчеты.
 - Агентские услуги.
 - Управление активами.
 - Розничные банковские услуги.
- Обеспечивающие банковские процессы* – это процессы, позволяющие обеспечить деятельность банка всеми необходимыми ресурсами и условиями. Обеспечивающие процессы разделяются для целей

классификации как по видам необходимых для банка ресурсов (финансовые, имущественные, программно-технические, информационные, человеческие и прочие), так и по видам необходимых для банка условий деятельности (соответствие законодательству – правовое обеспечение, поддержание хорошей деловой репутации – связь с общественностью и т.д.).

Управленческие банковские процессы – это процессы, направленные на повышение эффективности первых двух типов процессов (основных и обеспечивающих). Управленческие процессы банков разделяются для целей классификации как по общепринятым функциям управления (планирование, учет, контроль, анализ), так и по общепринятым в банковской деятельности элементам корпоративного управления (стратегическое управление, управление рисками, внутренний контроль) [3].

Банковские продукты делятся на 4 нижеследующие группы банковских услуг, при этом в каждой из этих групп банковских услуг может быть выделено неограниченное количество банковских продуктов:

- Розничные услуги (для физических лиц).

- Услуги малому бизнесу (для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, относимых к субъектам малого и среднего предпринимательства).

- Корпоративные услуги (для юридических лиц, относимых к корпорациям или большим предприятиям).

- Межбанковские услуги (для других кредитных организаций).

Вышеописанная классификация стандартов представлена ниже на рис. 1.

СКБД по любому банковскому продукту должен содержать требования к заданному набору свойств банковского продукта. Все свойства банковского продукта, устанавливаемые в стандарте качества продукта, условно разделяются на основные и дополнительные.

Основные свойства банковского продукта включают основные условия его предоставления, определяемые в качестве таковых в соответствии с действующим законодательством или обычаями делового оборота (банковской практикой). Как правило, такие свойства устанавливаются в письменном договоре между банком и клиентом по конкретному продукту либо сообщаются (доступны) клиенту при продаже (в месте продажи) продукта.



Рис. 1. Классификация стандартов качества банковской деятельности [3]

Дополнительные свойства банковского продукта включают следующие свойства:

- свойства, характеризующие качество обслуживания клиента при предоставлении продукта и дальнейшее сервисное обслуживание, за исключением тех, которые обязательно определяются на основании действующего законодательства и входят в состав основных свойств банковского продукта;

- свойства, ограничивающие риски банка и клиента, за исключением тех, которые обязательно определяются на основании действующего законодательства и входят в состав основных свойств банковского продукта. Отдельные дополнительные свойства могут также устанавливаться банком в договоре между клиентом и банком, если предусмотрено (обязательно) его заключение.

Все свойства банковского продукта, определенные в стандарте, должны соответствовать свойствам, прямо определенным в законодательстве в качестве нормативно установленных, а также не должны приводить к нарушению законодательства банками и их клиентами в процессе их потребления (использования).

Полный набор свойств стандартизируемого банковского продукта определяется в процессе разработки его стандарта качества на основе изучения банковских предложений на рынке и требований заинтересованных сторон к качеству данного продукта. Стандартизованный набор свойств может изменяться по мере изменения банковской практики (например, усложнения продукта за счет использования современных технологий) и требований законодательства к данному банковскому продукту. При этом отдельные второстепенные свойства банковского продукта, выявленные в процессе анализа различных предложений (вариантов) продукта, могут не включаться в набор стандартизируемых свойств, если, по мнению всех заинтересованных сторон, данные свойства не оказывают существенного влияния на восприятие (оценку) качества продукта.

Числовые значения свойств банковского продукта задаются в виде интервала абсолютных или относительных величин.

Например, срок ипотечного кредита может быть задан количеством месяцев в интервале от минимально возможного до максимально возможного.

Числовые значения отдельных свойств банковского продукта, которые часто меняются в зависимости от рыночной ситуации либо существенно различаются по регионам страны, задаются, исключительно, в относительных величинах с привязкой к среднерыночному значению данного свойства или с привязкой к средним значениям рыночных показателей, от которых зависит значение данного свойства.

В каждом стандарте качества банковского продукта качество продукта устанавливается для 3-х категорий качества по одному и тому же набору свойств.

Высшей категории качества банковского продукта соответствуют значения свойства продукта, максимально (на 95-100%) удовлетворяющие все заинтересованные стороны. При этом продукты высшей категории, являющиеся активами, должны иметь такие свойства, которые позволяли бы их продавать в нормальной рыночной ситуации в целях рефинансирования деятельности с нулевым дисконтом к балансовой стоимости, т.е. должны признаваться широким кругом банков в качестве приемлемых объектов для дальнейшей уступки, рефинансирования, секьюритизации.

Первой категории качества банковского продукта соответствуют значения свойства продукта, частично (на 90-95%) удовлетворяющие каждую из заинтересованных сторон. При этом продукты первой категории, являющиеся активами, должны иметь такие свойства, которые позволяли бы их продавать в нормальной рыночной ситуации в целях рефинансирования деятельности с дисконтом не более 10% к балансовой стоимости.

Второй категории качества банковского продукта соответствуют значения свойства продукта, частично (на 80-90%) удовлетворяющие каждую из заинтересованных сторон. При этом продукты второй категории, являющиеся активами, должны иметь такие свойства, которые позволяли бы их продавать в нормальной рыночной ситуации в целях рефинансирования дея-

тельности с дисконтом не более 20% к балансовой стоимости.

Удовлетворенность каждой заинтересованной стороны определяется отдельно по каждому стандартизированному свойству банковского продукта в ходе согласования стандарта. Степень удовлетворенности каждой заинтересованной стороны качеством банковского продукта определяется в процентах путем деления количества свойств, значения которых её удовлетворяют, на общее количество стандартизованных свойств и умножением полученного результата на 100.

По продуктам, являющимся активами, в перспективе может быть установлено соответствие между категориями качества, определяемыми на основе данной методологии, и категориями качества ссуд и прочих активов, определяемых на основании требований нормативных актов Банка России. В частности, к кредитным продуктам высшей, первой и второй категории качества могут относиться кредиты I и II категории качества, определенные таковыми в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями и дополнениями).

Дополнительно к стандарту качества банковского продукта, разработанному по установленной форме, может быть разработан стандартный (типовой) договор, со-

держащий все основные и отдельные дополнительные свойства, включенные в стандарт, со значениями свойств, соответствующими высшей категории качества продукта, за исключением переменных числовых значений тех свойств, которые определяются индивидуально для каждого клиента из диапазонов, заданных в стандарте.

Также при необходимости совместно со стандартом качества банковского продукта может быть разработан стандарт организации соответствующего процесса и (или) типовой регламент предоставления соответствующего банковского продукта. В частности, регламент может быть необходим в тех случаях, когда с его строгим выполнением связано обеспечение качества продукта по отдельным основным или дополнительным свойствам продукта, заданным в стандарте качества. Например, таким свойством может быть время обслуживания клиента с точным максимальным значением. Соответствие продукта кредитной организации определенной категории качества продукта, установленной в стандарте, признается при соблюдении всех требований, установленных для данной категории качества продукта, т.е. когда параметры свойств оцениваемого продукта соответствуют всем стандартным параметрам по заданным в стандарте основным и дополнительным свойствам продукта. Форма стандарта качества банковского продукта представлена в таблице 1.

Таблица 1. Форма стандарта качества банковского продукта (на примере кредитного продукта) [3]

Свойство продукта*	Требования к качеству продукта (допустимые значения свойства продукта)		
	2 категория	1 категория	Высшая категория
1. Основные свойства			
1.1. Размер кредита**			
1.2. Срок кредита**			
1.3. Стоимость кредита (эффективная процентная ставка)***			
1.4. Обеспечение по кредиту			
1.5. Форма получения кредита (наличная/безналичная)			
1.6. Длительность льготного перио-			

да по обслуживанию кредита**			
1.7. Условия досрочного погашения кредита			
2. Дополнительные свойства			
2.1. Состав запрашиваемых документов для принятия решения о возможности выдачи кредита			
2.2. Срок рассмотрения кредитной заявки (полного пакета документов)**			
2.5. Стоимость платы за погашение кредита в банке***			
...			

* Перечень свойств кредита как банковского продукта является приблизительным

** Задается допустимый интервал абсолютных значений свойства (на основе среднерыночных значений)

*** Задается допустимый интервал относительных значений свойства в процентах от среднерыночного значения

Экономические эффекты от внедрения стандартов качества банковского обслуживания представлены в таблице 2.

Таблица 2. Экономические эффекты от внедрения стандартов качества банковской деятельности

Заинтересованная сторона	Возможные положительные эффекты от внедрения стандартов качества банковской деятельности
Акционеры, менеджмент банка	<ul style="list-style-type: none"> - Повышение конкурентоспособности банка, расширение рынка - Снижение себестоимости процессов - Повышение производительности факторов производства - Снижение транзакционных издержек по преодолению и урегулированию конфликта интересов и поддержанию необходимого уровня контроля - Снижение рисков и операционных убытков - Улучшение кредитного и инвестиционного рейтинга, репутации - Повышение стоимости бизнеса
Сотрудники банка	<ul style="list-style-type: none"> - Рационализация труда - Улучшение мотивации
Кредиторы и вкладчики	<ul style="list-style-type: none"> -Повышение финансовой грамотности -Улучшение информированности о банке, его надежности и рисках вложений, о свойствах используемых продуктов
Клиенты банка	<ul style="list-style-type: none"> - Рационализация экономического выбора - Снижение рисков при потреблении банковских продуктов - Повышение качества услуг и обслуживания (удовлетворенности и экономического эффекта от деятельности или актива, обслуживаемых или финансируемых банком) - Закрепление в стандартах деловых обычаев как основы для договорных отношений и урегулирования конфликтов и споров - Снижение транзакционных издержек
Центральный банк	<ul style="list-style-type: none"> - Повышение устойчивости банков, снижение системных рисков

Заинтересованная сторона	Возможные положительные эффекты от внедрения стандартов качества банковской деятельности
Органы регулирования и надзора	<ul style="list-style-type: none"> - Повышение защищенности кредиторов, вкладчиков, потребителей банковских услуг - Создание условий для рефинансирования банков - Снижение информационной асимметрии и улучшение конкурентной среды - Повышение эффективности финансового посредничества и создание условий для устойчивого социально-экономического развития - Обеспечение соблюдения законодательства, поддержание правопорядка и формирование правосознания - Рационализация нормативного регулирования - Создание условий для содержательного надзора и контроля на основе стандартов
Ассоциации банков (банковское сообщество)	<ul style="list-style-type: none"> - Улучшение этики бизнеса, формирование среды взаимного доверия - Снижение системных рисков, положительная синергия - Улучшение репутации отрасли и доверия общества - Обеспечение предпосылок для саморегулирования и основы диалога с регуляторами

Таким образом, принятие экономически обоснованного решения о внедрении каждого стандарта требует сопоставления оценок затрат на его внедрение с оценками экономических эффектов от его внедрения.

Затраты на качество складываются из затрат на соответствие качеству, т.е. на внедрение системы улучшений, и затрат на несоответствие качеству, т.е. на поддержание соответствующего выбранного уровня качества. Оценка затрат на качество осуществляется индивидуально каждой кредитной организацией с учетом результатов проведенной самооценки и выявленных в ее ходе отклонений от требований стандарта. Расчет дополнительных производственных затрат на внедрение стандарта и поддержание соответствия его требованиям может производиться как по принятой в кредитной организации классификации производственных затрат, так и на основе

других методов, определенных в существующих национальных и международных стандартах по управлению проектами и бизнес-планирования.

ЛИТЕРАТУРА

1. Чернина О.А. Стандарты качества банковской деятельности [Электронный ресурс] //Nauka Rastudent, электронный журнал, май 2014 - URL: <http://nauka-rastudent.ru/5/1467/>
2. Милюков А.И. Стандарты качества банковской деятельности// Деньги и кредит. 2007. – № 11.- С. 3-7
3. Стандарты качества банковской деятельности. Основные положения и требования [Электронный ресурс] // Официальный сайт Ассоциации Российских банков - URL: http://arb.ru/b2b/docs/standarty_kachestva_bankovskoy_deyatelno/

УДК 336.71

ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ОТБОРА ПЕРСОНАЛА КАК ФАКТОР УСПЕХА БАНКОВСКОЙ СТРАТЕГИИ

Исаева Е.А., Шаламова Т.А.

В настоящее время компании, у которых отмечается стабильный и продолжительный рост, имеют очень сильную корпоративную культуру с вовлеченным персоналом. В соответствии с исследованиями Американского института общественного мнения Gallup, существует прямая корреляция вовлеченности персонала, лояльности и удовлетворенности клиентов, рост которых приводит к кратному увеличению показателей компаний.

Вовлеченность персонала и его мотивация являются важным фактором успеха реализации стратегии банка. Исследования, проводимые в ПАО «Сбербанк России» (далее – Сбербанке), показали, что на вовлеченность сотрудников наибольшее влияние оказывают организация рабочего процесса, условия работы и система поощрения. Отношение персонала к условиям работы складывается из соответствия реальной работы ожиданиям сотрудника. На вовлеченность и эффективность влияет, насколько психологические и интеллектуальные характеристики кандидатов соответствуют требованиям к определенной позиции. Правильные сотрудники на правильных местах – основа эффективной работы банка.

Проблема текучести кадров является актуальной для розничного блока многих банков. Следствием высокой текучести являются затраты, которые несет банк на подбор и подготовку персонала. Отсутствие сформированных требований к должностям массовых специальностей - профиля, не позволяет отобрать сотрудников для конкретной должности. Число человеческих ресурсов массовых специальностей, работающих в розничном блоке Сбербанка, составляет около 100 тыс. человек. В настоящий момент в Сбербанке внедряется система тестирования кандидатов на массовые позиции, которая позволяет определять характеристики кандидатов на начальном этапе. Однако данная система не определяет профиль соискателя для каждой

позиции, что на наш взгляд, является недостаточным.

Данную проблему изучают и на международном уровне. Например, в британских call – центрах в 2015 году на 260 тысяч вакансий претендовало 7 млн. человек, а текучесть в сфере услуг достигала до 50 %. Поэтому, особое внимание при таком большом количестве сотрудников на одну позицию заслуживает поиск новых методов и инструментов массового рекрутинга.

Профиль кандидата для конкретной позиции поможет более точно определять готовность к той или иной работе, т.к. массовые позиции имеют значительные различия и требования, как к психологическим, так и к интеллектуальным компетенциям. Очевидно, тестирование на соответствие профилю является первым шагом к отбору персонала, но не единственным.

В последние годы отечественные банки, в том числе и крупные, столкнулись с серьезной проблемой увеличения текучести кадров и снижением его вовлеченности. К примеру, в 2015 году текучесть в отделениях Сбербанка выросла в среднем до 19%, по отдельным территориальным офисам составила 28,3%; уровень вовлеченности снизился с 59,1 % до 58,3 %.

В 2015 году в Сбербанке был проведен ряд мероприятий, которые положительно повлияли на изменение показателя вовлеченности специалистов массовых позиций, он повысился на 2,2 % и на конец 2015 составил 60,9%. При этом вовлеченность новых сотрудников продолжает оставаться на более высоком уровне - 70,14 %, что связано с высокими ожиданиями сотрудника от нового места работы. Текучесть персонала также продолжает оставаться высокой, особенно среди сотрудников со стажем до 1 года, так по некоторым территориальным подразделениям Сбербанка текучесть в 2015 году составила 33%.

На текучесть оказывает влияние целый ряд факторов, некоторые из них имеют объективный характер. Вместе с тем высо-

кая текучесть влечет существенные негативные последствия для банка:

- 1) потеря накопленного опыта,
- 2) потеря инвестиций в "человеческий капитал" (расходы на подбор, обучение и адаптацию на рабочем месте).
- 3) возрастание нагрузки персонала в связи с высвобождением рабочего места. Возникает опасность "цепной реакции", когда перераспределение должностных обязанностей, выполнение дополнительной работы «за другого», становится причиной увольнения эффективных и опытных работников.

Негативным развитием событий может служить и тот факт, что уволившийся сотрудник уходит в конкурирующий банк. При этом вложенные в него средства не только теряются банком-инвестором, но и начинают приносить отдачу банку - конкуренту.

Множество потенциальных банковских рисков связаны с неэффективной кадровой политикой и обусловлены спецификой банковского бизнеса:

- 1) работа с денежными средствами клиентов,
- 2) работа с большим объемом конфиденциальной информации, связанной как с деятельностью самого банка, так и с клиентами,
- 3) доступ к конфиденциальной информации имеет целый ряд сотрудников, занимающих различное служебное положение.

В России нередки ситуации, когда увольняющийся работник забирает с собой разработки, сделанные им на предыдущем месте работы.

Частая смена персонала причиняет серьезные неудобства клиентам, вынужденным все время приспосабливаться к новым сотрудникам банка, особенно в сегменте private - бокинга и смене персонального менеджера. Новые сотрудники, как правило, не так хорошо владеют информацией о продуктах и услугах, что может отразиться на качестве обслуживания клиентов.

В условиях высокой текучести представляется затруднительным проведение мероприятий, реализация которых рассчитана на продолжительный срок. Идеи и ме-

ханизмы их реализации далеко не всегда соответствуют взглядам их новых исполнителей. В конечном итоге, это может привести к рестарту бизнес процессов, либо к их замене.

Высокая текучесть персонала приводит к увеличению издержек на подбор, первичную подготовку и адаптацию персонала. К примеру, в Сбербанке они составляют 98 тыс. рублей на сотрудника, что при численности в 100 тыс. человек массовых специальностей приводит к годовым затратам в 4,6 млрд. рублей. При снижении текучести на 10% сокращение издержек только на подбор и адаптацию составит 460 млн. руб. в год.

По оценке независимых специалистов, стоимость замены профессионального продавца (поиск и адаптация, затраты на заработную плату, стоимость его обучения, амортизация офисной техники, канцтовары и т.д.) составляет до 36 его месячных окладов.

Исследования показывают, что от 85 до 97% руководителей при оценке кандидатов в той или иной мере полагаются на свою интуицию или собственный опыт. Многие уверены в том, что сами могут принять самое верное решение, всего лишь ознакомившись с резюме кандидата или просто посмотрев ему в глаза.

В части оценки компетенций соискателей на работу работодателям зачастую не хватает инструментов и надежных методов оценки. Кроме того, они не всегда фокусируются на наиболее значимых компетенциях и характеристиках.

Сегодня на рынке труда важнейшей и наиболее востребованной компетенцией сотрудников является «умение продавать», которая включает в себя знание продуктов и технологий продаж, умение управлять своим поведением и определять поведенческий стиль покупателя, высокая мотивация, активная жизненная позиция и т.д.

Основное обучение и развитие продавцов обычно сосредоточено именно на успешности в продажах и зависит, по наблюдениям, от внутренних, личностных характеристик продавца, а не только и не столько от знания продукта, технологий и техник продаж. Оценка персонала при подборе – это многоступенчатый, последова-

тельный отборочный процесс с выяснением его слабых и сильных сторон, в котором будут учтены все требования работодателя, с одной стороны, и определен потенциал кандидата – с другой.

При формировании «человеческого» ресурса компании большое значение уделяется наличию дипломов и соответствующей профессиональной квалификации кандидата.

Характер работы сотрудников массовых позиций предполагает активное взаимодействие с клиентами, наличие коммуникативных навыков и эмпатии. Вместе с тем, работа связана с финансовыми операциями и требует тщательности, внимательности и аккуратности. Поскольку уровень оплаты сотрудников невысокий, набор сотрудников осуществляется из числа выпускников банковских колледжей и финансовых институтов, т.е. сотрудников без опыта работы либо с небольшим опытом.

Как показали проведенные исследования 500 ведущих продавцов в области финансирования, на должность по привлечению новых клиентов оптимально подходит целеустремленный, ориентированный на результат человек экстравертного типа личности. В то же время для ведения и управления отношениями лучше подходят продавцы интровертного склада характера, ориентированные на межличностные отношения, умеющие внимательно слушать своих клиентов и поддерживать отношения с ними.

На основе результатов, полученных в процессе оценки эффективности имеющих-

ся успешных сотрудников, и требований к должности, вырабатывается окончательный профиль требований успешного продавца. Таким образом, получаем «дважды выверенный» идеальный профиль – со стороны последних достижений науки и HR-консалтинга и со стороны фактической статистики. Только после того как разработаны четкие критерии оценки и профиль «успешного» сотрудника, можно переходить к целенаправленному отбору подходящих кандидатов.

Повышение качества отбора персонала за счет проверки на соответствие профилю позволит более правильно определять соответствие кандидата характеру работы и приведет к уменьшению разброса в производительности труда сотрудников и ее повышению, уменьшению текучести и увеличению вовлеченности сотрудников. По оценкам специалистов у компаний, использующих такой подход для выбора собственных кадров, на треть уменьшается текучесть кадров, улучшаются отношения с клиентами, повышается мотивация персонала и снижаются затраты на его дальнейшее обучение.

ЛИТЕРАТУРА

1. Исаева Е.А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях. – М.: Кнорус, 2010,
2. Внутренние документы ОАО «Сбербанк России».
3. www.sbrf.ru – официальный сайт ОАО «Сбербанк России»

УДК 351

ҚАЗАҚСТАН ҚОҒАМЫНДА МЕМЛЕКЕТТІК ҚЫЗМЕТТИҢ ДАМУЫНА ТАЛДАУ

Кинашева Ж.Б.

Қазақстан Республикасының мемлекеттік басқару жүйесін жаңғырту жөніндегі шаралар туралы Жарлығында Н.Ә. Назарбаев жүйені реформалаудың негізгі қафидаттарын белгілеп берді. Мемлекеттік органдар құрылымын жетілдіру барысында Үкімет кейбір аралық буындарды алып тас-

тау арқылы биліктің барлық деңгейіндегі лауазымдық сатыларды қысқартуы тиіс. Басқару шешімдерін қабылдаған кезде мемлекеттік органдар жұмысының кешенділігі қамтамасыз етілгені жөн. Мемлекет басшысы Парламентте сойлеген Әкімшілік реформа мәселелеріне қатысты сөзінде:

«Мемлекеттік басқаруды жаңарту, саяси реформаларды жүргізу біздің қоғамымыздың топтасуына, Қазақстанның әлемдік қауымдастық алдындағы беделі мен абыройын өсіре тұсуге жәрдемдесетін сөзсіз» деген болатын. Елбасының осы айтқаны мемлекеттік қызметшілердің саяси беделінің артуы үшін негіз болып табылады [1].

2015 жылдың барысында мемлекеттік қызмет мәселелерінің бірнеше бағыт бойынша жоспарлы және жүйелі жұмыс жүргізілді.

1) «100 нақты қадам» Ұлт жоспарының аясында кәсіби мемлекеттік аппарат құрастыру бойынша бірінші институционалдық реформаны жүзеге асыру – модернизация жөніндегі ұлттық комиссияның отырыстарында макұлданған Ұлт жоспарының алғашкы 15 қадамын енгізу ойынша жаңа әдістер әз ерленді.

Бірінші институционалдық реформаның құқықтық негізін қамтамасыз ету мақсатында «Қазақстан Республикасының Мемлекеттік қызметі туралы» жаңа заң және оған ілеспе заң әзірленді.

Жаңа заңды әзірлеуге ғалымдар, соның ішінде Назарбаев Университетінің Мемлекеттік саясаттың жоғары мектебінің, сондай-ақ әлемнің рейтингтік университеттері – Сингапурдың ұлттық университетегі (СҮУ) және АҚШ Корнель университетінің профессорлары қатысты. Ол үшін Мемлекеттік басқарудың Азиялық ассоциациясының төрағасы Пан Сук Ким, СҮУ Мемлекеттік саясат жоғары мектебінің деканы Кишор Махбубани, СҮУ жетекші профессорлары Эдуардо Аараал, Дональд Лоу және т.б. жұмыс кездесілері ұйымдастырылды.

2) «А» және «Б» корпустарының мемлекеттік әкімшілік қызметінің кадр резервін құру және мониторинг жүргізу - «А» корпузының мемлекеттік әкімшілік қызметінің кадр резервіне талдау жасайтын болсақ, 2013 жылдан бастап «А» корпузының мемлекеттік әкімшілік қызметінің кадр резервіне жалпы 1254 адам қабылданды, соның ішінде 2013 жылы – 940, 2014 жылы – 149, 2015 жылы – 115 адам.

Уш жыл ішінде резервке қабылданған барлық резервисттерді есепке алғанда, резервте 191 адам бар, олардың 158 – мемлекеттік қызметшілер, 31 – мемлекеттік қы-

зметші болып табылмайды, 2 – жұмыссыз.

Гендерлік тұргыдан резервисттердің жалпы санынан: ерлер – 166 адам (87%), әйелдер – 25 адам (13%).

Бүтінге «А» корпузының 513 лауазымының 12 бос болып табылады, оның 4 орталық атқарушы органдарға жатады.

«Б» корпузының кадр резерві институты таратылады.

2015 жылдың 31 желтоқсанына дейін мұнданың резервке алынған тұлғалар резервте болудың бір жылдық мерзімі аяқталғанға дейін «Б» корпузының лауазымдарына конкурс өткізбей тағайындала алады. Бұл ретте мұнданың азаматтар оларды қай мемлекеттік органның ұсынысы бойынша резервке алғанына тәуелсіз, тиісті санатқа сәйкес кез келген мемлекеттік органдарғы лауазымға орналаса алады.

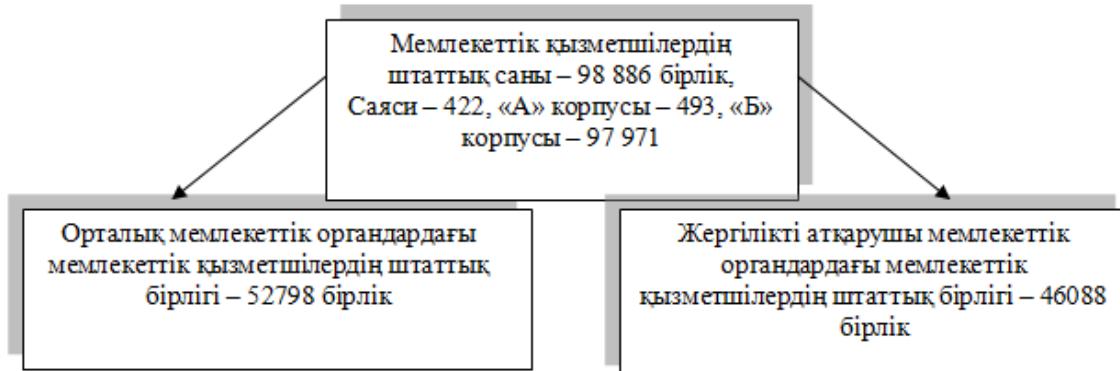
3) Аудысу тәртібімен әкімшілік мемлекеттік қызметшілерді тағайындауды келісу - ағымдағы жылдың 19 желтоқсанындағы жағдайға сәйкес аудысу тәртібімен әкімшілік мемлекеттік қызметшілерді тағайындауды келісу үшін 1951 мемлекеттік қызметшіге өтініш келіп түсті, соның ішінде: 1776 келісім берілді, соның ішінде жоғары тұрган лауазымға – 1226, тең – 526, төмен тұрган – 124, ал 175 үміткерге келісім берілмеді.

4) Мемлекеттік әкімшілік лауазымға орналасуға үміткерлерді тестілеуді ұйымдастыру - жыл басынан бері тестілеуге 5579 адам қатысты, олардың ішінде: 18447 адам (33,1 %) шекті мәннен өтті; 37199 адам (66,7%) шекті мәннен өтпеді; 144 (0,2%) тестілеу рәсімін бұзғаны үшін токтатылды.

ҚР Мемлекеттік қызмет істері Министрлігінің мәліметтеріне сәйкес 2015 жылдың мәліметтеріне сүйенсек, республикада мемлекеттік лауазымдардың штаттық бірлігі 98 886 құрады, бұл 2013 жылмен салыстырғанда 1047 бірлікке артқанын 10 суреттен байқаймыз. Атаптан мемлекеттік органдардағы мемлекеттік қызмет кадрларының мониторингіне талдау жасайтын болсақ, жалпы әкімшілік бірлік («А» корпусы мен «Б» корпусы) 98464 бірлікті құрайды. Орталық мемлекеттік органдардағы мемлекеттік қызметшілерге келетін болсақ, орталық аппараттарда 9713 адам, 317 саяси, 197 «А» корпусын, 9199 «Б» корпусын

және 43085 мемлекеттік органдардың ау- мақтық бөлімшелерінің «Б» корпусындағы бірліктер құрайды. Яғни мұны 2013 жыл- дың көрсеткіштерімен салыстыратын бол-

сақ, саяси қызметшілер 122 бірлікке, «А» корпусы 342 бірлікке, мемлекеттік орган- дардың территориалды бөлімдерінде 1402 бірлікке азайған [2].



Сурет 1. Қазақстан Республикасында мемлекеттік қызметкерлер саны мен құрамы

2015 жылы мемлекеттік қызметшілер саны 98886 бlosa, оның ішінде мемлекеттік қызметшілердің 55 пайызы әйелдер, 45 пайызы ер адамдар болып келгенін 1 суреттен көре аламыз. Бұл көрсеткіштен көріп отырганымыздай айтартылғтай айырмашылық жоқ. Әйел адамдар мемлекеттік қызметте ер адамдармен салыстырғанда үлесі жоғары.

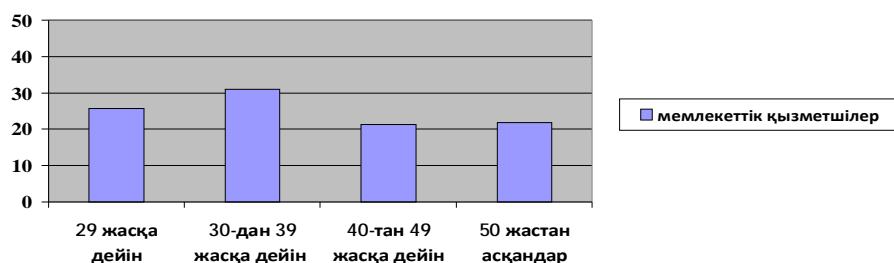
Мемлекеттік қызметшілердің орта жасы 38,9 жасты құрап отыр, бұл ретте мемлекеттік саяси қызметшілердің орта жасы 48,3 жасты, ал «А» корпусындағы мемлекеттік қызметшілердің орта жасы 46,6 жасты, «Б» корпусындағы мемлекеттік қызметшілердің орта жасы 38,9 жасты құрайды. Мемлекеттік қызметке конкурс бір

орынга 5,22 адам құрады [3].

Мемлекеттік қызметшілерді жас топтары бойынша бөлу:

- 29 жасқа дейін – 21401 (25,7%);
- 30-дан 39 жасқа дейін – 26045 (31%);
- 40-тан 49 жасқа дейін – 19358 (21,4%);
- 50 жастан асқан – 20083 адам (21,8%) (Сурет 2).

Жоғарыда көрсетілген мәліметтер қа- зақстандық мемлекеттік қызметтің жоғары әлеуетінің көрсеткішінің көрінісі, әсіресе, мемлекеттік қызметке қазіргі заманауи білімі бар, патриот жастардың келуі қуантарлық.



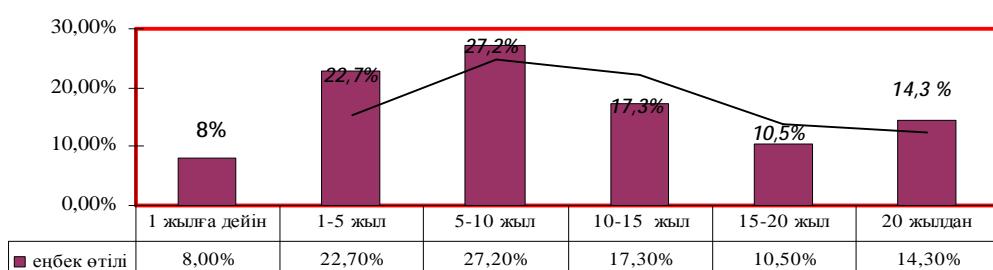
Сурет 2. Мемлекеттік қызметшілерді жас топтары бойынша бөлу

Мемлекеттік қызметшілердің көп мөлшерін экономикалық (28938), зандық (15170), техникалық 8088) және педагогикалық (6667) мамандықтар құрап отыр, яғни мемлекеттік қызметшілердің жартысынан көбі 67,7% құрайды.

Мемлекеттік қызметшілердің ауысуы (тұрақтамауы) 11 259 адамды немесе мемлекеттік қызметшілердің нақты санының 12,34%-ын құрайды. Мемлекеттік қызметтен кету 4 478 адамды немесе мемлекеттік қызметшілердің нақты санының 5,17 %-ын құрайды. Мемлекеттік қызметке кіру бойынша - мемлекеттік қызметке кіру бос мемлекеттік әкімшілік лауазымға конкурстық іріктеу арқылы және кадр резервінен жүзеге асырылады. Республика бойынша барлығы 2 967 бос мемлекеттік әкімшілік лауазым жарияланды, оларға орналасуға 14 467 адам үміткер болды. Конкурстардың нәтижелері бойынша 2 453 адам мемлекеттік лауазымдарға тағайындалды. Бір бос лауазымға конкурс бір орынға 4,88 адамды құрады. Кадр резервінен 1 233 адам тағайындалды. Мемлекеттік қызметке барлығы 3 686 адам кірді. Мемлекеттік әкімшілік қызметшілерді ауысу тәртібімен тағайындалуға келісім беруде агенттікке және оның аумақтастық бөлімшелеріне ауысу тәртібімен тағайындауга келісім беру үшін 11 367 мемлекеттік қызметшінің құжаттары келіп

түсті, оның ішінде: 365 кандидатура бойынша келісім беруден бас тартылды; 11 002-не келісім берілді; оның ішінде жоғары тұрган лауазымға – 4 564; тең деңгейдегі лауазымға – 4 974; төмен тұрган лауазымға – 1 464. Мемлекеттік қызметшілердің біліктілігін арттыруда қысқа мерзімді семинарлардың басты мақсаты мемлекеттік басқару және мемлекеттік қызмет саласындағы өзекті мәселелер бойынша теориялық және практикалық құзыреттігін жаңарту болып табылады. Оқыту түрі – ұзақтығы 40 академиялық сағатқа дейін қысқа мерзімді мамандандырылған семинарлар. Бағдарламалардың негізгі бағыттары: мемлекеттік және жергілікті басқару, қаржы және экономика, менеджмент, мемлекеттік тілде іс жүргізу, қазіргі ақпараттық технологиялар, әлеуметтік-саяси бағыт, құқықтық бағыт.

Мемлекеттік қызметтің орташа енбек өтілі 10,2 жыл, бұл жерде саяси мемлекеттік қызметкерлердің орташа өтілі 12,4 жыл, ал әкімшілік қызметкердердің – 10,1 жылды құрады. 6959 (8%) мемлекеттік қызметкерлердің мемлекеттік қызмет өтілі – 1 жылға дейін, 19760 (22,7%) – 1-5 жыл, 23623 (27,2%) – 5 - 10 жыл, 15013 (17,3%) – 10 - 15 жыл, 9148 (10,5%) – 15-20 жыл, 12384 адам (14,3%) – 20 жылдан жоғары болып табылатынын 3 суреттен көре аламыз.



Сурет 3. Мемлекеттік қызметтің орташа енбек өтілі

Орталық атқарушы органдардың штат санының төмендеуі, сонымен қатар жергілікті атқарушы органдардың штат санының көбеюі, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2013 жылдың 29 сәуірдегі № 411 «Министрліктердің, өзге де орталық және жергілікті атқарушы органдардың штат саны лимиттерінің кейбір мәселелері

және кейбір мемлекеттік мекемелерді тарату туралы» қаулысына сәйкес орталық мемлекеттік және жергілікті атқарушы органдарының штат санына лимиттіне енгізілген өзгерістерге байланысты болды. Жалпы республика бойынша нақты саны 86734 мемлекеттік лауазым орналастырылған, бұл жалпы штат санының 88,6% құ-

райды, оның ішінде 439 саяси мемлекеттік лауазымдарынан 431 (98,2%) ауыстырылды, 97400 әкімшілік лауазымдарынан – 86303 (88,6%) орналастырылған. «А» корпусының 539 әкімшілік лауазымынан 522 немесе 96,8% және «Б» корпусының 96861 лауазымынан 85781 немесе 88,6% ауыстырылды. Бекітілген ережелерге сай, «А» корпусына кадрлық резерв іріктеу жұмысы құжаттарды тексеруді, арнайы тестілеуден өткізуді, Үлттық комиссияда әнгімелесуді қарастырады.

Конкурстық іріктеуді лауазымға тағайындау құқығы бар тұлға (министр, әкім) тек Үлттық комиссия қалыптастырыған «А» корпусының кадрлық резерві есебінен фана жүргізеді. Алдагы алты айданың ішінде Үлттық комиссия «А» корпусы резервіне іріктеу өткізді.

«А» корпусы – стратегиялық шешімдер қабылдау мен оларды орындау арасындағы өзара байланысты, сондай-ақ мемлекеттік органның кадр саясаты мен ұзақ мерзімді міндеттерін іске асырудың сабактастықты қамтамасыз ететін мемлекеттік қызметтің басқарушы буыны.

Бүгінгі таңдағы мемлекеттік қызмет жүйесіне енгізілген реформа, әсіресе, «А» басқарушы корпусы, ұлтқа, қоғамға қызмет етуді наさいхаттайды. Мемлекеттік қызметтің транспаренттігін, халық алдында есеп беруін, сапалы қызмет көрсетуін талап ететін түбебейлі өзгерістер бұл салада кәсіби деңгей, адалдық пен ар-намысты жоғары қоятын қызметшілердің қатарын көбейтүге бағытталып отыр.

А – авангард, Б – база, яғни «А» корпусы алдыңғы қатардағы, саяси тағайындалатындармен тікелей жұмыс істейтін, оларға еліміздің қаржы және адами ресурстарының көлемі мен сапасын ескере отырып, шешім қабылдау үшін кеңес және сараптамалық пікір беретін мемлекеттік қызметшілер болса, «Б» корпусы сол шешімдерді жүзеге асыратын, халыққа мемлекеттік қызметтерді көрсететін негізгі мемлекеттік қызметшілер болып табылады. Сонымен қатар саяси тағайындалатындар ауысқан кезде «А» басқарушы корпус қызметшілері мемлекеттік органдағы тұрақтылық пен үздіксіз жұмысты қамтамасыз етуге тиіс. Ашық іріктеу – халықтың сенімін арттырыды және мемлекеттік қызметті

жаңартты.

Біздің қоғам өтпелі кезеңді өткеріп, мемлекет болып қалыптасты. Мемлекет тұрақты даму үшін, заң ұstemдігі орнауы керек, ол үшін заңды қолданатын мемлекеттік қызметкерлер оны білуге тиіс.

Мемлекеттік қызметшілерге білім беру стратегиясы – кәсіби мемлекетті қалыптастырудың маңызыды бөлік болып табылады [2].

Көп жағдайда бұл фактордан басқару тиімділігі, билік мәртебесі, жалпы қоғамның мемлекетке сенімі тәуелді. Соңдықтан да стратегиялық басымдықпен кәсіби мемлекеттік құру қаралып, Елбасымен Қазақстандық мемлекеттік қызметтің заман талағына сай корпусын құруға бағытталған, ел ықыласына тиімді басқару шешімін жүзеге асыратын мемлекеттік қызмет істері министрлігі құрылды. Ол Қазақстан Республикасы Президентінің 2015 жылғы 11 желтоқсандағы № 128 Жарлығымен құрылды.

Министрлік мемлекеттік қызмет саласында басшылықты, мемлекеттік қызметтер көрсету сапасын бағалау мен бақылауды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген шектерде сыйайлас жемқорлық қылмыстар мен құқық бұзушылықтардың алдын алу, оларды анықтау, жолын кесу, ашу мен тергеу бойынша салааралық үйлестіруді жүзеге асыратын орталық атқарушы орган болып табылады.

Қазақстан Республикасы Мемлекеттік қызмет істері министрлігінің 2014–2018 жылдарға арналған стратегиялық жоспары З стратегиялық бағыттан тұрады:

1-стратегиялық бағыт. Кәсіби мемлекеттік қызмет жүйесін қалыптастыру;

2-стратегиялық бағыт. Мемлекеттік қызметтер көрсету сапасын арттыру;

3-стратегиялық бағыт. Сыйайлас жемқорлыққа қарсы іс-кимыл.

1 - кәсіби мемлекеттік қызмет жүйесін қалыптастыру:

1.1) мемлекеттік қызмет жүйесін дамытудың негізгі параметрлері.

«Қазақстан-2050» Стратегиясында халыққа және мемлекетке қызмет ету барлығынан жоғары тұратын кәсіби мемлекеттік аппаратты құру қажеттігі белгіленген. Осы қағидатты іске асыру үшін Қазақстан Республикасы Президентінің 2011 жылғы 21 шілдедегі № 119 Жарлығымен

бекітілген Тұжырымдамага негізделген қазақстандық мемлекеттік қызметтің жаңа моделі 2013 жылдан бастап заңнамалық деңгейде жұмыс істей бастады.

2013 жылдың 26 наурызында «Мемлекеттік қызмет туралы» Зандағы мемлекеттік қызметтің жаңа моделін жүзеге асыруға қатысты өзгерістер қолданысқа енгізілді. Мемлекеттік басшысының мемлекеттік қызмет саласындағы 18 жарлығы мен Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулылары, 17 нормативтік құқықтық актілер қабылданды.

Жаңа модельде мемлекеттік әкімшілік қызмет күрүлымында мемлекеттік саяси қызметшілер қалыптастыратын саясатты іске асыруды және стратегиялық шешімдер қабылдау мен оларды орындау арасындағы өзара байланысты қамтамасыз ететін «А» басқарушылық корпусы құрылды.

Сондай-ақ мемлекеттік орган жұмысъындағы сабактастықты сақтау мақсатында «А» корпусының қызметшілері мемлекеттік органдардың бірінші басшыларының лауазымында (оның қатарына орталық атқаруши органдардың жаупаты хатшылары және облыстардың, астананың және респубикалық маңызы бар қаланың әкімдері жатқызылды) болу кезеңіне қарамастан тағайындалатын мерзім белгіленді.

Мемлекеттік әкімшілік қызметтің «Б» атқарушылық корпусына атқаруши лауазымдардағы мемлекеттік қызметшілер («А» корпусына жатпайтын лауазымдар) енгізілді. «Б» корпусындағы мемлекеттік қызметшілерінің негізгі міндеті «А» басқарушылық корпусындағы мемлекеттік қызметшілердің талаптарына сәйкес мемлекеттік саясатты іске асыру (атқарушылық қызмет) болады.

Мемлекеттік қызметке кандидаттарды іріктеудің ашықтығын арттыруға бағытталған процестер жетілдірілді және оның институттары занды түрде енгізілді.

Мемлекеттік қызметке кандидаттарды тестілеуді ұйымдастыруға қатысты тәсілдер өзертілді. Оның ішінде тестілеу мемлекеттік органдардагы конкурстарға байланыссыз, азаматтардың өтініші бойынша кез келген уақытта өткізіледі. «Электрондық үкімет» интернет-порталын колдану арқылы тестілеу қызметтерінің қолже-

тімділігі артты. Азаматтарға бір жыл ішінде конкурстық іріктеуге қатысу құқығын беретін сертификат беріледі.

Тестілеу рәсімін мемлекеттік органдың конкурс өткізуден бөлу арқылы оның ұзактығын үш-төрт есе – 30-40 қуннен 10-15 күнге дейін қысқартуға мүмкіндік берді. Тестілеу рәсімін техникалық қорғау жүйесі күштейтілді, оның тестілеу бағдарламасы киындалылды. Мемлекеттік органдардың конкурстық рәсімдерді өткізу уақыты 3 есеге қысқарды.

Сондай-ақ мемлекеттік қызмет жүйесінің динамикалығы мен оның тұрақтылығы арасындағы баланс айқындалды және заң жүзінде бекітілді.

Осы бағытта, мемлекеттік органның бірінші басшысы ауысқан кездегі «командалық орын ауысулар» деп аталатындар үшін заңнамалық деңгейдегі конкурстардың ролі артты және ауысу тәртібімен тағайындаулар үлесі барынша қысқарды. Жаңа модель ашық бәсекелестік пен іріктеудің айқындығы қағидаттары негізінде мемлекеттік қызметке жұмысқа орналасу мүмкіндігін айтартықтай күштейтті.

Нәтижесінде, егер 2013 жылы 30 мың тағайындаудың 70%-дан астамы ауысу тәртібімен жүзеге асырылса, 2014 жылы ауысу тәртібімен тағайындаулар 25%-дан аз, 2015 жылы – 29% болды.

Мемлекеттік қызметтен тыс кадрлардың келуі ұлғайды: конкурс қорытындысы бойынша лауазымдарға тағайындалған, мемлекеттік қызметшілер болып табылмайтын тұлғалар үлесі екі есеге артты.

Мемлекеттік қызметшілерді оқыту жөніндегі тәсілдер жетілдірілді. Мемлекеттік қызметшілерді оқыту Қазақстан Республикасы Президентінің жанындағы Мемлекеттік басқару академиясында, сондай-ақ өнірлік қайта даярлау және біліктілікті арттыру орталықтарында жүзеге асырылады. Мемлекеттік қызмет саласындағы үәкілетті органның жанындағы оқытууды жүйелік басқаруды қамтамасыз ету үшін Үйлестіру кенесі, ал Академия жанынан – Ғылыми-әдістемелік кенес құрылды. Бұдан өзге, «А» және «Б» корпустарын оқыту процестерін қалыптастыруға қатысты тәсілдер сарапанды.

Сонымен бірге халықаралық сарапшылардың оң бағасын алған, мемлекеттік

аппаратты кәсібілендіру бағытындағы айтарлықтай ілгерілеуге қарамастан, жаңа мөділді практикалық бейімдеу барысында оның мынадай әлсіз жақтары да белгілі болды:

1) енгізілген модель мемлекеттік қызметшілер арасындағы жеткілікті жоғары ауысушилық (мемлекеттік қызмет жүйесінен кету) мәселесін шешпеді. Егер 2013 жылы бұл көрсеткіш 11%-ды құраса, 2014 жылы ол 12,3%-ға дейін есті, 2015 жылы 11,3%-ды құрады;

2) мемлекеттік қызметшілер жұмысынан тиімділігін бағалаудың нәтижеге бағдарлануы жеткіліксіз болды және материалдық (монетарлық) ынталандыру жүйесімен өзара байланысы болмады;

3) тәлімгерлік және жас мамандарды бейімдеу институты қажетті деңгейде дамыады;

4) модель «Б» корпусы қызметшілерінің басшылық құрамына қатысты қажетті ротацияны өткізуге мүмкіндік бермді, бұл олардың қосымша кәсіби дағдыларды игеруін шектеді;

5) мемлекеттік қызметке іріктеу жүйесі тиімді жұмыс үшін талап етілетін белгілі бір білік - дағдыларды қосымша ескермей, кандидаттардың білімін айқындауға бағдарланды;

6) «Элеуметтік лифт» жүйесі мемлекеттік аппараттың тез «жаңаруына» жәрдемдескеніне қарамастан, алғаш рет тағайындалған кейбір басшылардың мемлекеттік қызмет жүйесіндегі жұмыс тәжірибесінің жеткіліксіз болуы тиісті түрде ойластырылмаған басқарушылық шешімдердің қабылдану қаупін ұлғайтты.

Аталған кемшіліктерге талдау жүргізді және «100 нақты қадам» Ұлт жоспарын іске асыру шеңберінде елдің 30 даңыған мемлекеттер қатарына енүі және жаһандық тегеуінді талаптарға қазақстандық жауап ретінде мемлекеттік қызмет салындағы заңнаманы жаңарту барысында ескерілді.

Бес институционалдық реформаның ішінде маңыздылығы бойынша бірінші – экономикалық реформаларды сапалы іске асыруды және мемлекеттік қызметтер ұсунуды қамтамасыз ететін қазіргі заманғы, кәсіби және дербес мемлекеттік аппаратты құруға бағытталған реформа айқындалды.

Сонымен бірге 2017 жылдың 1 қаңтарынан бастап құқық қорғау қызметіне алғаш кіретін азаматтар Министрлікте олардың жеке қасиеттерін бағалауды қоса алғанда, тестілеуден өтуі жаңашылдық болып табылады.

Конкурсттан сәтті өткендер үшін тәлімгерлерді бекіте отырып, 3 айдан 6 айға дейін сынақ мерзімі (3+3 формуласы бойынша үш айдан соң сынақтан өтегін адамның сәйкестігін тексеру) белгіленді. Қызметші сынақтан өтпеген жағдайда Министрлікпен келісе отырып жұмыстан босатылуға жатады.

Мемлекеттік қызметшілердің мансаптық жоғарылауы тек конкурстық негіздеғана жүзеге асырылады. Бұл ретте, біліктіліктен өзге, төменгі лауазымдардағы жұмыс өтілі талап етіледі.

2016 жылдан бастап нәтижелер бойынша еңбекке ақы төлеу енгізілді, бұл тең еңбек үшін тең төлемақы қафидатын қамтамасыз етеді. Бонустарды төлеу тек нәтижелі қызметшілерге жүргізілетін болады.

Қызметтік этиканы сактау бойынша мемлекеттік қызметшілерге қойылатын негізгі құраушы талаптар белгіленді. Этикалық мінез-құлық өлшемдері мемлекеттік қызметшілердің жаңа Өдеп кодексінде бекітілді. Бұл мәселелерді үйлестіру әдеп жөнніндегі үәкілге жүктелді.

Аттестаттауға қатысты тәсілдер қайта қаралды, оған сәйкес аттестаттау тәртібін, мерзімдерін және аттестаттауға жататын қызметшілерді Мемлекет басшысы айқынрайтады.

Мемлекеттік қызмет туралы жаңа заңнаманың қолданысқа енгізілуіне байланысты «Қазақстан Республикасының мемлекеттік қызметі туралы» Заң негізінде 2016 жылдың 1 қаңтарынан бастап оның қолданылу практикасын толыққанды талдау 2016 жылдың бірінші жарты жылдығының қорытындысы бойынша мүмкін болады. Бұл ретте, заңнаманың қолданылуы бойынша бұрын жүргізілген талдау нәтижелері, мемлекеттік қызмет туралы заңнама айтарлықтай түзетілгендейтін, жарамсыз болып табылады.

2-стратегиялық бағыт. Мемлекеттік қызметтер көрсету сапасын арттыру:

2.1) Мемлекеттік қызметтер көрсету саласын дамытудың негізгі параметрлері.

«Қазақстан – 2050»: қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» Стратегиясына сәйкес Мемлекет басшысы мемлекеттік органдардың халықпен өзара қарым-қатынасында бір жақты билік тәсілдерінен азаматтарға тиімді мемлекеттік қызмет көрсетуге көшу міндетін қойды.

Бұл ретте барлық мемлекеттік органдардың қызметтің өзегі азаматтардың әл-ауқаты деңгейін арттыруға, мемлекеттік қызметтердің ашықтығын күштейтуге, олардың адамдар мен бизнестің қажеттілігі және мұдделеріне «жауап беруіне» бағдарлануы тиіс.

Мемлекеттік басқару жүйесін ауқымды жаңғыруға нәтижесінде мемлекеттік қызметтер ұсыну саласында түбекейлі өзгерістер болды.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2013 жылғы 18 қыркүйектегі № 983 қаулысымен мемлекеттік қызметтің 739 түрін қамтитын мемлекеттік қызметтер тізілімі бекітілді. Мемлекеттік органдардың мемлекеттік қызметтер ұсынуы бекітілген стандарттар мен регламенттерге сәйкес жүзеге асырылады.

2015 жылы 150 млн. мемлекеттік қызметтер ұсынылды, 2014 жылға қарағанда, 10,9 млн. және 2013 жылға қарағанда 55,8 млн. мемлекеттік қызметке көп.

Оның ішінде, орталық мемлекеттік органдар – 55,4 млн. (2014 жылы – 55,3 млн., 2013 жылы – 28,2 млн.), жергілікті атқарушы органдар – 94,6 млн. (2014 жылы – 3,8 млн., 2013 жылы – 66 млн.).

Мемлекеттік қызметтердің көп бөлігі – 104,6 млн. (70%), бұрынғысынша дәстүрлі тәсілмен мемлекеттік органдарда және олардың ведомствоға қарасты ұйымдарында тікелей көрсетіледі. Эрбір бесінші қызмет электрондық форматта – 31,6 млн. (21,1%) көрсетіледі. ХҚКО арқылы тек 9,2%, немесе 13,8 млн. қызметтер.

2014 жылдан бастап жыл сайын Қазақстанда мемлекеттік қызметтер туралы заңнамага сәйкес мемлекеттік әлеуметтік тапсырыс шенберінде мемлекеттік қызмет көрсету сапасына қоғамдық мониторинг жүргізіледі. Мониторингтің мақсаты – азаматтардың қанағаттану дәрежесін және мемлекеттік қызметтердің қол жетімдігін анықтау болып табылады.

2015 жылы мониторинг мемлекеттік

қызметтің 39 түрін қамтыйды, бұл 2014 жылға қарағанда 15,4%-ға көп. Қазақстанның 16 өнірінде, қалалық (облыстық, аудандық маңызы бар қалалар), сондай-ақ ауылдық жерлерде (аудан орталықтары) социологиялық сауалнама жүргізілді.

Мемлекеттік көрсетілетін қызметтерге жалпы қанағаттанушылық алты көрсеткіш бойынша айқындалды: мемлекеттік қызметтердің қол жетімділігі, қызмет көрсету сапасы, ресімдер (қағаз құжаттарын алу кезінде), ақпарат, мемлекеттік қызметтер нәтижесі, электрондық нысаннның бағасы (электрондық түрде алуға болатын мемлекеттік қызметтер бағаланды). Орташа алғанда, көрсетілетін қызметтерді алушылардың мемлекеттік қызметтер сапасына қанағаттанушылығы 2015 жылдың қорытындысы бойынша 79%-ды құрады.

Мемлекеттік органдар қызметтің тиімділігін жыл сайынғы бағалау жүйесіне сәйкес Министрлік «Мемлекеттік қызметтер көрсету» бағыты бойынша мемлекеттік органдарды бағалауды жүзеге асырады. Аталған бағыт шенберінде мемлекеттік қызметтер саласындағы мәселелерді айқындау бойынша бағалау және мемлекеттік органадардың ішкі процестерін ұйымдастыру әдістері қөзделді.

Бағалау мемлекеттік органдарды мемлекеттік қызметтер көрсету процесстерін онтайландыруды және автоматтандыруды өткізуге, оларды уақытылы және сапалы ұсыну үшін ішкі тәртіпті көтеруіне ынталандырады.

Осылайша, бағалау жылдары 2011 жылдан бастап мемлекеттік органдардың орташа тиімділігі 12,3 баллға көтерілді, сонымен бірге 2014 жылғы бұл көрсеткіш 100 ықтимал баллдың 53,9 баллын құрады (5,7 баллға жақсару).

Сондай-ақ мемлекеттік органдарға келіп түскен мемлекеттік қызметтердің сапасына қатысты негізделген арыз-шағымдар санының төмендеуі бойынша оң өзгеріс байқалады, 2013 жылмен салыстырғанда 2014 жылы 8,7%-ға төменdedі (115-тен 105-ке дейін).

З-стратегиялық бағыт. Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл: Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимылдың негізгі параметрлері.

Қазақстан Республикасы Президенті-

нің 2014 жылғы 29 желтоқсандағы №986 Жарлығымен Қазақстан Республикасының 2015-2025 жылдарға арналған Сыбайлас жемқорлыққа қарсы стратегиясы бекітілді. Мемлекеттің жаңа бағдарламалық құжаты сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл стратегиясынайқындейді, оның негізгі рөлі – сыбайлас жемқорлықтың салдарларымен күресуді емес, оның көрініс табуының алғышарттарын жою арқылы сыбайлас жемқорлық деңгейін түпкілікті деңгейде қысқартуға қабілетті, превентивтік сипаттағы кешендік іс-шараларды құру болып табылатын.

Осыған орай, сыбайлас жемқорлықтың алдын алу, мемлекеттік органдардың және лауазымды тұлғалардың қызметіндегі жемқорлық тәуекелдерін анықтау және жою, сыбайлас жемқорлыққа қарсы кеңінен білім беру, халықтың сыбайлас жемқорлыққа қарсы мәдениет деңгейінің қалыптастыру арқылы сыбайлас жемқорлыққа қарсы саясатты іске асыруға бағытталған іс-шаралар негізгі болып танылды.

Мемлекеттік органдардың қызметіндегі сыбайлас жемқорлық қатерлердің талдауы, сондай-ақ сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтарға мүмкіндік беретін себептер мен жағдайларды жою бойынша ұсыныстарды орындау мониторингі жүйелі түрде жүргізілді.

2015 жылды сыбайлас жемқорлық қатерлерін талдау Қазақстан Республикасының инвестициялар және даму, деңсаулық сактау және әлеуметтік даму, ауыл шаруашылығы, мәдениет және спорт, білім және ғылым министрліктерінде, Үлттық экономика министрлігінің Табиғи монополияларды реттеу және бәсекелестікті қорғау комитетінде жүргізілді, олардың нәтижелері бойынша анықталған сыбайлас жемқорлық қатерлерін жою бойынша нақты ұсыныстар берілді.

Министрлік сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл субъектілеріне сыбайлас жемқорлыққа қарсы білім мен тәрбие беру бойынша білім беру бағдарламаларын, ақпараттық және түсіндірме қызметін, сыбайлас жемқорлыққа қарсы мәдениетті қалыптастыруға бағытталған мемлекеттік әлеуметтік тапсырысты орындауын жүзеге асыруды әдістемелік көмек көрсетеді. Осылайша, 2016 жылы әлеуметтік тапсырыс ая-

сында «Азаматтық бақылау» (азаматтарды халықтық қабылдау пункттері) пилоттық жобасын іске асыру жоспарланған.

Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимылды жетілдіру мақсатында Мемлекет басшысының 2015 жылғы 11 желтоқсандағы Жарлығымен Министрліктің құрылымында Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл үлттық бюросы құрылды, оның негізгі функциялары сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтардың алдын алу, анықтау, бұлтартпау, ашу және тергеу болып табылады.

2015 жылдың корытындысы бойынша 1 963 сыбайлас жемқорлық қылмыс тіркелді (2014 жылы - 1 708, 2013 жылы - 1 847). Ауыр және өте ауырларға - 752 қылмыс жатқызылды, бұл жалпы тіркелген саннан 38% құрды (2014 жылы - 759 немесе 46%, 2013 жылы - 768 немесе 42%). Ис жүргізуде болған сыбайлас жемқорлық қылмысы туралы 2 359 қылмыстық істердің 53% немесе 1 247 іс сотқа жіберілді (2014 жылы - іс жүргізуде болған сыбайлас жемқорлық қылмысы туралы 2 174 қылмыстық істердің 74,4% немесе 1 617 іс сотқа жіберілді, 2013 жылы - іс жүргізуде болған сыбайлас жемқорлық қылмысы туралы 2 133 қылмыстық істердің 61% немесе 1 304 іс сотқа жіберілді) [2,4].

Сыбайлас жемқорлыққа қарсы насиҳат негізінен бір жолғы акциялармен және науқандармен, бұқаралық ақпарат құралдастындағы шаблон түріндегі сөздермен шектеледі, интернет-кеңістік жеткіліксіз пайдаланылады.

Іс жүзіндегі ақпараттық өріс сыбайлас жемқорлық көріністеріне мүлдем төзбеушілікті қалыптастыруды қогамды шоғырландыруға әрдайым ықпал етеді. Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл тетіктерін жетілдіру үшін 2015-2025 жылдарға арналған сыбайлас жемқорлыққа қарсы стратегияда жаңа әдістер енгізілген ескеру керек, оның ішінде сыбайлас жемқорлықтың алдын алу және сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтардың себептері мен жағдайларын жою.

Сонымен қатар, 2010-2020 жылдарға арналған Қазақстан Республикасының құқықтық саясат тұжырымдамасының басымдықтарын ескере отырып, сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл саласындағы

мемлекеттің қылмыстық-құқықтық жүйесін жетілдіру керек.

Бұл ретте, бұндай іс-шаралар жазалау мақсаттарын ғана емес, сонымен бірге азаттарды, оның ішінде мемлекеттік қызметшілерді заңға бағынушылық мінез-құлқына ынталандыруды және олардың кез келген сыйбайлас жемқорлық көріністерін тұрақты түрде қабылдамауын қалыптастырудынегізге алуы тиіс. Сондықтан мемлекеттік аппараттың және ең алдымен Министрліктің жұмысында сыйбайлас жемқорлық көріністерінің алдын алуға аса қоңырлінуде, бұл ретте қылмыстық-құқықтық ықпал ету шаралары, әдеттегідей превентивті тетіктердің әлеуеті таусылғаннан кейін қолданылуы тиіс.

ҚР-да мемлекеттік қызмет үлгісінің қалыптасуын талдау мен жүргізген сараптама, мемлекетте оның тиімділігін арттыру бойынша жүзеге асыруға болатын мәселер:

- реформаларды жүргізу бойынша ортақ дүрыс әрекеттер терімі жок, тек, жағдай мен нақты мәселелерге байланысты қолданыла алғын, кейбір идеялар, қағидалар, құралдар мен үрдістер бар. Сондықтан, трансформация стратегиясын, мазмұнын, басқару стилі мен тактикасын Қазақстан қоғамының саяси, әлеуметтік, экономикалық, мәдени және ұлттық дәстүрлеріне бейімдендіру қажет;

- қысқа және ұзақ мерзімге қойылатын мақсаттар, мәселелер мен қадамдар, сонымен қатар олардың тиімділігі бойынша жүйелі, ашық және қолайлы ақпараттандыру және кәсіби әкімдік бағдарламасын іс жүзінде барлық өнірлерге енгізу;

- азаматтық қоғам мұдделерін қор-

ғайтын және мемлекеттік мәселелерді шешуді қамтамасыз ететін, жоғары кәсібілік мамандар ретінде, мемлекеттік қызметтің имиджін арттыру;

- қоғам мемлекеттік қызмет жұмысының нәтижелігін бағалай алғын және сәйкесінше олардың тиімділігін ынталандыратын, көрсеткіштерді жасау;

- мемлекеттік қызметшілердің кәсіби және құзыретті корпусын қалыптастыру;

- сыйбайлас жемқорлыққа қарсы заңнаманы және мемлекеттік қызметтер көрсету сапасын арттыру.

Осылайша, ҚР-да саяси конъюктурадан тәуелсіз, кәсіби, тұрақты мемлекеттік қызмет институты қалыптасуының саяси-құқықтық негіздері салынды деп қорытындылауға болады.

ӘДЕБИЕТТЕР

1. ҚР Президентінің Қазақстан Республикасының мемлекеттік басқару жүйесін жаңғыруту жөніндегі шаралар туралы Жарлығы // 13.01.2007., №273.- adilet.zan.kz
2. Қазақстан Республикасы Мемлекеттік қызмет істері министрлігінің 2014–2018 жылдарға арналған стратегиялық жоспары / Ресми интернет ресурс: ҚР Мемлекеттік қызмет істері министрлігі. - <http://kuzmet.gov.kz/kk>.
3. www.stat.kz
4. Иватова Л.М. Совершенствование механизма формирования кадрового резерва государственной службы и методов работы с ним.- Астана, 2012.- С. 20-21.

УДК 336.71:658.89

BANKING COMMISSION AS A TOOL TO REGULATE THE RELATIONSHIP WITH CLIENTS

Nepshina V., Ahn D.

One of the most urgent problems of modern Kazakhstani banking business is its social orientation. The significance and impact of Second-tier Banks (STB) on socio - economic development of the country have been discussed a lot, but a few steps in this direc-

tion have been taken. It is high time for the government intervention in the process of organizing relations with loan customers, especially with individuals.

In July 2016 the National Bank of Kazakhstan reduced the number of commissions

starting from 40 to 11 items charged by commercial banks while granting credits to their clients. Now, the calculation of the effective interest rate on a bank loan does not include such payments as: loan account set-up and control fees, loan servicing fees. Indeed, if we discover the theoretical nature of these types of bank commissions, we can notice some discrepancy among the above mentioned examples. The law allows the banks to charge a commission for banking operations. Banking is, first of all, realization of banking operations [1]. On the other hand: the set-up and maintaining of the loan account is not a banking operation, but a financial procedure, which is necessary to the bank for the sustenance of the internal accounting of transactions. It is not the client but the bank that needs these accounts. These accounts are known as "intra-bank" and allow keeping a record of the lent funds on the bank balance sheet. Payment Act confirms this fact. Thus, charging a transaction fee from a client is not valid.

The similar issue arises with the commission for loan servicing. Commissions are known to be charged by the bank for specific services rendered. However, there has never been such an operation as "loan servicing" because, while obtaining the service, a client does not see any product or result of the operation. The whole list of transactions, which are charged with commissions, implies the very service. Each item is assigned with its commission. What is the main reason of commissioning the whole amount of transactions? Moreover, any service is carried out for meeting customer's needs? Still, for meeting this need he pays the interest on the loan. In fact, loan servicing is its proper expression in financial balance of a bank, correct calculation of the interest and remaining principal balance, calculation of commissions. At the same time, it is necessary to the bank itself. In practice, the courts also took into account the given arguments and considered the payment of such commissions illegal.

In "On Approval of the List of Commissions and Other Fees Related to the Issuance and Maintenance of Bank Loan and Micro-credit Granted to an Individual Taken into Account when Calculating the Annual Effective Interest Rate", designed by the Board of the National Bank of the Republic of Kazakhstan,

dated May 30, 2016 № 134 they provide a complete list of such commissions:

- 1) for consideration of applications and loan or micro-credit documents;
- 2) for arranging loans and micro-credits;
- 3) for issuance of loans, microcredits, including the transfer of money on the loans, microcredits for their intended purposes as defined by the contract of bank loan or the loan contract;
- 4) for opening and maintaining of current accounts related to loan servicing;
- 5) for changing the conditions of loans and microcredits such as:
 - a repayment schedule;
 - loan currency;
 - an interest rate;
 - a method of loan or micro-credit repayment;
- 6) for consideration of the issues on:
 - changes of the conditions related to a borrower (co-borrower), a guarantor (surety) on the initiative of a borrower (co-borrower) or a guarantor (surety);
 - changes of the conditions of loans or micro-credits collateral encumbrance, as well as the replacement of collateral subject;
 - replacement of a mortgagor;
 - issuing the documents of title on the loan, being stored in a banking history, at the request of the client;
 - issuing the certificate of consent for registration (deregistration) at the place of individual residence at the request of the client, on the legalization of alterations, new construction works, additions made on the territory of the collateral;
 - provision of services on registration of property rights and (or) a pledge of the property set into operation in case of changing a mortgagor;
 - provision of services on changing the purpose of real estate, the division of land into shares;
 - issuance of certificates, at the request of the customer, for permission to replace the registration number of a vehicle, which is a collateral; for renewal of the certificate of vehicle registration; for restoration of lost documents of the vehicle;
- 7) customer payments in favor of the insurance company, if the beneficiary under an

insurance contract is a second-tier bank, an organization carrying out the certain types of banking operations (hereinafter - the bank), a microfinance organization;

8) customer payments to the guarantor (surety) for obtaining the guarantee (surety), to the evaluator for estimation of the pledged property;

9) customer payments to the organizations (intermediaries) that provide services to the bank or a microfinance organization which attracts new customers, verifies the documents submitted by clients on compliance with the terms of loan issue or a microcredit, the transfer of customers' documents to the bank or a microfinance institution, receiving payments and transfers from the bank clients or a microfinance institution for repayment of loans and micro-credits;

10) for issuing the certificates on loan or micro-credit debts, at the request of the client;

11) for partial (full) early repayment of the loan or microcredit.

This list was compiled on the basis of the most common fees charged by the banks. However, in our opinion, this list should be reviewed [2].

"Law on Banks and Banking" allows the banks to charge commission, independently set STB. On this basis, the above ordinance reviews only the list of commissions in case of crediting, but cancellation of the collection of other types of commissions can be done only in a legal way. The banks are expected not to contradict the declared client-oriented policy. It is important to note that even before the introduction of the ordinance, a number of banks, including JSC "Eurasian Bank", JSC "Kaspi Bank", as well as Kazkommertsbank, came to the decision to reduce the commission list. That proves that the banks themselves are ready to meet the customers' requirements in terms of reducing the cost of credit services. However, the bank will "hit their profits" because just commissions contribute 20-40% of their income per year (for example, the commission benefits of Kazkomand Kaspiare equal to 34%) [3,4]. Would not such a measure of National Bank cause a new wave of increasing interest rates on loans? Practice will show.

The National Bank should consider the

issue of prohibition of any fees associated with issuing and servicing the loans. The only profit that you can collect from the borrower is the interests on the loan. They reflect the very essence of the loan and must cover all the costs associated with issuing and servicing the loan. The institutions, that protect the bank clients' rights, have been offering such policy. However, commercial banks are resisting this approach because, then, they lose a significant part of their income. Thus, we can say that today's measure to limit the commission rate is some kind of compromise.

On the other hand, the statutory loan fee reflects the cost of money lent for a temporary use to the borrower. Therefore, to cover the cost of servicing the loan only by paying the interest is not always appropriate. In the process of working with a credit the bank fulfills a number of actions that can be regarded as an independent service of the bank. If a borrower does not compensate the costs for this service, they must be attributed to the bank profits. As a result of such actions, the financial managers of the bank will have to make a decision to reduce the interest on the passive operations, in order not to lose a significant portion of the profits.

According to the example, you can draw a parallel with the formation of prices for goods and services. Their price includes the production and management costs, energy costs, and advertising. During the production of goods a manufacturer does not differentiate all the costs for the parts and does not offer the consumer any specific benefits for a certain price. As it is impossible to produce the goods without including all the expenses in its price, so one cannot receive a credit without processing a credit application, or reserving the funds, or insuring a client, or opening an account, etc.

Thus, we note that the main criterion for the application of each particular commission should be the notion of bank service validity provided by the bank in both cases – apart or with a credit. Here we can consider consulting on loans and calculations, assistance in preparing the documents.

For example, the company wants to get a loan and applies to the bank. The bank analysts begin to analyze the client's financial position, considering his application for a loan. On the one hand, in this case the borrower

does not receive any services for himself, but he pays the commission. On the other hand, the bank carries out the implementation of a large amount of analytical work, while utilizing both time and labor costs. The bank works out the conclusion on the borrower's solvency. It takes more than one day to carry out the service, and the plan of actions is specific in each case. The bank demands the payment for these services. This is confirmed by the experience of foreign countries.

However, without signing a bank loan agreement, this work does not make any sense. The conclusion is that the commission needs to be charged. As a banking product for this service, you can offer to make up a conclusion that will reflect the assessment of the financial condition of the company. Such a conclusion would be useful for financiers and business leaders during the organization of financial management.

In addition to the costs and refinancing rates for a loan, the timing and the sum affect the credit. Reference books on banking often offer an idea to divide all banking transactions (for which the commission is assumed) into two categories: related and not related ones to the subject of the loan agreement, but, one way or another, related to its provision [5].

The price rates of the bank on the loan agreement are assigned according to the following criteria: a reason of charging, a scheme of payments, the impact of early repayment of the loan, the procedure of determining. Thus, the interest is only one element of the bank rate. Along with the previously mentioned commissions, which have been attributed to the interest or compensation, in a foreign law, there are fees charged for specific services other than credit. Thus, the commission for the consideration of the loan application, when it is paid to the bank without further extension of the credit, according to the German jurists, is a payment for information and consultancy agreements. The commissions for cash management services, application / receipt of cash at the bank (or ATM) can be viewed as the payments under the contract for onerous provision of services [6].

Thus, according to the Banking Law in Europe, the credit price is equal to the sum of all the expenses, interest, commissions and other payments of all kinds, which the cus-

tomer pays within the terms of the loan agreement. In addition, the associated costs for a credit, such as drawing a contract for the services or insurance bonuses, must be included in the cost of credit [7].

Limiting the bank costs, associated with the provision of the loan, may be realized by public legal actions of general character that does not depend on the individual borrower. It is necessary to distinguish the establishment of particular interest and commissions, in respect of which there is a general principle of freedom of contract, and informing the borrower of the designated interest and commissions which are claimed to be absolute transparent, even before the drawing of the credit agreement.

Recognizing the borrower as an unreliable client and the imposition of additional mechanisms of legal protection are justified only in respect of individuals. As far as legal persons are concerned, such a legal regime is not caused by either any necessity (for example, when it comes to entrepreneurs and commercial legal entities), nor worthiness, given that, virtually, all entities have a legal service or lawyers, which, by their professional status, must be able to provide the necessary legal assistance.

The position of the bank depositors is vulnerable because their percentage remuneration is always affected by any percent restrictions on active operations, as they, to some extent, lead to the bank losses, and, as a result, to the losses of depositors [8,9]. Therefore, when discussing the issue of weaknesses, we should compare the borrower not with the bank, but with a depositor, bearing in mind that, in the end, the bank has no other source to cover their costs [10,11].

Summarizing all the above, it should be noted that it is extremely important for commercial banks to build such relationships with the client on the issue of collecting fees. The very terms would satisfy the optimum requirements from the bank in respect of the loan costs and obtaining a profit and from the client that could bring income to the bank and meet their financial needs. Only the very bank will be called a customer-oriented one with effective functioning in the market of banking services.

REFERENCES

1. The Law of Republic of Kazakhstan dated August 31, 1995 № 2444 "On Banks and Banking Activity in the Republic of Kazakhstan" (amended on 26/07/2016). (in Russian)
2. Resolution of the Board of the National Bank of the Republic of Kazakhstan dated May 30, 2016 № 134 "On Approving the List of Commissions and Other Fees Related to the Issuance and Maintenance of Bank Loans and Micro-credits Granted to an Individual, Taken into Account when Calculating the Annual Effective Interest Rate". (in Russian)
3. The official website of JSC "Kazkommerts bank» <http://www.kkb.kz/>
4. The official site of JSC «Kaspi Bank» <http://www.kaspi.kz>
5. Gilep D. Kommissionniye platezhi pri kreditovanii // Khozyastvo i pravo. 2008. № 3; Ivanov O.M. Stoimost kredita: pravovoye regulirovaniye. Moscow, 2012.p. 282. (in Russian)
6. Maximova S.A., Olejnik O.M. Bankovskiy kommissii: teoriya i praktika ispravleniya oshibok // Vestnik Federalnogo arbitrazhno gosuda Moskovskogo okruga № 4. - 2013. - p.80-92. (in Russian)
7. Ivanov O.M. Dualizm tsenoobrazovaniya v kreditnom otnoshenii // Bankovskoye pravo. 2012. № 1. (in Russian)
8. SarbashS.V. Ispolneniye dogovornogo obyazatelstva. Moscow, 2005, p 370. (in Russian)
9. Grant R.M. The Resource-Based Theory of Competitive Advantage: Implications for Strategy Formulation // California Management Review. - 1991. - Vol. 33, №3. - P. 114-135.
10. Mintzberg H., Quinn J.B. Reading sin the Strategy Process. - 3rd edition. - New Jersey: Prentice Hall, 1998. - 240 p.
11. Boyd, W.L. Customer Preferences for Financial Services: An Analysis / W.L. Boyd, M. Leonard // International Journal of Bank Marketing. -- 1994. -- Vol. 12, № 1. -- pp. 9-15.

УДК 354:159.9

МЕМЛЕКЕТТІК БАСҚАРУДАҒЫ ГЕНДЕРЛІК ТЕҢДІК – МЕМЛЕКЕТ ДАМУЫНЫң КЕПІЛІ

Мамбетказиев А.Е., Оралбекқызы Ә.

Ерлер мен әйелдердің құқықтары мен мүмкіндіктерінің нақты тенденциялары мен қамтамасыз ету – уақыт талабы.

Қазақстан Республикасы Конституциясының бірінші бабында адам және адамның өмірі, құқықтары мен бостандықтары ең қымбат қазына деп айтылған [1]. Қазақстан адам құқықтары туралы барлығы алпыстан астам халықаралық шартқа қосылды. Тәуелсіздік жылдары ішінде Қазақстан әрлер мен әйелдердің құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау саласында айтартылғандағы әйелдердің ілгеріледі. Соңғы жылдары Қазақстан гендерлік тенденкті дамытуда елеулі нәтижелерге қол жеткізді. Әлем елдерінің көпшілігі қол қойған Біріккен Ұлттар Ұйымының мыңжылдық декларациясында әрлер мен әйелдердің құқықтары мен мүмкіндіктерін кеңейту үшінші мыңжылдықтағы адамзат дамуының негізгі мақсаттары ретінде айқындалған [2]. Қазіргі кезде бүкіл дүние жүзінде тарихи қалыптасқан әрлердің әйелдерден басым болу жағдайы өзгерістерге үшірауда. Өнеркәсібі дамыған және әлеуметтік бағдар алған елдерде әйелдер өз құқықтары мен мүмкіндіктерінің әрлермен тең болуына іс жүзінде қол жеткізді.

1998 жылды Қазақстан Біріккен Ұлттар Ұйымының Әйелдерге қатысты кемсітудің барлық нысандарын жою туралы конвенциясына қосылды.

Үкіметтің 2003 жылғы 27 қарашадағы № 1190 қаулысымен Қазақстан Республикасындағы Гендерлік саясат тұжырымдамасы мақұлданды. Гендерлік саясат – қоғамдық өмірдің барлық салаларында әрлер мен әйелдердің тенденгіне қол жеткізуге бағытталған мемлекеттік және қоғамдық қызмет. Ол еліміздегі гендерлік саясаттың негізгі бағыттарын – әрлер мен әйелдердің билік құрылымдарына тенгे-рімді қатысуына қол жеткізуі, әйелдердің экономикалық тәуелсіздігі, өз бизнесін дамытуы мен мансап жолында ілгерілеуі үшін тең мүмкіндіктерді қамтамасыз етуі, отбасындағы құқықтар мен міндеттердің

тең жүзеге асырылуы үшін жағдайлар жасауды, жыныс нышаны бойынша зорлық-зомбылықтан азат болуды айқындауды [3].

Қазіргі әлеуметтік ғылым жыныс пен гендер деген ұғымдарды ажыратады. Дәстүрлі түрде бұл сөздердің алғашқысы әрлер мен әйелдер ретінде ажыратылатын адамдардың анатомиялық - физиологиялық ерекшеліктерін анықтау үшін қолданылады. Әйелдер мен әрлердің әлеуметтік сипаттамаларының әр алуандығы және адамдардың биологиялық жыныс мінездемесінің ұқсастығы олардың қоғамдағы әлеуметтік рөлдерінің айырмашылықтарын туғсіндіре алмайды. Жыныс табиги факторлармен анықталған, ал гендер – әлеуметтік құрылған, сондықтан бұл сөздер синоним емес. Қоғам адамдарға биологиялық жынысина сәйкес орындауга бағыттайтын әлеуметтік және мәдени нормалардың жиынтығы гендер ұғымын білдіреді. Гендер нәсіл, ұлт, жас сияқты әлеуметтік-демографиялық факторлармен үйлесімде қоғамның әлеуметтік стратификациясының бір тәсілі болып табылады, әлеуметтік иерархияның жаһандық жүйесін құрады. Жалпы, гендерлік тенденкті – әлеуметтік функцияларды орындау кезінде жыныстық тегіне қарамастан әйелдер мен әрлердің ресурстар мен иғіліктерге тең дәрежеде қол жеткізуі [4]. Өкінішке орай гендерлік сегрегацияға тән сипат – әйелдердің беделсіз, жалақысы төмөн, табысы аз салаларда шоғырлануы Қазақстанда әлі де орын алуда. Мұндай сегрегацияның болуына қоғамның екі қарамақарсы аяларға дәстүрлі бөлінуі негіз болуда. Яғни, ер адамдар басым болатын көпшілік алдындағы қызмет және әйелдерге тән жеке немесе отбасылық орта. Қазіргі қоғамда әйелдер білім, саясат, бизнес пен өндіріс аяларына қол жеткізді, бірақ онда беделі әлдекайда тәмен денгейлерде қалуда [5].

Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінің Статистика комитетінің реңсі ақпараты бойынша 2016 жылдың басында халық саны 17,7 млн. адамды

құрады. Оның ішінде ерлер – 48,4% (8566800 ер адам), әйелдер – 51,6% (9133200 әйел адам).

Ағымдағы жылдың 1 қаңтардағы жағдайға сәйкес Қазақстанда мемлекеттік қызметтегі әйелдер саны 50219 адамды құрады, бұл мемлекеттік қызметшілердің жалпы санының 55%-ы. Саяси мемлекеттік қызметшілер ішінде әйелдер 10%-ды құрап отыр, «А» корпусының әкімшілік мемлекеттік қызметшілері арасында 15%-ы және «Б» корпусында 55,4%-ы әйелдер. 2015 жылы мемлекеттік қызметтегі әйелдер саны 2014 жылмен салыстырғанда 0,8%-ға өсken. Бүгінгі күні 17 министр лауазымынан әйелдер екеуіне ие. Яғни олар деңсаулық сақтау және әлеуметтік даму министрі мен экономикалық интеграция істері бойынша министр лауазымындағы әйелдер. Алты әйел – вице-министрлер, тағы алтауы – жауапты хатшы, тоғызы – облыс әкімдерінің орынбасарлары. Мәжілістегі әйелдер саны 26, сенатта 47 депутаттан – үшеуі әйел адамдар. Мемлекеттік хатшы лауазымы да әйел адамға тиесілі болғанымен, бұл көрсеткіштер төмен болып табылады және Қазақстандық әйелдердің саяси өмірге жеткіліксіз қатысуы не араласуы туралы БҰҰ-ның Қазақстандағы координаторы Норимас Шимомур айтқан болатын [6].

Алайда қазіргі таңда қандай да бір елдің президенті не үкімет басшысының әйел адам болуы, немесе халықаралық дәрежедегі лауазымды қызметтерді әйелдердің аткаруы ешкімге таңсық болмай қалды. Тіпті, үлken бір мемлекетті басқарып, тарихта өзіндік қолтаңба қалдырган әйелдерде баршылық. Қазіргідей шиеленіскең, күрделенген геосаясат жағдайында мемлекеттік басқарудағы әйелдердің рөлі артуда. Руанда мемлекеттің парламентіндегі 80 мандаттың 45-ін, АҚШ-тың Конгресіндегі 539 орынның 93-ін әйел шенеуніктер иеленіп отыр. Тайландтың топ-менеджерлерінің 45 пайызын әйелдер құраса, Ямайкада жоғары білікті жұмыс орындарының 60 пайызына әйел шенеуніктер ие. Сондай-ақ, әйел затына мансаппен өрлеуге жол бермейтін елдерде бар. Мәселен, Катар, Оман, Сауд Арабиясының заң шығарушы билігінен әйел затын кездестіру қыын [7]. Әлемдегі мемлекеттік басқару жағдайын талдап қарасақ, мұсылман елдерінде билікке араласу

денгейінің төмен болып қалуын аңғарамыз. Бұл мұсылмандық қоғамда ер адамның айқын басымдылығын көрсетеді. Дегенмен, адамзат өркениетінің бүгінгі деңгейінде әйелдердің саясатта, қоғамдық істерде және мемлекеттік билікте белсенділігі мен ықпалының мейлінше артып келе жатқанын байқаймыз.

Бұл орайда 1966-1977 және 1980 - 1984 жж. Үндістанның премьер-министрі болған Индира Гандиді (1917-1984), 1979-1990 жж. Ұлыбританиядай үлken Корольдікке жетекшілік еткен әйгілі Margaret Тэтчерді, сондай-ақ, 35 жасында Пәкістанның үкімет басшысы (премьер-министрі) болып сайланып, бұл қызметті екі рет: 1988-1990 және 1993-1996 жж. атқарған Беназир Бхуттоны еске алсақ та жеткілікті. 2005 жылдан бері қарай Герман Федеративтік Республикасында Ангела Меркель іскерлігі мен біліктілігінің арқасында үшінші рет канцлерлікке сайланды. Бүгінде Германия әлемдегі экономикасы қуатты елдердің бірі және Еуроодақты алға сүйреп отырған негізгі құрылтайшысы мен қозғаушы күші саналады. 2010 жылдан бері Бразилияның президенті қызметін жемісті атқарып келе жатқан Дилма Руссефф дүние жүзіндегі ең бір беделді де ықпалды әйел басшылардың санатына жатады. Ал, Дания үкіметін 2011 жылдан бері Хелле Торнинг-Шмидт басқаруда. Ол бұған дейін парламентте депутат болып және министр қызметін атқарып, үкімет басшылығына біршама ысылып, тәжірибе жинақтап келген. Литва Республикасында 2009 жылы өткен президенттік сайлауда мамандығы бойынша экономист, елу үш жастағы Даля Грибаускайте жеңіске жетті. Бес жылдық қызметінде ол литвалықтардың көnlінен шығып, 2014 жылғы сайлауда тағы да бәсекелестерінен басым түсіп, билік тізгінін сақтап қалды. Осы сияқты, 2013 жылдың қазан айынан Норвегияның премьер-министрі қызметтіндегі Эрна Сольбергті де атап айтуга болады. Ол да бұл қызметке опонай келе қалған жок. Сонау 1989 жылы парламентке депутаттық сайланып, артынша жергілікті басқару мен аймақтық даму министрі қызметіне тағайындалды. 2004 жылы консервативтік партияның көшбасшысы болып белгіленді. Арада тоғыз жыл өткен соң 2013 жылғы парламенттік сай-

лауда көпшілік дауыспен, Прогресс партиясымен бірлесіп үкімет құрды. Сөйтіп, премьерлік таққа Эрна Сольберг отырды [8].

Кейбір сарапшы мамандар алда гинекология заманы келе жатыр деген болжам айтып жүр. Дүниенің қалай дөңгеленіп, адамзат қоғамының қайда баратынын болжаяу қызын. Келешекте биліктे әйелдердің рөлінің артуы әбден мүмкін.

Елімізде таңдау құқығымен катар өзін сайлауга ұсныну, яғни таңдалу құқығы бар. Әйелдердің сайланып, таңдалуы қоғамның тұрақты және гуманистік дамуының құралы ретінде қарастырылады, себебі әйелдер ана мен балалықты қорғау, бала құқығы, әлеуметтік қорғау мәселелеріне көп көңіл беледі. XX ғасырда әйелдер таңдау құқығына ие болғанымен, біз әлі күнге дейін гендерлік паритеттіліктің орын алуын байқамаудымыз. Парламенті бар елдер-

де XX ғасырдың екінші ортасында заң шығарушы органдарда әйелдер құрамының пайыздық көрсеткіші 4 есе өскен.

Қоғам өмірінің барлық салаларында гендерлік теңдік қағидаттарын іске асыру мақсатында Қазақстан Республикасы Президентінің 2005 жылғы 29 қарашадағы № 1677 Жарлығымен Қазақстан Республикасында 2006-2016 жылдарға арналған Гендерлік теңдік стратегиясы бекітілді. Биылғы жыл стратегияның орындалу мерзімінің соңғы жылы.

Тең құқықтар мен тең мүмкіндіктерге қол жеткізу мақсатында Елбасы билік органдарында шешімдер қабылдау деңгейінде мүмкіндігінше әйелдердің көп болуына ұмтылу міндеттің қойып отыр. Бұл ретте әйелдердің басқаруға араласуының SWOT-талдауын көлтіру орынды.

1 кесте. Мемлекеттік билікке әйелдердің араласуының SWOT-талдауы

Күшті жақтары	Әлсіз жақтары
<ul style="list-style-type: none"> – Әйелдердің азаматтық белсенділігінің артуы, әйелдердің үкіметтік емес ұйымдары санының ұлғауы. – Қазақстан Республикасы Үкіметінің әйелдердің мұдделерін мемлекеттік саясатқа енгізуге деген ниеттілігі. – Қазақстан Республикасының Президенті жанынан Отбасы және әйелдер істері жөнніндегі ұлттық комиссияның құрылуы, Қазақстан Республикасында әйелдердің жағдайын жақсарту жөнніндегі іс-кимылдардың ұлттық жоспарының және Қазақстан Республикасындағы гендерлік саясат тұжырымдамасының қабылдануы. – Әйелдердің білім деңгейінің анағұрлым жоғары болуы. Әйелдердің саясатқа қатысуы еректермен лайықты бәсекелестікте құрап, елдегі істің жағдайының жақсаруына ықпал етеді. – Басқарушылық құрылымдарда әйелдердің қатысуы едәуір икемдірек, үнемі өзгеріп отыратын жағдайларға бағдар алған басқару нысандарын дамытады. – Әйелдер әлдекайда тындырымды, ұқыпты, тіл табысқыш, адамдарға ұлken ынтамен қарауға және қамкорлық жасауга бейім. – Әйелдердің азаматтық белсенділігінің артуы, әйелдердің үкіметтік емес ұйым- 	<ul style="list-style-type: none"> – Ерлер мен әйелдердің арасындағы ресурстарды бөлудегі біркелкіліктің болмауы. – Әйелдер бірқатар әлеуметтік, мәдени ерекшеліктер мен дәстүрлерге байланысты ерлерге қараганда қынырақ жағдайға тап болды. – Ерлермен салыстырғанда әйелдердің арасындағы жұмыссыздықтың деңгейі әлдекайда жоғары болуы және жұмысқа қабылдау және жұмыстан босату кезіндегі жасырын түрдегі кемсітушілік. – Ерлермен салыстырғанда әйелдердің арасындағы кедейліктің деңгейі әлдекайда жоғары болуы. – Әйелдерге ақысы төленбейтін үй жұмысының негізгі бөлігі жүктелген, сондықтан мансапка, біліктілігін жоғарылатуға, өздігінен білім алуға олардың уақыты аз қалады. Біздің қоғам әйелдердің ақысы төленбейтін үй еңбегінің, соның ішінде бала күтімінің экономикалық құндылығын осы уақытқа дейін мойындағай келеді. – Бюджетті жасау кезінде гендерлік әдістің болмауы. – Экономикада гендерлік саясаттың жүзеге асырылуының нәтижелерін тіркеп отыратын гендерлік талдау мен гендерлік көрсеткіштердің болмауы. – Саяси партиялардың әйелдерді билікке

дарының қызметінің жандануы.	<p>жогарылату стратегиялары мен бағдарламаларының болмауы.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Эйелдердің үкіметтік емес қоғамдық ұйымдарының дәйексіз қызметі, әйелдер ұйымдарының әйелдердің мұдделерін қорғауға бағытталған күш-эрекетінің бытыраңқылығы. – Эйелдердің саяси тәжірибесінің жетімсіздігі.
Мүмкіндіктер	<p>Қатерлер</p> <ul style="list-style-type: none"> – Экономика саласында гендерлік тенденция қол жеткізу, әйелдер арасындағы кәсіпкерлікті одан әрі дамыту, әйелдердің еңбек нарығындағы бәсекеге қабілеттілігін арттыру ішкі тұрақтылықтың, индустриялыш-инновациялыш дамудың, ауылдықайта өркенету, шағын бизнесі дамыту және кедейшілікті азайтуды іске асыруда Қазақстанда жұмыссыздықты азайту және ерлер мен әйелдердің жұмыспен қамтамасыз ету үшін үлкен мүмкіндікі. – Ерлер мен әйелдердің тек сөз жүзіндегі тенденгі демократияға және қоғамның одан әрі дамуына ықпал етпейді. – Әйелдер ақпаратқа, білім алуға, кәсіби даярлыққа, кеңес алу көмегіне кеңінен қол жеткізе алатын болады. Олар үшін экономикалық білім берудің арнайы орталықтары, несиелік желілер мен қорлар құрылатын болады. Осы орайда әйел адамдарға несиeler беріліп, олардың көбінің төленбей қалу қаупі. – Ата-аналардың еңбекке белсенділігін арттыру мақсатында мемлекеттік және мектепке дейінгі жекеше балалар мекемелерінің саны артады. Бала күтімімен және оларды тәрбиелеумен айналысатын әйелдер мен ерлерге қолдау көрсету жөнінде шаралар қолданылатын болады. Ерлерді бала күтіміне тартудың тетіктері әзірленетін болады. Дәстүрлі ана тәрбиесінің азау қаупі.

Қоғамдық санада қоғамдық өмірдің барлық салаларындағы ерлер мен әйелдердің әлеуметтік тенденгінің қажеттігін қалыптастыру маңызды болып табылады. Оның ішінде атқарушы билік органдарында, шешімдер қабылдау деңгейіндегі басқару үрдістеріндегі ерлер мен әйелдердің паритетті өкілдік етуіне қол жеткізу заман талабы. Қоғамдық сананы түбірімен өзгерту, бір жыныстың екінші жыныстан артықшылығы мен басымдығы туралы пікірмен байланысты гендерлік кемсітулерді түбірімен жою, сондай-ақ ерлер мен әйелдердің өмір тәжірибелерінің ерекшеліктерін ескере отырып, құқықтар мен мүмкіндіктердің гендерлік тенденгі қағидатына негізделген гендерлік өзіндік сана мен мінез-құлыш түрлерінің жаңа үлгілерін қалыптастыру қажет.

Қоғамдық сананың гендерлік параметрлерінің ауысуы – бір жыныстың ба-

сым болуынан – екі жыныстың серіктестігі мен ынтымақтастығына ауысу жағына бірте-бірте өзгеруі орын алады. Мемлекеттік қызметшілер, депутаттар мен барлық деңгейдегі басшылар, шешімдер қабылдау деңгейінде тұргандардың барлығы гендерлік жағынан тең болады. Әйелдер өздерінің жеке басының әлеуеті мен адами әлеуетін іске асыра отырып, әлеуметтік дамудың барлық үрдістеріне тең дәрежеде қатысатын болады. Олар тең дәрежеде қоғамдық салаларға, ал еркектер – отбасы, үй енбегі және бала тәрбиесі сияқты қарапайым салаларға кіретін болады. Өзін демократиялыш мемлекет ретінде танитын Қазақстан үшін осының бәрі елдегі азаматтық қоғамның одан әрі жетіліуіне және «паритеттік демократияның» қалыптасуына ықпал ететін болады. Әйелдердің мемлекеттік басқаруға немесе жалпы мемлекеттік қызметке аласы үрдісін балалық шактағы тәрбиеден

бастаған жөн. Бұл орайда жанұяда гендерлік тенденция қол жеткізу оте маңызды. Әке – асыраушы және табыскер, ана – қазаношақ иесі және отбасын сақтаушы болатын патриархаттық отбасынан гендерлік тенденция қағидаларына негізделген отбасының элитарлық үлгілеріне бірте-бірте көшу жүргізу қажет.

Жоғарыда аталған Стратегияда әйелдер жер, материалдық, қаржылық және баска да ресурстарға ерлермен тең дәрежеде қол жеткіzetін болады; еңбек нарығындағы әйелдердің бәсекеге қабілеті артады; кәсіпкерліктегі, соның ішінде шағын және орта бизнестегі әйелдердің саны артады; әйелдерге тиесілі қәсіпорындардың саны артады делінген. Сәйкесінше Стратегия жүзеге асып жатқан уақытта біз дәстүрлі түрде әйелдер еңбек ететін экономика салаларының (женіл, тігін, тағам өнеркәсібі) да-мығанын байқаймыз. Қазақстан Республикасының Ұлттық гендерлік саясаты гендерлік тенденция белгісі аясында қоғамдық сананы өзгертуге бағытталған. Елдегі барлық саяси және әлеуметтік үрдістердің толық құқықты әрі белсенді қатысушысы ретіндегі қазіргі заманғы әйелдің, лидер әйелдің өркениетті бейнесі қоғамдық санада белсенді түрде қалыптастырылуда [9].

2016 жылдың 31 желтоқсанында Біріккен Ұлттар Ұйымының бас хатшысы Пан Ги Мунның өкілеттік қызмет мерзімінің аяқталу уақыты. Ол өзінен кейін бұл лауазымға әйел адам келуі тиіс деп есептейді. Биылғы жылы Санкт-Петербург қаласында өткен экономикалық форум аясында Ұлт Көшбасшысы Қазақстанда әйел адам Президент болуы әбден мүмкін деп айтқан болатын. Егер осы жағдай орын алатын болса, бұл Қазақстанда әрбір адамның Конституциялық құқығының сақталуының нық дәлелі болмақ [10].

Гендерлік тенденция қол жеткізу үшін, мемлекет тарарапынан қабылданып, жүзеге асырылып жатқан барлық бағдарламалар, стратегиялар мен тұжырымдамаларды іске

асыру үшін гендерлік білім беру мен ағарту жүйесі халыққа бала кезден бастап оқытып - дамытылатын болу керек. Қазіргі кезде Қазақстанда әмір бойы үздіксіз білім алу қағидаласы жүзеге асуда. Осы ретте қыздар мен әйелдерге Қазақстан экономикасының басым салаларында – мұнай-газ өнеркәсібі, машина жасау, құрылым, көлік салаларында жұмыс істей алуды үшін оларды техникалық мамандықтарға оқыту үшін жағдайлар жасалу керек, бұл тек техникалық және қасіби білім мен жоғары білімге қатысты емес, қайта даярлауга да қатысты. Тек білімі бар, ой өрісі кең әйелдер ғана мемлекеттік басқаруға араласа алады.

ӘДЕБИЕТТЕР

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы, 30.08.1995
2. Біріккен Ұлттар Ұйымының мыңжылдық Декларациясы, 08.09.2000
3. Қазақстан Республикасының 2006-2016 жылдарға арналған Гендерлік тенденциясы, 29.11.2005
4. Гендерлік терминдер сөздігі // <http://www.gender.ru/glossary/gender>
5. Поленина С.В. Гендерное равенство. Проблема равных прав и равных возможностей мужчин и женщин: Учебное пособие, – М.: Аспект Пресс, 2005. – 272 с.
6. Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінің Статистика комитетінің реcми сайты // <http://stat.gov.kz/>
7. Кикимова Н. Формирование культуры гендерных отношений в семье и обществе // Социология. – 2013. – №5.
8. Амангелді Ә. Әлемді әйел басқарса... // Алматы ақшамы, 2016. – №9
9. Пономарева Е.Г., Ананченкова П.И., Левашова М.А., Кузнецов М.Ю. Гендерное неравенство в социально-трудовой сфере // Этносоциум и межнациональная культура, – 2014. – №8.
10. «Қамшы-ақпарат» қоғамдық қорының сайты // <http://qamshy.kz/Home>Show/9928>

УДК 338.2

ENTERPRISE RISK-MANAGEMENT SYSTEM ADMINISTRATION PROBLEMS

Bordiyanu I., Duby D.

The importance of risk management in modern economics is gradually growing; that is confirmed not only by a fast-growing number of scientific researches on risk problems but also by the growth of enterprises' orders to design risk management systems, as well as by the lack of professionals in the sphere of risk-management. This can be the result of the world economic crisis that is taking place because of not taking into account the risks in different spheres of economic activities and risks on different management levels.

Today a new stage of management theory and practice development which is oriented towards a steady development and functioning of high risk business environment begins. Modern stage of management development shows the real side of globalization, complex and increased dynamics of economic processes to manage which it is necessary to create adequate diagnostic procedures of risk situations, methods, and management tools, as well as to suggest new requirements to the personnel qualification [1].

Risk management is a main function of management, the content of which is defined by economics level of development and also by the peculiarities of the present stage of the society development. So, in the period, when the main focus of the company was on the organization of industrial production on a large scale, applied disciplines of management such as financial planning, logistics were distinctly developing. Risk management was mainly based on managers' intuition and did not go beyond the traditional methods of insurance. In succeeding years, the main focus in the development of management methods was on the marketing development. Strategic planning tasks, complex analysis of businesses, economic efficiency assessment, product quality managing was the first on the list. The main attention was paid to the development of management tools connected with the market risk. The process of functions integration started in the form of such directions as financial management, management accounts, consulting,

etc. Since the 80s, the tendency to globalization of the world economics has become more developed. It caused not only serious structural shifts on the level of the international business and finances, but also had an influence on the separate countries' national economics. The major factors of the influence on this process are the achievements of scientific and technical progress (computers and telecommunications), the reduction of the government's intervention into economics and finances, first of all, in such developed countries as the USA, Great Britain and Japan, the increase of the capital flows on the international level and the rise of their mobility. At this time it is hard to say how the process will be developing later, but, even now, we can distinguish the following important consequences of globalization:

1. There have been the structural changes in the relationships between underdeveloped and industrial countries. The transition of the industrial countries from the laborious production to the knowledge-based one has been implemented and goes on developing. The meaning of the international capital flow in the world trade has increased. The degree of the multinational corporations' diversification, the international investing in the joint ventures and the agreements about the partnership have become higher.

2. The enormity and number of the systemic financial crisis have increased (only for the last 20 years they have been observed in 93 countries, including 5 countries with the developed economy). On the one hand, it says that the rapid development of high technology markets, which have the newest achievements in the scientific and technical progress, was not a sufficient guarantee of the social development. On the other hand, such institutes of the world economic system, as the International Monetary Fund, the International Bank of Reconstruction and Development, the World Trade Organization, turned out to be insolvent. Their main objectives were production and realization of different policies to

avoid critical situations and stimulate the development of the economical relationships on the global and national levels.

3. Like never before has the competition in the sphere of scientific and technical development intercalation worsened. That period of time, which has been providing the competitive advantage and effective use of innovations, has been reduced to a minimum. The requirement of the insurance of the continuous innovations' flow is becoming of current importance. Although, they are not always economically justified apart, they will give the base for the higher level of production in the future.

4. Most of the classical elaborations in the sphere of management (including organization, planning, financial control, marketing, systems of accounting and analysis) turned out to be unable to provide necessary theoretical support in the developing of a new phenomenon of economics and creation of instruments to manage it. Recently, besides the further development of traditional disciplines, there have been many new examples of development (reengineering, controlling, risk management, crisis management, etc.) where the analysis and assessment of risks occupies a central place in different scopes of activity. Such categories as "risk" and "risk assessment" became an integral part in the disclosure of the context of all management functions.

5. "Vulnerability" has increased significantly for external risks of individual enterprises, because the general trends, a level of their integration has increased into the overall economic links.

For Kazakhstan, the influence of globalization is not so great. The influence of external factors of instability in combination with the internal contradictions (the weak development of the science and technology innovation market, lagging development of methods and tools for management of economic entities in the market economy, lack of sufficient practical experience in the market economy, imperfection of the legislative framework) can reinforce the negative impact on the local economy.

The whole business activity of a company, especially its innovative component, is connected with the situation of uncertainty,

which characterizes all the unforeseen situations on the market and in the work of the company. We must pay particular attention to this question: Is there an element of indeterminacy in the operational management of a company that is inherent in the realization of the management process?

The mathematical formulation of the problem of programming the path of object movement is reduced to the determination of the initial conditions, the conditions at the time of control and the end of the class of admissible control functions, which convert the object from the initial to the final state. Optimization of control is to ensure extremum of a certain optimality criterion (minimum cost, manage control time, etc.).

A rigorous mathematical formulation of the problem inevitably rests upon the fundamental impossibility of exact determining (measuring) the initial conditions of the object. The greater the measurement error is, the greater the deviation from the desired direction of the object is. It should be noted that further processes of external disturbance and ill-defined final positions are imposed. Being achieved in specific cases, the accuracy of measurements is determined by the nature of the measurement situation, a dedicated resource and measuring a variety of situations where it is determined by the criterion adopted for precision characterization of error. The requirements for measurement accuracy are established on the basis of priori estimates of allowable levels of errors of the first and second kind ("pass" or "false alarm"). If the requirements to the quality of the measurement are set as an acceptable level of losses, the allowable values of errors of the first and second kind are determined according to these requirements, and the required accuracy of measurements is determined according to these values [2].

As the nature and parameters of external and internal perturbations of the object for the economical production and, especially innovation systems, cannot be determined with sufficient reliability, the management of such processes fundamentally should be adaptive. With such management, there is adjustment of parameters and the structure of the controller in the control process.

The price of risk for the agent making

decision is connected with a probability of risk occurrence and the magnitude of the damage from this event. The subjective side of risk is associated with an individual relation to its consequence of tolerance in relation to the risk. Investor's attitude to risk can be described by curves of aloofness as well as by the terms of utility theory.

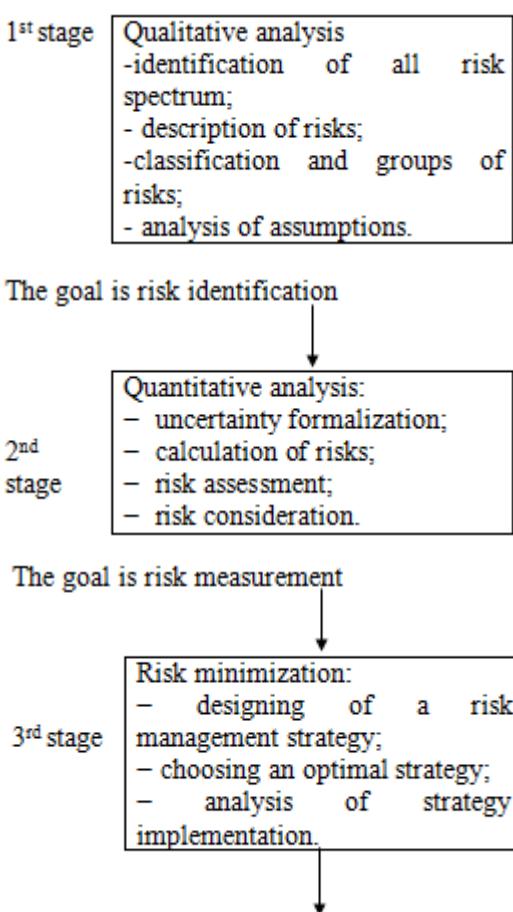
Any risk of innovative design is multi-faceted in its manifestations and represents a complex structure of elements of other risks. Manifestations of risk for each participant of a situation is individual (the Chairman of the Corporation Board, President, Vice Presidents, Development Manager, key specialists, marketers, financiers). Thus, the risk of the innovative project is the system of factors which is manifested in the form of complexes of individual risks for each participant of the project in quantitative and qualitative introspection

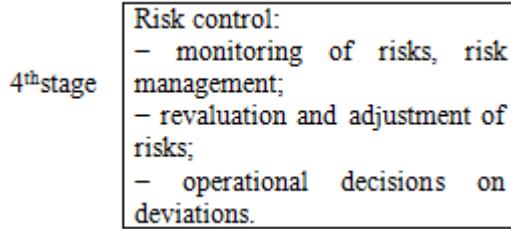
. Such a system can be represented as follows:

$$\begin{aligned} & R_{11}, R_{12}, \dots, R_{1n} \\ & R_{21}, R_{22}, \dots, R_{2n} \\ & R = \dots \dots \dots \\ & R_{m1}, R_{m2}, \dots, R_{mn}(1) \end{aligned}$$

Where n - a possible number of individual risks
 m - a number of participants of the project
 R_{ij} - a particular risk for a certain participant of the process.

The risk value is individual for both participants and for the whole organization. The risk of any innovative project is a complex system of general and individual risks with complex multiple connections. The system of risk management of any innovation project must contain the stages in accordance with Pattern 1.





The goal is optimization of risks.

Picture 1. Structure of risk management of an innovative project

During the organization of the innovative project risks control system at the enterprise it is necessary to remember that efficiency of this structure action is determined, first of all, by observance of synergetic effect principle [3]. This principle assumes that the cumulative result of any system actions is determined, first, by its components' degree of a target and effective one-orientation, and secondly, by their work quality. At the same time, the limiting factors of cumulative efficiency of this system are parameters of its weakest links. According to this, for the purpose of increasing risk-management efficiency in managing innovative projects, there are no secondary elements, and optimization of their action is an important strategic task for the enterprise. It belongs also to one of the risk management key stages, a problem of risks classification.

Nowadays, there are a lot of disputes about the optimal classification of innovative project risk system [4].

According to the results of the research, there is no universal classification at all. The author considers raising this task improper. Such point of view is created on the basis of the appeal to one of the main principles lying on the basis of decision-making process. The principle is that the decision and the choice of the parameters of its optimality is always determined by the specific task and characteristic of producing its subject, as well as by the specific factor-time situation. Hence, the classification of risk as an end in itself, irrespective to above-listed factors, is illegitimately wrong.

From the foresaid follows the logical conclusion: it is impossible to take as a basis the standard classification of risks in questions of their management in the frames of innovative project management not only because of the lack of such a universal solution, but also the impossibility of its creation in principle.

For every specific task the classification of risk will be an independent decision, because the nature of risk that accompanies a certain type of activity has its certain specificity that sets expediency of existence of certain characteristics in the system of classification. Since the risk of any innovative project is a special definition that is different from complex of risks of traditional activities of enterprise by reason of specific characteristics of the innovative project, classification of these risks, and also it should be different from other systems.

In order to find out what the system of classification of risks of the an innovative project should be like, it is necessary, first of all, to formulate the goals of its development. This goal must correspond to the task of the risk-management system in the frames of governance of an innovative project. The task of the risk management is to develop an optimal system of training and to implement a set of actions in order to reduce the danger of making a wrong decision and reduce possible negative consequences of an unwanted course of events during the implementation of the decision. Thus, the task of the risks classification should be optimization of provided information about risks as the basis for defining the expediency of using certain methods of management.

This classification should provide an opportunity to get information not only about the risk system accompanying the innovative project, that is to get the reliable 'risk diagrams' of the project, but also about the parameters of the management. In this case, the optimal set of features of the risks classification of an innovative project will be such a set of classification parameters, which will be able to fully reflect the relationship of the tasks of risk management, that are applicable in this situation, methods of risk management, nature of the risks of innovative project, char-

acteristics of the specific enterprise and ambient, as well as the innovative project itself. The classification of risks, ultimately, should provide the opportunity to make adequate conclusions about optimality of a certain scheme of risk management and management of innovative projects in general.

Thus, classification features are determined by a set of parameters, the main of which is the goal of its design and features of nature of the classified phenomenon.

The choice of parameters should be based on these factors. Therefore, working out the risks classification, the thorough relationship reflection of innovative project risk characteristics, classifier and classification goal method is offered to use.

This risk is a dynamic indicator with changeable temporal characteristics.

There is an opportunity to emphasize the most significant risks for this subject.

The guarantee of reducing an incomplete information impact, i.e. expanding of familiar predictable risks range (scope) is provided.

Giving the opportunity to judge the applicability of certain risk management methods and their successful application on the basis of the classification[5].

There is a range of basic parameters, which a company should take into account, characterizing the innovative project risks.

There is also information about the risks, which are not under company's control.

According to it, the following group of classification factors for innovative project risks are introduced.

1. Source of risk

The fact that risk is made by the specific object and not being an abstract notion is considered to be one of the risk characteristics. Thus, a source of risk must be one of the classification features. Emphasizing it as a classifier will let to define all the spectrum of object-participants in "the risk diagram" of innovative project. In other words, it will distribute efforts of risk management among (to) specific objects.

2. Controllability

Owing to binary risk nature, division of them by controllability and possibility to influence the source of risk is advisable. From one side, the objective of risk management is

about defining the areas of risk, which requires certain control. From the other side, the areas of risk require an adaptive mechanism due to impossibility of control. So, the objective of this classification is to divide risks into ones for which mechanisms are developed, and risks under which adaptation mechanisms are supposed to develop.

3. Acceptability

As innovative project risks are characterized by different degree of bad consequences for both innovative project and subject itself, it is reasonable to add acceptability in the set of risk classifiers as a parameter. It will let us distribute the risks by significance with relation to the influence on project implement.

From the position of this classification, one of the main tasks of risk-management of innovation project is ranking by the degree of acceptability in respect to an objective mark and in respect to specific economic subject producing and realizing the specific innovative project.

The main task of this classification is marking out an aggregate of catastrophic risks, the aggregate of it is impossible, as it leads to a project failure.

4. The time of appearance

The indication of aggregate risks(risk combinations) of innovative project is diversity of appearances of its elements, that is why, it is important to introduce a reference to a definite stage of project

This will develop a common risk management system in the time relationship of action, and also optimally allocate efforts to forecast and take preventive and operational measures

5. The duration of impact.

As the characteristic of any risk is presence of consequences, which can appear not only as eventual losses but also in duration of impact of risky event on innovation project subject, it is suggested to classify the risks by duration impact on the system of innovation project.

The introduction of this classifier will determine the severity of the occurrence of an event from the perspective of the duration of exposure to the enterprise

6. The degree of determinism

As the nature of the risk of the innova-

tive project corresponds to the essence of the innovative project, one of the risk characteristics is informational complexity and multi-component, generated by the fact that none of the innovative projects is implemented in full or complete certainty of uncertainty.

As an innovative project is implemented within various information environments, from the determined to the indistinct sets of the system, the aggregate of risks consists of:

- probabilistic and deterministic risks for which a random distribution quantity is exactly known, but it is unknown which specific value will take a random quantity;

- risks characterized by subjective probability(distribution of the random quantity is unknown, but probabilities of individual events are known and defined experimentally);

- risks with the nature of the uncertainty interval (the distribution of the random variable is unknown, but we know that it can take on any value within a certain range);

- and risks that belong to the nature of the fuzzy set, when the outcome of the event is known only to a certain approximation with a certain degree of belonging to these outcomes.

From this definition of risk, firstly, the risk of the innovative project has different ability to predict, and, secondly, recognition of different nature, and accordingly, there are different uses of one or another method of recognition and prediction. Therefore, it is advisable to introduce a classification of feature determinism degree of risk. This classification will enable the researcher to determine the method of describing a particular risk, as well as the device description and analysis of the overall risk of the innovative project.

7. Traditional specificity

Taking into account that the risk of innovative project is a set of risks, it is particularly specific for this innovative project, implemented in the environment of each economic entity and the risks that are specific to the traditional business processes, it is proposed to introduce as a criterion of classification features of a conventional or risks specificity. The necessity of introducing such a classification feature is based on the determination of innovative project, which has both features in comparison with the risks of traditional kinds of financial and economic activities, and communities assuming that, by virtue

of a dual nature, it has its own traditional risks from the perspective of ordinary business activities, and specific risks for the project. This is useful to distinguish separately the risks associated with innovative design, as well as specific company, industry, etc. Information about the combination of traditional risks of a specific innovation project will allow to use the best, already approved devices for traditional risk management business process and build an interconnected risk management system of a innovative project as a whole, taking into account the availability of specific risks.

8. Retrospectiveness, "genetics"

Considering that the risk of an innovative project is not only a set of risks posed by the adoption of a decision on the implementation of an innovative project, but the totality of risks producing its subject, it is advisable to add a retrospectiveness ("genetics") to the group of classification factors. This classification of risks will make a conclusion about what kind of risks in the project are the product of the enterprise activity, and which are directly related to the introduction of innovative tasks in enterprise activities.

Such classification, first of all, can define connection between retrospective and perspective risks and influence the realization of an innovative project and then build a different management system. The main goal of this classification is to define not constructive, retrospective risks and to take measures to reduce them. The classification can define the risks which can appear in the future.

On the basis of the main classifications, the total classifications of innovative project risks will be determined, or in other words, dynamical "risk profiles" which give the information on the basis of next dynamical "risk panoramas":

Current and innovative, or concerned with an innovative project, before determining the goals of the realization, or after making the decision. The given comparison can define where the project can lead the business. That way helps to judge expediency of the project.

Initial and final regarding to the risk management measurement system. In this case we can judge expediency of the realization of the project. Current classification allows to compare initial, basic, risk profile, the condition of the risk system at the moment of mak-

ing decisions about the necessity of realization of innovative project and the final risk after the development of risk management system.

“Step-by-step”, which defines the condition of the project risk systems at the definite stage of its realization, and give the chance to judge expediency of the project.

Similar classification system of risks of the innovative project allows to take necessary and qualitative information which is appropriate to the requirement and can build the optimal system in the business.

Classification of the risk and other elements of this system should be appropriate for the providing the effective risk management.

Thus, risk of an innovative project is a complicated definition and the total of the risks, which combine the elements, connected with this innovative project. This project is implemented in the concrete economical business and its components, which are typical for business-processes.

Besides, this type of risk is an integral part of an innovative project, and its characteristics are tightly interrelated both with the nature of an innovative project and characteristics of its producing subject. According to this definition of the innovative project’s risk, it turns out that this very definition is quite justified, as the innovative project’s risk is an in-

terrelated multitude of elements that could be related to a certain multitude according to a certain criterion. Moreover, there will be a number of risks for every certain project and its producing subject, at the same time their classification features of innovative projects complex will be common as they are given for any innovative projects.

REFERENCES

1. Yekaterinoslavsky Y.Y., Medvedeva A.M., Schenkova S.A. Riskibiznessa (diagnostika, profilaktika, upravleniye). – M.: Ankil, 2010. – p. 280.
2. Arysbekova D.A., Kulbatyrov N.N. Industrialno-innovatsionnoye razvitiye Kazakhstana: sostoyaniyei perspektivy. – Almaty, 2013.
3. Kaplan Robert S., Norton Deivid P. Strategicheskoy eyedinstvo: sozdaniye sinergii organizatsii s pomoschyu sbalansirovannoi sistemy pokazatelei. M.: Progress, 2006.
4. Thomas S. Coleman, A Practical Guide to Risk Management.- Kindle Edition, Published July 8th 2011 by Research Foundation of CFA Institute, 206 pages.
5. David Hillson, Ruth Murray-Webster. Understanding and Managing Risk Attitude. – Paperback, Published March 18th 2016 by Routledge, 208 pages.

УДК: 336. 004+519.7

**ОЦЕНКА УРОВНЯ РИСКА КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ,
ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ НА ОСНОВЕ
НЕЙРОСЕТЕВОГО ИНСТРУМЕНТАРИЯ**
Бирюков А.Н., Касимова Л.И., Глущенко О.И.

В операциях кредитования, а также последующих операциях управления реструктуризацией кредиторской задолженности, если юридическое лицо не состоянно погасить всю сумму кредита в указанный в договоре срок, важное значение имеет объективная информация о стадиях развивающегося процесса банкротства заемщика. Такая информация может быть получена из математических моделей банкротства, построенных на базе стандартной бухгалтерской отчетности. Здесь есть свои проблемы:

1) Отсутствие единой общепринятой методики отбора экономических показателей (факторов) для модели банкротства.

2) Высокий уровень неопределенности и зашумленности публично доступных баз данных, которые специалисты по моделированию называют базами с «триадой НЕ-факторов» (неопределенности, неточности, неполноты) объясняется тем, что в ряде случаев заемщику выгодно «приукрасть» свое финансово-экономическое состояние в бухгалтерской стандартной отчетности.

3) В связи с бурным развитием наукоемкого высокотехнологического производства, развитием концепции «зеленого» производства порождается глубокая специфика в технологических и финансово-экономических процессах функционирования различных предприятий и компаний. Эта специфика не находит в полном объеме отражения в стандартах бухгалтерского учёта, что создает условия для порождения указанной выше триады «НЕ-факторов» в данных.

Указанные причины стимулируют

развитие методов решения задач оценки вероятности риска банкротства как в России, так и за рубежом. В этом развитии можно отметить две тенденции, нашедшие отражение в данной статье:

1) Комплексирование различных методов в одном алгоритме, которое согласно общесистемному закону уменьшения энтропии в общей системе, полученной объединением рационально взаимодействующих подсистем, порождает различные эмерджентный эффект, улучшающий алгоритм [1]:

$$\mathbb{E}(A_1, A_2) - \mathbb{E}(A_1) - \mathbb{E}(A_2) = \Delta I(A_1, A_2) > 0 \quad (1)$$

где A_1, A_2 – объединяемые подсистемы; $\mathbb{E}(A_1), \mathbb{E}(A_2)$ энтропии изолированных подсистем, которые не обмениваются между собой информацией и материальными потоками; $\mathbb{E}(A_1, A_2)$ энтропия объединённой системы, которая будет меньше суммы энтропий подсистем A_1 и A_2 за счёт появления дополнительных связей, а следовательно и уменьшения числа допустимых состояний объединённой системы (A_1, A_2); $\Delta I(A_1, A_2)$ – это порождаемая при объединении полезная информация (негэнтропия). Привнесение в разработку математической модели такой полезной априорной информации о свойствах искомого решения можно, например, усмотреть в основе теории регуляризации А.Н. Тихонова решения некорректных обратных задач интерпретации данных (аппроксимации) [2].

2) Введение в модель банкротства наряду с количественными, качественными факторами, например, на основе нечёткого описания модели и правил вывода [3].

3) Стремление оценить в модели банкротства стадии развивающегося процесса кризиса компаний и корпораций и, по возможности, сделать временной прогноз стадий банкротства на заданный момент времени t_0 . Термин «по возможности» здесь употреблен в связи с тем, что динамические модели банкротства с непрерывным временем t практически не разработаны.

Известны две группы методов, которые с той или иной эффективностью, изменяющей долей ошибок I и II рода в оценке риска банкротства, в модели оказываются

разработаны; $\mathbb{E}(A_1), \mathbb{E}(A_2)$ энтропии изолированных работоспособными в сложных условиях моделирования оговоренных выше:

- методы нечёткого описания модели и нечётких правил вывода;
- методы нейросетевого моделирования.

В данной статье, которая является обобщением и развитием моделей банкротств из [4], на основе системного закона энтропийного равновесия, иллюстрируемого соотношением (1), предложен оригинальный алгоритм комбинации нейросетевого метода прогноза индикаторов банкротства и метода нечеткой оценки стадии банкротства.

2. Идея предлагаемого гибридного алгоритма

В предлагаемом гибридном алгоритме эффективность прогнозных нейросетевых моделей индикаторов банкротства (факторов) базируется на высокой прогностической силе нейросетей [5]. Однако нейросеть не объясняет, как достигается результат прогноза, за счёт какого именно механизма. С другой стороны, нечеткая модель вывода о вероятности риска банкротства оперирует с понятными для человека лингвистическими терминами и объясняет, за счёт каких именно экономических показателей (их в модели 16) снижается (либо увеличивается) риск банкротства анализируемого объекта. Как известно из теории систем [1], удачная комбинация методов порождает синергетический эффект, т.е. взаимно усиливает объединяемые

методы.

Предлагается декомпонировать задачу оценки кредитоспособности совокупности объектов-предприятий на две подзадачи:

1) Групповой скоринговой оценки в виде кластеризации объектов (внутри образуемых кластеров предприятия считаются приближенно однородными в аспекте их кредитоспособности).

2) Индивидуального углублённого анализа средних и крупных «проблемных» по итогам кластеризации предприятий, либо предприятий, выбираемых из кластеров экспертизно.

После решения обеих подзадач, полученные результаты используется в гибридном (комплексном) алгоритме поддержки разработки и принятия решения по управлению процессом кредитования, включая его заключительные стадии объявления заемщика банкротом либо реструктуризации его долга.

Подзадача 1 решается с помощью универсальных нейросетевых кластеризаторов [5] - самоорганизующихся карт Кохонена. Порождаемый здесь эмерджентный эффект - это возможность оперативной экспресс-оценки кредитоспособности относительного большого числа мелких предприятий заемщиков.

Подзадача 2 решается на основе оригинального гибридного нечетко - нейросетевого алгоритма, подробно описанного ниже. Порождаемый гибридизацией эмерджентный эффект, отмеченный выше, состоит в сочетании достаточно высокой доли правильного распознавания объектов назревающего банкротства, обеспечивающего прогнозной нейростройкой моделью, и «прозрачного» механизма интерпретации факторов банкротства, обеспечиваемого нечетким описанием в привычных человеку терминах, с применением «серой» шкалы Д.С. Поспелова [3, 6]. При этом факторами банкротства можно управлять с помощью упреждающих воздействий.

Предлагаемый алгоритм для подзадачи 2 состоит из двух частей:

- Оценки прогнозных значений основных экзогенных (объясняющих) переменных с помощью нейросетевой модели одномерных временных рядов.

- Применения правила нечёткого вывода с использованием нечеткой пенташкалы из [3,6], которая подробно описана ниже.

Возможны две модификации предлагаемого алгоритма:

а) для построения модели, оперирующей со всей совокупностью показателей

$$\{x_i\}, i = \overline{1, n}$$

б) для построения модели, оперирующей с одним агрегированным обобщенным критерием Φ .

3. Описание предлагаемого гибридного алгоритма

Модификация а) гибридного алгоритма (*GA*)

За основу взята спецификация переменных, включающая 16 показателей $\{x_i\}, i = \overline{1, n}$ из статьи А.О Недосекина [3], которые легко вычисляются из публично доступной бухгалтерской отчетности для корпоративных клиентов:

Группа 1 – рентабельность:

$R1$ – общая рентабельность (балансовая прибыль, отнесённая к разности выручки от продаж и внереализованных доходов, %);

$R2$ – рентабельность активов (чистая прибыль, отнесённая к средней балансовой стоимости активов, % за квартал);

$R3$ – рентабельность собственного капитала (чистая прибыль, отнесённая к сумме капитала и резервов (за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров, минус целевое финансирование и поступление плюс доходы будущих периодов), % за квартал);

$R4$ – рентабельность продукции (прибыль от продаж, отнесённая к выручке от продаж, %);

$R5$ – рентабельность оборотных активов (чистая прибыль, отнесённая к средней стоимости активов, % за квартал).

Группа 2 – ликвидность и платёжеспособность:

$L1$ – быстрый коэффициент ликвидности (оборотные активы за вычетом запасов, налога на добавленную стоимость по приобретённым ценностям и долгосрочная

дебиторская задолженность), отнесённые к краткосрочным обязательствам (не включая доходы будущих периодов), безразмерная величина);

L2 – коэффициент покрытия запасов (оборотные собственные средства в сумме с краткосрочными займами и кредитами, краткосрочной кредиторской задолженностью, отнесённые к средней величине запасов, %);

P1 – текущий коэффициент ликвидности (оборотные активы за вычетом долгосрочной дебиторской задолженности), отнесённые к краткосрочном обязательствам (не включая доходы будущих периодов), безразмерная величина;

Группа 3 – деловая активность:

A2 – оборачиваемость активов (выручка от продажи (за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и других обязательств), отнесеная к средней стоимости активов, один раз за квартал);

A4 – оборачиваемость кредиторской задолженности (выручка от продаж без учета коммерческих и управленических расходов), отнесеная к средней кредиторской задолженности, один раз за квартал);

A5 – оборачиваемость дебиторской задолженности (выручка от продаж за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и других обязательств, отнесеная к дебиторской задолженности на конец отчетного периода за вычетом задолженности учредителей по вкладом в уставной капитал на конец отчетного периода), один раз за квартал);

A6 – оборачиваемость запасов (себестоимость, отнесеная к средней величине запасов, один раз за квартал).

Группа 4 – финансовая устойчивость:

F1 – коэффициент финансовой зависимости (долгосрочные обязательства в сумме с краткосрочными обязательствами (не включая доходы будущих периодов), отнесенные к капиталу и резервам (за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров минус целевое финансирование и поступления плюс доходы будущих периодов) безразмерная величина);

F2 – коэффициент автономии собственных средств (капитал и резервы за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров минус целевое финансирование

и поступления плюс доходы будущих периодов), отнесённые к внеоборотным активам и оборотным активам, безразмерная величина);

F3 – обеспеченность запасов собственными оборотными средствами (собственные оборотные средства, отнесённые к запасам, безразмерная величина);

F4 – индекс постоянного актива (внеоборотные активы в сумме с долгосрочной дебиторской задолженностью, отнесённые к капиталу и резервам (за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров) минус целевое финансирование и поступления плюс доходы будущих периодов), безразмерная величина).

Для качественной и более наглядной интерпретации уровней выбранных показателей необходимо воспользоваться нечеткой – пенташкалой [3], т.е. пятиуровневым классификатором, подробно описанном ниже.

С помощью рассмотренной классификации было выделено пять групп уровня риска (лингвистических термов):

1-я группа – это предприятия очень высокого уровня риска банкротства, которым соответствуют очень низкие уровни классификатора каждого из 16 рассматриваемых параметров (табл. 1);

2-я группа – это предприятия, находящиеся в зоне высокого риска банкротства, которым соответствуют низкий уровень значений классификатора показателей x_i ;

3-я группа – это предприятия, находящиеся в зоне среднего риска банкротства, соответствующие среднему уровню значений классификатора показателей x_i ;

4-я группа – это предприятия, находящиеся в зоне низкого риска банкротства, соответствующие высокому уровню значений классификатора показателей x_i ;

5-я группа – это кредитоспособные предприятия, которым можно выдать кредит, соответствующий очень высокому уровню значений классификатора показателей x_i .

В [3] для удобства использования пенташкалы при классификации объектов был привлечен экспертный комитет из ведущих специалистов в области финансов и кредита, и для практического пользования была разработана таблица 1.

Используя пенташкалу (рис. 1) для каждого из факторов x_i , в [3] составлена таблица интервалов финансовых показателей, определяющих принадлежность предприятия в той или иной группе, т.е. нечеткому терму T_j , $j = \overline{1..5}$. На рис. 1 на оси ординат откладываются значения функции принадлежности $m_{Tj}(u_i)$ анализируемого четкого значения (u_i) носителя этой функции, т.е. ее аргумента к нечеткому подмножеству A_i – интервалу для x_i в таблице 1. Функция принадлежности $m_{Tj}(u_i)$ отражает степень уверенности эксперта в своей

оценке. Текущие значения носителя и, предварительно нормированные в отрезок вещественной оси $[0;1]$, откладывются по оси абсцисс. При формировании нечетких термов $\{T_j\}$ терму конкретное (четкое) значение носителя (u_i) приписывается к тому терму, у которого ордината соответствующей трапециевидной функции принадлежности окажется большей. Если ординаты функции принадлежности совпадают $m=0,5$, то значение показателя относится к «более низкому» лингвистическому уровню (терму) из них.

Таблица 1. Диапазон значений экономических показателей по группам уровня риска

Группа уровня риска	L1	L3,%	P1	F1	F2	F3	F4	R1,% за кварт.
Очень высокий риск (OB)	0,1-0,2	40-77	0,1-0,4	2,70-2,50	0,25-0,31	-2,00...-1,66	1,60-1,51	0-1
Высокий риск (B)	0,2-0,6	77-144	0,4-0,8	2,50-1,70	0,31-0,54	-1,66...-0,33	1,51-1,18	1-5
Средний риск (C)	0,6-1,2	144-267	0,5-1,5	1,70-1,17	0,54-0,83	-0,33...0,92	1,18-0,83	5-16
Низкий риск (H)	1,2-2,0	267-454	1,5-2,4	1,17-0,90	0,83-0,93	0,92-1,84	0,83-0,56	16-27
Очень низкий риск (OH)	2,0-2,2	454-580	2,4-2,8	0,90-0,50	0,93-0,95	1,84-3,50	0,56-0,20	27-30
Группа уровня риска	R2,% за кварт.	R3,% за кварт.	R4,% за кварт.	R5,% за кварт.	A2, раз в кварт.	A4, раз в кварт.	A5, раз в кварт.	A6, раз в кварт.
Очень высокий риск (OB)	-3,00...-2,50	-4,00...-3,33	0-1	-5,00...-4,42	0,06-0,08	0,40-0,50	0,60-0,70	1,0-1,3
Высокий риск (B)	-2,50...-0,50	-3,33...-0,66	1-5	-4,42...-0,58	0,08-0,15	0,50-0,90	0,70-1,10	1,3-2,3
Средний риск (C)	-0,50...+1,57	-0,66...3,17	5-15	-0,58...2,58	0,15-0,24	0,90-1,54	1,10-1,74	2,3-3,5
Низкий риск (H)	1,57-4,34	3,17-7,84	15-27	2,58-10,27	0,24-0,29	1,54-2,07	1,74-2,27	3,5-5,5
Очень низкий риск (OH)	4,34-8,00	7,84-20,00	27-46	10,27-18,00	0,29-0,58	2,07-5,80	2,27-5,80	5,5-15

В табл. 1 приведен диапазон значений финансовых показателей, соответствующих каждому из уровней кредитоспособности предприятия, определенный экспертоно.

Из 16 представленных показателей значения F1 и F4 являются инверсными по отношению ко всем остальным показате-

лям, так как с ростом количественных уровней этих параметров финансовое положение предприятия ухудшается, а уровень риска банкротства увеличивается, следовательно, для соблюдения условия односторонности всех показателей надо преобразовать F1 и F4, например:

$$F1 \rightarrow \tilde{F1} = 1/F1; F4 \rightarrow \tilde{F4} = 1/F4. \quad (1)$$

Методика использования таблицы 1 очень проста: если есть исторические данные по указанным выше 16 показателям $x_i(t)$, то с использованием универсального нейросетевого аппроксиматора [5] аппроксимируются временные ряды и находятся прогнозные значения всех 16 показателей $\{x_{j0}\}$, $j = \overrightarrow{1, 16}$ для планируемого периода $t = t_0$.

В количественных оценках мы использовали нейросеть типа «многослойный персептрон» (Multi Layer Perceptron (MLP)) с алгоритмом обучения типа «обратного распространения ошибки» (Back Propagation (BP)). Для ответственных объектов кредитования модель была усиlena алгоритмом байесовской регуляризации нейросетей, где на байесовском ансамбле варьировалась архитектура сети и активационные функции нейронов скрытых слоев [4].

Прогнозные значения $\{x_{j0}\}$, $j = \overrightarrow{1, 16}$

$$P = N1/16 \geq P_{\text{доп}} ?, \quad (2)$$

где $P_{\text{доп}}$ – допустимая вероятность принятия решения.

2) Хуже обстоит дело, если в исторических данных отсутствует информации по части критериев $\{x_i(t)\}$. Тогда использование таблицы 1 становится невозможным для классификации или ранжирования объектов в будущем ($t = t_0$), т.е. в планируемом периоде, либо следует редуцировать таблицу по показателям, чтобы она стала комплектной.

Оба указанных недостатка устраняются при обобщении в виде модификации предлагаемого алгоритма б).

подставляются в таблицу 1 и определяется значения уровней риска для предъявляемого объекта, т.е. производится распознавание «образа банкротства» с помощью правила нечеткого вывода.

Затруднение возникает только в двух случаях:

1) Разные показатели x_j , $j = 1, 2, \dots, 16$, относят предъявляемый объект к разным уровням риска, т.е. при сильном зашумлении исторических данных (и даже их сознательном искажении, что иногда наблюдается у предприятий – заемщиков) часть критериев $\{x_{j0}\}$ относят объект, например, к «высокому уровню риска», а другая часть – к «низкому уровню риска» банкротства.

Возникает неприятная неопределенность. Конечно, если большинство N_1 критериев из 16 классифицирует объект одинаково, можно ввести вероятный критерий оценки:

Модификация алгоритма б) с оперированием одним обобщенным показателем

Идея предлагаемой модификации алгоритма б) для подзадачи 2 состоит в том, чтобы агрегировать все 16 (либо любую часть из 16) показателей $\{x_i\}$ в один обобщенный показатель Φ , например, обобщенную функцию желательности Харрингтона [7].

Решение принимается с помощью нечеткого правила вывода по функции принадлежности [3] (пентошкале), показанной на рис. 1.

Прогнозные значения частных показателей $\{x_{j0}\}$, как указывалось выше, целе-

сообразно находить с помощью нейросетевого аппроксиматора [5].

4. Использование нечеткой «серой» пенташкалы Д.С. Постеплова

Все уровни экономических показателей $\{x_i\}$ могут измеряться не только количественно, но и качественно [6]. В этом случае необходимо определить лингвистическую переменную $X = \langle \text{Уровень риска банкротства}, \text{носителем которой является область определения функции } X, \text{которая обычно нормируется в отрезок } [0;1] \rangle$. Термомножество значений лингвистической переменной X составляют нечеткие подмножества «Очень низкий уровень (ОН)», «Низкий уровень (Н)», «Средний уровень (С)»,

«Высокий уровень (В)», «Очень высокий уровень (OB)». Эта пенташкала является оптимальной в большинстве практических случаев.

Для пенташкалы необходимо построить систему функций принадлежности носителя и лингвистической переменной, соответствующим нечетким подмножествам – термам $\{T_j\}$, $j = 1, 2, \dots, 5$.

Простейшим способом задания является система трапециевидных нечетких чисел (рис. 1), где по оси абсцисс откладываются значения носителя X , а по оси ординат – функция принадлежности $m(u)$.

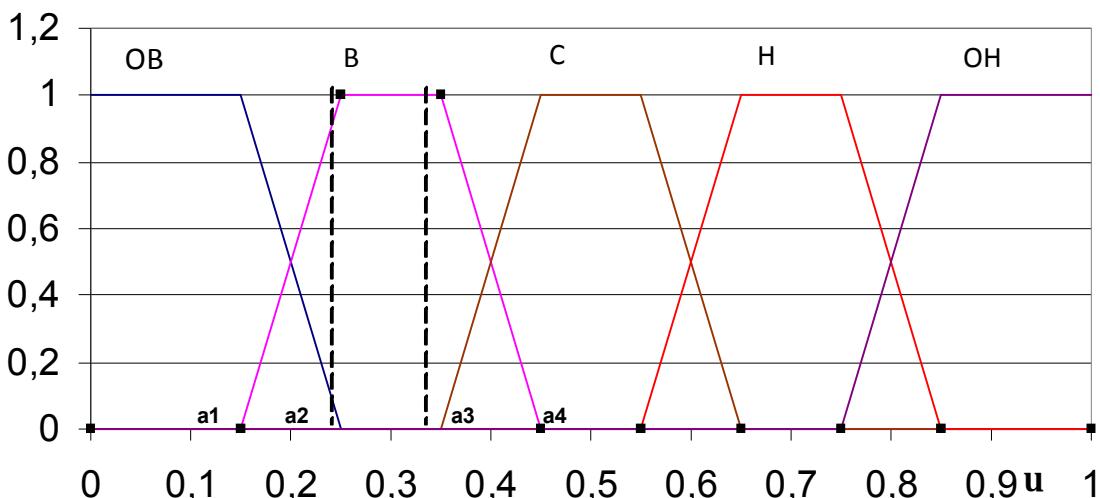


Рис. 1. Пенташкала на трапециевидных числах

Непротиворечивость такого классификатора достигается, если он является серой шкалой в смысле Д.С. Постеплова [6]. В этом случае все соседние трапеции шкалы пересекаются друг с другом в точке с ординатой 0,5. Тогда нарастание силы одного из качественных признаков (показателей) сопряжено с соответствующим убыванием (в том же темпе) смежного качественного признака, а в точке $\mu = 0,5$ достигается максимум информационной неопределенности, и в ней соседние качественные

свойства обладают одинаковой силой (различимостью).

Посередине верхних оснований трапеций классификатора (гранулятора) можно отметить точки, абсциссы которых называются здесь узловыми точками. Абсциссы этих точек (числа $\{a_j\}$, $j = 1, 5$) могут использоваться в дальнейшем как система весов при агрегировании нечетко определенных данных. Например, для рис. 1 узловые точки образуют вектор:

$$\vec{a} = (0,075; 0,3; 0,5; 0,7; 0,925) \quad (3)$$

В результате нечеткой классификации можно каждой точке на области опре-

деления носителя лингвистической функции X сопоставить вектор $M_x = M_x (m_1, \dots,$

m_N), где N – число гранул шкалы (в описанном случае $N=5$), m_j – значение уровня j -ой функции принадлежности.

$$\sum_{j=1}^n \mu_j = 1 \quad (4)$$

так как шкала Д.С. Поспелова – не противоречивый и полный классификатор.

$$M_{0,1} = (1,0,0,0,0), M_{0,2} = (0.5,0.5,0,0,0), M_{0,3} = (0,1,0,0,0) \quad (5)$$

Соотношение (4) как раз и выражает результат нечеткого распознавания уровня носителя $u \in U$.

Приведенную на рис. 1 пенташкалу А.О. Недосекин называет «Стандартным пятиуровневым 01 – классификатором», который задает семейство функций принадлежности, осуществляя ассоциацию нечеткого лингвистического описания на ось абсцисс ($[0;1]$ – носитель исследуемого показателя X).

Пусть некоторое свойство экономического объекта (финансовая устойчивость предприятия, инвестиционная привлекательность ценной бумаги, уровень менеджмента управляющей компании, рыночная привлекательность земли под застройку и т.п.) может быть представлено как древовидная иерархия факторов, причем:

- в рамках иерархии определены системы отношения предпочтения одних подсвойств другим для фиксированного уровня иерархии;
- подсвойства, составляющие низовые звенья иерархии, могут быть измерены как количественно, так и качественно (в том числе словесно);

$$\Phi = \sum_{i=1}^n p_i \left(\sum_{j=1}^5 \alpha_j \mu_{ij}(x_i) \right) \quad (6)$$

где p_i – веса (Фишберна и Саати) i -го показателя в свертке; n – количество альтернатив, расположенных в порядке убы-

Причем, для серой шкалы Д.С. Поспелова выполняется условие:

Например, для случая рис. 1 выполняется:

В этом случае, можно осуществить комплексную оценку силы базового свойства, если:

- производить все измерения на качественном базисе, производя нечеткую классификацию количественных факторов по схеме, изложенной выше;
- для моделирования систем предпочтения применять системы весов Т. Саати или П. Фишберна [3];
- производить комплексирование качественных уровней факторов в рамках двумерной (матричной) свертки [3], где одной из систем весов выступают веса предпочтений факторов, а другой системой весов – узловые точки классификатора вида (3).

Когда уровень силы комплексного свойства, нормированный на некотором стандартном носителе (например, 01-интервале), получен, можно произвести распознавание качественного уровня данного комплексного свойства на основе соответствующего нечеткого классификатора.

Количественное значение обобщенного (агрегированного) показателя Φ определяется по формуле двойной матричной свертки:

вающего предпочтения; $\mu_{ij}(x_i)$ – значение функции принадлежности j -го качественного уровня относительно «текущего» зна-

чения i-го показателя.

Схема весов Фишберна реализует OWA – оператор Ягера (Ordered Weighted Averaging).

В схеме Фишберна предпочтения на

иерархической схеме при переходе от одного фиксированного иерархического уровня к другому изменяются на 1. Веса снижаются по правилу арифметической прогрессии весов:

$$p_i = \frac{2(n-i+1)}{(n+1)n}, i = 1, 2, \dots, n. \quad (7)$$

Если предпочтения нет, то системе ла:
безразличных весов соответствует форму-

$$p_i = 1/n, i = 1, 2, \dots, n. \quad (8)$$

То есть предпочтения по Фишберну согласно (7) выражается в убывании на единицу числителя рациональной дроби весового коэффициента более слабой альтернативы.

Чтобы определить набор весов Фиш-

берна для смешанной системы предпочтений, когда, наряду с предпочтениями, в систему входят отношения безразличия, необходимо определять числители r_i рациональных дробей по рекурсивной схеме:

$$p_{i-1} = \begin{cases} p_i, x_{i-1} \approx x_i, \\ p_i + 1, x_{i-1} > x_i. \end{cases} p_N = 1, i = n \dots 2, \quad (9)$$

где \approx - знак эквивалентности; $>$ - знак предпочтения.

Тогда сумма полученных числителей

$$K = \sum_{i=1}^N p_i. \quad (10)$$

Результаты количественных оценок предлагаемого алгоритма

В качестве примера в таблице 2 приведен фрагмент аппроксимации и прогнозирования объясняющих переменных x_i (16 критериев) на 3 квартала вперед для одного крупного корпоративного клиента (кодовый номер 30 в выборке из тридцати предприятий) [4].

Прогнозные значения $\{\bar{x}_i\}$, $i = 1, 16$ подставляются в таблицу 1 и определяется значение уровня риска банкротства для предъявляемого объекта, т.е. производится распознавание «образа банкротства» с помощью правил нечеткого вывода.

и есть общий знаменатель дробей Фишберна:

В таблице 3 приведен фрагмент расчетов попадания одного из предприятий-заемщиков образованных кластеров в подзадаче 1 в диапазон значений финансовых показателей, соответствующих каждому из уровней финансового состояния предприятия, определенных экспертизно (интервалы попадания выделены цветом).

Как видно из таблицы 3, анализируемое предприятие 30 принадлежит к классу низкого риска банкротства, что было подтверждено экспериментальными наблюдениями в производственных условиях межрайонной налоговой инспекции.

Таблица 2. Фрагмент прогноза объясняющих переменных для предприятия 30.

Год, пред-приятие 30	Номер квартала	L1	L3	P1	F1	F2	F3	F4	...	A6
2012_06	1	0,402	264,99%	2,563	0,751	0,799	1,35	0,509	...	1,555
2012_09	2	0,67	286,48%	2,900	0,998	0,652	1,95	0,491	...	1,344
2012_12	3	0,63	278,15%	2,838	1,385	0,722	1,485	0,484	...	7,835
2013_03	4	0,21	269,74%	2,593	0,833	0,75	1,397	0,481	...	1,490
2013_06	5	0,42	278,18%	2,642	1,222	0,74	1,282	0,553	...	1,331
2013_09	6	0,24	232,58%	2,781	0,872	0,679	1,241	0,54	...	1,491
2013_12	7	0,236	278,25%	2,120	1,327	0,754	1,182	0,508	...	13,976
2014_03	8	0,26	244,72%	2,147	0,761	0,793	1,147	0,525	...	1,145
2014_06	9	0,311	257,79%	2,922	0,624	0,702	1,178	0,529	...	2,364
2014_09	10	0,3	279,95%	2,316	1,272	0,729	1,728	0,499	...	2,214
2014_12	11	0,28	270,49%	2,584	0,953	0,789	0,205	0,52	...	11,649
2015_03	12	0,121	225,49%	2,2824	0,713	0,862	1,155	0,518	...	0,749
прогноз	13	0,192	248,440%	2,328	0,720	0,842	1,279	0,506	...	5,011
	14	0,179	246,061%	2,293	0,646	0,867	1,269	0,519	...	5,100
	15	0,168	243,682%	2,258	0,569	0,892	1,270	0,513	...	5,183

Таблица 3. Интерпретация прогнозных значений показателей (темным цветом выделены интервалы принадлежности для 13-го квартала), анализируемого предприятия №30

Группа уровня риска	Очень высокий риск	Высокий риск	Средний риск	Низкий риск	Очень низкий риск
L1	0,1-0,2	0,2-0,6	0,6-1,2	1,2-2,0	2,0-2,2
L3, %	40-77	77-144	144-267	267-454	454-580
P1	0,1-0,4	0,4-0,8	0,8-1,5	1,5-2,4	2,4-2,8
F1	2,70-2,50	2,50-1,70	1,70-1,17	1,17-0,90	0,90-0,50
F2	0,25-0,31	0,31-0,54	0,54-0,83	0,83-0,93	0,93-0,95
F3	-2,00...-1,66	-1,66...-0,33	-0,33...0,92	0,92-1,84	1,84-3,50
F4	1,60-1,51	1,51-1,18	1,18-0,83	0,83-0,56	0,56-0,20
R1, %	0-1	1-5	5-16	16-27	27-46
R2, % за квартал	-3,00...-2,50	-2,50...-0,50	-0,50...+1,57	1,57-4,34	4,34-8,00
R3, % за квартал	-4,00...-3,33	-3,33...-0,66	-0,66...3,17	3,17-7,84	7,84-20,00
R4, %	0-1	1-5	5-15	15-27	27-46
R5, % за квартал	-5,00...-4,42	-4,42...-0,58	-0,58...2,58	2,58-10,27	10,27-18,00
A2, раз в квартал	0,06-0,08	0,08-0,15	0,15-0,24	0,24-0,29	0,29-0,58
A4, раз в квартал	0,40-0,50	0,50-0,90	0,90-1,54	1,54-2,07	2,07-5,80
A5, раз в квартал	0,60-0,70	0,70-1,10	1,10-1,74	1,74-2,27	2,27-5,80
A6, раз в квартал	1,0-1,3	1,3-2,3	2,3-3,5	3,5-5,5	5,5-15

1. Предложен оригинальный алгоритм диагностики стадий банкротства предприятий, в котором на основе обще-системного закона уменьшения энтропии в объединенной системе A_1 и A_2 по сравнению с суммой энтропий объединяемых подсистем A_ε и A_2 . При этом в качестве подсистемы A_1 выступает нейросетевая прогнозная модель индикаторов (факторов) банкротства (16 показателей А.О. Недосекина), а в качестве подсистемы A_2 – нечеткая модель распознавания стадий банкротства. Достигаемый в объединенной системе эффект (A_1, A_2) эмерджентный (системный) эффект – это получение нечетких оценок при распознавании стадии банкротства анализируемого предприятия, интерпретируемых в привычных для кредитного эксперта лингвистических терминах.

2. Предложенный алгоритм успешно апробирован на серии экспериментальных наблюдений для 30 корпоративных клиентов.

3. Предлагаемый алгоритм позволяет весьма оперативно оценить финансовое состояние предприятия-заемщика с контролируемой вероятностью. В нашем примере с вероятностью 0,94 оценка риска банкротства предприятия 30 находится в интервале «низкий - очень низкий». Ценным свойством этого подхода является широкий спектр показателей, участвующих в оценке. С учетом их взаимосвязи, что характерно для экономического объекта, получаем достаточно полную картину оценки.

4. В предложенном алгоритме делается отказ от жестких требований в базе данных, накладываемых классическим методом наименьших квадратов (МНК), применяемым в регрессионном анализе. В различных модификациях МНК, которые мало меняют указанные требования, они называются «предпосылками МНК». В частности, трудновыполнимой предпосылкой МНК является гипотеза о нормальном законе распределения случайных ошибок расчета по модели.

5. Переход к нейросетевому инструментарию, свободному от этих предпосылок, в предлагаемом алгоритме имеет и свой недостаток – пропадает возможность оценки адекватности получаемой модели,

опирающаяся на проверку статистических гипотез о выполнении предпосылок МНК. Однако, как показали вычислительные эксперименты, оценку адекватности модели можно строить на основе байесовского подхода. При этом достигается также и регуляризация прогнозной модели каждого из 16 индикаторов банкротства.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бирюков А.Н. Теоретические основы разработки нейросетевых моделей в системе налогового администрирования. – Уфа: Академия наук РБ, Издательство «Гилем», 2011. – 380 с.
2. Бирюков А.Н. Байесовская регуляризация нейросетевых моделей ранжирования и кластеризации экономических объектов. – Уфа: Академия наук РБ, Издательство «Гилем», 2011. – 292 с.
3. Недосекин А. О. Комплексная оценка риска банкротства корпорации на основе нечетких описаний. – URL: <http://sedok.narod.ru/sc-group/html/> дата обращения 15.12.2013). (3. Nedosekin A. O. Comprehensive assessment of risk of bankruptcy corporation based on fuzzy descriptions. - URL: <http://sedok.narod.ru/sc-group/html/> date treatment 12.15.2013).
4. Горбатков С.А., Полупанов Д. В., Макеева Е. Ю., Бирюков А. Н. Методологические основы разработки нейросетевых моделей экономических объектов в условиях неопределенности: Монография. – М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2012. – 494 с. (4. Gorbatkov S. A., Polupanov D. V., Makeev E. Yu., Biryukov A. N. Methodological basis for the development of neural network models of economic objects in an indefinite: monograph. - M.: Publishing house "Economic News-paper", 2012. - 494 p.)
5. Хайнин С. Нейронные сети: полный курс. Учебник/ 2-е издание: Пер. с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2006. – 1104 с. (Haykin S. Neural Networks: A Comprehensive Foundation/ Second Edition. – M.: Wilyms, 2006. – 1104 p.)
6. Поспелов Д. С. «Серые» и/или «чернобельные» шкалы // Прикладная эргономика. Специальный выпуск «Рефлексивные процессы». – 1994. - №1. – 36 с.

- (Pospelov D.S. "Grey" and / or "black and white" scale // Applied Ergonomics. Special edition of "reflexive processes." - 1994. - №1. – 36 p)
7. Адлер Ю. П., Маркова Е. В., Грановский Ю. В. Планирование эксперимента при поиске оптимальных условий / Изд. 2-е доп. и перераб. – М.: Наука, 1976. – 278 с. (Adler J. P., Markova E. V., Granovsky Y. V. Experimental Design for finding optimal conditions / Ed. 2nd ext. and rev. - M.: Nauka, 1976 - 278 p.)

УДК 338

THE MAIN ACTORS OF INTEGRATION COOPERATION AND THEIR MOTIVES, DRIVES FOR INNOVATION

Baikenov Zh.

Innovations in technology and social sphere that go with the integration processes are characteristic of post-industrial economies. Integration, developing as interaction of the government, large-scale and small businesses, is aimed at the establishment of closer links to better utilize administrative and financial resources.

Interaction of the education and business sectors has a long history, based on training of workforce able to produce goods and services, satisfying the market demand. In many countries, it was the government that took responsibility for training and employment of university graduates in accordance with the market demand. Kazakhstani business tends to put the blame for imperfections in the current professional training on both the government and the consumers of education services, designing the model of cross-subsidization. The rent-oriented behavior of large-scale raw-materials businesses, developed in Kazakhstan after redistribution of public property, and the growing shadow economy seem to confirm the conclusion of the institutional trend that it is neither businesses nor economy in general that are the driving-force of the economic and social development. The major development factors are diversity of the institutional environment, as well as high potential of the human, social and cultural capital. Joseph Alois Schumpeter considered people's creativity to be the driving force (the cause) of the economic development, and innovative entrepreneurs were to introduce new ideas and realize them.

High international competitiveness of a country is based on effective innovative prod-

ucts, which are in high market demand. The economic growth of any country is due to the innovation development model, including rapid implementation of new production technologies, its generation of cutting-edge scientific knowledge, research and development. However, this model of the country's development requires special focus on the training of new scientists and engineers, which is most costly and time-consuming. Modernization of the country's economy with domestic know-how requires much more investment into science. Only technology design and development requires funding exceeding 3% GDP annually for five years. In 2015, the total public funding of Kazakhstan science was only 43.6 bln. tenge (0.15% GDP):

- grants – 16.8 bln. tenge;
- program-oriented funding – 12.5 bln. tenge;
- basic funding – 4.9 bln. tenge [1].

The new technology system gives absolutely new opportunities for production and consuming, which enhances effectiveness of resources management. The neoclassic economic theory proposes that the key factor of the modern scientific and technological breakthrough is making science the leading productive force. According to V.P. Goreglyad, now people realize that the innovation policy is only really promising when innovation dominates the economic system [2].

The object of development is the economic system or its part that is undergoing changes, its subject is the government, researchers, enterprises, investors, and financial market participants. There we could also add consumers as direct participants of the invest-

ment process. This article considers such subjects as the education and science sector, business (mainly, industry), and the government.

The education and science sector is the total of all kinds of scientific and educational activities throughout the country. The education and science as a unity are singled out, as they are closely interdependent and cannot exist without each other. Education trains highly qualified workforce for science, whereas science provides education with Masters and PhDs. Thus, science and education provide for each other. Many research workers and educators have both academic degrees and academic ranks, as their activities are in the both spheres. Many universities have such research departments as laboratories and research institutes; there are also some departments, which provide both education and research (Master Degree Programs); university staff and students do research. Modern higher education institutions integrate education and science into a uniform system, however, this is only possible if they are closely interrelated and interconnected.

Business is an economic activity of the subject in the market economy, targeted at making profit by producing and selling products, work, and services. Both physical bodies and legal entities can be subjects of business. Businessmen are interested not only in free competition, but also in agreement upon certain aspects of their behavior in the market. The article studies business in the industrial sector, as here innovation activity – new technologies – enhances obtaining the top position in a certain market segment. We do not study insurance, consulting and tourism business, as there innovation is not connected with new industrial technologies.

In countries with mature economy, the state's economic policy is mainly in the interest of private business. An important function of the state is the establishment of the legal framework of the economic activity, development of laws and regulations to regulate all economic processes and activities of some of its subjects. This enables the legislative and executive bodies, on behalf of the state, to define a set of "norms of behavior" in the economy.

In modern world, the state is not only a coordinator and monitor, but an entrepreneur

who acts in the public sector of economy.

The government funds different social programs, targeted at providing the population with access to education. Its innovation policy also supports development of fundamental science. The effectiveness of the above-mentioned subjects is achieved by provision of the institutional, motivating, and organizational basis developed with consideration of economic, political and social interests of the participants involved.

The innovation environment is a development factor for practically all economy sectors, including those that are constituents of the education sector. Thus, a priority of the national innovation policy is development and maintenance of the innovation environment. It should be noted, though, that innovation environment does not only characterize the total of different conditions, necessary for the innovation activities, but also the subjects who are to realize the innovation potential of a country [3].

There exist different definitions of the notion "integration", characterizing interrelations of the subjects. Many researchers agree that integration interrelations are positive if the "cooperation +competition" principle is observed. To reduce fallacies during transactions, a set of stimuli is used to provide for this principle.

As a term, "integration" is not explained in a uniform way. The majority of modern reference books on economics define "integration" as unification of economic subjects, intensification of their interactions, developing links.

Integration is defined as combining efforts by a number of organizations in order to achieve a common strategic goal, improve competitiveness and performance in the current economy [4, pp. 32-39].

Integration is a process, which, depending upon the integration level, results in the establishment of interrelated or integral unities from independently working organizations, the activities of which have a common target. Due to unification of their potential and resources, the synergy effect takes place, enhancing the effectiveness of the integration unity. Big integrated unities are the skeleton of a national and world economy in general.

The Triple Helix Concept assumes it

that the government becomes an equal partner, and the subjects are linked horizontally which corresponds to the horizontal integration type. The concept is quite unlike the National Innovation System model where firms dominate (B.A. Lundvall, R. Nelson) and the Triangle model, where the government is the main subject (G. Sabato) [5].

The Triple Helix Concept states it that institution responsible for generation of new knowledge dominate. It is mainly due to the trends in the scientific sector development (interdisciplinary approach, synergy of research schools). The Triple Helix Concept is a framework, more adjusted to the current economy trends as “there appeared a necessity to enhance links between the three subjects of development (government, business, and science); communication networks are being developed, which means change of the functions the three subjects in the innovation development [6].

All subjects of integration interactions acts out of different motives for business administration, which depends on the form of proprietorship, principles and mechanisms of management. Thus, methods of stimulating their activity in innovation development and integration interactions can be specific for each subject.

In works on economy, the concepts and structures of motivation mechanism are given in models (i.e. A. Maslow, K. Alderfer, D. Mackelland, F. Herzberg), on the basis of which different motivation classifications are developed. There are theories based on the assumption that not every need motivates the person. It is only motivating if it results in content and is connected with the work done (need in success, acknowledgement, career development).

A “drive” for innovation is in the development of needs and motives which stimulate a manager’s/employee’s activity aimed at the design and development of new production technologies, developments, etc. to effectively manage and coordinate, the government needs to consider interests of its participants and ways of their stimulation. The vital importance of coordinating interests of economy subjects is due to the threat of wasting budget funding spent on the training of those specialists who are not in demand at the labor market. And

business is at risk not to get highly qualified workforce with the required competencies. This can only be prevented if there is active motivation fostering investment in new technologies, demand for young competent specialists [7, pp. 109-129].

N.A. Sudakova notes that fundamental science and business have common interests only in 4%. Companies are interested in involving university scientists of high academic repute, and these academicians should be focused on the solution of problems of this or that business. Companies are not stimulated enough to invest in academic research as the results are obscure and profit cannot be expected in the short term. Besides, the results of such research become publicly known, which makes it difficult to control their use by other market participants [8, pp. 319-321].

Motivation of researchers differs much from that of people working in the industrial sector. Two major forms of motivating researchers are singled out, based upon academic results and upon the academic status. The former presupposes the number of articles, monographs, awards, medals, grants, frequency of references to the authors. The academic status is assessed with consideration of academic degree and rank, membership in academic associations, working position. External motives of the researcher include the need to be acknowledged in the scientific community, to establish his/her authorship for an invention, to improve his/her competence. Internal motives are indispensable for effective innovative research. In the Kazakhstan education and science sector, the ratio of internal and external motives is distorted. As the staff in research institutions are underpaid, material incentive is the priority.

According to the motivation type, R. Yadov classifies research workers into classical scientists who are really enthusiastic, and for whom cognition is self-realization; competent professional researchers who are practical-minded and working for sake of science, they prosper in life; a scientific community of ambitious, pushing and pragmatic scientists whose target is to get high repute in official science, so they often become “managers in science” [9, pp. 29-38.].

The dominating principle of motivating the research worker is that salary should be

dependent on the effectiveness of the research. Lack of such correlation reduces realization of professional potential and does not improve the prestige of research work in Kazakhstan.

Functioning of the education and science sector in the forming innovation system

The Kazakhstan concept of the education and science sector development is designed in government departments and agencies, which does not provide for the thorough understanding how the education system is functioning and reduces chances to get funding from additional, off-budget sources. The strategy for education and science sector development should be designed by means of cooperation of the scientific and teaching community with the political and business community.

Growth of the number of high technology industries is due to the increase of high quality human capital, which is directly dependent on the system of education programs and technologies implemented in higher education.

On the education system, the modern society places the following responsibilities:

- to improve the quality of higher education in order to obtain scientific and technical personnel with up-to-date knowledge and research experience;
- to attract and keep talented young researchers in education and science;
- to contribute to the effectiveness of spending budgetary funds, human, information, and material resources both in research and training of researchers;
- to foster links with the business sector and transfer of technologies into the production sector.

To realize the above-mentioned, higher education institutions must be able to foresee development trends, meet the demands of the community, an individual, and potential employers.

The “new” role of universities is reflected in the concept of reforming the education system. It comprises the following elements: training of highly-qualified personnel; scientific and technical developments; development of its own infrastructure, enhancing innovation; generation of intellectual property objects, which can turn into commercial ob-

jects; development of innovation infrastructure with numerous centers, incubators and other forms of interaction of business and science, establishment of small high-tech enterprises, actively cooperating with universities; training personnel for innovation activity, development of innovation culture in the business environment.

Now, state education standards have been introduced; universities of absolutely new types – national and research - have been founded; transition to the trilingual training in higher education institutions is under way; a new salary system for public sector employees has been introduced; at the universities technology parks, business incubators and other forms of innovation activity are being established.

At present universities with the new status have got some experience. National research universities is a form of involving the community into innovation activity. Such universities have many advantages. First, additional funding to establish innovation centers, business-incubators, research laboratories, enlargement of the resource base. Second, the increase of the wages fund provides directed stimulation the research activity of the staff. Third, university is a base of research and development of new production technologies that makes it more attractive for the production sector.

An important condition for attracting young researchers to develop Kazakhstan education and science sector is acknowledgement of necessity of domestic scientific developments by the business. There is a need in developing both the higher education system and the research institutes, in the effective infrastructure of innovation developments transfer into the production sector, in the defense of the right of authorship and in the opportunity to get profit from the research activity. However, the infrastructure is not enough developed to minimize the problems occurring when new knowledge is to be launched into the market. Low interest of Kazakhstan market to scientific and technical developments makes commercialization of developments and selling innovation products difficult. The given situation does not stimulate production of new products as in the domestic market there is practically no demand, and interna-

tional market requires even more expenses. For effective integration, it is not enough to reform the education system in accordance with the demands of development of the innovation environment. Business structures should also be stimulated to do innovation activity.

The essence and role of motivation mechanisms of private entrepreneurship in the development of innovation activity

One of the obstacles in development of the effective innovation system in Kazakhstan is little investment of the businesses into the design of new goods, research and development. This stage of development of Kazakhstan economy faces reduction of interest private enterprises have in investment into innovation and science. Thus, involvement of private enterprises in development of science is a most task. At present, a share of private enterprises in funding research does not exceed 12%, whereas in the majority of mature economies (the USA, Germany, France, etc.) it is over 60% [10].

Another obstacle for investment in innovation is other alternative ways to gain profit, less risky and with more guaranteed profit. As most proprietors are interested in short-term return of investment and production management is not quite linked with revenue, participants of integration interactions have high transaction expenses.

Private enterprises can be stimulated to do innovation in two “parallel” ways: one is favorable organization structure and production management, the other is provision of production with human resources.

The first way of enhancing the innovation activity of businesses comprises tax concessions, a possibility to attract government to co-funding production of new products, to participate in development of new technologies with the academic community, use of Kazakhstan developments, and effective legislative basis for business activity. The concept of the current, short-term and long-term interaction with universities, effective laws on protection of rights on intangible assets as well as patent law is also vital. The second set of motivating mechanisms implies provision the production sector with highly-qualified workforce (the task for the government and the

teaching community), involvement research workers in the achievement of production targets.

Low activity of Kazakhstan business sector in investing into research and development can be explained by poor cooperation of government and private enterprises in realization of innovation projects; insufficient demand for innovation in Kazakhstani economy; low profit from use of technology innovations, and its ineffective structure (great share of equipment in Kazakhstan import); the imitative character of Kazakhstan innovation system, as it tends to borrow new technologies, and does not create its own breakthrough knowledge.

The business environment and the market conditions set to Kazakhstani companies challenging tasks:

1) To reduce high expenses a business has if it needs to get public funding as its instruments are not effective enough. The task can be achieved by forming a new institutional basis for public funding of business.

2) To design a Kazakhstan system of innovation activity management with consideration of the world trends, with new technologies, i.e. to develop a business management system, using new technologies;

3) To act under new conditions, with consideration of the existing red tape and new obstacles – lack of mature innovation market and of continuous, regular links with government;

4) To consider peculiarities of new forms of doing innovation activity, *inter alia*, including transition to the transparent, open model. In other words, it is necessary to find new forms of active cooperation of business with education and research institutions in order to participate in joint projects on developing new technologies, to provide distribution of rights on intangible assets and intellectual products, which requires institutional, legal base.

Development of the innovation environment requires a segment of small enterprises, cooperative efforts of the education and science system, business and government to provide highly-qualified workforce as well as institutional and infrastructure support. It demonstrates the principle of interaction of the education and science system and business as a base for the development of the country's

innovation system. Besides, small and large-scale business should not be opposed to each other.

The problems in business small undertakers face are insufficient resource base (both financial and technical), high taxes, red tape. It is possible to stimulate both small and large-scale business only by developing effective institutes and institutional infrastructure which only government can do. Only the favorable institutional infrastructure will enable subjects of innovation activity to improve competition and motivate business structures get involved in innovation activity.

Thus, the analysis of the ways the major subjects of innovation interaction function proved it that they have great differences in the motives, principles and targets of development. Motivation of activity remains the same in any circumstances, however, a system of stimuli can undergo changes. To enhance innovation activity of business, it is necessary not to let businesses get excess profit (e.g., from resource rent), to focus on forming the system of defense of intellectual property rights, to reduce red tape and destroy corruption in economy. Improvement of the system of stimuli will contribute to the solution of some most pressing problems of business, e.g. reduction of transaction expenses and increase of the number of long-term investment projects.

REFERENCES

1. <http://exclusive.kz/> finansirovanie-nauki-segodnya-raspyleno.html
2. Innovation way of development for new Russia [Инновационный путь развития для новой России] / ed. V.P. Gogerlyand; The Center of Social and Economic Problems of the Federal State, Economics Institute, The Russian Academy of Science. - M.: Hayka, 2005. - 343 p.
3. Kolomiets, T.I. The pole of innovation environment in the development of innovation system in Russia's higher education [Роль инновационной среды в процессе формирования инновационной системы высшего образования в России] // Вестник Томского государственного университета. Экономика. - 2010. - № 4(12). - pp. 32-39.
4. Meskon, M.Kh., Albert, M., Khedouri F. Management basics [Основы менеджмента]. - M.: "Дело", 1992.- 702 p.
5. Dekhina, I.G. Government, science and business in Russia's innovation system [Государство, наука и бизнес в инновационной системе России]. - M.: ИЭПП, 2008. - 227 p.
6. EtzkovitzH. The dynamic of innovation: from national system and «Mode 2» to a Triple Helix of university-industry - government relations / H. Etzkovitz, L. Leydesdorff // Research Policy. - 2000. - № 29. - pp. 109-129.
7. Soviet Encyclopedia in 30 volumes [Большая советская энциклопедия: в 30 т.] / ed. A.M. Prokhorov. - M., 1972. - V. 10. - pp. 319-321.
8. Sudakova, N.A. Interaction of university and business in innovation activity [Взаимодействие университетов и бизнеса в процессе инновационной деятельности] // США - Канада. Экономика, политика, культура. - 2010. - № 2. - pp. 110-126.
9. Yadov, V.A. Labor motivation: problem sand trends of research [Мотивация труда: проблемы и пути развития исследований] // Советская социология. - M.: Hayka, 1982. - V. 2. - pp. 29-38.
10. Zholdasbayev, S. Economic Vectorof Science [Экономический вектор науки] // Казахстанская правда. - March, 6, 2015 <http://www.kazpravda.kz/articles/view/ekonomicheskii-vektor-nauki/>

УДК 338: 658.0124

CRISIS MANAGEMENT – A NOVELTY TREND OR A VITAL SKILL FOR AN ORGANIZATION

Astafyeva A.

Sovereign Kazakhstan today is the outcome of the economic crises we have had experienced during the formation of our statehood, national economy, civil society, social harmony, regional leadership and international weight and authority (1). This is the one of the first statements in the Presidential Missive to the nation of Kazakhstan in the Strategy of Development 2050. Interestingly enough is that this very sentence demonstrates the tremendous complexity of efforts that had to be put together in order to overcome the crises in so many different but interrelated areas of national well-being.

The economic community and organizations in Kazakhstan and other post-soviet countries have had a very long time in forming a fairly vivid picture of what the crisis is and how to fight it. If that assumption is correct then why there are no crisis management institutes, crisis management major, and crisis management departments or at least teams in many organizations? Everything that has to deal with crisis in our mentality labeled anti-crisis management instead of crisis management. The post-soviet heritage and mentality forces us to concentrate on the reactive measures instead of the proactive ones.

The Kazakhstani science of economics as in any other former soviet country with the remnants of never ending hope for socialism was dominated by the point of view that under socialism there are no crises ever going to happen - crises are inherent only in capitalism. This erroneous concept of capitalism was perpetrated by Vladimir Lenin. Therefore, all the above formed an absolutely negative perception of everything that had to do with crisis, and if everything ever had to be done it had to be done in a reactive manner named anti-crisis management.

The turning point in the need for crisis management happened on January 2nd of 1992 after the liberalization of prices in Russia where state-owned companies lost their ability to fulfill their financial obligations and become insolvent. The whole situation turned

into a bigger crisis and a chain reaction of defaults that spread over the entire Russian economy, forming the macroeconomic crisis. The avalanche of crises shook the Russian economy and the need for an alien capitalistic experience of fighting crises was suddenly in demand (2).

On June 14th of 1992, in order to prevent a national crisis of non-payments, the President of Russia issued the Decree “On measures to support and rehabilitate insolvent state-owned enterprises and applications of the special procedures to them” (3).

The outcome of this Decree was constituted by two institutions: the Bankruptcy Institute and the Institute of Anti-Crisis Management of Enterprises. The Bankruptcy Institute spoke for itself – if an enterprise failed it was named bankrupt and insolvent, followed by all the subsequent normative legal acts. Regarding the second institute of anti-crisis management it was not that easy to precisely determine its primary function. Different concepts had been used for its designation like “reorganization”, “improvement of the economic and financial condition”, “financial health”, “solvency restoration”, or “rehabilitation”. All of these designations carried the reactive meaning and purpose in them instead of proactive.

Nevertheless, creation of those institutes has not changed the general attitude toward the crisis matter itself. Perception of crisis remained as hostile and organizations as well as the whole economic sector in the post-soviet republics were frightened. This mentality was reflected and it is still is with the prefix “anti” in all the educational standards, literature, speeches and reports.

Another distinctive trait of post-soviet perception of anti-crisis management is that it is concentrated mainly on managing insolvency of an enterprise. Business reality demonstrates that there are many different examples of incidents that can escalate into acute crises. Natural disasters like hurricanes, earthquakes, floods, avalanches and others, accidents like

fire, leak, lengthy power outages or intentional acts like bomb or arson often result in a crisis situation. Financial problems like fraud or fuzzy accounting can lead to crises that destroyed huge corporations like Enron. If your organization has a problem and it appears to the public that you don't care about it can also lead to a crisis of a negative public perception of your organization. Product issues like credibility, safety and tampering could ruin any organizations in a matter of days. Industry relation problems like strikes and employee lawsuits or workplace violence if not taken care of on time could lead to acute crisis. Any adverse international event can easily jeopardized your product or service in your home country in the era of globalization we are a part of today.

The list of incidents faced by the organizations that can turn into acute crises is huge and it is not possible to cover all of them. Modern economics and social conditions provide professionals in Kazakhstan with the opportunity to explore and learn from the crises on practice.

Kazakhstan has been an independent nation for over 25 years. It has faced and survived many crises along the way and has learned a great deal about how to overcome them. The record of the anti-crisis management in Kazakhstan is impressive, according to the World Bank announcement at the third annual Astana Economic Forum, which took place on June 1-2, 2010, in Astana, Kazakhstan (6). Despite the financial crisis of 2008, Kazakhstan continued the implementation of important structural reforms and investments in the country's future in the areas of education, administrative barriers to business and budgetary reforms. The overcome challenges in restoration of the financial sector and a diversified growth strategy have provided the World Bank with its optimistic prospects for Kazakhstan as a rapidly growing economy that could succeed in meeting future challenges. This is a side view on the big picture of managing financial crisis of 2008. After 2008 Kazakhstan has experienced a number of following crises: social and financial again. After the 2009 crisis, the Kazakh economy grew by 1.2%. As the output of that our budget now is more than 55 % devoted to the development of the national economy, which demonstrates a

big increase from 39 % of last year. In 2016, 4.8 % of the budget spending should go to the military needs. As one of the responses to crises, Kazakhstan has been attracting foreign investments and capital for interstate cooperation like the modernization of the port on the Caspian shore and a tremendous infrastructure project, connecting the new highways of the port to the Chinese border (7).

The major crisis management plan for the whole Kazakstani nation is the Presidential Missive to the nation of Kazakhstan in the Strategy of Development 2050. The President has outlined 10 major challenges that our nation and the whole universe are facing today. They are: the acceleration of the historic time, the global demographic imbalance, the threat to global food security, the acute water shortage, the global energy security, the depletion of natural resources, the third industrial revolution, the increasing social instability, the civilization values crisis, and the threat of a new global destabilization. The Kazakhstan 2050 strategy is a new policy or, in other words, country level crisis management plan for a fast changing environment and historical conditions we live in today. The President – the role-model, the leader of the nation, sets the bar for the organizations and companies of Kazakhstan to follow... still our mentality does not let us change the perception of crisis and the majority of people and organizations tend to, like our Russian neighbors, view the crises as threats and act reactively rather than proactively.

It is highly recommended that we change our perception from anti-crisis management to crisis management. Instead of dealing with the outcomes of crises we need to be prepared to face and fight them.

Our neighbors from the other side - the Chinese people have developed a very interesting concept of crisis, where it is portrayed with two characters 危机 veydzhi (wēijī). Where Chinese character wei - is a threat, and Chinese character ji – indicates a time of significant change for the better or an opportunity.

Kazakhstan is located in the central Asia where it can benefit from the best of European and Asian cultures. We would be better off if we could accept the Chinese per-

ception of crisis and view it as an opportunity to a change for the better rather than being afraid of facing crises.

One of the first western authors Edward S. Devlin wrote a book on crisis management planning and execution.(4) It can be quite a productive source of inspiration for our organizations. The subject of crisis management has often been overlooked and misunderstood in our industry due to the dominance of the anti-crisis paradigm. Our economic society concentrates its perception of anti-crisis management only on an enterprise's insolvency. The author of this book uses crisis management in relation to a disaster recovery plan, a security plan, an emergency response plan, a corporate communication plan, and more.

Another proactive approach that can be applied to any Kazakhstani organization was developed by William R. Crandall, John A. Parnell and John E. Spillan in the book "Crisis Management. Leading in the New Strategy Landscape" (5). This group of authors have offered a very comprehensive framework for being prepared and dealing with crises. In other words they have created a combination to utilize the proactive and reactive measures in one plan. The framework includes: Landscape Survey, Strategic Planning, Crisis Management and Organizational Learning. The first two steps concentrate on the proactive part of the crisis events that is new to our mentality. A landscape survey helps us to evaluate the processes that take place within and outside the organization or society. During that process all the weaknesses and vulnerabilities of an organization should be identified. The crises that have happened in Kazakhstan during the recent years in the economic, financial, and civil (acts of terrorism) spheres, pointed to the fact that we were not ready for facing them. Maybe we just refused to believe that something like that could happen to us, but the recent situations shook the society very hard and now we are more than ever open to adopt the proactive crisis management approach.

Strategic planning is part of the framework these scholars propose, using a simple, but powerful method of SWOT analysis to form the measures that would help an organization to be prepared to deal with different types of crises that were identified in the landscape survey. Every industry is vulnerable to specific types of crises, although there might be general ones that might affect all the organizations. This is why, long before a crisis occurs, it is vital for an organization to form crisis management teams and plans of actions for different crisis types. Crisis management teaches how to focus all the efforts on crisis and address it in a timely manner back to normal operations as soon as possible. Organizational learning should make the top management question themselves about why the crisis happened and, the most important, what could they take from it. In terms of learning abilities, crisis destroys weak, and helps the strong become more successful.

Every crisis situation is unique in its nature and the circumstances it is evolving in. Therefore, there is no single plan of action to overcome all of them. However, a certain plan of actions or in other words - crisis management plan has to be developed in organizations in order to be ready to face critical events. Planning for the possible crises is a process of early identification of the specific sequence of actions that will be taken during the critical moment enabling the organization to act as quickly and effectively as possible.

Figure 1 demonstrates that the effective crisis management plan is the key that will help an organization to respond to a crisis. Crisis management team in an organization is responsible for coordination and strategy along with the tactical implementation of disaster recovery. It is not necessary for a company to create a whole department of crisis management, but at least an organized crisis management teams should be prepared for the crises.

Figure 1. Crisis management is the center of the overall response structure (8)



The following universal crisis management team roles can provide a company with the essential functions to manage most crisis events (9):

1. Crisis Manager (CMT Team Leader)
- Approve the Crisis Management Plan and provide overall leadership.
2. Security Manager - Provide review and revision input regarding security related procedures during scheduled plan reviews.
3. Public Affairs Advisor - Provide input and participate on all aspects of Crisis Communications.
4. Medical Advisor - Assess and assist in human health impacts of events
5. Human Resource Advisor - Maintain a current, accessible contact list of all employees, contract employees, and responders
6. Health, Safety, Security, and Environmental Advisor (HSSE) - Coordinate direct implementation, and training and updating of Incident Response Plans
7. Legal Advisor - Ensure a Legal representative is available at all times in case of a crisis.
8. Crisis Management Advisor - Supervise and coordinate necessary support roles.
9. Business Unit Advisor(s) - Anticipate Business Unit issues, develop strategic plans to proactively address these issues, and adjust

staffing of Business Unit Group and to suit evolving incident needs.

10. Subject Matter Expert(s) (SME) - Be available to assist crisis manager on as “as needed” basis.

An organization can activate the crisis management team it has on site for any situation of business interruption, non-physical damage crises, threat to property and people as well as company’s reputation or financial well-being.

REFERENCES

1. Послание Президента Республики Казахстан -Лидера Нации Н. А. Назарбаева Народу Казахстана стратегия «Казахстан-2050»
2. Файншмидт Е.А. Кризис-менеджмент, 2012
3. Указ президента Российской Федерации от 14 июня 1992 года № 623 «о мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применении к ним специальных процедур».
4. Edward S. Delvin, Crisis Management planning and execution., 2007
5. William R. Crandall, John A. Parnell and John E. Spillan in the book “Crisis Management. Leading in the new strategy land-

- scape, 2014
6. <http://www.worldbank.org/en/news/press-release/2010/07/02/record-crisis-management> - kazakhstan-impressive
 7. <http://www.independent.co.uk/voices/kazakhstan-russia-and-two-very-different-approaches-to-crisis-management-a>
- 7013081.html
8. <http://www.xydeo.com/the-crisis-management-plan.html>
 9. <http://www.emergency-response-planning.com/blog/bid/55772/an-overview-of-crisis-management-teams>

УДК 339.138

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МАРКЕТИНГА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Конурбаева Ж.Т., Сизов М.В.

Недопонимание роли маркетинга в производственной деятельности многих предприятий в стране на сегодняшний день является одним из наиболее актуальных вопросов. Проблема состоит в том, что руководители предприятий по-прежнему недооценивают работу маркетинговых отделов, а зачастую просто отказываются от них в целях экономии. Основной причиной является недостаточная информированность о прямой связи между вовремя про-веденным маркетингом и последующим удачным позиционированием предприятия в конкурентной среде и полученной прибылью. Казахстанские предприятия сталкиваются со сложной и быстрымениющейся макросредой, которой присущи экономическая рецессия и разрушение традиционных рынков сбыта, растущая конкуренция и более требовательные потребители. Быстро-меняющаяся макросреда вызывает необходимость активного развития маркетинга, давая, с одной стороны, единицам бизнеса возможность роста, а с другой стороны, создавая препятствия на его пути и изменяя уровень и методы конкурентной борьбы.

Главной проблемой развития маркетинга в стране является то, что потребитель, с его вкусами и привычками, до сих пор остается за пределами внимания маркетологов предприятия; они редко проводят исследования поведения потребителей. Маркетинговые подразделения до сих пор не имеют соответствующего статуса и полномочий в структуре управления предприятием. Поэтому необходимо повысить интерес к профессиональной маркетинговой

литературе и квалификационным программам для специалистов маркетинга.

Процесс формирования и развития рыночных отношений в Республике Казахстан сопровождается усилением конкурентной борьбы между хозяйствующими субъектами, постоянным изменением внешней и внутренней маркетинговой среды, что требует совершенствования предпринимательской и маркетинговой деятельности по созданию, распределению и потреблению товаров и услуг. Поэтому интерес к маркетингу как философии и инструментарию предпринимательства значительно возрос. Также этого требовали потребности выхода страны из экономического кризиса и достижения высоких темпов экономического роста. Потому что маркетинг, как свидетельствует мировая практика, является ключевым элементом любого бизнеса, инструментом развития современного рынка, который создает и обеспечивает среду равновесных и устойчивых отношений между всеми субъектами рынка.

Главными объективными препятствиями на пути становления маркетинга в Казахстане стали супермонополизм в промышленности, диктат центрального ценообразования, дефицит товаров, инертность рынка и неготовность бизнеса к работе в многовариантном, многополюсном, взаимозависимом мире. Все это консервировало несвободу выбора как для покупателей, так и во многом для производителей товаров и услуг. В таких условиях потенциал маркетинга не может быть реализован, за исключением отдельных шагов на уровне

некоторых фирм, организаций [1].

Субъективными факторами, тормозившими развитие маркетинга, стали распространенные в нашем обществе анти-маркетинговые стереотипы (психологические установки и подходы) в восприятии маркетинга со стороны хозяйствующих субъектов и граждан, либо неоправданно упрощавшие его понимание и процедуру осуществления, либо, наоборот, излишне усложнявшие и приводившие к отказу от его использования целые сферы экономики – малый бизнес, некоммерческие виды деятельности. Эти стереотипы в значительной степени не преодолены и до сих пор. Переход фирм от сугубо производственной к рыночной, маркетинговой ориентации включает в себя ряд последовательных стадий в направлении усиления внимания и учета возможностей и интересов как потребителей, так и расширяющегося круга конкурентов. Это отражалось в организации и повышении роли служб маркетинга [1].

Также одной из главных проблем маркетинга на предприятиях является отсутствие представления руководства о задачах отдела маркетинга, то есть отсутствие участия маркетинга в будущем успехе компании. Важно помнить, что основа стратегии большинства компаний – это именно маркетинговая, рыночная стратегия. Под нее формируются и финансовые, и организационно-кадровые, и производственные планы. Именно поэтому очень важным является маркетинговая проинформированность руководителя, умение понимать маркетологов на предприятии и, соответственно, применять корректность в постановке задач для них. Помогать тут должны консультанты. Именно они могут дать необходимые знания, помочь проанализировать ситуацию, найти лучший путь преодоления проблемы.

Одним из важных заданий для вузов страны, является формирование хороших специалистов маркетинга, которые будут способны принять нестандартные управленческие решения в условиях нестабильной рыночной среды, а также развитие их творческих способностей. Такие специалисты помогут улучшить ситуацию на отечественных предприятиях.

Процесс становления и развития маркетинговой деятельности в Казахстане ученые - маркетологи условно делят на три этапа [2]:

Этап 1-й – охватывает время функционирования казахстанских предприятий до 1991 года и характеризуется слабым развитием процессов обмена. Недостаток свободной конкуренции, условия директивного, планового хозяйствования и распределения произведенной продукции, которые существовали на то время, не требовали от предприятий какой-либо деятельности по исследованию рынка.

2-й этап – начался после 1991 года и продержался до конца 90-х годов. Хотя процесс рыночных преобразований в экономике страны происходит в сложных условиях, уже можно привести много примеров удачного использования инструментария стратегического и операционного маркетинга в практике работы отечественных предприятий. Накопленный с годами практический опыт в свою очередь выдвигает много проблем методологического, методического, терминологического уровня, которые требуют развязки и уточнения.

Поэтому сегодня можно говорить про 3-й этап становления маркетинга в Казахстане, когда на базе приобретенного опыта и параллельно с его развитием мы стремимся обобщить результаты: перейти на качественно высший теоретический уровень и далее трансформировать научные разработки в практические рекомендации.

За последние годы в РК многое сделано для преодоления институциональной неполноты. Формируются рыночная инфраструктура, рыночные финансовые механизмы и инструменты. Однако этот процесс пока находится в начальной стадии и, по всей видимости, займет длительный промежуток времени.

В настоящее время в Казахстане разработана и реализуется индустриально-инновационная политика, поставлены задачи по достижению устойчивого экономического и социального прогресса страны, развития различных отраслей экономики, ее инфраструктуры, повышения реальных доходов населения, намечены реформы в сфере управления, науки, образования, здравоохранения и других отраслях и

сферах. Их реализация зависит от развития теории и практики маркетинговой деятельности на всех уровнях иерархии управления рыночным хозяйством, что обуславливает необходимость развития маркетинга в нашей стране.

Стоит отметить, что сейчас происходят значительные изменения: большинство компаний не только имеют в своей структуре отдел маркетинга, но и руководители предприятий приходят к пониманию того, насколько важным становится маркетинг в условиях возрастающей конкуренции. К маркетингу начинают подходить как к стратегическому направлению в развитии бизнеса, а значит, и статус маркетолога, и уровень решаемых им задач возрастают.

В современных условиях мировой экономической и политической нестабильности, обострения конкурентной борьбы для выявления перспектив развития бизнеса интенсивно проводятся маркетинговые исследования. Если в первой половине 90-х годов профессиональные маркетинговые исследования в Казахстане проводились исключительно западными, чаще всего – транснациональными компаниями, а местным исследовательским фирмам доверялись, как правило, лишь полевые работы, то в настоящее время ситуация меняется. Экономический рост вызвал значительный рост потребностей местного бизнеса в маркетинговых исследованиях. По некоторым оценкам, оборот рынка маркетинговых исследований за последние 5 лет возрос в 5 – 6 раз [3]. В Казахстане сформировалась собственная индустрия маркетинговых исследований. Казахстанские компании освоили, практически весь спектр современных исследовательских методик и технологий.

Соотношение местных и иностранных заказов в совокупном портфеле исследовательских организаций Казахстана составляет сегодня примерно 70:30. Это почти на уровне стран с развитой рыночной экономикой (80:20). При этом иностранные клиенты, как правило, общаются с казахстанскими исследователями без посредников и поручают им полный проектный цикл, от разработки инструментария (а иногда, и от диагностики подлежащих исследованию проблем) до предоставления

клиенту аналитического отчета и рекомендаций.

Вместе с тем, существуют и определенные проблемы, сдерживающие развитие маркетинга в Казахстане. Одной из актуальных проблем современного казахстанского бизнеса является правильная организация маркетинга на предприятии. Следует отметить, что основная масса казахстанских компаний ориентирована на продажи и во многих из них нет понимания у руководителей с маркетологами: руководитель сфокусирован на достижении краткосрочных результатов продаж, маркетинговая функция второстепенна и может подчиняться директору по продажам.

На сегодняшний день развитие концепции маркетинга на казахстанских предприятиях может быть определено как движение от сбытовой ориентации в сторону потребительской ориентации. Анализ функций маркетинга, практикуемых казахстанскими предприятиями, показал, что поддержка и стимулирование сбыта, рассматриваются как наиболее важные аспекты маркетинговой деятельности, в то время как изучению потребностей покупателей придается существенно меньшее значение.

Потребительская ориентация (как важная составная часть маркетинговой ориентации). Она требует глубокого изучения рынка, основанного на маркетинговых исследованиях. В практике казахстанских предприятий только около 25% отметили использование маркетинговых исследований для успешной адаптации к условиям изменяющейся макросреды. В то же время деятельность казахстанских предприятий в области исследования рынка в целом может быть охарактеризована как обычный сбор фактов, включающий получение информации и иногда функциональный мониторинг. Только отдельные предприятия пытаются использовать маркетинговые исследования для производства исходных данных для операционного планирования и принятия решений по другим вопросам.

Маркетинговая ориентация предполагает проведение маркетинговых исследований стратегического характера, которые должны готовить необходимую информацию для стратегического планирования и принятия стратегических решений. Это оз-

начинает проведение исследований прогнозного характера, основанных на мониторинге окружающей среды, разработке возможных сценариев развития и других видах анализа, необходимых для принятия решений о будущих направлениях роста. Такие исследования для большинства казахстанских предприятий остаются пока по-прежнему далекой перспективой, которую сложно осуществить не только вследствие отсутствия необходимых специалистов и финансовых средств, но и по причине отсутствия понимания их необходимости.

Стратегический маркетинг является важной подсистемой стратегического планирования. Однако эта взаимосвязь очень слабо заметна на казахстанских предприятиях. Как уже подчеркивалось выше, на вопрос, какую роль играет маркетинг в стратегическом планировании на предприятии, почти 68% респондентов ответили «очень слабую» или «никакой роли», и только 10% респондентов подчеркнули важную роль маркетинга. Этот факт отражает, что стратегическое планирование на казахстанских предприятиях в большинстве случаев оторвано от маркетинговой деятельности, которая в свою очередь направлена лишь на достижение краткосрочных и ограниченных целей, таких как рост сбыта и создание положительного имиджа. Развитие маркетинговой ориентации связано с преодолением этой оторванности и превращением маркетинга в важный стратегический инструмент подготовки программы долгосрочного роста предприятия.

С организационной точки зрения развитие маркетинга в стране в ближайшем будущем будет связано с организацией отделов маркетинга на крупных и средних предприятиях. Это уменьшит риск и сократит сроки принятия и реализации неквалифицированных решений в вопросах маркетинговой деятельности. Появление специализированных отделов должно идти одновременно с усиливающейся интеграцией маркетинговых функций с другими функциями, реализация которых необходима для достижения успеха единиц бизнеса. Рост интеграции специализированных отделов предприятий позволит преодолеть «подразделенческий» подход, свойственный почти 47% казахстанских респонден-

тов, которые связывали функции маркетинга только со стимулированием сбыта и ограничивали их рамками специализированного отдела.

Конкурентоспособность казахстанских предприятий, как на внутреннем, так и на внешнем рынке будет во многом зависеть от их способности внедрить маркетинг как ведущую философию стратегического развития и культуру бизнеса на предприятии.

Для малых предприятий, не имеющих специализированных подразделений, особое значение приобретает личность менеджеров. Понимание маркетинговой концепции и умение реализовать ее на практике, правильно оценив рыночные условия и сориентировав деятельность на удовлетворение нужд целевого потребителя, определяет жизнеспособность малого бизнеса. На сегодняшний день маркетинговую деятельность большинства малых казахстанских предприятий можно охарактеризовать как спонтанный или предпринимательский маркетинг. Спонтанный маркетинг выражается в периодических попытках проведения небольшой рекламной компании для стимулирования продаж. Предпринимательский маркетинг, по определению Д. Карсона, представляет собой деятельность, инстинктивно осуществляющую владельцем предприятия в соответствии с его субъективными представлениями о маркетинговых ценностях и их значении в стимулировании роста продаж.

Одной из особенностей отечественного маркетинга начала XXI в. является его развитие не последовательно от концепции к концепции, как это было в западной истории, а параллельно, с внедрением всех бизнес-моделей одновременно. При этом разные компании используют концепции, адекватные уровню развития соответствующего рынка. К примеру, сырьевые, действующие на монопольном рынке, применяют концепцию маркетинга, которые используют политику интенсификации производственных и сбытовых усилий, и наращивают объемы реализации своей продукции без особых усилий со стороны маркетинговых служб - тогда как компании, конкурирующие с импортерами, вынуждены прибегать к современным инст-

рументам маркетинга или идти в русле их бизнес-политики. Еще более развитыми в плане маркетинга должны быть работающие в конкурентной среде: организации сферы платных услуг, в том числе образования, здравоохранения, бытовых и транспортных услуг и др. Эти структуры должны следовать современным принципам и использовать инструменты, присущие новейшим концепциям маркетинга: социально-этической; маркетинга взаимоотношений; электронной коммерции.

И самой продуктивной должна быть бизнес-политика и логика фирм, действующих на инновационном рынке высокотехнологичной продукции. Сделать новую продукцию конкурентоспособной можно только при внедрении маркетинга инноваций, который в свою очередь использует холистический и латеральный подходы, интрамаркетинг и когнитивные воздействия на покупателей, а также генерируя конкурентные преимущества и владея ключевыми факторами успеха.

Таким образом, маркетинг в Республике Казахстан, как и на Западе, развивался в течение XX века. Однако этот процесс шел неравномерно, прерываясь войнами, революциями и политическими идеологиями. В течение последних 25 лет в Казахстане изучались, продвигались и внедрялись параллельно все концепции маркетинга. Отечественные ученые и практики внесли заметный вклад в развитие мировой экономической науки в целом, и маркетинга в частности.

Что касается тенденций маркетинга, то в данное время руководители бизнеса все больше говорят про эффективность маркетинговой деятельности. Это положительное явление. Еще недавно на многих товарных рынках увеличение объемов продаж было для компании следствием повышения спроса. И пока еще не пришлось говорить про реальную эффективность маркетинговой деятельности. В последствии больших рекламных бюджетов и достаточно свободного поведения с брендами сформировался класс маркетологов, чьи

подходы и опыт не приносят результатов при изменении условий ведения бизнеса (уменьшения бюджета, перенасыщение рынка, появление иностранных игроков и т. д.).

Уже сейчас и на уровне собственников и руководителей бизнеса, и на уровне маркетологов становится понятным, что маркетинг – это не реклама, а, в первую очередь, стратегический анализ, рыночные исследования, стратегическое планирование с расчетом рисков. А это значит, что маркетинг в Казахстане скоро выйдет на новый уровень [4].

Движение в направлении развития эффективного маркетинга, который должен осуществляться профессионально подготовленными менеджерами, способными координировать деятельность предприятия, ориентируя ее на удовлетворение потребительских нужд на предприятиях не только малого, но и среднего и крупного размера, связано с подготовкой таких менеджеров. Решение этой задачи предполагает развитие системы высшего образования в области менеджмента и маркетинга, способного воспитать казахстанских менеджеров в соответствии со стандартами развитых стран, одновременно обладающих знаниями и навыками работы в специфических условиях трансформационной экономики.

ЛИТЕРАТУРА

1. Мауленова С.Ж. Условия и факторы экономического развития Казахстана // Казахстан на пути к новой модели развития: тенденции, потенциал и императивы роста. - Ч.1, 2. – Алматы, 2011. – С. 12-30
2. Есимжанова С.Р. Маркетинг в Казахстане: теория, методология, практика. – А.: Аян Эдет, 2010.
3. Садыханова Г.А. Развитие концепций маркетинга в Казахстане // Успехи современного естествознания. – 2012. - №7 – С. 5-15
4. Жантеисов Д.Ш. Перспективы развития маркетинга в Республике Казахстан // Вестник КазНПУ. - Ч.1. – Алматы, 2011. - С. 8-19

УДК 378.4

ОБРАЗОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН: ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ

Ситникова Е.С.

В процессе становления современного общества огромную роль играет человек, являющийся основополагающим фактором развития производительных сил и экономического роста. Данное обстоятельство усиливается в связи с вступлением мировой общественности в эпоху глобализации и новых технологий. Только те страны, которые сумели использовать эффективно человеческий капитал, смогут быстрыми темпами развиваться и опережать другие страны по темпам экономического роста.

Специфика человеческого развития в республике требует проведения такой образовательной политики, в которой государственное регулирование и государственная поддержка играют большую роль, чем в других сферах экономики. Высокий уровень образовательного потенциала рассматривается как создание для человека возможностей участия в процессе принятия решений в различных областях – экономической, социальной, политической или культурной.

Известно, что в странах с рыночной экономикой увеличивается потребность в высококвалифицированных специалистах, так как наличие образованной квалифицированной рабочей силы позволяет повышать конкурентоспособность и эффективность национальной экономики. В связи с этим развитие экономической системы должно происходить в соответствии с закономерностями социально ориентированной экономики, где приоритетными должны стать показатели результативности интеллектуального потенциала страны, конкурентоспособности отечественных специалистов, соответствия их качества международным стандартам.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод об актуальности темы настоящей статьи, целью которой является раскрытие экономического значения рынка образовательных услуг, оценка эффективности использования образователь-

ного потенциала в Республике Казахстан и разработка рекомендаций по повышению эффективности его использования.

Исследованию проблемы формирования и эффективного использования человеческого капитала как фактора повышения эффективности общественного производства, посвящены многие работы западных исследователей. Авторами трудов в области разработки данной концепции являются: Т. Шульц, Г. Беккер, Э. Денисон, Д. Минцер, М. Блауг, Р. Лэйард, Л. Нансен, Б. Вейсборд, С. Баулс, Й. Бен-Порэт, Д. Псонарапулос, Ф. Уэлч, Б. Чизвик, Р. Стоун и многие другие.

В Советском Союзе начало исследованию образовательного потенциала с разработкой методики оценки отдачи затрат на просвещение было положено академиком С.Г. Струмилиным.

Методические основы различных подходов и исследований величины человеческого потенциала были рассмотрены в ряде работ казахстанских и российских авторов, в частности, в трудах В.С. Автоно-монова, В. Брылева, А.Т. Галиновой, В.С. Гойло, С.А. Дятлова, Р.И. Капелошникова, М.М. Критского, С.А. Белова, А. Докторовича, Л. Сутиной, М.К. Мельдахановой, В.М. Моисеенко, И.Н. Тасмагамбетова, О.С. Чудиновских, М. Сарыкуловой, М. Н. Римашевской, Ю.К. Шокаманова и др.

В Республике Казахстан вопросы эффективности использования образовательного потенциала получили уже достаточное освещение и нашли отражение в работах казахстанских ученых. В то же время многоплановость исследуемой проблемы, наличие неизученных вопросов, нуждающихся в дальнейших научно-теоретических и практических разработках, явились для авторов мотивом к проведению настоящего исследования.

Под человеческим капиталом следует понимать знания, навыки и способности человека, которые содействуют росту его производительной силы [1]. Эта совокуп-

ность знаний, умений и навыков имеет форму капитала, потому что является источником будущих заработков или будущих удовлетворений или того и иного вместе. Этот капитал называется человеческим, потому что он является составной частью человека [2].

Подобно обычному капиталу, знания, умения и навыки человека:

- представляют собой благо длительного пользования, но с ограниченным сроком службы;
- требуют расходов по «ремонту и содержанию»;
- способны морально устаревать до того, как произойдет их физический износ;
- могут изменять свою ценность в зависимости от наличия или отсутствия других сопряженных производственных факторов.

Г. Беккер включил в «инвестиции в человека» расходы не только на общее и профессиональное образование, но и здравоохранение, миграцию, поиск информации о ценах и доходах, рождение и уход за детьми, и другие вложения, содействующие росту производительной силы человека (рис. 1).

Рассмотрим различные формы и осо-

бенности инвестирования в человека:

1 Образование и подготовка кадров на производстве повышают уровень знаний человека, то есть увеличивают объем человеческого капитала. При этом исходным пунктом при анализе производственной подготовки служат разграничения между общими и специальными инвестициями в человека.

Специальная подготовка наделяет работника знаниями, умениями и навыками, представляющими интерес лишь для той фирмы, в которой они были получены. Чем выше инвестиции фирм в специальный человеческий капитал, тем ниже текучесть рабочей силы.

2 Охрана здоровья, сокращая заболеваемость и смертность, продлевает срок производительного использования человеческого капитала.

3 Миграция и поиск информации способствуют перемещению рабочей силы в районы и отрасли, в которых труд лучше оплачивается, то есть туда, где цены за услуги человеческого капитала выше.

4 Рождение и уход за детьми представляют собой форму воспроизводства «человеческого капитала» в следующем поколении.

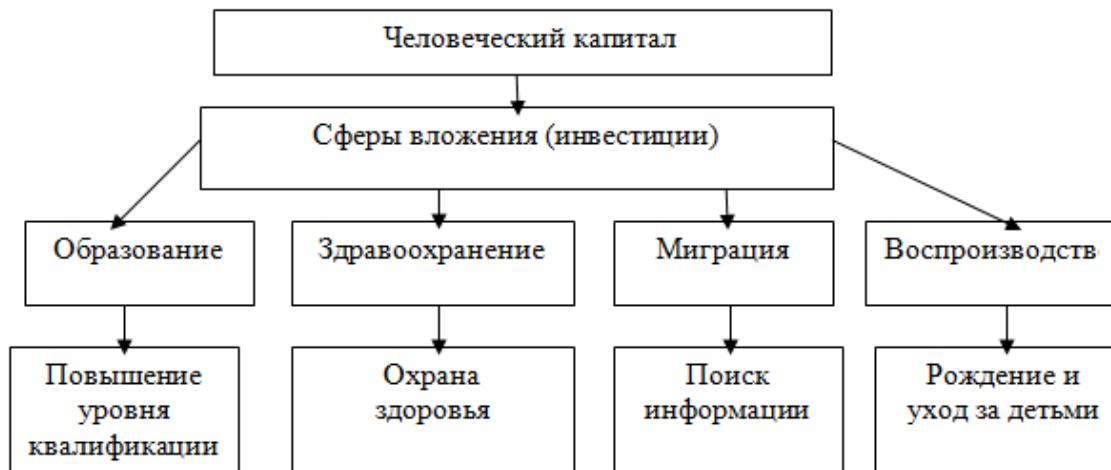


Рис. 1. Сфера вложения человеческого капитала

Категория «человеческий капитал» неразрывно связана с понятиями «человеческий потенциал» и «человеческое развитие».

Человеческий потенциал включает совокупность затрат на развитие воспроиз-

водственного потенциала человека, повышение качества и улучшение функционирования рабочей силы.

Человеческий потенциал базируется на знаниях общеобразовательного и специального характера, навыках, накопленном

опыте. По некоторым трактовкам в него входят состояние здоровья, которым обладает данный экономический субъект, а также расходы на поиск информации на рынке труда и связанные с мобильностью работников.

В соответствии с этим сферы деятельности, формирующие человеческий потенциал (в первую очередь образовательно-научный комплекс), рассматриваются в качестве инвестиционных отраслей нематериального производства.

Выдвижение понятия «человеческий капитал» вызывает потребность оценить его объем, измерить его экономическую эффективность. Трактовка затрат на оборудование, здравоохранение и другие аналогичные цели в качестве расходов инвестиционного типа открыла перед экономическим анализом новые проблемы и перспективы. Инвестиционные блага могут производительно использоваться в течение длительного периода времени. Таким образом, необходимо определение не только объема текущих вложений в образование, но также и объема аккумулированного человеческого потенциала (фонда образования). С экономической точки зрения дополнительные инвестиции оправданы тогда, когда они обладают достаточно высоким уровнем окупаемости. В противном случае средства могут быть направлены на осуществление других, более прибыльных проектов или же израсходованы на цели текущего потребления. Следовательно, не менее важна оценка степени рентабельности человеческих инвестиций.

Давай оценку научных взглядов на проблему развития человеческого потенциала необходимо отметить, что устойчивым развитием может считаться не столько рост валового национального продукта (ВНП), сколько увеличение потенциальных возможностей страны, обеспечение количественного и качественного роста двух стратегических ресурсов – физического (основные производственные фонды и сырье, готовое к обработке, а также денежные активы) и человеческого (народонаселение с его качеством, выраженным в человеческом развитии)

сском развитии)

Российские ученые предлагают рассчитывать эффективность использования человеческого потенциала как отношение результата функционирования человеческого потенциала к накопленному запасу человеческого потенциала:

$$\text{ЭЧП} = \text{РЧП}/\text{ЗЧП}, \quad (1)$$

где ЭЧП – эффективность использования человеческого потенциала;

РЧП – сводный индекс – результат функционирования человеческого потенциала;

ЗЧП – запасы человеческого потенциала.

Результатом функционирования человеческого потенциала, на взгляд ученых, могут быть следующие показатели:

1. *Индекс интеллектуализации производства.* Данный показатель может быть рассчитан через соотношение выдаваемых патентных заявок к поступившим патентным заявкам. Научные разработки, являющиеся результатом функционирования человеческого потенциала, актуальны в первые годы создания и требуют немедленного внедрения в производство. Следствием промедления внедрения новых знаний, новых технологий производства является невозможность использовать данные знания, в силу их неадекватности окружающей среде (разработки могут безвозвратно устареть). Поэтому так важно, чтобы новые знания, технологии имели возможность интегрировать с производством.

В таблице 1 приведена динамика количества поступивших патентных заявок и их выдачи.

Несмотря на активизацию спроса на лицензионные соглашения и патенты, предложения на патентном рынке остаются на недостаточно высоком уровне вследствие недостаточной мотивации научных работников для создания изобретений, неразвитости инновационной инфраструктуры, слабой связи между производством и научными организациями.

Таблица 1. Динамика патентной активности в РК в 2010-2014 годах

Сведения по заявкам на получение патента	Количество поступивших заявок			Количество выданных патентов		
	2009	2010	2011	2012	2013	2014
На изобретения	1850	1600	1468	1868	1887	1400
По полезным моделям	133	143	182	116	123	126
По промышленным образцам	250	257	238	260	270	274
По селекционным достижениям	65	164	105	79	50	67
Всего	2298	2164	1993	2323	2330	867

Примечание – составлено по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, 2015 // www.stat.gov.kz.

В связи с этим в зарубежных странах большое значение для стимулирования изобретательства имеет система государственных мер, направленных на целевое финансирование исследований, предоставление льготного налогового режима для исследовательских организаций и изобретателей, различного рода ссудных дотаций. Тем не менее, обращаясь к вышеупомянутой таблице, не трудно проследить рост количества выданных патентов при практически неизменных количествах заявок на получение патента.

2. *Индекс интеграции науки и производства* показывает долю инновационно активных производственных предприятий и организаций, оказывающих различные

услуги. Чем выше данный показатель, тем более наукоемким является общественное производство.

Уровень инновационной активности в Казахстане из года в год, несомненно, увеличивается, хотя и не такими темпами, как хотелось бы (таблица 2).

В 2014 г. этот показатель составил 8,1 %, увеличившись по сравнению с 2010 г. на 2,9 п.п. Он коррелирует с объемом инновационной продукции, который в 2014 г. увеличился по сравнению 2010 г. в 5 раз и составил 580,4 млрд. тенге. Однако доля инновационной продукции в ВВП республики, хотя и увеличилась по сравнению с 2010 г. на 0,83 п.п. до 1,49 %, сократилась по сравнению с 2013 г. на 0,2 п.п.

Таблица 2. Динамика инновационной активности в РК в 2010-2014 годах

Показатели	Годы					2014 в % к 2010
	2010	2011	2012	2013	2014	
Объем инновационной продукции, млн. тенге	142166,8	235962,7	379005,6	578263,1	580360,0	408,2
Доля инновационной продукции в ВВП, %	0,66	0,86	1,25	1,69	1,49	+0,83 п.п.
Уровень инновационной активности предприятий, %	5,2	7,1	7,6	8,0	8,1	+2,9 п.п.

Примечание – составлено по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, 2015 // www.stat.gov.kz.

3. *Результат функционирования человеческого потенциала* определяется по следующей формуле:

$$\text{РЧП} = \text{ИП} + \text{ИНП} / 2, \quad (2)$$

где ИП – индекс интеллектуализации производства;

ИНП – индекс интеграции науки и производства.

Однако, по нашему мнению, результат функционирования человеческого потенциала необходимо дополнить еще одним очень важным показателем – индексом инновационности ВВП. Данный показатель, по нашему мнению, может быть равен доле инновационной продукции к ВВП (таблица 9).

Таким образом, результат функционирования человеческого капитала должен находиться через формулу среднегарифмических трех показателей:

$$P_{\text{чп}} = \text{ИП} + \text{ИНП} + \text{ИВВП} / 3, \quad (3)$$

где ИВВП – индекс инновационности ВВП.

Накопленный запас человеческого потенциала, по мнению российских экономистов, аналогичен индексу развития человеческого потенциала, в чем мы с ними принципиально согласны.

Расчет эффективности функционирования человеческого капитала можно продемонстрировать на примере Казахстана за 2014 г. (таблица 3).

Таблица 3. Эффективность функционирования человеческого капитала в Республике Казахстан

Данные для расчета	Минимальные значения	Максимальные значения	2014 г.
Доля внедренных в производство патентов, %	0	100	43,5
Доля инновационно активных предприятий, %	0	100	8,1
Индекс интеллектуализации производства	<u>43,5 - 0</u> <u>100 - 43,5</u>		0,770
Индекс интеграции науки и производства	<u>8,1-0</u> <u>100-8,1</u>		0,088
Результат функционирования человеческого капитала(по методу российских ученых)	<u>0,770+0,088</u> 2		0,429
Эффективность функционирования человеческого капитала (по методу российских ученых), %	<u>0,429 * 100</u> 0,714		60,1
Доля инновационной продукции в ВВП, %	0	100	1,49
Индекс инновационности ВВП	<u>1,49-0</u> <u>100-1,49</u>		0,015
Результат функционирования человеческого капитала	<u>0,77+0,088+0,015</u> 3		0,291
Эффективность функционирования человеческого капитала, %	<u>0,291 * 100</u> 0,714		40,8

Примечание – составлено авторами.

Таким образом, эффективность функционирования человеческого капитала Республики Казахстан за 2014 г. составила 40,8%. Это доказывает необходимость интеллектуализации производства и создания необходимых условий для эффективного использования и развития человеческого

потенциала.

В последнее время ученые разных стран неоднократно предпринимали попытки определить и количественно выразить степень экономической эффективности вложений в развитие человеческого потенциала и на этой основе предложить

меры, реализация которых повысила бы коэффициент полезного действия. Стратегическое значение такой задачи очень велико. Для определения эффективности вложения в развитие образовательной системы целесообразно рассчитать эффективность образования на макроуровне (ЭО) и показатели интеллектуалоемкости (Ие).

Эффективность образования на макроуровне (ЭО) производства в Республике Казахстан за последние годы:

$$2012 \text{ год: } \text{ЭО} = 3200,2 / 912,026 = 35$$

$$2013 \text{ год: } \text{ЭО} = 3528,4 / 926,6 = 38$$

$$2014 \text{ год: } \text{ЭО} = 3803,3 / 106,9 = 36$$

Следовательно, по Республике Казахстан с 2012 по 2013 годы происходит увеличение размеров ВНП в расчете на 1 тенге образовательного фонда. В 2014 году, по сравнению с 2013 годом, данный показатель уменьшился.

Показатели интеллектуалоемкости (Ие):

$$2012 \text{ год: } \text{Ие} = 912,026 / 3200,2 = 0,028$$

$$2013 \text{ год: } \text{Ие} = 926,6 / 3528,4 = 0,0026$$

$$2014 \text{ год: } \text{Ие} = 106,9 / 3803,3 = 0,028$$

Следовательно, по Республике Казахстан с 2012 по 2013 годы на каждую единицу ВНП образовательный фонд снижается. Однако в 2014 году интеллектуалоемкость производства имеет положительную динамику.

В результате проведенного исследования были сделаны следующие выводы:

1. Человек и связанные с ним такие общественные категории «человеческий потенциал» и «человеческий капитал» входят в число факторов, влияющих на устойчивое развитие общества.

2. Развитие экономической системы должно происходить в соответствии с закономерностями социально ориентированной рыночной экономики, поэтому приоритетными должны стать показатели эффективности образовательного потенциала страны, конкурентоспособности отечественных специалистов, соответствия их качества международным стандартам.

3. Концепция человеческого развития в содержательном смысле означает создание условий и возможностей для человека жить полноценной жизнью, наиболее важными из которых являются: продолжитель-

ная и здоровая жизнь; необходимый уровень образования; материальный достаток. Отличие концепции развития человеческого капитала от других подходов заключается в том, что человек является конечной целью, а не средством реформ.

4. Образование стало в настоящее время ведущим элементом процесса формирования человеческих ресурсов, одним из основных источников дифференциации заработной платы. Вместе с тем большое значение по-прежнему сохраняется за накоплением производственного опыта. Однако наибольший экономический эффект достигается в результате совместного, «мультиплекативного» действия этих факторов. Знания и способности, приобретаемые в ходе образовательного процесса, и трудовые навыки, получаемые за счет накопления производственного опыта, не взаимозаменяют, а необходимо взаимодополняют и взаимообогащают друг друга.

5. Экономическое исследование вне-производственных видов деятельности наталкивается на ряд трудностей, не встречающихся при изучении сферы материального производства. Как видно из проделанного анализа, эти затруднения служат подчас источником недооценки экономической и социальной значимости образовательной системы. Чтобы избежать подобной ошибки, которая в условиях научно - технического развития способна нанести серьезный ущерб интересам как материального, так и духовного прогресса общества, необходимо постоянно иметь в виду огромную роль и специфические особенности вне-производственных видов деятельности. Временной разрыв между осуществлением вложений и получением результатов обычно здесь очень велик. Как следствие, связь между затратами материальных и людских ресурсов, направляемых на образовательную сферу, и экономическим эффектом, который они приносят, оказывается чрезвычайно опосредованной и далеко не всегда очевидной и однозначной. Затраты, идущие на создание качественно новой рабочей силы, носят инвестиционный характер, служат долговременным фактором развития экономической системы.

6. Эффективность функционирования человеческого потенциала в Республике

Казахстан за 2014 г. составила около 40,8%. Это доказывает необходимость интеллектуализации производства, а также увеличения затрат в сферы деятельности, способствующие развитию образовательного потенциала.

ЛИТЕРАТУРА

1. Bowen H. R. et al. Investment in Learning. San Francisco, 1978. – 362 p.
2. Schulz T. W. Human Capital: Policy Issues and Research Opportunities. – In: Human Resources. Fiftieth Anniversary Colloquium VI. N.Y., 1975. – 283 p.
3. Галиева Е.И. к вопросу об оценке стоимости человеческого капитала России// Проблемы современной экономики. – 2013. – №2(46). – С. 26-31.
4. Бобылев С. Развитие человеческого потенциала в России // Вестник МГУ. – Сер.б. Экономика. – 2015. – № 1. – С. 41-52.
5. Валентей С., Нестеров Л. Человеческий потенциал: новые измерители и новые ориентиры // Вопросы экономики. – 2014. – №2. – С. 90-102.

УДК 378.1

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ОСНОВА СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ КАК ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ВЫСШЕЙ ШКОЛОЙ

Сарсембаева Г.Ж.

Образование - это специфический вид материально-духовного производства, которое складывается под влиянием моральных и духовных ценностей[1].

Понимание и эффективное управление институциональными преобразованиями в системе высшего образования находятся в центре внимания мирового педагогического сообщества. Необходимость в осуществлении основных институциональных преобразований считается одной из важных стратегических целей развития системы высшей школы и все в большей степени занимает умы и время руководителей в области образования во всем мире. Целый ряд ярко выраженных проблем заставляет институциональных руководителей целенаправленно думать о преобразованиях с целью лучшей адаптации к изменяющейся окружающей среде и улучшения качества обучения. Для эффективного управления институциональными преобразованиями считают необходимым условием следующие направления деятельности: более активно вовлекать персонал; улучшать коммуникации; совершенствовать руководства. Однако возросшая актуальность и популярность этой темы не привела к более глубокому пониманию сущности институциональных преобразований и не облегчила их внедрение в образовательную практику.

Так, в научных трудах Н.В. Смирновой выявлено несколько понятий термина «образование» [2]:

- социальный институт;
- образовательная деятельность и ее результаты, обозначаемые понятием «образованность»;
- система образования - иерархированная совокупность образовательных организаций, связанных управленческой инфраструктурой;
- разновидность социального процесса.

Процессы глобализации требуют от национальных систем высшего образования новой целевой ориентации, учитываящей потребности в международной социальной солидарности. Следовательно, в условиях глобализации неизбежна универсализация содержания и технологий образования, которую невозможно остановить при существующих мировых информационных и коммуникационных системах. Именно в этом смысле происходит интернационализация высшего образования, которая постепенно приобретает черты качественно нового этапа - интеграции, всемирного сближения национальных образовательных систем, их взаимодополняемости. Превращение высшего образования в мировую социальную

систему определяется множеством взаимосвязанных элементов разного уровня и характера. Занимая свое специфическое место на рынке образовательных услуг, вузы взаимодействуют в форме сотрудничества или конкуренции, вырабатывая основные ориентиры этого рынка. При этом, являясь мощным рычагом развития мировой системы, высшее образование призвано решить ряд актуальных задач, таких как:

- соблюдение адекватности содержания и уровня высшего образования потребностям экономики, политики, социокультурной сферы общества;
- выравнивание уровней подготовки специалистов в разных странах и регионах;
- солидарности и партнерства в сфере высшего образования;
- совместное использование знаний и навыков в разных странах и на разных континентах;
- содействие развитию высших учебных заведений, особенно в развивающихся странах;
- координация деятельности образовательных учреждений в целях развития высшего образования [3].

Глобализация стала характерной чертой современного общественного, экономического и культурного пространства. С этих позиций современное высшее образование обеспечивает не только процесс получения людьми систематизированных знаний, умений и навыков с целью их эффективного использования в профессиональной деятельности, но и процесс «образования» самого человека, то есть формирования его нравственной и гражданской основы. Это находит подтверждение в трудах казахстанских ученых Ж.М. Абдильдина, М.С. Аженова, Г.Г. Акмамбетова, С.А. Акатаева, Ж.А. Алтаева, К.А. Абишева, А.Х. Касымжанова. В работах исследователей прослеживается тенденция понимания человека, основу образования которого составляет свобода творчества, самосознание, самоопределение, самореализация, самоактуализация.

Исследование системы высшего образования, раскроет ее место в целостной общественной системе, выявит параметры взаимодействия и продемонстрирует взаимовлияние общественной системы на обра-

зовательную подсистему с целью определения оптимальных форм их взаимодействия.

Известно, что высшее образование является частью общественной системы. Анализ трудов отечественных и зарубежных исследователей показывает системное изучение высшего образования, рассматривающее образовательный процесс во взаимодействии с окружающей общественной и социальной средой.

Исследователь Егоршин А.П., раскрывая современную характеристику высшего образования, выделяет ряд важных признаков [4]:

- демократизация: общедоступность высшего образования; создание системы непрерывного образования;
- диверсификация: многовариантная по содержанию, методам, формам срокам и траекториям личностно-ориентированная система разноуровневых учебных заведений;
- интернационализация: академическая мобильность учащихся и преподавателей; международное признание документов об образовании, ученых степеней и званий;
- превращение образования в ключевой компонент комплекса мер по поддержке развития научно-технического прогресса, экономического роста и обеспечения занятости населения;
- трансформация содержания, методов, ценностей, целей: начинаясь в традиционной школе, процесс обучения становится творческим, личностно-ориентированным; широкое распространение и внедрение получают новые образовательные и информационные технологии;
- коммуникация педагога и учащегося, ставших соучастниками единого образовательного процесса.

Выделенные этим же автором черты современного высшего образования, учет которых, а также процессы реформирования позволяют предположить, что будущее высшее образование может быть охарактеризовано следующими признаками:

- общедоступность: доступность образования всех уровней для населения с учетом интеллектуального развития, психофизиологических и индивидуальных особенностей каждого лица;

- многообразие условий: разнообразие организаций образования по формам собственности, формам обучения и воспитания, направлениям образования;

- непрерывность: непрерывность процесса образования, обеспечивающего преемственность его уровней, развитие систем обучения в течение жизни, обеспечивающих взаимосвязь между общим обучением, обучением по месту работы и потребностями рынка труда и помогающих каждому максимально использовать свой личный потенциал в обществе, основанный на приобретенных компетенциях;

- практическая направленность образования: светский, гуманистический и развивающий характер образования, приоритет гражданских ценностей, жизни и здоровья человека, свободного развития личности;

- адекватность: соответствие потребностям и задачам развития экономики, культуры, науки и технологий;

- международный характер: органичное сочетание в его содержании и организации лучших отечественных традиций с подходами и принципами, утвердившимися в мировой практике.

На современном этапе, как никогда, наблюдается целый ряд кризисных явлений в высшем образовании, происходящих, как внутри, так и вне образовательного процесса. Являются ли эти явления и процессы действительно кризисными? Нет сомнения в том, что высшая школа на сегодняшний день сталкивается с массой политических, социальных, экономических, технологических и других изменений, которые больше нельзя игнорировать. Перечень таких преобразующих воздействий известен достаточно хорошо: новые информационные технологии, новые педагогические подходы (например, парадигма «обучение в течение всей жизни»), ограниченные материально-технические и финансовые ресурсы, постоянно меняющаяся демография, усиливающаяся отечественная и международная конкуренция, ужесточение требований качества, необходимость в повышении ответственности субъектов образовательного процесса, разнообразие культур и др. Часто эти проблемы создают серьезные препятствия для деятельности вузов.

Высшим учебным заведениям приходится более гибко менять масштабы и формы своей деятельности с тем, чтобы успешнее адаптироваться к плохо предсказуемой и сложной окружающей среде, при этом среди наиболее приоритетных задач стоит пересмотр институциональной миссии. Вузы должны постоянно отыскивать свои рыночные ниши, не замыкаясь в рамках выполнения своей обязательной миссии. В общем случае организационное преобразование, и в частности, изменение в образовательной организации может быть представлено как усилие стать менее похожей на другие организации образовательной сферы путём более активного реагирования на растущее разнообразие составляющих внешней среды, включая, в первую очередь, потребителей образовательных услуг.

Анализ данных в казахстанских, российских и зарубежных публикациях по вопросам институциональных преобразований показывает, что среди исследователей нет единого понимания в педагогическом использовании понятия «преобразование» или родового для него, более широкого понятия «изменение». На наш взгляд, необходимо отличить и уточнить использование понятия «изменение» от других, похожих на него, например, таких, как «инновация», «реформа», «адаптация». Кроме того, «изменение» может отражаться и целиком рядом синонимов таких, как «перемена», «модернизация», «преобразование», «модификация», «трансформация», которые также широко используются в литературе. Таким образом, возникает необходимость в уточнении перечисленных выше понятий и установлении их отношений к понятию «изменение».

Так, понятие «адаптация», хотя и относится к изменению, но, в первую очередь, под ним подразумеваются «модификации и изменения» в организации или ее подразделениях с целью настройки на изменения во внешней среде [5]. Понятие «инновация» также является видовым для понятия «изменение», и относится к осознанному продукту, процессу или процедуре в организации, являющимися новыми в данном социальном окружении; процесс их получения происходит целенаправленно, а

не случайно, нацелен на созидание (нацеленность на разрушение не считается инновацией) и решение проблем, полезных для общества [6]. Реформы можно отнести к инновациям, которые привносятся «сверху» системы, из ее внешней среды. Это является одной из причин того, что действенность проводимых реформ высшей школы может быть ограничена из-за относительно высокой степени децентрализации, автономности организационной структуры вузов. Для целей нашего исследования необходимо использовать, с одной стороны, более конкретное понятие, чем «изменение», ввиду слишком широкой его семантики, а с другой стороны, достаточно универсальное из-за многоаспектности и разнообразия описываемых изменений в высшем образовании. На наш взгляд, этим требованиям отвечает понятие «преобразование», которым мы и будем пользоваться в дальнейшем в качестве рабочего понятия.

Следует отметить, что в целом существует целый ряд понятий, являющихся общими для многих моделей и теорий в такой научной области, как управление изменениями. К числу таких понятий упомянутые авторы относят, прежде всего, источники или силы, оказывающие воздействия на процессы изменений. Особенно это является важным для понимания сущности воздействий и источников изменений, а также когда делается попытка определить, истинна или ложна инициатива для осуществления изменений в образовательной среде. Часто акцент делается на решении задачи о том, что и как преобразовывать и не уделяется должного внимания причине и необходимости в преобразованиях. Ответ на вопрос «зачем» является отправной точкой любого процесса преобразований. В соответствии с самой общей типологией источники преобразований делятся на 2 группы: внутренние и внешние. Взаимодействие вуза с внешней средой является основным толчком, побуждением для преобразований. Внутренние источники, необходимые для инициации преобразований, включают накопление дополнительных ресурсов, а также готовность и желание создавать коалиции для осуществления институциональных преобразований [7].

Сегодня высшее образование вошло

в число основных государственных приоритетов многих стран, при этом ведущую роль в современной ситуации мирового сообщества приобретает человеческий фактор. Именно от него зависит перспектива развития человеческого общества. Эта специфика развивающейся информационной цивилизации породила новую закономерность - глобализацию.

Питер Скотт определяет глобализацию как фундаментальное изменение мирового порядка, так как «национальные границы утрачивают свое значение благодаря трансгрессивным тенденциям в области высоких технологий и массовой культуры» [8].

Глобализация неразрывно связана с появлением образованного общества и в то же время растет озабоченность проблемами окружающей среды, которые не могут больше решаться только на национальном уровне. Как отмечает Д. Львов, вопрос стоит вообще о возможности сохранения жизни на земле, и национальных или региональных решений проблемы сохранения планетарного экологического равновесия сегодня просто не существует.

Таким образом, изменения в системе высшего образования- конца 20 – начало 21 века явно ориентируют его на «свободное развитие человека», на творческую инициативу, самостоятельность, конкурентоспособность, мобильность будущих специалистов. Эта проблема становится еще более настоятельной в связи с переходом общества к рыночной экономике, поскольку именно в ней в полной мере выявляется соответствие человека, его интеллектуального, образовательного потенциала новым требованиям. И, как справедливо отмечает И.А. Зимняя [9], именно эти накапливающиеся изменения означают процесс смены образовательной парадигмы, согласно которой основополагающей целью высшего образования является развитие личности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бондаревская Е.В. Педагогика: личность в гуманистических теориях и системах воспитания / Е.В .Бондаревская, С.В. Кульnevich. - Ростов-на- Дону: ТЦ «Учитель», 1999.
2. Смирнова Н.В. Структурно - функцио-

- нальные характеристики образовательного процесса //CREDO. - 2001. - №1(25). - С. 12-15.
3. Васильев В. Информационное общество и образование / В. Васильев, М. Сухорукова // Высшее образование в России. - 2004. - № 7.
4. Менеджмент, маркетинг и экономика образования: учебное пособие / под ред. А.П. Егоршина. - Н. Новгород: НИМБ, 2001.
5. Education at a Glance. OECD Indicators. 2007.
6. Ахметова Г.К. Современное образование Казахстана в поисках идеала // Кредит-ная система обучения: опыт внедрения и перспективы. - Алматы, 2004.
7. Goldman, C.A., Gates S.M., and Brewer D.L. Prestige or reputation: Which is a sound investment? Chronicle of Higher Education. October 5, 2001.
8. Скотт Питер. Размышляя о реформах высшего образования в Центральной и Восточной Европе // Высшее образование в Европе. - 2002. - №1, 2.
9. Зимняя И.А. Ключевые компетентности как результативно-целевая основа компетентностного подхода в образовании: авторская версия.

УДК 332

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ ВОСТОЧНО-КАЗАХСТАНСКОЙ ОБЛАСТИ

Кайгородцев А.А.

Восточно-Казахстанская область является одним из промышленно развитых регионов Казахстана. Здесь сконцентрированы крупные предприятия цветной метал-

лургии, машиностроения, энергетики, строительной индустрии, пищевой, легкой и деревообрабатывающей промышленности.

Таблица 1. Динамика основных показателей деятельности промышленности Восточно-Казахстанской области за 2010-2014 годы

Наименование показателей	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2014 г. в% к 2010 г.
Количество предприятий и производств, единиц						
Республика Казахстан	11252	11441	11807	11843	11296	100,4
Восточно-Казахстанская область	892	934	946	972	1047	117,4
Удельный вес области, %	7,9	8,2	8,0	8,2	9,3	1,4 п.п.
Объем производства промышленной продукции, млн.тенге						
Республика Казахстан	1210552 6	1592905 2	1685177 5	1783399 4	1853177 4	153,0
Восточно-Казахстанская область	641267	822907	965715	998701	1115635	174,0
Удельный вес области, %	5,3	5,2	5,7	5,6	6,0	0,7 п.п.
Индексы физического объема промышленной продукции, в% к предыдущему году						
Республика Казахстан	109,6	103,8	100,7	102,5	100,3	-9,3 п.п.
Восточно-Казахстанская область	107,3	110,4	117,9	105,8	100,4	-6,9 п.п.
Численность персонала основной деятельности, тыс. человек	61,3	67,2	67,3	74,3	73,3	119,6
Среднемесячная заработка плата персонала основной деятельности промышленности, тенге	74899	89555	105405	114325	130172	173,8
Прибыль (убыток) до	101184,	121639	111296	78451	104125	102,9

налогообложения, млн. тенге	8					
Инвестиции в основ- ной капитал, млн. тенге	83704	144237	147512	161783	216881	259,1
Приложение – источник [1].						

Из таблицы 1 видно, что в 2014 году 1047 промышленных предприятий области (9,3% от общего количества в стране) произвели 6% республиканского объема промышленной продукции. Объем промышленного производства увеличился по сравнению с 2010 г. на 74% и составил 115,6 млрд. тенге. Количество промышленных предприятий увеличилось за пять лет на 17,4%. В 2014 г. индекс физического объема промышленной продукции составил 100,4%, что соответствует среднереспубликанскому уровню. При этом имеется тенденция к его уменьшению.

Численность персонала основной деятельности увеличилась по сравнению с 2014 г. на 19,6% и составила 73,3 тыс. человек. Это 10,6% персонала основной деятельности промышленных предприятий Казахстана.

Среднемесячная заработная плата персонала основной деятельности увеличилась по сравнению с 2014 г. на 73,8% и составила 130172 тенге. При этом средняя заработная плата персонала основной деятельности промышленных предприятий Восточного Казахстана была на 17,8% меньше аналогичного показателя в среднем по республике.

Прибыль промышленных предприятий до налогообложения увеличилась по сравнению с 2014 г. на 2,9% и составила 104,1 млрд. тенге. При этом уровень рентабельности сократился с 17,3 до 7,2%, что свидетельствует о снижении эффективности промышленного производства.

Инвестиции в основной капитал промышленных предприятий области увеличились за пять лет в 2,6 раза и составили 216,9 млрд. тенге, что свидетельствует об инвестиционной привлекательности отрасли.

В 2014 г. индекс физического объема продукции, произведенной в обрабатывающей промышленности, составил

101,4%, по электроснабжению, подаче газа, пара и воздушному кондиционированию – 101,2%. Физический объем продукции, произведенной в горнодобывающей промышленности, сократился по сравнению с предыдущим годом на 0,3%, в водоснабжении, канализационной системе, контроле над сбором и распределением отходов – на 5,3%.

В Восточном Казахстане производится 15,3% продукции обрабатывающей промышленности республики, 0,9% продукции горнодобывающей промышленности и разработки карьеров, 5,9% республиканского объема электроэнергии, подачи газа, пара и воздушного кондиционирования, 6% водоснабжения и канализации, работ по контролю над сбором и распределением отходов.

Производство и распределение электроэнергии, газа, пара и воды в регионе осуществляют ТОО «Усть-Каменогорская ГЭС», ТОО «Шульбинская ГЭС», ТОО «Бухтарминская ГЭС», ТОО «Усть-Каменогорская ТЭЦ», ТОО «Согринская ТЭЦ», ТОО «Риддерская ТЭЦ», ГКГ «Теплокоммунэнерго», ТОО «Компания Лениногорский каскад ГЭС», ГКП «Водоканал» г. Усть-Каменогорск и г. Семей.

В 2014 г. в Восточном Казахстане было произведено 7863,1 млн. кВт электроэнергии, что составляет 8,3% общереспубликанского объема, в том числе: гидроэлектростанциями – 5918,3 млн. кВт и 71,6%, тепловыми электростанциями – 1941,1 млн. кВт и 2,25%, прочими способами тепловыми электростанциями – 3,7 млн. кВт и 1,6%. Объем производства электроэнергии увеличился по сравнению с уровнем 2010 г. увеличился на 11,9%, а ее удельный вес в республиканском объеме уменьшился на 0,2 п.п. и составил 8,3%.

Производство пара и горячей воды уменьшилось на 12,1% и составило 8376,1 тыс. Гкал или 8,5% республиканского объ-

ема. Добыча природной воды увеличилось на 29,4%, в результате чего составила 88 млн. куб. м или 3,2% республиканского объема. Производство питьевой воды уменьшилось на 18,4% и составило 90,8 млн. куб. м или 8,5% республиканского объема.

Основу горнодобывающей промышленности области составляют такие крупные и средние предприятия, как ТОО «Казцинк», ТОО «Корпорация Казахмыс», ТОО «Шубинское», ТОО «Ар-Ман», ТОО «ГРК Андас-Алтын», ОАО «ФИК «Алел», ТОО «Данк», ДТОО «ГК Секисовское», ТОО «Бакырчикское ГДП», ТОО «Жерек», ТОО «Inter Gold Capital», которые занимаются добычей общераспространенных полезных ископаемых и ряд других.

В 2014 г. объем производства товарной продукции в горнодобывающей промышленности и разработке карьеров Восточно-Казахстанской области уменьшился по сравнению с 2010 г. на 9,9% и составил 104,5 млрд. тенге или 9,4% стоимостного объема производства промышленной продукции региона.

Объем добычи медных руд увеличился за пять лет в 7,5 раз и составил 1686,8 тыс. тонн. За тот же период производство медных концентратов уменьшилось на 8,3% и составило 677,6 тыс. тонн. При этом удельный вес Восточного Казахстана в республиканском объеме производства медных концентратов сократился с 39,7 до 7,2%.

Объем добычи медно-цинковых руд остался на уровне 2010 г., но уменьшился по сравнению с 2013 г. на 0,4% до 4499,1 тыс. тонн. При этом доля области в республиканском объеме уменьшилась с 94,2 до 82,4%. Объем добычи свинцово-цинковых руд уменьшился по сравнению с 2010 годом на 2,2% и составил 5608,6 тыс. тонн, а его доля в республиканском объеме уменьшилась на 0,8 п.п. до 84,5%.

Объем производства золотосодержащих концентратов уменьшился на 21,6% до 83,3 тыс. тонн, а его удельный вес в республиканском объеме увеличился на 0,3 п.п. и составил 79,5%.

Объем производства свинца в свинцовом концентрате уменьшился на 29,9% до 21,1 тыс. тонн, а его доля в республи-

канском объеме уменьшилась в 1,5 раза и составила 70,1%.

Объем производства меди в медном концентрате уменьшился на 4,9% до 137,2 тыс. тонн, его удельный вес в республиканском объеме уменьшился с 37,9 до 29,9%.

Объем производства цинка в цинковом концентрате уменьшился на 17,7% до 295,4 тыс. тонн, а его доля в республиканском объеме уменьшилась на 3 п.п. и составила 85,6%.

Приведенные данные свидетельствуют о том, что в течение последних пяти лет в горнодобывающей промышленности Восточного Казахстана произошло увеличение объемов производства таких видов товарной продукции, как уголь, природный газ, медные руды, известняк и гипс, песок, гравий, глины и соль и др. За тот же период сократилось производство таких видов товарной продукции, как медные и золотосодержащие концентраты, свинцово - цинковые руды, свинец в свинцовом концентрате, медь в медном концентрате, цинк в цинковом концентрате и др.

Объем добычи минерального сырья зависит от динамики цен на мировых биржах. Кроме того, объективной реальностью текущего состояния регионального минерально-сырьевого комплекса является усложнение условий воспроизводства запасов минерального сырья в связи с ухудшением горно-геологических условий. Для развития перспективной ресурсной базы минерально-сырьевого комплекса и увеличения эксплуатируемых запасов минерального сырья в регионе требуется проведение масштабных поисковых и поисково - оценочных работ.

Падение индексов физического объема производства в горнодобывающей промышленности региона в 2010, 2012 и 2014 годах объясняется снижением мирового объема потребления цветных металлов в условиях глобального системного кризиса.

В 2014 г. объем производства товарной продукции в обрабатывающей промышленности Восточно-Казахстанской области увеличился по сравнению с 2010 г. в 2 раза и составил 929,6 млрд. тенге или 83,3% стоимостного объема производства промышленной продукции региона.

Ведущей отраслью обрабатывающей промышленности является цветная металлургия, удельный вес которой в общем объеме производства обрабатывающей промышленности региона составляет 54,4%. При этом практически вся продукция цветной металлургии экспортируется.

Приоритетными отраслями промышленности области являются также машиностроение – 22,8% объема производства обрабатывающей промышленности и пищевая промышленность – 12,6%.

В течение рассматриваемого периода индексы физического объема производства в обрабатывающей промышленности области постоянно росли, однако в условиях глобального системного кризиса наметилась тенденция к сокращению темпов их роста.

В 2014 г. объем производства в Восточном Казахстане нерафинированной стали увеличился по сравнению с 2010 г. на 19,4% и составил 16,6 тыс. тонн, что составляет 0,3% республиканского объема производства. Производство электростали увеличилось на 22,1% до 10,5 тыс. тонн, что составляет 14,1 республиканского объема производства.

Производство аффинированного серебра за пять лет увеличилось в 7,1 раза и составило 780437 кг или 79,3% республиканского объема данного вида продукции.

Производство аффинированного золота увеличилось в 1,9 раза и составило 17550 кг или 63,5% республиканского объема данного вида продукции. При этом для области в республиканском объеме производства сократилась на 2,7 п.п.

Объем производства необработанного свинца увеличился на 25,5% и составил 127,1 тыс. тонн. В 2013 и 2014 гг. Восточный Казахстан был единственным производителем данного вида продукции в республике.

Восточно-Казахстанская область производит 100% республиканского объема необработанного цинка, производство которого увеличилось за пять лет на 1,9% и составило 324,9 тыс. тонн.

За пять лет Восточный Казахстан увеличил производство рафинированной необработанной, нелегированной меди с 30 до 58186 тонн, что составляет 19,7% рес-

публиканского объема производства.

Основные предприятия цветной металлургии региона по уровню технологий, комплексности использования минерально-го сырья, количеству и качеству производимой продукции находятся на уровне ведущих зарубежных предприятий.

Ведущими предприятиями металлургической отрасли являются системыобразующие предприятия области ТОО «Казцинк», АО «Усть-Каменогорский титано-магниевый комбинат», филиал корпорации ТОО «Казахмыс», АО «Ульбинский металлургический завод». Данные предприятия постоянно работают над созданием новых инновационных и конкурентоспособных производств, реализуют прорывные проекты, используют свой потенциал для увеличения добавленной стоимости.

Так, например, выпускаемые ТОО «Казцинк» аффинированные золото и серебро включены Лондонской ассоциацией драгоценных металлов в список «Качественная поставка». Свинец и цинк имеют высокую репутацию на Лондонской бирже металлов, где аттестованы как эталон качества.

АО «Ульбинский металлургический завод» является одним из двух предприятий в мире, имеющих полный цикл бериллиевого производства: от переработки рудного концентратата до выпуска готовой продукции с заданными параметрами качества.

Машиностроительный комплекс Восточно-Казахстанской области, который начал развиваться в 1960-е годы, обладает значительным потенциалом для развития по приоритетным направлениям промышленного производства, таким, как нефтегазовое, горнопроходческое, сельскохозяйственное, транспортное и электротехническое машиностроение.

В Восточно-Казахстанской области активно функционируют более 130 хозяйствующих субъектов, выпускающих машиностроительную продукцию. Наибольший удельный вес в структуре промышленного производства занимают 18 крупных и средних предприятий, вклад которых в объем машиностроительной продукции региона превышает 80%. Ведущими предприятиями машиностроения являются АО «Азия Авто», АО «Востокмашзавод», АО

«Усть-Каменогорский арматурный завод», АО «Усть-Каменогорский конденсаторный завод», АО «КЭМОНТ», ТОО «Казэлектромаш», ТОО «СемАЗ», ТОО «Daewoo Bus Kazakhstan» и др.

Предприятия области выпускают нефтепромысловое, горное и металлургическое оборудование, легковые автомобили и автобусы, колесные трактора, конденсаторы и другую электротехническую продукцию, бытовые электродвигатели и насосы всевозможных модификаций, кабельную продукцию, сварочные электроды и многое другое.

В 2014 г. объем производства металлоконструкций строительных сборных увеличился по сравнению с 2010 г. на 6,1% и составил 6506 тонн или 7,1% республиканского уровня.

В 2014 г. в Восточном Казахстане было произведено 71,1% республиканского объема низковольтной аппаратуры. Однако объем производства данной продукции сократился в 2 раза по сравнению с 2010 г.

Производство прочих проводов и кабелей электронных и электрических уменьшилось в 2,9 раза, приборов для контроля прочих физических величин – в 2,25 раза, частей машин буровых или проходческих, или машин для выемки грунта, части кранов – в 4,3 раза, нефтепромыслового оборудования – в 13,8 раза. За тот же период объем производства центробежных насосов для перекачки жидкостей и прочих насосов увеличился в 3,85 раза, тракторов для сельского и лесного хозяйства – в 1,9 раза, легковых автомобилей – в 9,3 раза.

В 2014 г. в Восточном Казахстане изготавливались 77,7% республиканского объема производства легковых автомобилей, 31,1% грузовых автомобилей, 23,7% прицепов и полуприцепов.

Производство пищевых продуктов, включая напитки, охватывает 14 направлений, в которых действуют 744 предприятий и производств, в том числе 89 крупных и средних.

В 2014 г. в Восточном Казахстане объем производства мяса и пищевых субпродуктов увеличился по сравнению с 2010 г. на 67,4% и составил 38,1 тыс. тонн. При этом удельный вес региона в республиканском объеме производства данной продук-

ции увеличился на 2,9 п.п. и составил 17,4%. Увеличение объема производства мяса и пищевых субпродуктов было обеспечено ростом производства мяса и пищевых субпродуктов домашней птицы (на 78,2%), в то время как производство мяса и пищевых субпродуктов крупного рогатого, свиней, овец, коз, лошадей, верблюдов уменьшилось за тот же период на 12,6%, а его доля в республиканском объеме производства сократилась с 4,2 до 2,7%.

Производство мясных консервов сократилось на 18,3% и составило 941 тонну. При этом доля области в республиканском объеме производства консервов сократилась с 16,3 до 10,7%. Объем производства готовых и консервированных продуктов из мяса и мясных субпродуктов увеличился на 14,2% и составил 7325 тонн или 12,3% республиканского производства.

Производство колбасы и колбасных изделий увеличилось на 35,6% и составило 2766 тонн. Удельный вес этой продукции в республиканском объеме производства увеличился с 5,8 до 6,6%.

Объем производства рыбы и рыбопродуктов увеличился на 9,1% и составил 4426 тонн. Доля этой продукции в республиканском объеме производства увеличилась с 8,3 до 13,5%.

Объем производства подсолнечного масла увеличился за пять лет на 67,3% и составил 148,1 тыс. тонн. Это соответствует 62,6% республиканского производства данной продукции или 45,1% республиканского объема производства всех видов растительного масла.

В Восточном Казахстане производится 3,9% республиканского объема производства обработанного жидкого молока и сливок. Объем производства данной продукции в регионе увеличился за пять лет на 29,2% и составил 18,6 тыс. тонн. Объем производства йогурта, ферментированных или квашенных молока и сливок увеличился за пять лет на 25,3% и составил 10395 тонн или 5,8% республиканского производства.

Объем производства сливочного масла увеличился на 25,3% и составил 1248 тонн (6,6% республиканского производства). Производство сыра и творога увеличилось на 44,7% и составило 2794 тонны или

12,6% республиканского производства данной продукции.

Доля региона в республиканском объеме производства казахстанской муки сократилась за пять лет с 8,4 до 4,8% и составила 184,9 тыс. тонн. Объем производства данной продукции, имеющей существенное значение для республиканского экспорта, сократился в 1,7 раза, в том числе муки мелкого помола из твердой пшеницы – в 3,4 раза, в то время как производство крупы, муки грубого помола и прочих продуктов из зерновых культур увеличилось за тот же период на 34,9%.

Производство свежего хлеба сократилось по сравнению с 2010 г. в 1,7 раза и составило 48017 тонн или 6,6% республиканского объема производства данной продукции.

Легкая промышленность Восточно-Казахстанской области включает в себя текстильную, швейную и кожевенную отрасли. Более 80% предприятий легкой промышленности являются субъектами малого и среднего бизнеса. Это такие предприятия, как ТОО «Семспецснаб», ТОО «Роза», ТОО «ПКФ «РАУАН», ТОО «Ника», ТОО «Швейная фабрика «Саланг», ТОО «УК ЮНИС», ТОО «Семипалатинский кожевенно-меховой комбинат», ТОО «Иртыштрансойл», ТОО «Фаворит», ТОО «Жана-семейшпапо зауыты» и др.

В 2014 г. в Восточном Казахстане изготавливали 90,7% республиканского объема производства полушубков, бекеш, тулупов из натурального меха, 58,5% войлока, 24,7% вяленой и фетровой обуви, 14% женских трикотажных чулок и гольфов, 16,8% верхней трикотажной одежды, 6,8% головных уборов, 14,9% кожаной обуви, 54,7% защитной обуви.

В 2014 г. производство шерсти, шкур и кожи крупного рогатого скота или животных семейства лошадиных, овец и коз сократилось по сравнению с 2010 г. в 2,7 раза. Производство кожи из шкур скота крупного рогатого или шкур животных семейства лошадиных, без волосяного покрова увеличилось за тот же период в 1,5 раза.

Производство постельного белья сократилось за пять лет в 1,5 раза, войлока – в 3 раза, вяленой и фетровой обуви – в 3,1 раза, свитеров, джемперов, пулловеров, кар-

диганов, жилетов и аналогичных трикотажных изделий, машинного или ручного вязания – на 7,1%.

При этом производство трикотажной верхней одежды машинного или ручного вязания увеличилось по сравнению с 2010 г. в 11,6 раза, обуви с верхом из кожи – в 10,6 раза, полушубков, бекеш, тулупов из натурального меха – в 1,65 раза, головных уборов – в 3 раза, носков, трикотажных, машинного или ручного вязания – на 37,8%, чулок и гольфов женских трикотажных, машинного или ручного вязания – на 69,9%.

Производством строительных материалов в Восточном Казахстане занимаются порядка 300 промышленных предприятий, производящих большой ассортимент продукции: цемент, кирпич керамический, силикатный и шлаковый, асбосцементные изделия, изделия из камня и др. Восточно-Казахстанская область занимает ведущее место в республике по производству цемента, силикатного кирпича и шифера.

В 2014 г. объем производства в области неогнеупорных строительных керамических кирпичей увеличился по сравнению с 2010 г. в 1,8 раза до 84,1 тыс. м³, а удельный вес региона в республиканском объеме производства данной продукции увеличился с 7,1 до 8,9%. Производство керамических облицовочных кирпичей сократилось за 5 лет на 19,8% до 19,4 м³, а удельных вес областии в республиканском производстве данной продукции – с 11,6 до 5,9%. За тот же период производство бытовых и декоративных керамических изделий сократилось в 2,4 раза, а доля области в республиканском объеме производства с 0,9 до 0,4%. Производство силикатных и шлаковых кирпичей увеличилось на 24% до 233888 тонн, а доля области в республиканском объеме их производства уменьшилась с 20,5 до 17,4%.

Производство портландцемента увеличилось за 5 лет на 25,9% до 2930,8 тыс. тонн. При этом доля области в республиканском объеме производства портландцемента уменьшилась с 49,1 до 36%. Производство цементных клинкеров увеличилось в 2,35 раза до 2387,5 тыс. тонн. При этом доля области в республиканском объеме производства данной продукции уменьши-

лась с 52,1 до 38,1%.

Объем производства плитки, плит, кирпичей и аналогичных изделий из цемента, бетона или камня искусственного увеличился на 53,6% до 372794 тонн. При этом удельный вес региона в республиканском производстве данной продукции уменьшился с 10,1 до 9,4%.

Производство товарного бетона увеличилось за пять лет на 4,2% до 774962 тонн, а доля Восточного Казахстана в республиканском объеме его производства уменьшилась с 7,6 до 4,4%.

Объем производства листов, панелей, плитки и аналогичных изделий из асбестоцемента, фиброцемента с волокнами целлюлозы, волокнами растительными, полимерами синтетическими, стекловолокном, волокнами синтетическими уменьшился в 4,4 раза до 1093,5 тыс. м². При этом удельный вес региона в республиканском производстве данной продукции составил 70%.

На основании проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

1 Перспективы социально - экономического развития Восточного Казахстана связаны с формированием эффективно функционирующего конкурентоспособного промышленного комплекса региона. В случае реализации рациональной политики индустриально-инновационного развития ВКО имеет возможность стать центром добычи и глубокой переработки цветных металлов, разработки и опытной проработки прогрессивных технологий в цветной металлургии не только в Казахстане, но и в ЕАЭС, регионом с динамично развивающейся обрабатывающей промышленностью, с позитивной динамикой экономического пространства и устойчивым ростом качества жизни населения.

При этом следует осуществлять государственную поддержку не только развитию экспортноориентированных производств горнometаллургического комплекса, но и импортозамещающих производств обрабатывающей промышленности.

Объективная необходимость создания новых производств и структурной перестройки экономики вызвана неотвратимостью перехода Казахстана к пятому, а в дальнейшем к шестому технологическому укладу, основой которого является широ-

кое развитие биотехнологий, нанотехнологий, и информационных технологий. Необходима полномасштабная диверсификация региональной промышленности с формированием и развитием высокотехнологичных крупных и средних предприятий, производящих продукцию с высокой добавленной стоимостью, и специализирующихся на производстве средств производства и потребительских товаров.

2 Для обеспечения дальнейшего развития производительных сил Восточного Казахстана необходимо решение следующих проблем:

- повышение темпов наращивания производственных мощностей по переработке рудного сырья требует расширения сырьевой базы цветной металлургии. Рудное сырье, особенно медные и свинцовые концентраты, не отличаются высокой степенью транспортабельности. Поэтому основной приток инвестиций в цветную металлургию необходимо направить на расширение действующих рудников, а также строительство обогатительных фабрик и освоение новых рудников;

- в связи со снижением в эксплуатируемых рудах среднего содержания полезных элементов (из руд извлекается всего 2-3% полезных элементов, а 97-98% идет в отвал) необходимо совершенствовать технологический процесс. При этом использование шлаков позволяет увеличить производство такого строительного материала, как силикат;

- в целях комплексного использования руд сырья, на базе использования отходов металлургического производства, необходимо организовать химическое производство. Восточно-казахстанские руды цветных металлов отличаются высоким содержанием серы. Это создает возможность для ввода мощностей по производству серной кислоты на металлургических предприятиях;

- для развития таких энергоемких отраслей, как цветная металлургия и химическая промышленность, необходимо укрепление энергетической базы. Имеющийся в ВКО дефицит электроэнергии в размере около 800 млн. кВт·час в случае введения дополнительных производственных мощностей будет возрастать пропорцио-

нально росту региональной экономики;

– количественные и качественные параметры развития производственной и социальной инфраструктуры региона необходимо устанавливать с учетом темпов роста отраслей материального производства.

3. Приоритетное значение для модернизации регионального промышленного комплекса Восточно-Казахстанской области имеет развитие машиностроения, занимающего второе место по удельному весу товарной продукции (19,6%) в общем объеме промышленной продукции области после металлургии (44,2%). В связи с тем, что машиностроение играет ведущую роль в цепочке добавленных стоимостей и является основой создания высокотехнологичных производств, развитие данной отрасли на современной технологической базе позволит осуществить диверсификацию промышленного производства не только в регионе, но и в республике в целом [2].

4. Важным аспектом региональной индустриально-инновационной политики является эффективное управление инвестициями, целью которого является рацио-

нальное использование денежных средств и создание условий для активизации всех источников финансирования инвестиций. Характерная для Восточного Казахстана положительная динамика развития промышленного производства и инновационного процесса обусловлена ежегодным увеличением инвестиций в создание новых и модернизацию действующих производств. Это позволяет повышать качество и конкурентоспособность производимой продукции, а также осваивать производство новой импортозамещающей продукции.

ЛИТЕРАТУРА

1. Промышленность Казахстана и его регионов. 2010-2014. Статистический сборник. – Астана: Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, 2015. – 160 с.
2. Нугербеков С.Н. Диверсификация экономики Казахстана: развитие инновационных секторов и встраивание в глобальные цепочки добавленных стоимостей // Транзитная экономика. – 2009. – № 3/4. – С. 5-15.

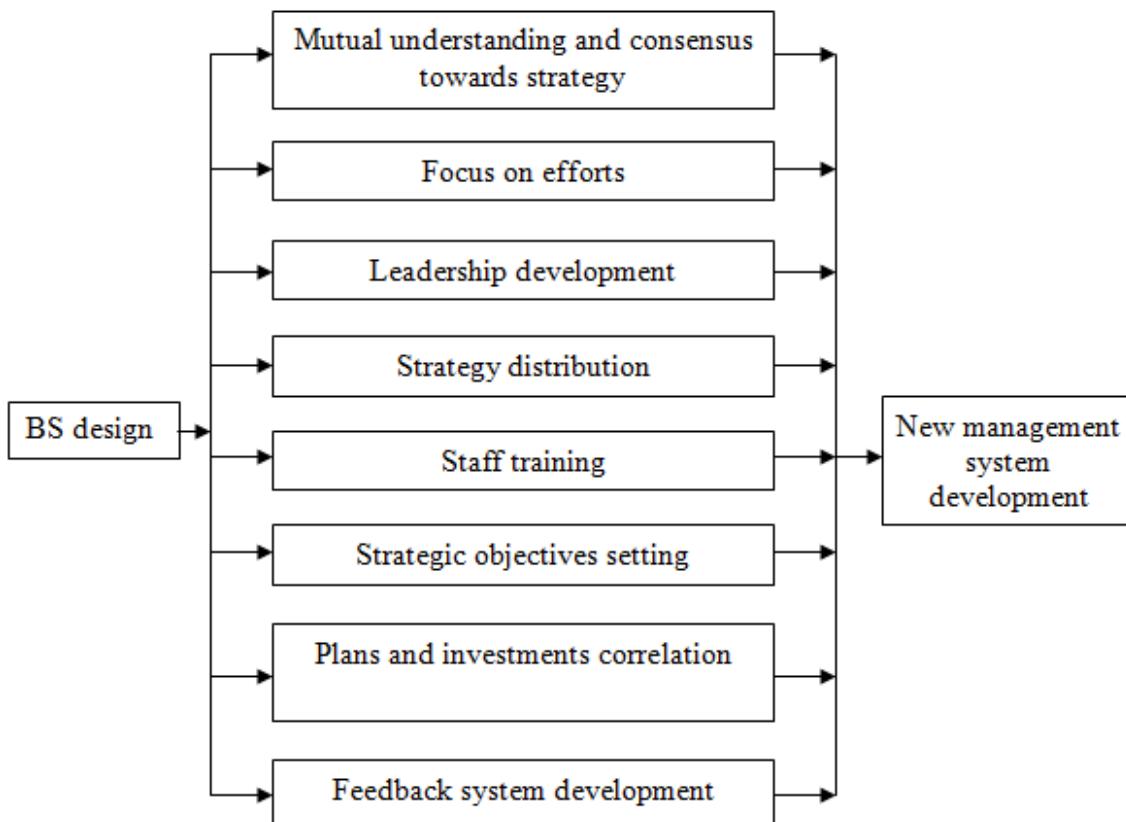
УДК 338

APPROACHES TO CONSTRUCTIONS AND IMPLEMENTATION OF THE BALANCED SCORECARD IN A COMPANY

Konopyanova G., Houghton D.

Balanced scorecard development is a wide scale change of the whole process of corporate strategy implementation. This concept in strategic management is not just a system of indicators; it is a basis for a new management system development. Robert Kaplan

and David Norton, the authors of “Translating strategy into action. The balanced scorecard”, emphasize the system aimed toward success must accept the fact that this project is flexible and can be changed.



Picture 1. BSC – basis for a new management system

Source: drawn up by the authors

BSC development must be based on the following key principles:

1. Company top managers are those who must implement the changes.
2. The process of strategy transformation must be persistent.
3. Every employee should be involved in the process of strategy implementation by its routine administrative functions.
4. Company transformation for the purpose of corporate strategy implementation.
5. Balanced scorecard implementation and development process include the following four stages:
 - Preparation for BSC development;
 - BSC development;
 - BSC transferring;
 - Strategy implementation supervision [1].

At the first stage of Balanced Scorecard implementation it is necessary to carefully work out the corporate strategy, determine the prospects for company development and decide which of the organizational units and levels a balanced scorecard needs to be developed

for. It is important to take into account that the BS is the concept of implementation of the existing policies and not the development of absolutely new ones. So the corporate strategy design has to be completed first, and only then the process of constructing a balanced scorecard begins.

In order to achieve balance one should avoid one-sided formulation of the strategy. Often companies focus on the financial side. However, if the organization is consumer-oriented its financial goals are left neglected. Some companies are business-oriented, and pay little attention to market conditions. Only an equal consideration of a few prospects helps to avoid such imbalance.

The preparatory stage for the BSC construction also includes a selection of units for which balanced scorecard will be developed. It should be remembered that the greater the amount of the structural divisions of the company which are managed strategically through a single system of indexes, the easier the goals of upper levels can be transferred to the lower ones.

Thus, the initial prerequisites for the BSC design include:

- prospects;
- informed and motivated team of company management;
- clearly defined corporate strategy.

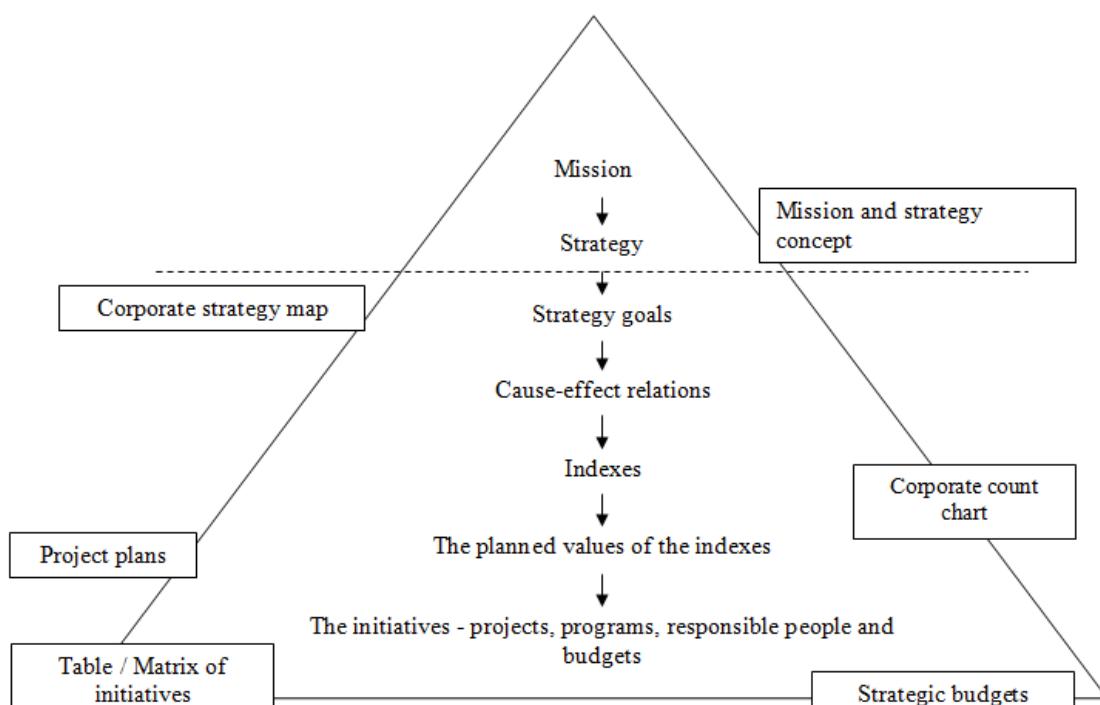
The second stage of the Balanced Scorecard implementation in the company is a stage of the BS construction. At this stage, the construction of an integrated system of indexes for the selected organizational unit is carried out. It can be the whole company, division or a department.

The process of the BSC design includes

the consecutive fulfillment of the following series of steps:

- concretization of the strategic goals;
- corporate strategy map construction(i.e., linking strategic goals through cause-effect relations);
- corporate count chart construction (i.e., selection of indexes and their targets);
- development of a set of strategic activities.

Picture 2 presents an outline of the process of a balanced scorecard design for an enterprise:



Picture 2. BSC designs cheme

Source: drawn up by the author

The first objective the BSC design is a breakdown of the corporate strategy to the specific strategic goals, showing different aspects of the company (the projection of the "finance", "market", "processes" and "potential"). Due to the connection between each strategic goal to one of the prospects of the company development, none of the important aspects of corporate strategy is missed. The number of projections can be increased up to five or six by clarifying the aspects of the organization on the market (for example, "Suppliers", "Customers" projection can occur) or

detailed projections (as part of the "Potential" projection two components can occur: "Staff" and "Information systems"). However, the growth in the number of projections to seven or more is undesirable because it can lead to the breakdown of the single strategic vision on particular tasks [2].

The next step is critical examination of the strategic goals and the selection of those which deserve to be included in the BSC. This selection should be based on the following criteria:

- goals must be measurable;

- the achievement of objectives can be influenced;
- goals are acceptable to different groups of people in the company;
- goals meet the objectives of the corporate strategy.

It is necessary to point out, that there should not be too many strategic goals, both for corporate level of the company and in the design of corporate strategy maps for individual units. Recommended number of goals in the balanced scorecard is 20-25.

Strategic goals should not be independent and separated from each other, on the contrary, they must be closely linked and have significant mutual influence. Achievement of one goal should influence the implementation of the other, and so on, up to the main strategic goal of the company. Links between various goals must be clearly traced through the causal chains, and for their graphical display such tool as a corporate strategy map is used, the building of which is the second important step of balanced scorecard design process in the company. In the process of building the corporate strategy map the analysis of each goal of the company and all essential links are revealed.

After the completion of building cause-effect relations all the strategic goals must be connected to each other, and in this case a chain of dependencies should be built from each of them, which leads to the upper goal shown in the diagram. If this rule is not followed for some goals, then it shows that goals are "unnecessary" and should be removed from the corporate strategy map or supplemented by intermediate goals, allowing link the dead-end branch of the diagram with its apex.

Properly compiled corporate strategy map is the first result in the development of a balanced scorecard, representing the independent value. It should serve as a powerful communication tool, explaining to all stakeholders (shareholders, employees, partners) the essence of the company's strategy.

The next step of balanced scorecard design process in the company is the selection of indexes, which allows to assess the degree of the strategic goals achievement and the establishment of target values of these indexes. At this stage of the project for the balanced

scorecard implementation from the entire set of indexes for each component of a balanced system ("Finance", "Customers", "Internal Business Processes", "Education and Development") only those that do not duplicate each other within the meaning and accurately reflect the essence of the company's strategy can be selected.

Let's consider the basic indexes selection criteria for inclusion into the balanced scorecard:

1. Connection with the strategy. Balanced Scorecard is a tool for translating corporate strategy into action through the use of efficiency indexes. The choice of indexes, which don't affect the implementation of the strategy can lead to confusion, as the company will expend resources to achieve results that do not depend on the realization of goals.

2. Quantitative measure. The balanced scorecard should avoid indexes, implying activity assessment in immeasurable categories because of the uncertainty and subjectivity of such concepts (for example, "good", "average" and "bad"). The index of «good level of sales growth» can be replaced with the index "sales growth of more than 25%", the index "the average level of staff sickness rate" can be formulated as "the number of absences through the disease from one to two weeks per year", and the index of "poor quality level" as "the number of products with defects of more than 5 per 1000 units."

3. Availability of selected indexes for monitoring.

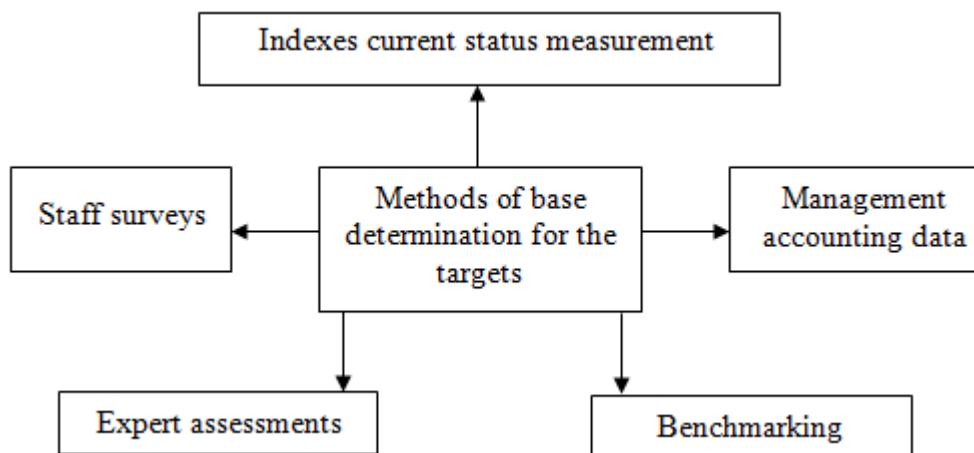
4. Clarity. Balanced Scorecard will not operate until the company's staff understands the operational and strategic values of the selected indexes.

5. Balance. In the process of selecting indexes for inclusion in balanced scorecard one should avoid systematic errors, leading to a so-called sub-optimization effect, i.e., the improvement of one index at the expense of others. For example, if the company management decides to increase the staff number and reduce prices for improving customer satisfaction, it is necessary to remember that prices reduction and increase in staff will affect the profitability level of the company. Therefore, one need to provide the situation in which, despite the prices reduction and increase in staff, the rationalization will be able to fulfill

income norms.

After the approval of the balanced scorecard composition is necessary to determine its targets values for the future periods.

Picture 3 shows the main information sources that can help in setting target values of the selected indexes:



Picture 3. Reasons for setting targets

Source: drawn up by the author

The result of the design of a complex interrelated indexes should be the corporate count chart construction – structured table containing the list of indexes included into the balanced scorecard, its targets and information about the responsible persons.

The final step of the development stage of the BSC is the determination of the comprehensive set of implementation measures of the strategic goals of the company with the indication of the person in charge, times limit for projects performances and resource requirement.

The process of developing a set of strategic actions should include:

- formulation of ideas and proposals;
- organization of ideas and proposals;
- assessment of the costs and ranking of strategic activities in order of importance;
- specification of the selected strategic activities.

It should be noted that at the stage of preparation for the BSC construction there is a large number of initiatives which can later be turned into strategic actions. Moreover, during the DSC construction the company can carry out a set of projects and programs. Thus, the first step here is to check their correspondence to the BSC goals. Analysis of the ideas, appeared on the previous stages of the work,

must be conducted as well. The list of further strategic initiatives is supplemented by the new ones. They can be revealed with help of brainstorming techniques. All the ideas come through thorough analysis, specification and update before joining the final list of strategic actions.

Having built the full list of strategic actions the matrix of activities is constructed. It allows visualizing which goal contributes to the implementation of which action. An important element in developing a set of strategic actions of the process is to estimate the costs of the implementation. From this point of view, all the actions can be divided into three groups:

- actions, that are planned to be fully implemented;
- actions, that are to be implemented with limited resources;
- actions, that are to be postponed to a later date.

The development of the strategic budget is a determination of the costs plan: how much money, to whom, when and what for to pay when performing strategic actions. Budgeting application gives the ability to control the cost of the implemented strategic actions of the BSC at each stage.

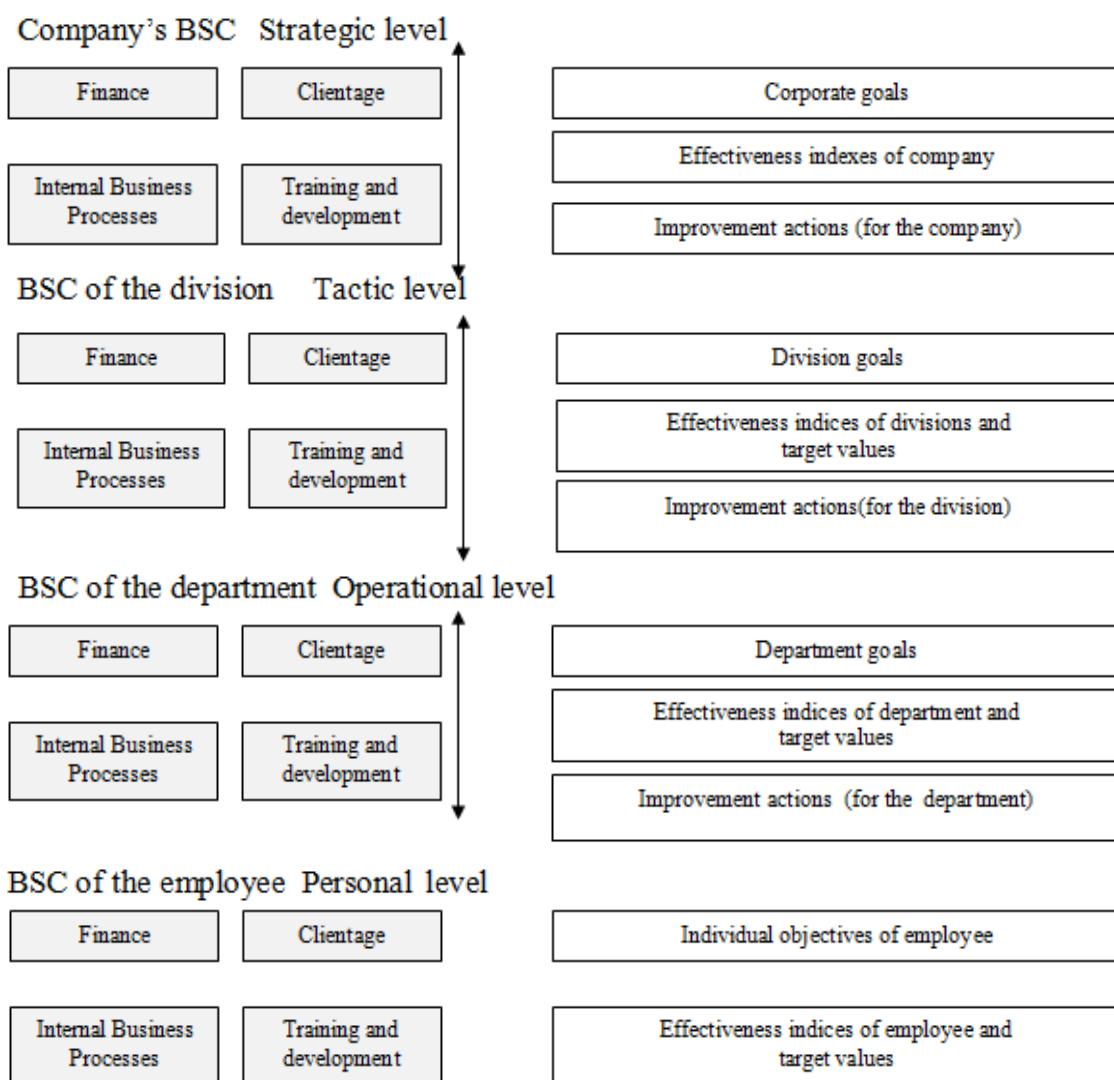
The third stage of the implementation of

a balanced scorecard for the enterprise – transferring the BSC. By transferring one means the process of building a balanced system for each level of the company. System data are consistent with the system of indexes for the higher level of the organization by defining strategic goals and indexes that will be used by units and departments of the lower levels to monitor the implementation of their contribution to common corporate goals. Despite the fact that a part of the applicable indexes will remain the same as at the level of the BSC across the enterprise, the majority of the lower levels of management systems will include

indicators that reflect the specific problems and prospects of the level [3].

In the process of transferring corporate strategy is transmitted to all levels of management: strategic goals, indexes and their target values, measures to improve the activities specified and adjusted to the divisions and departments. The result of this process is the linkage of corporative BSC with BSC of a division and individual staff work plans.

Picture 4 shows a scheme of the process of transferring the BSC, allowing to establish a link between different levels of the organization hierarchy:



Picture 4. Transferring SB process

Source: drawn up by the author

The final stage of the BSC implementation in an enterprise is controlling the implementation of the strategy. In order to ensure long-term implementation of the corporate strategy, formulated within the framework of the balanced scorecard, it is necessary to integrate the BSC into the company management system, to provide it constantly with updated data and maintain in operating condition, implement regular monitoring of the compliance to the chosen strategy.

The result of the work must be effective balanced scorecard, ensuring the implementation of the corporate strategy through the formation of a clear link between the strategic decisions of the company's senior management and the current activities of its business

units and divisions.

REFERENCES

1. Atkinson A., Epstein M. Measure for measure: Realizing the power of the balanced scorecard // CMA Management.-September 2000. – P. 22-28.
2. Kaplan R.S., Norton D.P. The Strategy – Focused Organization: How Balanced Scorecard Companies Thrive in the New Business Environment.-Boston (Ma.USA): Harvard Business School Press, 2001.
3. Combining EVA with the Balanced Scorecard to improve strategic focus and alignment: 2GC Discussion Paper.- UK: 2GC Active Management. 2001.

УДК 336.713

КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТЕРДЕГІ ПРОБЛЕМАЛЫҚ НЕСИЕЛЕРДІҢ МӘСЕЛЕЛЕРИ ЖӘНЕ ОЛАРДЫ ШЕШУ ЖОЛДАРЫ

Джемпейсова Г.И., Тұрсынбекулы Н.

Отандық банк секторының басындағы негізгі түйінді мәселенің бірі – проблемалық кредиттер. Ауызекі тілмен айтсақ, қайтарылмаған қарыздар тоңрегінде қалыптасқан жағдай.

Ұлттық банк көлтірген мәліметтердің ері қарай талдасақ, кредиттік портфельдегі қарыздың 72.5%-ы занды тұлғалардың еншісінде де, 15.2%-на шағын және орта бизнес өкілдері жауапты. Салалық тұрғыда алып қарасақ, проблемалық кредиттердің негізгі үлесі құрылыш (24.9%), сауда (23.2%) және өндірістік емес салаларға (16.6%) келіп отыр. Ұлттық банк мәліметтіне көніл бөлсек, казіргі күні проблемалық кредиттердің көп болуы – банктердің кредиттік портфелин өсіруге кедергі көлтіретін басты мәселенің бірі. Яғни, қайтарылмаған қарыз отандық банктердің ел экономикасындағы белсенділігін тежеп отыр деген пайым жасауға болады. Кредит бергеннен кейін, банктер, ең алдымен, берілген кредиттер қайта ма, жоқ па, соны дұрыстап анықтағаны дұрыс деп ойлаймыз. Бұл тұрғыда тәуекел менеджменті дұрыс жұмыс істеуі тиіс [1].

Мемлекет басшысының 2012 жылғы

14 желтоқсандағы «Қазақстан-2050» стратегиясы: қалыптасқан мемлекеттің жаңа саяси бағыты» атты Қазақстан халқына Жолдауында Қазақстан Республикасының Президенті Қазақстан банктерінің өз максатын орындауға және экономиканың нақты секторының кредиттік ресурстарға қажеттілігін қамтамасыз етуге тиіс екендігін атап өтті. Бұл ретте қаржы жүйесіне бакылауды әлсіретуге болмайды, банктерді жұмыс істемейтін кредиттерден тазарту және қорландыру мәселелерімен тығыз айналысу кажет екендігі бәрімізге мәлім.

Сонымен бірге 2015 жылғы 11 акпанда Қазақстан Республикасы Үкіметінің кеңейтілген отырысында Мемлекет басшысы проблемалық кредиттер мұрасынан құтылу, банктердің кредиттік қабілеттілігін қалпына келтіру және ипотекалық кредиттер бойынша борыштарды қайта құрылымдау мәселесін шешу қажеттілігі бойынша міндетті қойды. Белгіленген шаралар банк секторындағы жұмыс істемейтін қарыздардың жоғары деңгейі проблемасына байланысты, олар қарыз алушылардың төлем жасау қабілетсіздігі тәуекелдерін, олардың банктер алдындағы өз міндеттемелерін өте-

уді тоқтатуын қамтиды. Мұндай жағдай-даң үшінгү қогамдағы және мемлекеттегі әлеуметтік шиеленіске әкелуі мүмкін.

Мәселен, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – Ұлттық Банк) деректері бойынша Қазақстан Республикасы банк секторының несие портфели 2015 жылғы 1 кварталда 2014 жылдың басымен салыстырғанда 836,6 млрд. теңгеге немесе 6,3%-ға ұлғая отырып, 14 184,8 млрд. теңгені құрады. Оның ішінде жеке тұлғалардың қарыздары 2014 жылдың соңында 2014 жылдың басынан бастап 384 млрд. теңгеге (12%) ұлғайып, 3 681 млрд. теңге болды.

Бұған қоса, соңғы бес жылда банктердің несие портфелінің көлемі 47,2%-ға есіп, есепті күні 14 184,8 млрд. теңге болды, бұл ретте үмітсіз кредиттердің көлемі 9 еседен астам есті.

Экономиканы кредиттеу бойынша жогарыда аталған міндеттер сондай-ақ микро қаржыландыру саласына да жатады, оның халықты кредиттеу нарығындағы үлесі жоспарлы түрде ұлғаяды және бұл жағдайда микрокаржы ұйымдарының жұмыс істемейтін активтері деңгейінің өсуі туындаиды.

Халықаралық практикаға сәйкес, банк секторындағы проблеманы шешудің тиімді құралдарының бірі банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың және микро-қаржы ұйымдарының борышкерлердің мерзімі өткен берешегін өндіріп алу қызметін кәсіби түрде жүзеге асыратын мамандандырылған ұйымдарға (коллекторлық агенттіктерге) беретін, мерзімі өткен берешекпен жұмыстың қолданыстағы тетігін мемлекеттік деңгейде реттеу, сондай-ақ оны заңнамалық деңгейде одан әрі жетілдіру болып табылады [2].

Банк қызметі банктің сыртқы ортамен өзара іс-әрекет ету процесінде туындаитын түрлі сипаттағы тәуекелдермен (кредиттік, операциялық, нарықтық және т.б.) тығыз байланысты. Банк берген кредиттердің қайтарылмауы, яғни кредит тәуекелі кредит ұйымдарының табысты қызметі үшін аса қауіпті болады. Жұмыс істемейтін қарыздар деңгейінің жоғары болуы (төлемді 90 күннен аса кешіктіру) банк секторының орнықтылығын көтеруге және

Банктік қадағалау жөніндегі Basel комитетінің ұсынымдарын енгізуге негізгі кедергі болып табылады, себебі ол екінші деңгейдегі банктердің (бұдан әрі – банктер) рентабельділігін және банктердің таратып болінбеген пайда есебінен капиталды қалыптастыру қабілетін төмендетеді, сондай-ақ банктердің кредиттік белсенділігін шектейді. Бұл ретте, банктердің баланстарын жұмыс істемейтін активтерден «тазартуды» қамтамасыз ету жөніндегі міндетті іске асыру банктердің, сондай-ақ активтерді басқару жөніндегі жеке және мемлекеттік компаниялардың қатысуымен көпжақты тәсілді талап етеді. Жұмыс істемейтін қарыздар – бұл бүгінгі күні Ұлттық Банк ұлкен назар аударатын мәселе. Жұмыс істемейтін қарыздардың үлесін азайту бойынша мәселені шешу жұмыс істемейтін қарыздар бойынша пруденциялық лимиттерді белгілеу, заңнаманы жұмыс істемейтін қарыздарды есептен шығаруды оңайлату болігінде одан әрі жетілдіру, жұмыс істемейтін қарыздарды активтерді басқару жөніндегі компанияларға беру және осы компанияларда активтер мен тәуекелдерді басқарудың тиімді тетігін жасау шеңберінде жүзеге асырылатын болады. Қазақстан Республикасының әлеуметтік-экономикалық саясатының бірінші кезекте шараларының 2014 жылға арналған жол картасын іске асыру жөніндегі іс - шаралар жоспарында көзделген шараларды іске асыру мақсатында «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының жұмыс істеу тұжырымдамасы (бұдан әрі – Тұжырымдама) әзірленді. Тұжырымдама «Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Қор) жұмыс істеу пайымын, Қордың банктермен жұмыс істемейтін қарыздарды иелену, жұмыс істемейтін қарыздар портфелин басқару, тәуекелдерді әділ бөлу мәселелерінде тиімді өзара іс-қимылдының негізгі тәсілдерін айқындаиды. Қордың негізгі міндеті – банктерге банк жүйесіндегі несие портфелінің сапасын жақсарту және жұмыс істемейтін қарыздар деңгейінің мақсатты көрсеткіштеріне қол жеткізу (2016 жылға 10%-дан аспайтында), оның ішінде ұлттық валютамен ұзақ мерзімді негізді қаржыландыру арқылы қол жеткізу жөніндегі стратегиялық міндеттерді орындау мақсатында балансты жұмыс істемейтін қарыз-

дардан «тазарту» процесіне жәрдемдесу болып табылады [3].

«Соңғы бес жыл бойы банктердің жұмыс істемейтін қарыздарының деңгейі өте тез өскенін атап өткен жөн. 2008 жылдың соңында жұмыс істемейтін қарыздардың үлесі банк жүйесі бойынша небәрі 5,2% немесе 476 млрд теңге болды. Бір жылдан кейін бұл көрсеткіш 21,2%-ға дейін өсіп, 2 трлн теңгені құрады. 2013 жылдың соңында банк жүйесі бойынша жұмыс істемейтін қарыздардың деңгейі 31,2% немесе 4,2 трлн теңгені құрады. Бес жылдық кезеңде проблемалық берешектің өсуі 3,7 трлн теңгені құрады. Жұмыс істемейтін қарыздардың ең көп үлесі 33,7% (4,9 трлн теңге) болды», - делінген КР Үлттық банкінің баспасөз қызметі таратқан акпаратта.

Мемлекет басшысының банктердің кредиттік портфельдеріндегі проблемалық кредиттердің деңгейін 2015 жылы 15%-ға дейін және 2016 жылғы 1 қантарға 10%-ға дейін төмендету бойынша тапсырмасын іске асыру шенбөрінде Үлттық Банк Үкіметтепен бірлесіп:

1) салық заннамасына, Үлттық Банк тің нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер енгізді;

2) Банктерде мерзімі өткен қарыздарды төмендету жөніндегі бірыңғай саясатты әзірледі, онда банктер үшін мерзімі өткен қарыздарды басқарудың бірыңғай тәсілдері, құралдары мен шаралары белгіле nedі;

3) проблемалық қарыздарды төмендету жөніндегі іс-шаралардың тиісті мониторингін және үйлестірілуін қамтамасыз ету үшін мерзімі өткен қарыздарды төмендету қызметін бағалау мен бақылау жөніндегі комиссия құрылды.

Үлттық банк Комиссияның отырыстарын он күн сайын өткізеді, оларда екінші деңгейдегі банктер кепілдерді есептен шығару / кешіру, қайта құрылымдау, сот тәртібімен және сottan тыс тәртіппен өндіріп алу, кабылдау, бас банктиң күмәнді және үмітсіз активтерін иеленетін банктердің еншілес үйымдарына, коллекторлық үйимдарға қарыздарды беру жолымен жұмыс істемейтін қарыздарды төмендету жөніндегі іс-шаралардың орындалуы туралы есеп береді. Сонымен бірге «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ жұмыс істемейтін қарыз-

дарды төмендету міндеттемесіне негізделген қаржыландыру тетігін іске асырды. Бұл бүгінгі таңдағы ең өзекті мәселе болып отыр [4].

КР Үкіметі және Үлттық банк Мемлекет басшысының тапсырмасын іске асыру үшін ипотекалық қарыз алушылардың проблемаларын шешу мақсатында Үлттық банктің қаражатынан 130 млрд. теңге бөлу туралы шешім қабылдады.

Үлттық Банк «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-ты 130 млрд. теңге сомасына үстеме капиталданырады, ол, өз кезеңінде, екінші деңгейдегі банктерде жылдық 2,99%-дық сыйақы мөлшерлемесінен 20 жыл мерзімге депозиттерді орналастырады. Бұл қаражатты банктер жеке тұлғалардың ипотекалық тұрғын үй / ипотекалық қарыздарын қайта қаржыландыруға жібереді, деп хабарланды Үлттық банктың реңми сайтында.

Бағдарламаның мақсаттары:

- қарыз алушылардың барынша көп бөлігі үшін ипотекалық қарыздарды өтеу талаптарын женілдету;

- проблемалық кредиттер деңгейін төмендету;

- экономиканың долларлануы деңгейін төмендету», делінген хабарламада.

Бағдарламаның негізгі өлшемдеріне сәйкес қарыз алушының және оның жұбайының (зайыбының) жалғыз баспаңасы кепілге салынған, 2004-2009 жылдар аралығындағы кезеңде берілген ипотекалық тұрғын үй, ипотекалық қарыздар қайта қаржыландырылады.

Ол үшін қойылатын басты талаптар мыналар: жылдық 3%-дан аспайтын сыйақы мөлшерлемесі бойынша валюталық қарыздарды тенгеге конвертациялауы, қарыз мерзімін 20 жылға дейін ұлғайту.

Осы бағдарлама ең алдымен халықтың әлеуметтік әлсіз топтарына жататын ипотекалық қарыз алушыларға; шетел валютасымен ипотекалық тұрғын үй, ипотекалық қарыз алғандарға; үлттық валютамен ипотекалық тұрғын үй, ипотекалық қарыз алған және мерзімі өткен берешегі бар қарыз алушыларға қолдау көрсетуге бағытталады. Соңдай-ақ заңды күшине енген сот актілері бар ипотекалық тұрғын үй, ипотекалық қарыздар бағдарлама шенбөрінде қайта қаржыландыруға жатады.

Қарыз алушының борыштық жүктемесін жеңілдешу мақсатында негізгі борыштың қалдығы қайта қаржыландырылады, бұл ретте қарыз алушының қайта қаржыландырылған қарызы бойынша сыйақы, комиссиялар, тұрақсыздық айыбы бойынша берешегін банктер кешіреді.

Банктердің қарызды қайта қаржыландыру кезінде қандай да болмасын комиссияларды, алымдарды немесе өзге төлемдерді алуға құқығы жоқ.

Бағдарлама шенберінде болжаммен алғанда 20000-нан астам қарыз, оның ішінде халықтың әлеуметтік әлсіз топтары санатына жататын 5000-нан астам борышкердің қарызы қайта қаржыландырылатын болады. Бағдарлама 2015 жылғы 10 сәуірде Ұлттық Банктің Директорлар кеңесінде мақұлданды.

«Қорды үстеме капиталдандыру ҚР ҰБ Басқармасының шешіміне сәйкес Ұлттық Банктің қаражаты есебінен жүргізілді.

«Проблемалық кредиттер қоры» 130 млрд. теңгені екінші деңгейдегі банктерге ипотекалық қарыз алушыларды қолдау шараларын іске асыру үшін береді.

«Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-ның жұмыс істеу тұжырымдамасына сәйкес, Қордың банктермен ынтымақтастығы бағыттарының бірі проблемалық активтермен жұмыс бойынша іс-шаралардың тиімділігіне жәрдемдесу үшін екінші деңгейдегі банктерге ұзакмерзімді негізделген қаржыландыру беру болып табылады. Ипотекалық қарыз алушылардың проблемаларын шешуге қаражат бөлу сондай-ақ Қордың «жұмыс істемейтін» қарыздарының деңгейін төмендету барысына тиімді үлесті қамтамасыз ету және банк жүйесіндегі активтердің сапасын жақсарту жөніндегі негізгі міндеттеріне қол жеткізуге ықпал ететін болатынына сенеміз [5].

Тағы да бір айта кететін мәселе жергілікті атқарушы органдар банкте кепілде тұрған үйлерді жеңілдікпен сатып алғып, оны иелеріне пайызызық қайтара алады. Бұл туралы ҚР Ұлттық банктің сыртқы коммуникация және қаржы қызметін тұтынушылар құқығын қорғау жөніндегі басқармасының бастығы Александр Терентьев Алматыдағы ипотека тұтынушыларымен кездесуі кезінде мәлімдеді

«Бағдарламаның мәні сол, мемлекет

әлеуметтік жағдайы төмен халық үшін 20-дан 30 пайызға дейін қарыз алады, нақты көлемін мен білмеймін, қазір есептеліп жатыр. Баспаңа әкімшілік балансында болады. Оның пайызы болмағандыктан, қарыз көлемі азаяды. Мысалы, қарыз алушы баспаңаның нарықтық көлемі 10 миллион теңге деп келісім-шарт жасайды, кейін ай сайын жиырма бес мың теңгеден отыз жыл бойы төлейді».

Жаңа жобаның мақсаты – әлеуметтік жағдайы төмен отбасыларын жалғыз баспаңасынан айырмая [6].

Мерзімінде несиені төлемеген қазақстандықтардың үштен екісі (64,1 пайыз) несие берушілерден қашып жүр. Мұндай мәліметті ҚР Ұлттық банкінің қаржы нарығындағы әдістер департаментінің директоры Нұрлан Әбдірахманов "Жинақтаушы әрекет туралы" заңнамасына болжамды толықтыруларды талқылау кезінде мәлімдеді.

Қарыз алушылардың ішінде 90 күннен аса уақыт бойы қарызын төлемегендердің саны - 1 миллион 40 мың. Тұтынушылық кредит алғандардың саны - 661 мың 778 адам. "Бұл шамамен қарызын төлемей жүрген адамдардың 66 пайызын құрайды.

Жеке тұлғаларды несиелеудің жалпы көлемінде тұтыну несиелеуінің үлесі шамамен 49 пайызды құрап отыр, яғни жартысы. Ал берешегін қайтару уақытын 90 күннен көп уақытқа кешіктіргендердің саны - 662 мың адам. Жұмыс істемей тұрған тұтыну қарыздары (90 күннен асырғандар) 272 миллиард теңгені құрады. Яғни бұл қарыздарға қатысты реабилитациялық процедуralар, қарызды өндіру, оның ішінде проблемалық қарыздарды қайтару үйимдарының көмегімен жүргізуі тиіс".

ҚР ҰБ Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасының бастығы Александр Терентьев атап өткендей, заң жобасы Қазақстанда жан-жақты талқыланды, бұл заңды маңызды әлеуметтік жобалардың санатына жатқызуға мүмкіндік береді. Оның айтуынша, бүгінгі күні борышты өндіріп алушылардың қызметін реттейтін заңды қабылдау қажеттілігі туындалап отыр.

Ұлттық Банк мынадай статистиканы келтірді - қазіргі кезде проблемалық берешиекті қайтару үшін 35 банктің 17-сі кол-

лекторлық агенттіктердің қызметін пайдаланады. Бұл ретте қызметіне халықтан төлем жинау кіретін, 205 реңми тіркеулген ұйымның 59 коллекторлық агенттіктермен банктар өзара іс-әрекет жасайды. Сонымен қатар, қаржы реттеушісінің деректері бойынша 2016 жылғы мамырдағы жағдай бойынша коллекторлық агенттіктер 894 050 қарыз алушыдан өндіріп алуда, бұл жеке тұлғаларға берілген барлық кредиттің 17 пайыздан астамын (немесе 90 және одан көп қүннен астам мерзімі өткен кредиттердің 86 пайызын) құрайды.

"Бүгінгі күні коллекторлық агенттіктер мен банктардің қарыз алушылары арасындағы қатынастарға қандай да болсын әсер ету құралдары жоқ. ҚР ҰБ-тың Қаржы нарығының әдіснамасы департаментінің директоры Нұрлан Әбдірахмановтың айтты бойынша, халықаралық тәжірибеге сәйкес келетін коллекторлық қызмет көрсету саласында құқықтық реттеуді енгізу беделі күмән туғызатын, меншігі оффшорлық аймақтарда тіркеулген, құрылымы айқын емес ұйымдардың жұмыс істеуін және олардың қарыз алушыларымен өзара әркеттесуді болдырмауга мүмкіндік береді.

Заң жобасының азаматтар үшін тиімділігі – бұл өз құқықтарын қоргаудың нақты тетіктегінің болуы, және салдары реттінде коллекторлық ұйымдарға деген сенимнің артуы. Коллекторлық агенттіктердің түсіндірме жұмыстары қаржылық қызметтерді тұтынуышылдардың өздерінің борыштық ауыртпалықтарын төмендету тәсілдері туралы хабардар болу деңгейін арттыруға мүмкіндік береді.

Мемлекет үшін оң аспектілер - бұл меншіктің айқын құрылымы және мемлекет тарапынан Ұлттық Банк арқылы бақылауға, қадағалауға жататын қызметкерлердің тиісті штаты бар, экономикалық қызметтің реттелетін субъектісінің болуы. Сонымен бірге кредиторлардың сот сатыларына өтініштерін қысқарту арқылы сот органдарына қысымының төмендеуі күтіледі деген болжам бар".

"Заң жобасы қолданысқа енгізілгеннен кейін борышкерлермен Ұлттық Банкте есептік тіркеуден өткен заңды тұлғалар – коллекторлық агенттіктер ғана жұмыс іс-тейтін болады. Талаптарды бұзғаны үшін қылмыстық жауапкершілікке тартылады. -

Бұл ретте азаматтармен өзара іс-әрекетті коллекторлық агенттіктердің оң іскерлік беделі, жоғары білімі және жұмыс тәжірибесі бар, сottылығы және психикалық ауытқулары жоқ қызметкерлері жүзеге асыратын болады» [7].

Бүгінде 5 миллионнан астам қазақстандық банктарге қарыз. Борышкерлердің несиелік берешегі 1 трлн. теңгеден асып жығылады. ҰБ төрағасы орынбасарының сезінен қарағанда, қазіргі күні банктарге берешегі бар борышкерлердің құқығы мен мүддесі дұрыс қорғалмай отыр.

Соның салдарынан коллекторлық агенттіктер тарапынан заңсыз іс-әрекеттер мен асыра-сілтеушиліктер жиі орын алады. Халықтың қаржылық сауатының төмен болуы да әлеуметтік шиеленісті қүшейтуде. Ұлттық банк мәліметіне қарағанда, бүгінге дейін коллекторлық компаниялардың тарифтері, сыйақылары нақтыланбаған. Ал, ұсынылып отырған заң жобасында аталмыш мәселені реттеу қарастырылған. Онда сыйақы алынатын берешек сомасының 50 пайызынан аспауы тиіс деп көрсетілген. Қызметтер төлемін банктар немесе микроқаржылық ұйымдар өтейді. «Коллекторлық компания қызметкерлері замшыдан бір тиын да алуға құқылы емес. Яғни, коллекторлар тек банкпен немесе өздерінен тапсырыс берген микроқаржылық ұйымдармен ғана есеп айырысады». Ұлттық банк өкілінің мәліметіне қарағанда, ұсынылған заң жобасында халыққа қалқан болып, коллекторлардың коқан-лоқысынан қорғайтын баптар қарастырылған [8].

ӘДЕБИЕТТЕР

1. <http://and.kz/> 8.10.2014 //Түйткілі көп кредиттер.
2. <http://bestprofi.com/home/document/> «Коллекторлық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының Заңы жобасының Тұжырымдамасының жобасы Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2014 жылғы 31 желтоқсандағы № 1421 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасы Үкіметінің заң жобалау жұмыстарының 2015 жылға арналған жоспарына сәйкес әзірленген;
3. «Қазақстан Республикасының қаржы секторын дамытудың 2030 жылға дейінгі тұжырымдамасын бекіту туралы» Қазақ-

- стан Республикасы Үкіметінің 2014 жылғы 29 тамыздағы № 954 қаулысы;
4. <http://business.gov.kz/ru/news/economics-kz/> 03.07.2015// Жұмыс істемейтін банк қарыздарының үлесі төмендеді;
 5. <http://business.gov.kz/> ru/news/economics-kz/ 20.04.2015// Проблемалық кредиттер корының жарғылық капиталы 130 млрд. теңгеге дейін ұлғайды;
 6. <http://today.kz/ kz/ news/ azastan/ 2016-09->

[21//](#) Ұлттық банк проблемалық ипотекаларды әкімшіліктерге сатып алууды ұсынды;

7. <https://kaz.tengrinews.kz/naryk/> 09. 08. 2016// Проблемалық қарыз алушылардың үштен екісі кредиторлардан қашып жур;
8. <http://zanmedia.kz/wp-content/> №38 (2816) 8.04.2016// Халық қалаулылары «Банктік әкетті» заңдастыруға қарсы».

УДК 336.763

ҚОР ПОРТФЕЛИН ОҢТАЙЛАНДЫРУ-ҚАРЖЫ Дағдарысындағы ЖӘНЕ ӘЛЕМДІК ЭКОНОМИКА ТӨҢКЕРИСІНДЕГІ БАСТЫ СЕРПІН

Мамырбекова Д.С.

Әлемдік экономикадағы индустримальық қоғам қалыптасқан 2 ғасырдан бері мемлекеттерді өндіріс күшінің қүйреуі аландатуға, есеп айырысу жүйесі, бағаның құлдырауы, банк жүйесінің құлдырауынан бизнестегі келенсіздіктер, жұмыссыздықтың өсуі. Осы құбылыстар әдебиеттерде бір ғана терминмен көрсетіледі. Ол - қаржы дағдарысы. Оның негіздігі мағынасы сұраныс пен ұсыныс тепе-тендігінің бұзылуы. Дағдарыс бүкіл біздің тарихымызды қамтығанымен ешкім де оның бірінші пайда болған уақытын дәл айта алмайды. Егер ол ең бірінші ауылшаруашылығы өндірісінде пайда десек онда 19 ғ-ғы қаржы дағдарысында өндіріс саласында және төлем қабілетіне әсер еттер еді.

Бір қызығы оңсынды 100 жыл бұрын әлемдік дағдарыс деген ұғым тек 3 мемлекеттің шегінде ғана болған. Содан келе басқа мемлекеттерді пайда бола бастады. Соңғы 200 жылда Евразия мен Америкада 20 дан аса дағдарыс болып өтті.

Бірінші әлемдік қаржы дағдарыс 1857 жылы АҚШ та болды. Бұл қаржы дағдарысы Германия, Англия, Франция ауыл шаруашылығына әсерін тигізді. Қаржыгерлер бұл қаржы дағдарысының себебін темір жол компаниясының акциясы есебінен болды деп түсіндіреді. Дегенмен сол кезде кеп нәрсе өзгерген еді. Қаржылық толқулар Латын Америкасы елдерін қамти бастады. Үлкен дауылдан кейін Американың шойын өнеркәсібі 20 пайызға төмен-

dedі, маңта 27 пайызға төмендеді, Ұлыбританияда уран өндіруі 3 есеге едін төмендеді, Германияда шойын өндіруі 4 есеге төмендеді.

Араға аз уакыт салып бас көтертпестен келесі қаржы дағдарысы 1873 жыл Австриядан Германияға көшті. Оның бірінші себебі латын американлық несиенің Цюрихке мен Амстердамдағы базарлардың құлауы, Америка банктеріндегі толқулар, Тынық мұхиты маңындағы теміржолдардың банкроттығы, Америка және Еуропа экономикасындағы рецессия осы қаржы дағдарысының көрінісі болды. Бұл қаржы дағдарысы бітпейтін көрінді. Дегенмен әлемде ең үлкен қаржы дағдарысы 5 жыл өткеннен кейін 1978 жылы аяқталды.

Қаржы дағдарысына бірінші әлемдік соғыс әсер етпеді десек қызық болар еді. Америка, Британия, Франция, Германияда шығарылған қағаздар соғыс ірек еттерін қаржыландыруға жұмсалды, бұл қаржы дағдарысы 1914 жыл болған соғыспен дәлме дәл уақытта болды.

Соғыстан кейінгі экономиканы қалыпқа келтіру кезінде кезекті өндіріс құлдырау, ел валютасының құнсыздануы сеқілді келенсіздіктер қайта пайда бола бастады. Бұл 1920-1922 жылғы қаржы дағдарысына әкеп соктырды. Кейін 7 жыл өткен соң бұл қаржы дағдарысы соғыс емес, ұзақ рецессия емес елге бір күнде қара бейсенбі (черный четверг) алып келді. 1929 жылы 24 қазанда Америкада акциялардың күрт тө-

мендеуі байқалды. Өткен 100 жылдың үшінші жартысында әлемдегі ең үлкен қаржы дағдарысы болып өтті. Бағалы қағаздар 70 пайызға және жұмысқа қабілеттілік төмөндеді. Алтын мен стандарт мұлдем алышып тасталды. 2 апта ішінде акция қолданушылар 15 млрд доллар қолемінде шығынға ұшырады. Және 3 ай ішінде олардың саны екі есеге өсті. 1933 жылдың аяғында қаржы дағдарысы аяқталды. Дегенмен оның әсері көпке дейін сакталды.

Екінші дүниежүзілік соғыс 1958 жылға дейін созылған тағы бір қаржы дағдарысын алыш келді. Жұмыссыздық 10 млнға дейін өсті. Бұл бүкіл әлем күтіп тұрған қыншылықтың басы ғана еді. 1973 жылды болған қаржы 1929-1933 жылғы қаржы дағдарысынан да құштірек болды. Жұмыссыздық деңгейі 15 млн өскенімен қоса Америкадағы өндіріс 12 пайызға төмөндеді. Жапонияда бұл көрсеткіш 20 пайызға төмөндеді. Америкадағы акциялар курсы үш есеге төмөндеді. Ал Ұлыбританиядағы банкроттық деңгейі 46 пайызға өсті.

1998 жылды Ресей өте киын жағдайда тұрды. Бұл мемлекетте дефолт пайда болды. Оның себебі мемлекеттің көп қарызы болуы, шикізат бағасының төмөндеуі. Жарты жыл қолемінде рубльдің құны долларға қарағанда 3 есеге төмөндеді. Осылардың келесі 2007-2008 жылдардағы дағдарысқа алыш келді.

Осында мемлекет үлкен қарызыда болғанына қарамастан әлемдегі экономикасы дамыған мемлекеттерің бірі болып отыр. 1970 жылдың басында американың ұлттық қарызы 75 млн долларды құрады. Дегенмен 2010 жылды осында мөлшердегі қарызы Американың сағат сайынғы қарызына айналды.

Қазіргі таңда Американың қарызы мөлшері 17 трлн долларға жетті. Егер бұл мемлекеттің әр түрғыны 50000 мың доллардан салғанда бұл қарызы жабылар еді. Осында қарызды жабу үшін бір жолмен жазғанда әлемді 570 рет айналып шығатын банкнот қажет болар еді. Міне американың қарызы осында үлкен мөлшерде.

Қаржы қатынастарын қалыптастырудың Қазақстанда соңғы 10 жылда кәсіпкерлікті дамытуда. Олардың еркінді және қаржы айналымының бостандығы. Банктердің алдында, мемлекеттік емес зей-

нетақы қорлары алдында, инвестициялық компаниялар алдында осы бағытты дамытуда үлкен жауапкершіліктер тұр. Инновациялық шешімнің ерекшелігі қор портфелін оптимизациялау жүйесіндегі онды істерге жету, алынған тәжірибе арқылы тәуекелге бару, қаржы жүйесіндегі құлдыраудан аман қалу. Осында модельдерді қолданып, туәкелдер күтіп пікір деп танылды.

Егер кіріс талдау жасау арқылы алынды ма, әлде кездейсоқ жағдайда пайда болды ма бұл жағын ескермесек, бұл жағдайды тек қаржы портфелі арқылы ғана шеше аламыз. Қомақты қаржыны алдың және сол арқылы тәуекелге барып пайда табамыз. Оптимизациялаудың бұл түрі арқылы индексті активке қол жеткізе аламыз. Шынайы активтерді жинауда модельді кластарды қолдана алмыз. Яғни оптимизациялаудың басқа түрі, индексті портфельдің оптимальді пропорциясы пайда болғанда шынайы активтердің модельін қолдануымыз керек. Сол кезде активтердің құнды қағаздар бағасымен сәйкес келіп кіріс табу мөлшері көбейе түседі.

Шынайы кірістердің көптеген түрін қолдана отырып пайда болған нәтижені көруге болады. Қалған көрсеткіштер шекті активтерді қолдану арқылы ғана пайда болған шекті кірістер. Көрсеткіштің мөлшерін бағалаудың негізі ретінде автоматты түрде сауданы ұсыныс ретінде қарастырылады.

Қор портфелін оптимизациялау жүйесі негізінде модульді шешім қабылдауга болады. Барлық модульдер бір бірімен тығыз байланыста болады. Функционалды жағынан модульдер жүйе құруши, қосалқы бола алады.

Базалық модульдерге жатады:

1. Инвестициямен жұмыс жасау модельі. Инвестициялық профайл жасауға және онымен жұмыс істеуге үйретеді. Модельді портфель, индекс, активтердің мөлшеріне шек қою.

2. Инвестициялық профайл мен модельді портфель құру жөніндегі негұрлым көбірек операцияларды жүзеге асыру. Қаржыландыруға кететін қаржы жөнінде толық мәліметтер аламыз. Қаржылық профайл үшін актив табатын құнді белгілеп анализ жасауымыз керек.

3. Индекс және модуль жөніндегі толық ақпарат. Модельді класс жөнінде то-

лық ақпарат алуға сосың ішінде оның саны, жаңа индекстермен байланысы, индекстердің тәуекелі мен пайда табу көрсеткіштерін анықтау.

4. Экономикалық профайл. Идекстерді топ бойынша топтастыру, анализ жасау. Экономикалық профайл программалы ақпараттық құрастырылым. Осы профайл арқылы қолданушы әлемдегі жағдайларға анализ жасап бақылай алады.

5. Акцияларды скринг жасау модулі. Бұл әдіспен акцияларды скринг арқылы болжап, бақылау. Яғни акцияларды инвестиция тарту, саудадағы орны жағынан бағалау.

Қосымша модульге қолданыстағы есеп пен аймақтардың экономикалық профайлы жатады.

1. Қолданыстағы модуль есебі тек тандалған бұрын анализ жасалып пайда әкелген портфельдің құнын есептейді. Бұл бағдарлама 50 жыл бұрынғы модульдеуге талдау жасай алады. Бұл жерде әр аймақтың әр 5 жылдағы жағдайы ескеріледі.

2. Аймақтың экономикасымен жұмыс жасау профайлында пайда болған профайл кесте түрінде жұмыс жасайды. Бұл бізге талдау жасауға, болжауға, бүкіл профайлға мониторинг жасауға, сактауға, басып шығаруға комектеседі.

Қор портфелин оптимизациялау тек зейнатақы қоры мен инвестицияны басқаратын компанияларды қызықтырмайды. Қазіргі кезде отандық қор құрудағы кейбір қоржындарда бағалы қағаздары бар банк басқарушылары көптеген жағдайларға тап болып жатады. Портфель қолданындарға бағалы қағаз, акция сату үшін оптимальді шешім қабылдауда бұл модельдердің керегі анық. Бұл портфельді қолдану өте қажет десек артық болмайды. Себебі профайл әр клиентке қолданылады, ал профиль барлық жаңа картуларды пайдалана отырып операция басынан аяғына дейін жұмыс жасайды.

Адамдардың тәжірибесі ғылымға қарағанда әлдекайда алда. Ғылымға сүйіне отырып портфельді оптимизацияға келесідей анықтама бере аламыз:

1. Қаржыландырудың алтын ережесі: кіріс көп көрінгенмен соғырлым тәуекел көп қажет. Бұл ереже көбіне ұмытылып кетеді. Инвесторларда ақша пайда болған кездесе ақша нарығында пирамида пайда бола

бастайды.

2. Тепе-тендік ережесі. Ақша өзіне тиімді жақа кетеді. Бос ақша қаржаттары нарыққа керек кезде шығып, керексіз жағдайда тез кету.

3. Аңғалдық ережесі. Яғни көп жұмыртқаны бір себетке салмау, себебі бәрі бүлініп қалады. Инвесторлар көп пайда табатын нәрсеге көзі түскенде бұл да ұмытылып кетеді.

4. Таратуды жою ережесі. Тауарды ақшага айналдырганнан ақшаны тауарға айналдыру оңайырақ. Ақша алтын мен гаундарға орын берген инфляция кезінде адамдардың бәрі ақшаласынын ақшалай емес құндылықтарға ауыстырды. Бұл жерде инфляция төмендегендеге қалай ақшаны қайтадан қайтарып алу деген сұрақ туады.

5. Жеңіл қарau ережесі. Тауарды ақшага айналдырганнан, ақшаны тауарға айналдыру оңайырақ. Ақша алтын мен гаундарға орын берген инфляция кезінде адамдардың бәрі ақшаларын ақшалай емес құндылықтарға ауыстырды. Бұл жерде инфляция төмендегендеге қалай ақшаны қайтадан қайтарып алу деген сұрақ туады.

Ал енді кор менеджменті ғылымында осы 5 негіз қалай қалыптасанын қарастырайық.

Нобель сыйлығының лауреаты Гарри Марковиц өзінің «Портфельный выбор» мақаласында алтын қаржыландыру негізі ретінде «кіріс-тәуекелді» алды. Егер портфель оның активтерінен көп кіріс алушы көздесе, онда орташа кірісті бөлек алыш қарастыруға болады. Сонда қор портфелінің негізгі талабы:

- Тәуекелге барып үлкен кіріс әкелу немесе»

- Аз тәуекелге барып кіріс әкелу болар еді.

Қысқартылған Марковица талабының MVO (means-variance analysis) шешімі жартығасыр бұрын шешілген еді. Қазіргі таңда желіден Куну-Таккеру ойлап тапқан квадратты оптимизация алгоритмі негізінде пайда болған калькуляторлардың көп түрін кездестіруге болады.

Марковиц статьясы шыққаннан 30 жыл өткен соң MVO әдісіне қарсы пікірлер пайда бола бастады. Бірінші кезекте математика тұрғысынан қарсылықтар болды. Арнайы құрылған математикалық зерттеу-

лер активтерден пайда табу тек бастапқы және ортаңғы есеппен қанағаттандырлық болмауы тиіс деген пікірлер пайда болды. Нәтижесінде Марковиуа модельінен бас тартып, Монте-Карла жүйесіне көшуге бет бүрді.

Шарпа-Линтнер тобындағы адамдардан да пікірлер шығып жатты. Шынайы активтер алу жолында тәуекел мен пайданы талдау жасап, табу мүмкін болмаған-дықтан MVO әдісінің маңызы жоқ екенін жоққа шығарды. Және де осы кезде кей аймактар арнайы құрылған көптеген инвесторлар Дж. Сороса жолымен және Фарватор “бычьеи” немесе “медвежий” деген статьялармен жұмыс істеп жүрді. Кіріс және нарық ұғымын дарын салыстыру мүлдем мүмкін болмай шықты, және арнайы зерттеулер нәтижесінде активтер мен тәуекелдерді салыстыруды реттеу үлкен қателіктерге әкелетінін дәлелдеді.

Нәтижесінде Марковиц модельі қор менеджментімен алынып тасталды және тек шынайы активке қол жеткізе алмайтын аймақтың қаржыландыру портфелинде ғана қолданылды. Өз құнының жоғалғанына қарамастан бұл модельдеу екі оптимальді қаржыландыруға бөлінді: алтын және аңғалдық, алайда тек диверсификациялық портфелді ғана оптимизациялауға болады. Егер диверсификация болмаса онда жеке адамдардың активтерінде айырмашылық болмас еді, және жоғарғы пайда әкелетін актив пен тәуекел арасындағы айырмадан тек тәмен пайда келер еді. Сондықтан оптимальді портфельге тек актив пен тәуекел кіреді. Осындай оптимальді портфельдер көп томды деп аталады.

Марковицаның әдісінен бас тарту, қор активтерін жақсартуға көмектесер еді. Алайда соңғы үш жыл көрсеткіштерінен көргеніміздей еш қай қор менеджментін-дегі оптимальді істер он шешімдер берген жоқ.

2000 жылға дейін әлемдік нарық 20-30 пайыздық қарқынмен өсіп келді. Бұл жағдай 1994 жыл Қазақстанда АҚ «МММ» акциясының есуімен сәйкес келді. Оте сақ аналитиктерден басқа ешкім бұл компанияның бағалы қағаздарының құны қүйреуін дәл айта алмады. Бұл ойынды әрі қарай да жалғастыра береміз деп ойлады. Эрине акциялардың құны АҚШ долларына тәуел-

ді болғандықтан оның бағасы да өзгеріп отырады.

Көптеген зерттеушілерге ғұлдену ғасыры пайда болғандай көрінді. Дегенмен технологиялардың дамуы және өндіріс күшінің дамуы оларға жұмсалатын күштің көп болуы пайда мөлшерін азайтты. Экономикадағы тек бір ғана бағыт мол экономикаға үлкен серпін әкеледі деп түсінді.

Дегенмен жаңа экономикалық өсімде, алдағы уақытта акция мөлшерінің қымбаттауы тұрды. Жаңа экономиканың әсері бұрынғыға қарағанда күткен нәтиже бере алмады. Сондықтан аналитиктердің ойлары акталмады. Ең жаманы қаржы салушы көректі пайданы алып, нарықтан кеткен кезде, аналитиктердің мән бермеуі болды. Дер кезінде бақылап аналитика жасағанда, Америка акцияларының құны тәмендеген болар еді. Дегенмен акция бағалары соңғы екі жылда тәмендеді. Америка нарығы 7-10 трлн. долларға тәмендеді. Инвестицияның борламауы ұзақ мерзімге қарыз алуда қыншылықтар тудырды. Үлкен сектордағы бірнеше компаниялардың жағдайы қыннады. Себебі ешкімнен қарызға ақша ала алмады. Банкроттық қүштіе берді. Осының аяғы 2012 жылғы Enron және WroldCom корпорациясының банкроттығына алып келді.

Сонымен қаржы аналитиктері тек жаңа экономиканың құлдырауы ғана емес, сонымен бірге бұл макроэкономика зардал шеккеніне көздері жетті. Бизнес шарттарының күрт тәмендеуі, рецессия соны АҚШ экономикасына өзгерістер әкелді. Қаржы міндеттемесі мен акция инвестициялары арасындағы пропорцияларда өзгерістер болды. Ирі корпорациялар бұл талапты орындаі алмады. Қарсыласқан инвесторлар талап етушілерге көрісінше бағасын тәмендетіп, қаржы құя бастады.

Американың қаржы аналитиктері еш көмексіз тек қана сырттай бақылап отырды. Инвесторлар Америкалық аналитик Эбби Коэнның ақылы көмек болады деп түсінді. Ол 2001 жылы “тыныш отырып” нарықтың өсіу мен құлдырауын бақылады. Оның ақылын тыңдаған инвесторлар тағы салынған қаржыларының 20 пайзызын жоғалтты

Қор нарығында қаржы дағдарысы қайта қүштейгенін ел түсіне бастады. Нарық көптеген мүмкіншіліктерін жоғалта баста-

ды. Ендігі кезекте жоғалған құндылықтардың орнын толтыру міндетті тұрды. Бұрын пайда әкелген заттар ендігі кезекте түкке пайдасыз болып қалды. Марковицаның оптимальді портфель теориясы тағы да жарамсыз болды. Шарп-Линтер теориясы қайта қозғалды, Бэлк-Шоулз теория жарамсыз болды. Көп күттірмей пайда болған Value at Risk теориясына барлығы қатысты, деғенмен жоғарыдағы теория секілді көп уақыт өтпей, қолданыстан шығып қалды. GARCH / ARCH әдістемесі өсіп келе жатқан нарыққа талдау жасады. Ең бастысы индекстердің стационарлы модельдері жұмыстарын тоқтата бастады.

Ендігі кезекте Қараусызың қалған 5 негізгі шындыққа қайта оралайық

1. Алтын ереже. 2000 жылы Америкалық көптөмдүк қор портфелі болмады. Себебі акцияларды сатуда тәуекелдіктер төмөндеді. Сол кездегі рационалды портфельдің 100 пайзы тек мемлекеттік міндеттемелерден тұрды. Бірде бір зейнетакы қорларынан және Американың қаржы компанияларынан кірістер болмады. Бұл тек жеке салымшылардың кірістері ғана болды.

2. Қаржы салымдарының тепе-тендігі. Инвестициядан шықкан қорытындылардың нәтижесінде пайда болады. Тепе-тендіктің бұзылуы капиталдың бұзылуына әкеп соқтырды. Акциялар өскен сайын, олардың күрт төмөндеуіне қатер де көп болады.

3. Диверсификация. АҚШ қор нарығында техникалық әлсіздіктер болғандықтан, бұл әдісті қолдану мүмкін болмады. Себебі портфельдегі акция мен облигация қатынасы болмады.

4. Таратуды тоқтату. Қор нарығындағы қаржы дағдарысы басында салымшылардың салымдарынан бас тартуға итермелейді, содан кейін қорда акциялар болмайды. Бұл процесс тым кеш келгенін байқаймыз. Акциялардан шығын мөлшері өсken кезден бастап, біз бастапқы капиталдың төмөндей бастағанын байқаймыз. Капиталды қөптеп салып пайда болмаганнан кейін АҚШ мемлекеттік облигациясы 1961 жылы төмөндеғенін байқаймыз. Осы кезде алтын құны да қымбаттай бастады.

5. Хеджирлеу. Қорлардың қаржыландыруы болмағандықтан американалық инвесторлардың кірістері азайғанын байқаймыз.

Егер хеджирлеу деңгейі жоғары болғанда Уоррен Баффетт айтқандай, нарықтағы бағалы қағаздардың құны тымбаган болар еді. Бақытымызға орай, туынды нарық үшін инвесторлар өз есебінен тәуекелге барды.

Рационалды инвестиция үшін парадигмалы қағиданың маңызы зор. Әртүрлі тарихи кезеңдегі инвестициялы пропорцияның өз сипаттамалары бар. Ір парадигмалардың арасында өткен экономикалық парадигмалары статистиканы амортизациялайтын эпистемологиялық айырмашылықтар бар. Сондықтан жаңа парадигмалардағы тенденцияға болжам жасау үшін, әрқайсының өз модельдері болуы керек. Өз кезеңінде бұл модельдер нарықтық тәжірибеден өткен, классификатордан тұруы керек. Мысалы, экономикалық аймақтардағы макроэкономикалық фактордағы деңгейдегі классификация. Өкінішке орай, бұндай классификациялар шынайы бола бермейді. Сондықтан әр нәрсені бастан аяқ зерттеп болжаған жөн болар еді. Осында пішінде пайда болған зерттеу моделі өткен және қазіргі кездегі қаржы жүйесін толық зерттеуге мүмкіндік береді.

Сонымен әлемдік қор ғылымы неден қателескенін қарастырайық:

- 1) Келешектегі нарықтық жағдайды өткен жағдаймен салыстырып болжау не месе макроэкономикалық факторлардың ескерусіз қалдыру;
- 2) Инвестициялық тепе-тендік қағидаларын қараусызы қалдыру;
- 3) Жаңа экономикаға деген иррационалдық сенім.

Бұғынгі таңда әлемдік қор нарығы макроэкономика және саясат саласынан көптеген тосын жаңалықтар құтуде. Нарық күткен нәтижелерге қолжеткізу үшін көптеген уақыт қажет. Себебі бұкіл әлем экономикасы тәуекел АҚШ экономикасынан күтілетін нәтиже әлсіз. Бұл шешімді тек мінералды шикізат өндіретін Ирак компаниясы ғана шеше алар еді. АҚШ макроэкономикасы мұнай бағасының төмөндеуінен үлкен пайда табар еді. Осының барлығы Америка экономикасына қызығушылық туғызады. АҚШ қор нарығының өсуіне әкеледі. Осыдан барлығы Қазақстанның шикізат қорының Еуропадағы ролі анықтайтыды. Мұнай бағасының қымбаттауы ар-

қылы реформалар жүргізуге жол ашады. Өндіріс көлемінің өсуіне әкеледі.

Егер Америка Иракқа тәуекелді болса, онда мұнай бағасы қымбаттайды. АҚШ корында тапшылықтар пайда болады, нарықтар құлдырай бастайды. Бірінші кезекте даму үстіндегі жоғарғы технологиялар зардап шегеді. Егер АҚШ Иракқа қарағанда жылдам уакытта жетістіктеге кол жеткізбесе, онда NASDAQ 1000-1100 дейінгі деңгейге көтеріледі, S&P 700-750 деңгейге жетеді. Баға-кіріс индексі 18-20 деңгейге көтеріледі, бұл дегеніміз, АҚШ оң табыс әкеletін пайда көздерін іздесіруде дегенге тұра келеді. АҚШ мұндай сценарийді ұзак жылдар іздейді. Сондықтан 2 жылда олардың саны осы нарықта азаю үстінде.

Қазақстан зейнетақы қорларын дамыту үстінде. Осы жылдың аяғына дейін халық өзінің жинақ ақысын сеніммен тапсырған мемлекетке және жеке қор компанияларына өздерінің салымдарын басқаруға бостандығын білдіре алады. Қазіргі кезде зейнетақы салымдары мемлекет қонында. Ортақ салымдағы «тыныш» жүргендердің үлесі 95-99 пайыз. Активтерді мемлекет қарамагынан жеке меншікке аударғанда бұл көрсеткіш қалыпты деп ойлаймыз.

Сондықтан бірінші кезекте жоғарғы экономикалық банк құруда үміті тұруы керек. Жоғарыда көрсетілген мәліметтер Ресейліктерге жетсе еken деймін. Және де мениң ұсынысымда жоғарыда аталған қаржыландырудың 5 базалық қағидалары бар.

Әлемдік қор нарығының соңғы 5 жылдағы статистикасына сүйенсек, нарық жағдайларына тиімсіз екенін көреміз. Бұл АҚШқа және Қазақстан үшін де маңызды. Нарық парадигмалық жарылыстарды басынан өткергенін байқаймыз. Ендігі кезекте әлемдік нарықты қалыпқа келтіру үшін 5 жыл уақыт өтеді. Бұл енді мұлдем басқа тарих болады, және оны қайта басынан бастауга тұра келеді.

Бұгінгі таңда әлемдік қор нарығының өзінің бағасы бар. Акция бағасы мемлекеттік және корпоративтік пайыз ставкаларына сәйкес келмейді. Уоррен Баффет акциялардан табыс табу үшін салық салуға дейінгі рациональді орташа ставка мөлшерін 10 пайыз деп көрсетеді. Бұл орташа есеппен алғанда 15,18 (менің есімше 7 пай-

ыздық акцияга салынған қаржыдан 10 пайызға дейін өсім алуға болады, 3 пайыздық айырмашылық айналымдағы қаржатқа қосылады). Осындай кіріс мөлшеріне жету үшін АҚШында ең төменгі ставка мөлшері 15-20 пайыз болуы керек.

Қазақстандық мөлшерлеме үшін кіріс табатын пайыздық ставкаға арнайы шарттарды әлі қарастырған жөн. Алдыңғы қатардағы биржалық индекстерді арнайы қарап, бақылап отырған жөн. Біздің бағалауынша Ресейліктер үшін акциялардың рационал диапазоны 7-10 пайызды құрайды. Тенгемен шаққанда жылына 20-25 пайыз. Бұл кіріс сенімді корпоративті қарыз берушінің жылдық мөлшерімен 15-20 пайыздық ставканы құрайды.

Бұгінгі таңда қор индекстерінен алынған мәліметтер бойынша нақты болжамды алу қыын. Рационалды инвестиациялық таңдаудан пайда болған теорияларды басқаруға тұра келеді. Шығатын қорытынды қор нарығының жаңа парадигмасы инвестиациялық болжамдардың негізінде жүзеге асырылады.

Жоғарғы экономикалық банк елдерінде пайда болған зейнетақы қорларының шоғырландырылған портфелі екі деңгейде болуы тиіс. Бірінші кезекте рұқсат етілген активтерге модельді кластарда оптимизацияланған индексті портфель болуы тиіс (Марковица әдісімен), екіншіден портфельдің индексті оптимизацияланған класы шынайы активтерден тұруы керек. Ол жердегі активтердің үлесі арнайы өлшенген көрсеткіштердегі активтерді тартатын инвестициялармен сәйкес келуі тиіс.

Күтілетін кіріс пен қор активтеріндегі тәуекел арасындағы айырма құнда көп айырмашылық болмаса, одан ұялудың қажеті жоқ. Бұл нарықтағы зандылық. Егер осындай бағалаулар болған жағдайда оптимальді портфельді анықтауға болады және оның шекаралары әртүрлі болуы мүмкін. Сол сияқты тәуекел-табыстағы шекара да ойыс емес қисынсыздықты болып келеді.

Егер бағалаудың жиынтықтары тым жаман болса, онда активтерің N тобындағы кіріс пен пайда болжамдары жүйесін ескере отырып көптөмдік портфель теориясын қолдануға болады. Бұл портфель мүмкіндіктерінің әсерлі шекараларын қалыпқа келтіруге көмектеседі.

ӘДЕБИЕТТЕР

1. Markowitz H. Portfolio Selection // Journal of Finance, vol.VII, №1, March 1952.
2. Шарп У., Александр Г., Бейли Дж. Инвестиции. - М.: Инфра-М, 1997.
3. Chopra V.K., Ziemba W.T. The Effects of Errors in Means, Variances, and Covariance's on Optimal Portfolio Choice. - In: Worldwide Asset And Liability Modeling. - Cambridge University Press, 2008.
4. Недосекин А.О. Нечетко-множественный подход к оценке риска фондовых инвестиций. – СПб.: «Сезам», 2012.
5. Недосекин А.О. Фондовый менеджмент в расплывчатых условиях. – СПб.: «Сезам», 2013.
6. Недосекин А.О. Монотонные портфели и их оптимизация // Аудит и финансовый анализ, №2, 2014.
7. Уоррен Баффет предсказал финансовый апокалипсис. - На сайте: <http://www.lenta.ru/economy/2013>
8. Недосекин А.О. Прогнозирование фондовых индексов // Аудит и финансовый анализ, №4, 2014.
9. Система оптимизации фондового портфеля (Siemens Business Services Russia). M, 2015

УДК 657.6

**КОНТРАГЕНТТЕРМЕН ЕСЕП АЙЫРЫСУЛАРДЫҢ ЕСЕБІ МЕН
АУДИТИН ҰЙЫМДАСТАҮРУДЫ ЖЕТІЛДІРУ ЖОЛДАРЫ**

Мадиярова Э.С.

Барлық шаруашылық жүргізуі су-бъектілерді өндірілген өнімді сату барысында, сондай-ақ материалдық құндылықтарды, негізгі құралдарды, тауарларды сатып алғанда немесе көрсетілген қызметке басқа да мекемелерге әртүрлі төлемдерді төлеуге байланысты түрлі операциялар пайда болады. Әрбір кәсіпорын, ұйым, мекеме немесе фирма әдетте бір уақытта өндірілген өнімін сатып немесе қызмет көрсетіп, жабдықтаушы ретінде болатын болса, екіншіден сол өнімдерді өндіріп шығару үшін қажет болатын шикізаттар және материалдармен жабдықтайтын жабдықтаушылар алдында сатып алушы болып табылады.

Қазіргі кәсіпорынның шаруашылық қызметіндегі контрагенттермен есеп айырысу бойынша операциялар экономикалық тәуекелдерге ие. Келісім-шарттық міндеттемелерді орындау, берешектерді уақытылы төлемеу, коммерциялық несиелендіру саясатын тиімді емес жүргізу – бұл соңғы қызметіндегі кәсіпорынның барлық мәселе-лері ғана емес. Бірақ бұлардың біреуінің болсын тәуекелдің жағдайының болуы біршама қаржылық жоғалтуларға әкелуі болады еken. Берілген жағдайлар есеп айырысулар бойынша бухгалтерлердің күнделікті нысанасында болуы қажет, сонымен қатар

тиімді басқарушылық қызмет жүргізу үшін есептік - аналитикалық қамсыздандырудың болуын талап етеді.

Бухгалтерлік, аналитикалық, бақылау қызметтердің болуына қарамастан көп кәсіпорындарда күмәнді және үмітсіз борыштар көп орын алады. Бұл пайда болған жағдайлардың көбі есеп айырысудың есептік - аналитикалық қамсыздандыру бойынша міндеттердің кешенді шешімінің болмауынан.

Жоғарыда аталған жағдайларға байланысты контрагенттермен есеп айырысулың есептік – аналитикалық қамсыздандырудың теориялық-әдістемелік қағидалары мен үрдістерін қалыптастыру қажет етеді. Контрагенттермен есеп айырысу, соның ішінде жабдықтаушылар мен мердігерлермен, сатып алушылар мен тапсырыс берушілермен есеп айырысу үнемі кәсіпорын басқармасының назарында болады.

Сатып алушылар және тапсырыс берушілер – бұл тауарлы-материалдық құндылықтарды иеленетін, жұмыстарды орындауға және қызметтерді көрсетуге тапсырыс беретін кәсіпорындар [1]. Сатып алушылармен есеп айырысу алдын-ала немесе кейіннен төлеу бекітілген шарттары бойынша орындалады. Сатып алушылар және тапсырыс берушілермен есеп айырысу реті

тандалған өнімді өткізу тәсілі негізінде анықталады. Осыған өнімді өткізу кезеңін анықтау тәсілі әсер етеді. Өнімді өткізу сәтінде алдында түсірілген өнімнің төлемі қабылдануы мүмкін, онда дебиторлық берешек өндірістік өзіндік құн ретінде есептеледі; немесе өткізу кезеңі ретінде оны тиесу уақыты алынады, онда дебиторлық берешек өткізу құны ретінде есептеледі.

Жабдықтаушы дегеніміз - жеткізіп беруші, жеткізіп тұруши жабдықтаушы қамсыздандырушы, белгілі бір ұйымда тауарды жеткізіп тұруши адам немесе мекеме [2]. Кәсіпорында материалдық – техникалық жабдықтау өндірістік корлардың қажетті дәрежесінің өз жағдайында материалдық ресурстарда үнемдел пайдалануды ескере отырып, оның тиымды және ыргакты жұмыс істеуі мақсатында іске асырылған.

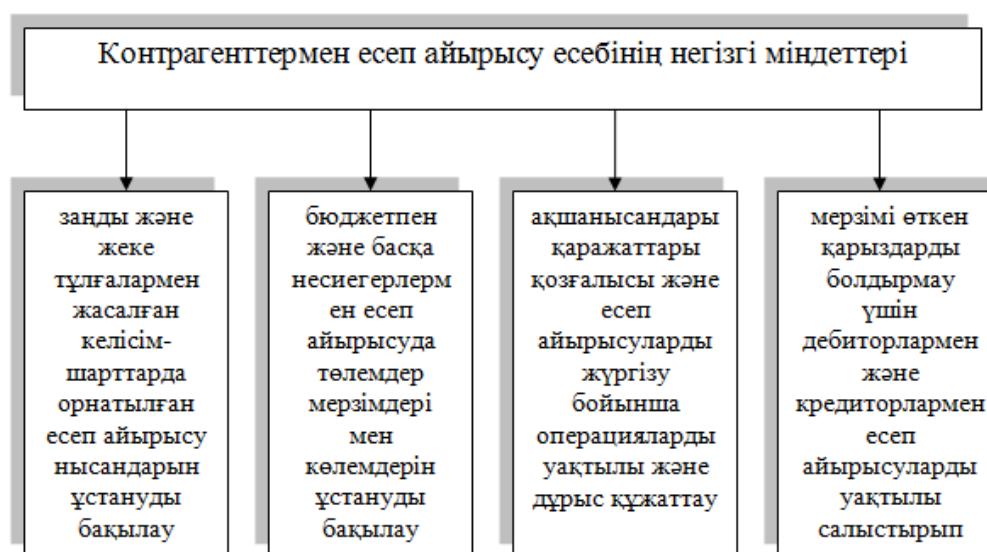
Мердігерлер – бір жұмысты келісім бойынша орындастын кісі немесе ұйым, мекеме мердігерлік белгілі бір жұмысты (өнімді беру, дақылды, малды немесе өндірістің бір түрі) келісілген еңбекақы бойынша орындау, жасау немесе белгілі бір ұйымды жасалған шарт бойынша тасып жеткізу [3]. Бұл шаруашылықты жұмысты жүргізуің үдемелі әдісі. Мердігерлік колективтерге жер, техника басқа ресурстар және егіс дақылы мен мал, өндірістің бір түрі жасалған шарт бойынша белгілі уақытша бекітіліп беріледі. Бекітіп беру жолы әртүрлі аренда жағдайында болуы мүмкін.

Коллектив өз еркімен бірнеше жылдық мерзімге ұйымдасады, тұрақты, өнім өндірудегі барлық жұмысты негізінен басынан аяғына дейін өздері орындаиды, соған сәйкес еңбекақы алады.

Контрагенттермен есеп айырысулардың есебінің мақсатына сатып алушылар (дебиторлар) және жабдықтаушылармен (кредиторлармен) есеп айырысу бойынша шаруашылық байланыстарды бухгалтерлік құжаттарда дұрыс рәсімдеу және осымен байланысты сатып алушылар, тапсырыс берушілер, жабдықтаушылар және мердігерлермен пайда болатын ақшалай есептесулерді толық және уақытылы өткізу [4].

Бухгалтерлік есепте клиенттермен, жеткізушілермен және мердігерлермен есеп айырысу есебінің негізгі міндеттері болып табылады:

- заңды және жеке тұлғалармен жасалған келісім-шарттарда орнатылған есеп айырысу нысандарын ұстануды бақылау;
- бюджетпен және басқа несиегерлермен есеп айырысуда төлемдер мерзімдері мен көлемдерін ұстануды бақылау;
- акша қараждаттары қозғалысы және есеп айырысуларды жүргізу бойынша операцияларды уақытылы және дұрыс құжаттау;
- мерзімі өткен қарыздарды болдырмау үшін дебиторлармен және кредиторлармен есеп айырысуларды уақытылы салыстырып тексеру (сурет 1) [5].

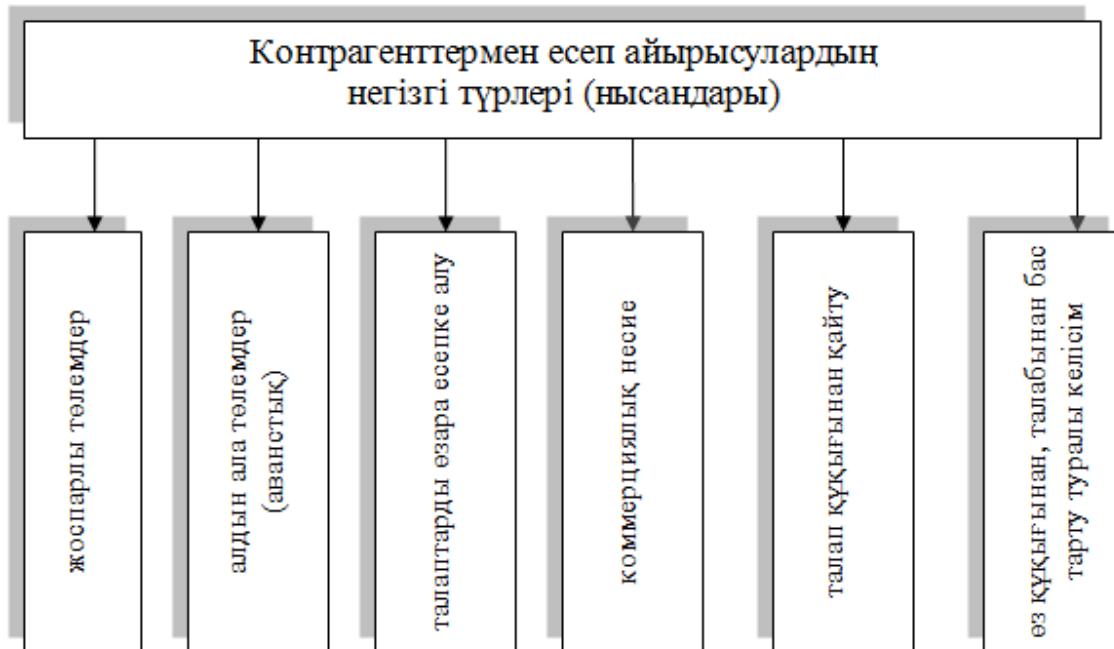


Сурет 1. Контрагенттермен есеп айырысу есебінің міндеттері
Ескерту: автормен дайындалған

Субъектілер арасындағы қарым-қатынастар келісім-шартқа қол қоюдан немесе ауызша міндеттемеден басталып қалыптасады. Әрбір кәсіпорын оның контрагенттерімен есеп айырысулардың қай түрін пайдалануына қарай, берілген есеп айырысулар есебінің белгілі бір тәсілін жүргізеді. Контрагенттермен есеп айырысулардың негізгі түрлеріне келесі нысандарды жатқы-

зуға болады:

- жоспарлы төлемдер;
- алдын ала төлемдер (аванстык);
- талаптарды өзара есепке алу;
- коммерциялық несие;
- талап құқығынан қайту;
- өз құқығынан, талабынан бас тарту туралы келісім және т.б. (сурет 2, кесте 1) [6].



Сурет 2. Контрагенттермен есеп айырысулардың негізгі түрлері
Ескерту: автормен дайындалған

Кесте 1. Контрагенттермен есеп айырысулардың негізгі нысандары

Есеп айырысу нысандары	Қай кезде орын алады	Негізгі мазмұны
1	2	3
1 Жоспарлы төлемдер	Тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді біркелкі, тұрақты, біржакты жеткізулер кезінде.	Есеп айырысулар әрбір жеке тауар жөнелтілімі бойынша емес, тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді сатудың кестесі негізіндегі нақты, алдын ала белгіленген мерзімдерде нақты сомада үйим шотына сатып алушы шотынан ақша қаражаттарын мерзімді аудару арқылы жүргізіледі.
2 Алдын ала төлем (аванстык)	Үйымның сатып алушылардың төлем қабілеттігінің және олардың келісімшарт бойынша өз міндеттемелерін орындауының	Сатып алушы үйим шотына өнім үшәң толық төлем сомасындағы немесе жалпы соманың бір бөлігі сомасындағы алдын ала төлемді аударады, содан кейін сатып алушыға тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді жөнелту жүргізіледі.

	қосымша қаржылық кепілдігін алғысы келген кезде орын алады.	
3 Талаптарды өзара есепке алу	ТМҚ, жұмыстарды, қызметтерді өзара сату бойынша тұрақты шаруашылық операциялар кезінде кәсіпорындар мен ұйымдар арасында жүргізіледі.	Екі жакты өзара есепке алууды жүргізу үшін, жактардың бірінің өтініші жеткілікті. Екінші жақ өзара есепке алуудан бас тарта алмайды. Өзара есепке алууды бастамашысы өзара талаптарды есепке алуудың жүргізілгені туралы акт күруы тиіс, онда міндетті түрде өзара есепке алушмен өтелетін қарыз сомасы және өзара есепке алу күні көрсетіледі.
4 Коммерциялық несие	Сатып алушы қазіргі уақытта қажетті сомага ие болмаған кезде орын алады.	Сатылған тауарлар, жұмыстар, қызметтер үшін төлемнің мерзімін кейінге қалдырып немесе бөліп төлеуді білдіреді. Сатып алушы тауардың құнында, төлемді кейінге қалдырғаны үшін пайыздарды да төлеуі тиіс.
5 Талап құқығынан қайту	Егер кәсіпорын дебиторлық берешекке ие болса, онда ол қарызгерден талап ету құқығын үшінші тұлғаға беруі мүмкін.	Талап құқығынан қайту цессия (міндеттемедегі талапты өзге адамға ұсыну) келісімшарты негізінде жүзеге асырылады. Сонымен бірге қарызгердің келісімі керек емес, ол тек қана несиеге құқығының басқа тұлғаға ауысқаны туралы жазбаша хабарландырылуы тиіс. Көбінесе, қарызыды үшінші тұлғаға сатуда алынатын сома негізгі қарыз сомасынан төмен.
6 өз құқығынан, талабынан бас тарту туралы келісім	Сатып алушының ақша каражаттары жоқ болғанда, және сәйкесінше, өз қарызын өтей алмаған кезде орын алады.	Сатып алушы ұйымға одан сатып алынған тауарлар, жұмыстар мен қызметтер үшін өз мүлігін тапсырады.
Ескерту: автормен дайындалған		

Кәсіпорындар мен ұйымдардың, фирмалардың арасында алашақ және берешек операциялар көбіне қолма-қол ақша және қолма-қол ақшасыз төлеу жолы арқылы жүргізіледі. Қолма-қол ақшамен есеп айырысу ҚР Ұлттық Банк мекемесі белгілеген ережелер мен тәртіпке сәйкес жүргізілуі тиіс. Ақшалай қаржылармен есеп айырысу операцияларының бухгалтерлік есебін жүргізу мен оны ұйымдастырудың мақсаттары мыналар болып табылады:

а) ақшамен есеп айырысу операцияларын толық және уақытылы дер кезінде есептеу;

ә) субъектіндегі ақшалай қаржылардың түгелдігін және оларды дұрыс, тиінімді пайдалануды бақылау;

б) есеп айырысу, төлеу тәртібін бақылау, кәсіпорынның, ұйымның немесе фирмалардың ақшалай кірістері мен шығындарын дұрыс есептеу [7].

Контрагенттермен есеп айырысулардың бухгалтерлік есеп жүйесін қалыптастыру кәсіпорынның өмір қабілеттілігін қамтамасыз ету үшін кешенді акпараттық жүйенің маңызды мәселесі, себебі шаруашылық қызметті тиімді басқаруда есеп айырысулар бойынша акпараттар бастапқы

мәлімет болып табылады. Бұл жинақтаушы мәліметтерді жүйелеуді, бақылау объектісі мен аналитикалық тәртіптерді жүргізуге арналған жиынтық есептерді құрастыруды қамтамасыз етеді.

Контрагенттермен есеп айырысу әрқашан ұйымдастыру басқармасының үнемі назарында болады, яғни оған жабдықтаушылармен және мердігерлермен есеп айырысу, сатып алушылар мен сатушыларды негізінен түсінеміз. Қазіргі замандағы шарттарға сәйкес шиеленіскең бәсекелестік ортада шаруашылық субъектінің қызметін жүзеге асыру, контрагенттермен есептесу ерекше мінез алады және кәсіпорынның аман қалуының негізгі тірері болып табылады. Контрагенттермен есептесу кәсіпорынның тұрақты қаржылық жағдай, келешекте одан ары дамуы және қызмет ету тиімділігін тәуелді болуы. Кәсіпорынның қажеттілігі тиісті есептеудің қамтамасыз етілуі және есептеменің бақылауындаға емес, сонымен қатар, ішкі бақылаудың қызметінің есептеулерді есептеумен айналысатын қызметкерлерді және есептеулер нәтижесіне ықпалын тигізе алатын менеджерлер жатады.

Ішкі бақылаудың жалпы түрі ұйымдастырудың құрылымы, әдістемелер және рәсімдер, басшылардың экономикалық субъектіні ретке келтіру нәтижесінде және шаруашылық қызметтің тиімділігі. Ішкі бақылауға ұйымдастырылған ішкі экономикалық субъект және өзінің күшімен қадағалау және заңнаманың талабын сактау тексерісі, бухгалтерлік есептілік құжатының толықтығы және дәлдігі, бухгалтерлік есеп-қисап дайындығы уақыты болуы, қателіктерді және бұрмалауды болдырмау, бұйрықтарды және өкімдерді орындау.

Қазіргі уақытта ішкі бақылау көптеген кәсіпорындарда контрагенттермен есептесу ұйым бөлімшелерінің арасында функциялардың бөліну жолымен қамтамасыз етіледі; жасасқан шарттардың орындалуына және есептеулерді есептеуден жүргізуге арналған жауапты тұлға; есеп берушілік жүйенің қалыптасуы. Осының барлығы әрине жағымды әсерін қалдырады, алайда миллиондаған күмәнді борыштар және кәсіпорынның шаруашылық қызметінің қайтарымсыз қарыздарды жүргізілген табыстылықты бақылайды.

Маңызды сұрағының бірі ішкі аудитті қадағалау кәсіпорыны, егерде ревизия жасайтын компаниясы бар болса. Ішкі аудит тиімділік жүйесінің ішкі бақылау реңінде жалпы және жеке қарастыру бағыты қалай? Бірдей функциялардың аудит және ревизияның орындалуына қарамастан – ішкі бақылаудың әр түрлі формалары. Ревизияны нақты бағыты және жүргізетін қызмет комиссиясы өте тар құрылымды болып келеді. Ішкі бақылаудың негізінен және жеке бағыттарын ішкі аудит тиімділігін жоғарлата ма?

Ревизия мен ішкі аудиттің функциялардың үқсастығына қарамастан ішкі бақылаудың формалары әр түрлі және бір-бірін толықтырып тұрады. Ревизиялық комиссияның негізгі бағыты және нақты мазмұны тарлау ішкі аудиттің функциясымен және атқару жұмысына қарағанда және реңеңлік заңнамалық талаптарына сәйкес қаржылық-шаруашылық қызметіне бақылау жүргізу болуда. Ішкі аудит бөлімі көптеген мемлекеттердің кәсіпорында қолданылады және тәжірибе жүзінде өзінің тиімділігін көрсетеді.

Ішкі аудит қорғанысты қателіктерден қамтамасыз етуге және теріс пайдалану әсерінен, «тәуекел аймағын» анықтауға және болашақта болатын жетіспеушілікті және шығындарды болдырмау мақсатында, басқару мақсатында болған ақауларды жөндеу және болдырмауға менеджерлерге септігін тигізеді. Барлық айтылған мәселе жоғарыда турған басқару компанияның бөлімшелерімен талқыланады және ішкі аудиттің рәсімдерін анықтайды. Осылайша, ішкі аудиторларды қосымша ресурстар реңінде басқару бөлімшелердің компанияны басқару функциясын жақсарту мақсатында пайдалануға болады.

Ішкі аудит ұйымының негізгі бағыттарының бірі қаржылық ысыраптарды төмөндөту. Әрине нарықтық жағдайда ысыраптың болуы даусыз, алайда оны минимумға дейін азайту қажет. Ол үшін бақылаудың тиімділігін ұйымдастыру, және жоспарлау барысындағы шығындарды қажет. Бірақ ішкі аудитті құру үшін қомақты қаржы керек қылады. Кәсіпорын экономикасының ішкі аудит құруға кеткен инвестицияларды есептемегендеге оны енгізу барысында ішкі аудиттің жұмыс істеуінде және

ішкі аудит бөлімшесінің жұмыс жасау құны әр түрлі көрсеткіштерді көрсетеді. Әрине ішкі аудит пайда әкеледі, егерде ішкі аудит бөлімшесінің қызмет көрсетуі кеткен шығындарды жапқан жағдайда.

Кәсіпорынның қаржылық жағдайының көз қарасы бойынша ішкі аудиттің қорғаныс жағдайы істеген мезеттен тәуекелдік оқиға басталғаннан шығынның азаюында бейнеленеді. Ішкі аудит бөлімшесінің қызмет тиімділігі келесі көрсеткіштерде бейнеленеді: қателіктердің табу мүмкіндігі, қорғаныс дәрежесінде. Қорғаныс дәрежесінің көрсеткіші заладың тәмендету дәрежесі кәсіпорынның ішкі аудитінің қателіктерді табу мүмкіндігін айқыннатқанда көрсетіледі. Мердігерлер және жабдықтаушылармен есептесу жүргізілген жағдай-дағы бақылаудың тәуекелдігі мынада:

- сенімсіз жабдықтаушылармен және (немесе) көтеріңкі бағамен сатып алу;
- рұқсат етілмеген өнімдерді сатып алу, жоқ міндеттемелерді төлеу;
- тапсырыс әкелмеген жағдай болғынмен жабдықтаушылармен есептесу;
- дебиторлық берешектің қайтпауы, төлем қабілетсіз сатып алушыларга бери;
- төлем қабілеттілігі нашар сатып алушылармен шартқа туру;
- қаржылық есептемеде қателіктер кеткен жағдайда [8].

Осылайша, негізгі белгінің бірі контрагенттермен есептесу кезіндегі басқару тиімділігін жоғарлату барысында сенімсіз және қайтарымсыз қарыздардың тәуекелділігін азайту.

Контрагенттермен есептесу барысында ысыраптарды тәмендету мүмкіндігі ішкі аудиттің қажеттілігін туындастырады, бірақ біздің елімізде тәжірибе жүзінде бір-қатар қыншылықтарды көрсетеді. Бұл жерде ішкі аудиттің теориялық негізінің жетіспеушілік мәселесін бөліп көрсетуге болады.

Компанияда ішкі аудиттің құрылуы – өте күрделі процестердің бірі. мұнда методологиялық шешімдерді және үйымдық-техникалық мәселелерді талап етеді. Кәсіпорынның ерекше қызметімен, бақылау жүйесімен және бақылаудың ішкі жағдайы ішкі аудитті үйымдастыру қажет.

Ішкі аудиттің үйымдастыруын және әдісін құжат жүзінде және есе саясатында көрсетілуі тиіс. Ішкі аудит қызметіне келесі функциялар жатады:

- ішкі бақылауды және бухгалтерлік есептеме жүйесін тексеру, осы жүйелерді жақсарту және мониторинг жүргізу;
- бухгалтерлік және оперативті ақпараттарды тексеру, есептеменің жеке баптарын зерттеу, сомен қоса қалдық сомасын, операцияларды тексеру;
- зандардың сақталуын және тағы басқа нормативті актілердің, есеп саясатын керек қылатын бөлімдерді, нұсқаулықтарды, басшылықтың шешімі және жөн жобалары;
- басқарудың әр түрлі буындар қызметін тексеру;
- ішкі басқару механизмінің тиімділігін бағалау, филиалдардағы рәсімдерін басқару бағасы және құрылымдық бөлімшелері;
- міндеттемелердің және меншіктің жағдайы және бар болуын тексеру;
- бағдарламалық қамтамасыз етудің қолданылуын бағалау;
- дербес жағдайларға арналған арнаулы тергеулі жұмыстарды жүргізетін бөлімшелер, мысалы, қинаттық жасаған кезде;
- басқарудың тиімділігін жоғарлату ұсыныстары және кемшіліктерді айқындау ұсыныстарының көрінісі және құрастырулыы;
- аналитикалық іс-шараларды жүзеге асыру (сурет 3).



Сурет 3. Контрагенттермен есеп айырыулардың ішкі аудитінің функциялары
Ескерту: автормен дайындалған

Ішкі аудиттің қызметі объективті болу үшін, кәсіпорынның басқарушылар тексерілетін белімшелерінің құрылымынан және филиалдарынан тәуелсіз болу керек. Ішкі аудит жүйесінің тиімділік құру мынадай шарттарға рұқсат береді:

- орнықтылықта, тиімді қызмет жасауға және ұйымның көп жобалық бәсекелестік жүйесіндегі максималды даму мүмкіндігі;
- ұйымның әлеуетін және ресурстарын тиімді пайдалану және оны сақтау;
- ұйым басқарудағы қаржылық, комерциялық және басқа тәуекелдіктерді уақытында анықтау және минималдау [9].

Ішкі аудитті жүзеге асыру барысында жабдықтаушылармен және мердігерлермен жұмыс жасаған кезде бір әдістемені, яғни жүргізілген мерзімін және жұмыстың тәртібін анықтауды қолдану қажет және де қабылдау және рәсімдерді тексеру барысында қолданғанда. Жабдықтаушылармен және мердігерлермен есептесу ішкі аудитті еki жылда бір рет жасап тұру абыз. Сонымен катар, жоспардан тыс тексерулерді жүргізу тиіс.

Ішкі аудит есептесінің іс-шарасын жүргізу барысында мыналарды қосу керек:

- заңнамалық талабымен контрагенттердің құжаттамасы және белгілі бір операциялардың орындалуын тексеру;
- есептемелердің түгендеуін (салыстырып тексеру) жүргізу;
- жабдықтаушылар мен мердігерлер есеп айырысу қарыздарының аудит жағдайы;
- бухгалтерлік есептемеде операцияларының жабдықтаушылар мен мердігерлер есеп айырыуды тексеру;
- жабдықтаушылар мен мердігерлер есеп айырысу жынытық есептеу (синтетикалық) аналитикалық есептемемен байланысты;
- жабдықтаушылар мен мердігерлер есеп айырысу барысында салық есептемесін тексеру [10].

Ішкі аудиторлар бағыттарға және әрбір бөлек тексеріс міндеттіне байланысты бақылау ақпараттарын өздері анықтау қажет. Бұл жеке бақылау операцияларын тексерістен, сақтанудан қорғайды, яғни тиімділікті қамтамасыз етеді.

Жалпы кәсіпорында ішкі аудит жүйесін қалыптастыру:

- тиімді қызмет етуін, көп жоспарлы бәсекелестікте тұрақты және максималды

ұйымның дамуын қамтамасыз ету;

- ұйымды басқаруда коммерциялық, қаржылық және басқа да тәуекелдерді анықтау және азайту;
- өзгермелі шаруашылық жағдайында ішкі және сыртқы өзгерістерге бейімде алатын заманауи дұрыс басқарудың барлық деңгейіндегі ақпараттық жүйесін қалыптастыруға мүмкіндік береді.

Сонымен, бухгалтерлік есептің, талдау мен бақылаудың мағынасын зерттеу контрагенттермен есеп айырысуын есептік - аналитикалық қамсыздандыру жүйесіндегі ішкі бақылаудың функциясын анықтауға мүмкіндік береді. Бухгалтерлік есеп қаржы-шаруашылық қызметті уақытылы бақылау үшін ақпараттық базаны қалыптастыра отырып басқарушылық шешім қабылдауға басшылықта көмектеседі. Сонымен қатар, уақытылы және тиімді қызметті бақылау есебі толық және нақты ақпарат қалыптастыруға көмектеседі. Контрагенттермен есеп айырыулардың ішкі аудитінің функциялары ішкі бақылаудың ең тиімді түрі ретінде көруге болады.

ӘДЕБИЕТТЕР

1. Қабылова Н. Қ. Бухгалтерлік есеп теориясы / Н.Қ. Қабылова, Ш.А. Доспалинова, Е.Н. Оразалинов. – Астана: Фолиант, 2007. – 170 б.
2. Радостовец В.К., Фабдуллин Т.Ф., Радостовец В.В., Шмидт О.И. Кәсіпорындағы бухгалтерлік есеп. – Алматы: Аудит орталығы, 2003. – 578 б.
3. Қеуілімжаев Қ.К. Бухгалтерлік есеп принциптері: Оқу кұралы. – Алматы: Экономика, 2003. – 270 б.
4. Буханцев Ю.А. Учет операций по обеспечению исполнения обязательств при расчетах с контрагентами / Ю.А. Буханцев, А.В. Глущенко // Экономический вестник Ростовского государственного университета, №4, Ч. 3, Том 6. - 2008. – С. 145 – 152.
5. Смирнов А. Расчеты с контрагентами: способы оплаты // Экономист. – 2008. – № 2. – С. 68 – 76.
6. Окружко О.А. Бухгалтерская экспертиза неденежных расчетов в строительной сфере // Аудит и финансовый анализ. – 2011. – № 6 – С. 81 – 87.
7. Баймұханова С. Б. Қаржылық есеп: Оқулық. – Алматы: Экономика, 2007. – 406 б.
8. Буханцев Ю.А. Повышение эффективности внутреннего контроля состояния расчетов с контрагентами // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. – 2009. – № 1 (14). – С. 173 – 178.
9. Окружко О.А. Организация бухгалтерской экспертизы расчетов в строительстве // Материалы VII Межрегиональной научно-практической конференции «Теория и практика развития экономики региона». – Калуга: ИД «Эйдос», 2008. – С. 136 – 142.
10. Глущенко А.В. Учетно-аналитическое обеспечение расчетов с контрагентами // XI Региональная конференция молодых исследователей. - Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2007. – С. 168 – 174.

УДК 65.01

КЛАСТЕРЫ КАК СПОСОБ СТАБИЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА

Локотко А.В., Жанабаева А.С.

Существующий этап экономического развития диктует необходимость перехода от тактики выживания к стратегии и тактике стабильного развития, обеспечение которого является в конечном итоге важнейшей задачей региональной экономической политики.

Стабильное развитие любого региона

предполагает взаимодействие экономической, экологической и социальной составляющих общественного роста при условии приоритетного развития, восстановления и использования его потенциала для удовлетворения потребностей настоящего и будущих поколений.

Целью стабилизации развития Вос-

точно-Казахстанской области является создание экономически развитого региона, обеспечение благосостояния его граждан за счет повышения жизненного уровня населения и обеспечения его занятости; рациональное использование ресурсного потенциала на основе совершенствования системы управления в условиях соответствующего правового поля и четкого взаимодействия государственной и региональной политики; повышение эффективности работы производственно-хозяйственного комплекса.

Восточно-Казахстанская область отличается развитой производственной инфраструктурой, которая представлена всеми основными видами транспорта: железнодорожным, авиационным, водным и автомобильным.

Энергетический комплекс представлен тремя гидроэнергетическими сооружениями (Усть-Каменогорская, Шульбинская и Лениногорский каскад ГЭС) и четырьмя тепловыми станциями (Усть - Каменогорская, Семипалатинская, Лениногорская, Согринская ТЭЦ).

На территории Восточно - Казахстанской области известно большое количество разведанных месторождений как полезных ископаемых с запасами, обеспечивающими потребности региона в минерально-сырьевых ресурсах: цветных металлов.

Ведущей отраслью в промышленном производстве является цветная металлургия, удельный вес которой в общем потенциале региона составляет около 55%, и который практически весь направляется на экспорт. Достаточное развитие имеют также отрасли машиностроения и металлообработки, лесной и деревообрабатывающей, легкой и пищевой промышленности, электроэнергетики, агропромышленного комплекса.

В числе предприятий горно - металлургического комплекса крупнейшие предприятия: ТОО «Казцинк», АО «Усть-Каменогорский титано-магниевый комбинат», АО «Ульбинский металлургический завод»; объединение «Востокказмедь» – филиал корпорации «КазМинералГруп».

Машиностроительный комплекс области представлен крупными предприятиями, такими как: АО «Азия-Авто», АО «Востокмашзавод», АО «Усть - Каменогорский арматурный завод», АО «Усть-Каменогорский конденсаторный завод», АО «Семипалатинский машзавод», АО «Иртышцветметремонт», ТОО «Машзавод», ТОО «Казэлектромаш».

Легкую промышленность представляют предприятия: ТОО «Кожевенно-меховой комбинат», АО «КАЗРУНО», ТОО «СКМК», ТОО «НИМЭКС-Текстиль», ТОО «ПКФ Раун», ТОО «Семспецснаб», ТОО «Роза – валяльно-войлоковый комбинат». Продукцией этих предприятий являются: изделия из меха и кожи, ткани, трикотажные и швейные изделия, обувь, постельные принадлежности, шерсть мытая, валяльная обувь, войлок и изделия из него.

В области имеются крупные предприятия стройиндустрии: АО «Бухтарминская цементная компания», ТОО «Силикат» и ТОО «Цементный завод Семей».

Основным индикатором экономического развития региона является внутренний региональный продукт (ВРП). Объем валового регионального продукта Восточного Казахстана за последние 5 лет увеличился в 2,11 раза и составил в 2014 году 2072410,8 млн. тенге. По уровню произведенного ВРП Восточный Казахстан в 2014 году занял шестую позицию в республике [1].

В целом изменения валового регионального продукта ВКО и валового внутреннего продукта РК односторонние: наблюдается замедление роста рассматриваемых показателей, исходя из чего целесообразно выполнить оценку стабильности (устойчивости) развития экономики ВКО.

Приведем модель влияния факторов на ВРП. Модель сформирована на информационной базе Департамента статистики ВКО за период 2007-2015 гг. и предназначена для проведения расчетов годового объема ВРП в текущих ценах на базе ежегодных данных. Согласно полученным данным, уравнение, описывающее состояние показателя, имеет следующий вид:

$$Y_t = -625,74 + 0,0042X_1 + 0,0742X_2 + 0,000002X_3 + 0,0007X_4 + 0,1735X_5 - 0,9X_6, \quad (1)$$

где Y_t – ВРП, млрд. тенге;

X_1 – наличие основных средств по первоначальной стоимости в горнодобывающей промышленности ВКО, млн. тенге;

X_2 – численность персонала основной деятельности в горнодобывающей промышленности ВКО, чел.;

X_3 – наличие основных средств по первоначальной стоимости в обрабатывающей промышленности ВКО, млн. тенге;

X_4 – численность персонала основной деятельности в горнодобывающей промышленности ВКО, чел.;

X_5 – площадь сельхозугодий ВКО, тыс. га;

X_6 – среднегодовая численность работников в сельском хозяйстве ВКО, тыс. тенге.

Анализ параметров регрессионного анализа факторов, влияющих на результативный показатель (Y_t), показал, что коэффициенты корреляции, детерминации имеют значения выше нормативных, коэффи-

циент Фишера выше табличного значения, что свидетельствует о достоверности полученной модели.

На основе модели был выполнен краткосрочный прогноз ВРП (рис. 1).



Рис. 1. Прогнозное значение результативного показателя под воздействием влияния прогнозных факторов

Анализ динамики индекса экономической стабильности за период с 2011 по 2015 г. показывает ее устойчивое снижение. Восточно-Казахстанская область находится в условиях слабоустойчивого развития ($U_{2011}=0,334$, $U_{2015}=0,356$), так как значение интегрального показателя устойчивого сбалансированного развития находится в пределах от 0,1-0,5. Так как область

характеризуется низкую степень устойчивости системы, дальше в исследовании будут разработаны корректирующие управляющие воздействия.

Представлен сравнительный расчет показателей уровней экономической, социальной и экологической устойчивости интегральный показатель устойчивого (стабильного) развития экономики (таблица 1).

Таблица 1. Индексы экономической, социальной и экологической устойчивости Восточно-Казахстанской области за 2011 и 2015 годы

Показатели уровня	2011	2015	Рост ↑ Снижение ↓
Экономический	0,37	0,35	-0,02 ↓
Социальный	0,484	0,486	-0,002 ↓
Экологический	0,149	0,234	+0,085 ↑
Интегральный показатель устойчивости	0,334	0,356	+0,022 ↑

На рисунке 2 представлены индексы экономической, социальной и экологической устойчивости Восточно - Казахстанской области за 2011 и 2015 годы.

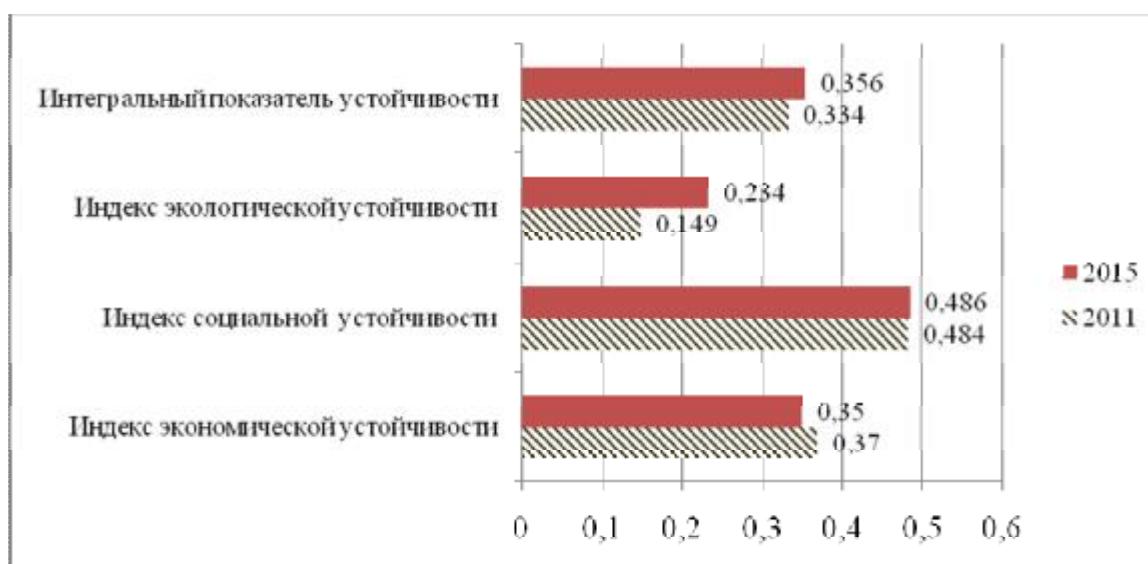


Рис. 2. Индексы экономической, социальной и экологической стабильности Восточно-Казахстанской области за 2011 и 2015 годы

Анализ динамики индекса экономической стабильности за период с 2011 по 2015 г. показывает ее устойчивое снижение. Восточно-Казахстанская область находится в условиях слабоустойчивого развития ($U_{2011}=0,334$, $U_{2015}=0,356$), так как значение интегрального показателя устойчивого сбалансированного развития находится в пределах от 0,1-0,5. Так как область характеризуется низкой степенью устойчивости системы, далее в исследовании разработаны корректирующие управляющие воздействия.

Если Республике Казахстан удастся обеспечить устойчивое социально - экономическое развитие, то на протяжении следующего полувека в стране будут идти процессы, пусть не полностью идентичные тем, что были характерны для стран-

лидеров современного экономического роста во второй половине XX века, но сходные с ними. И встающие перед страной проблемы лучше решать не тогда, когда они обостряются до предела, а заблаговременно, имея свободу маневра и необходимые ресурсы. Обеспечение единства производства и потребления является основой стабилизации социально - экономической системы региона. Состояние устойчивого развития системы достигнет тогда, когда процессы положительной динамики уровня и качества жизни населения, происходящие на базе сбалансированного производства экономического, социального и природно-ресурсного потенциала, приобретут долгосрочный характер.

Таким образом, стабилизация развития региона – это комплексный процесс,

ведущий к решению проблем населения на региональном уровне, к повышению условий жизни жителей региона путем достижения сбалансированности социально-экономического и экологического развития.

В соответствии с проведенным анализом, в Восточно-Казахстанской области в настоящее время существует потребность в определении и реализации приоритетов развития промышленного комплекса. Именно на нем необходимо сосредоточить усилия государства и бизнеса с целью повышения его конкурентоспособности. Эффективным инструментом региональной экономической политики, направленной на устойчивое развитие, структурную модернизацию промышленности и является формирование кластеров.

Существует много видов и определений кластеров, они различаются по масштабам, направленности, но в целом суть кластеров едина. Кластер – географически сконцентрированная группа взаимосвязанных компаний и организаций, которая включает в себя производителей конечных или промежуточных товаров и услуг, поставщиков комплектующих, специализированных услуг, производителей производственного и иного оборудования, поставщиков специализированной инфраструктуры, научных и исследовательских организаций, образовательных организаций, имеющих определенную отраслевую специализацию.

Кластерный подход к организации региональной экономики во многих странах мира стал частью государственной политики по увеличению их конкурентоспособности посредством кластерного развития регионов. В целом, по оценке экспертов, к настоящему времени кластеризацией охвачено около 50% экономик ведущих стран мира [2].

Повышение конкурентоспособности посредством кластерных инициатив становится базовым элементом стратегий развития подавляющего большинства стран. Анализ более 500 кластерных инициатив, реализованных за последние 10 лет в 20-ти странах, показывает, что высокая конкурентоспособность этих стран основана на сильных позициях отдельных кластеров – локомотивах конкурентоспособности.

В Послании народу Казахстана «Стратегия «Казахстан – 2050». Новый политический курс состоявшегося государства» от 14.12.2012 г. Президент страны отметил, что «Сейчас с учетом международной практики и нашего опыта мы должны кардинально скорректировать кластерную политику» – необходимо формировать кластеры совершенно нового инновационного поколения [3].

С учетом изложенного требуется концептуальная смена подходов и методов формирования и функционирования отечественных кластеров, основанных на активном развитии современных бизнес - компетенций и заимствовании новых технологий, с последующим переходом к реинжинирингу и генерации собственных знаний и технологий для развития новой технотехнологической платформы отраслей экономики.

Целью кластерной политики, согласно Концепции формирования перспективных национальных кластеров Республики Казахстан до 2020 года [4], является обеспечение устойчивых темпов экономического роста и модернизации экономики на основе кластерного развития. Кластерная политика будет направлена на перевод экономики страны на новую технологическую платформу, формирование отраслей с высоким уровнем производительности, добавленной стоимости и степени передела продукции и услуг.

С учетом сложившегося в Восточно-Казахстанской области индустриального и социально-экономического потенциала отраслевой и региональной специализации, целесообразным представляется формирование горно-металлургического кластера.

Взаимосвязанные metallurgicalская и машиностроительная отрасли составят ядро потенциального горно - металлургического кластера ВКО. Каждая из них представляет собой звено в ценовой цепочки, которое добавляет свою цену к конечному продукту. Такая цепочка имеет вертикальную конструкцию и показывает, что звенья цепи находятся не в конкурентных отношениях друг с другом, а в тесном сотрудничестве, направленном на достижение одной общей цели. Любое отдельное звено в этой цепи может искать возможност

сти выполнения задач, присущих другим звеньям цепи для получения большей доли добавочной стоимости.

Промышленно-производственное ядро должен окружать инфраструктурный сегмент – разнoproфильные организации и учреждения, обеспечивающие подготовку профессиональных кадров, разработку новых технологий, оказывающих финансовые, информационные и другие услуги.

К развитым сегментам потенциального горно-металлургического кластера ВКО можно отнести следующие компоненты: сырье, энергия, мощности по добыче и переработке, научно-исследовательская база; оборудование; родственные и поддерживающие отрасли (государственные структуры, промышленные ассоциации, инфраструктура, рабочая сила, географическое положение Восточно-Казахстанской области).

К слаборазвитым компонентам металлургической промышленности относятся: образовательные учреждения, капитал, технологии, производство вторичной продукции.

Общий анализ современного состояния производства в горно - металлургическом комплексе ВКО позволяет сделать выводы, что сформировавшаяся структура производства, резко отличается от аналогичных структур в других странах мира. Она характеризуется крайне низкой долей продуктов с высокой добавленной стоимостью и большим объемом производства сырья и продуктов базовых переделов.

В состав горно-металлургического кластера помимо предприятий горнодобывающей и обрабатывающей промышленности войдут также предприятия машиностроительного комплекса, как АО «Азия Авто», АО «Усть-Каменогорский арматурный завод», ТОО «Машзавод», АО «Усть-Каменогорский конденсаторный».

Реализация кластерных инициатив возможна лишь при усилении государственной финансовой поддержки, мобилизации дополнительных собственных средств предприятий, привлечении кредитов банков второго уровня. Также для осуществления предлагаемых мероприятий необходимо привлечение венчурного капитала, средств региональных государственных и

частных инновационных фондов.

Создание и развитие горно - металлургического кластера позволит ускорить осуществление перечисленных мероприятий, так как сделает возможным:

- проведение интеграции существующих в области совместных предприятий и национальных компаний в транснациональные кластеры, ориентированные на внешний рынок;

- использование конкурентных преимуществ в области минерально-сырьевых и дешевых трудовых ресурсов для глубокой переработки руд цветных, благородных и редких металлов.

Первое направление связано с действующими в области крупными предприятиями, работающими с участием иностранного капитала. Эти предприятия имеют транснациональную направленность и носят в основном экспортноориентированный характер. Сюда относятся крупные производства горно-металлургической промышленности (например, ТОО «Казцинк», АО «УК ТМК», АО «УМЗ»). Второе направление включает отрасли, обладающие большим потенциалом индустриально-инновационного развития. Сюда относятся предприятия metallургической, машиностроительной, высокотехнологичной электротехнической, атомной и химической отраслей.

Оба направления предполагают проведение мер по стимулированию внешнего и внутреннего спроса на производимую продукцию. Здесь целесообразно, опираясь на дешевую рабочую силу, осваивать производство конкурентоспособной продукции, ранее производившейся в развитых странах. Основными инструментами для развития горно-металлургического кластера является переход на международные стандарты качества, стимулирование со стороны государства внедрения новых технологий, использование защитных мер в пределах, допускаемых международными нормами и последовательно снижаемых с течением времени, снижение уровня издержек, сертификация импортируемой продукции, а также общепризнанные методы тарифного и нетарифного регулирования.

Для повышения же конкурентоспо-

собности выпускаемой продукции, достижения высоких темпов производства, необходимо переориентировать производственные мощности действующих металлургических предприятий на выпуск металла и продукции с высокой добавленной стоимостью; создать комплекс инновационных производств на основе собственной минерально-сырьевой базы.

Таким образом, формирование и развитие горно-металлургического кластера в Восточно-Казахстанской области позволит обеспечить увеличение объема научекомкой, высокотехнологичной продукции в валовом региональном продукте ВКО; переориентировать производственные мощности действующих металлургических предприятий на выпуск металла и продукции с высокой добавленной стоимостью; создать комплекс инновационных производств на основе отечественной минерально-сырьевой базы и дешевых трудовых ресурсов, что будет способствовать ускорению темпов экономического роста области и позволит сохранить лидирующее положение металлургической промышленности в экономике Восточно-Казахстанской области в течение длительного периода времени [5].

Решение выявленных проблем развития горно-металлургического кластера Восточно-Казахстанской области возможно через создание действенной системы управления формированием и поддержкой кластера.

Управление горно-металлургическим кластером Восточно-Казахстанской области с учетом сложившейся иерархии управления экономикой в Республике Казахстан может осуществляться на двух уровнях: республиканском и региональном. Субъектом управления выступают республиканские и местные органы государственной власти. Объектом управления является горно-металлургический кластер ВКО.

Новизна кластерной политики по сравнению с промышленной политикой состоит в ее более узком фокусе – она ориентирована только на конкурентоспособные виды деятельности, продукция которых обращена на внешние для региона рынки страны и мира. Но внутри этого узко выбранного направления кластерная поли-

тика шире прежней промышленной, потому что консолидирует здесь не только саму производственную деятельность, но и промышленный сервис, региональный научно-образовательный комплекс, навыки и традиции местного сообщества, которые оказываются задействованными в работе регионального кластера.

Можно выделить четыре группы задач местных органов власти в сфере кластерной политики: координационная, институциональная, инфраструктурная, кадровая.

Первоочередные усилия местных органов государственной власти должны быть направлены на интеграцию кластерного подхода в региональные промышленные и инновационные политики, стратегии и программы социально-экономического развития, а также стратегии и программы развития отраслей и секторов.

Существенной задачей местных органов государственной власти является оказание информационных и консультационных услуг предприятиям-резидентам региональных кластеров. В рамках этой задачи должны быть реализованы следующие мероприятия:

- создание агентств (корпораций) регионального развития кластеров;
- создание системы консультаций и услуг для предприятий-резидентов кластера;
- создание адекватной системы мониторинга и оценки реализации кластерных инициатив.

Формирование институтов и эффективная организация бизнес-среды для развития региональных кластеров и обеспечения высокого уровня их конкурентоспособности предусматривает формирование эффективной среды для деятельности участников региональных кластерных инициатив. Должны быть разработаны инструменты по формированию и длительному поддержанию особой творческой атмосферы конкуренции и партнерства между участниками кластера. В вопросах регламента деятельности корпоративных структур речь идет не просто о системе договоров, но об активном поощрении инновационного развития и модернизации внутри корпоративных структур регионального кластера, по-

ощрение компаний к развитию креативности даже в условиях, когда внешних стимулов к этому у них не возникает (высокие мировые цены и др.).

ЛИТЕРАТУРА

1. Электронный ресурс //<http://www.ukkz.com/ru/o-kompanii/istoriya.html>
 2. Ленчук Е.Б., Власкин Г.А. Кластерный подход в стратегии инновационного развития зарубежных стран // <http://www.innoclusters.ru>.
 3. Назарбаев Н. Стратегия «Казахстан - 2050: новый политический курс состо-
- явшегося государства //Электронный ресурс: <http://www.akorda.kz>.
4. Государственная программа индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы. Указ Президента Республики Казахстан от 1 августа 2014 года № 874. //Электронный ресурс: <http://www.akorda.kz>.
 5. Стратегический план развития Республики Казахстан до 2020 года. Указ Президента Республики Казахстан № 922 от 1 февраля 2010 года. //Электронный ресурс: <http://www.akorda.kz>.

УДК 314.145

АНАЛИЗ ДЕМОГРАФИЧЕСКИХ ПРОБЛЕМ ВОСТОЧНОГО КАЗАХСТАНА

Кайгородцев А.А.

Состав и структура населения региона в значительной степени определяют его экономический потенциал.

Исследованием различных аспектов демографических проблем Восточного Казахстана занимались такие ученые, как Г.Т. Аймагамбетова, А.Н. Алексеенко, М.Г. Ескендиров, О.В. Игнатьева, А.С. Жанбосина, А.Т. Маутканова, А.С. Уалтаева и др.

Однако под воздействием глобального системного кризиса и внутрирегиональных проблем в Восточном Казахстане произошло ухудшение демографической ситуации:

- сократилась численность населения региона;
- постоянно увеличивается отток населения за пределы области;
- сокращается количество жителей региона в трудоспособном возрасте при одновременном увеличении численности пенсионеров.

Все это оказывает отрицательное воздействие на социально-экономическую ситуацию в регионе, затрудняет преодоление экономического кризиса и посткризисное развитие области. В связи с этим тема

настоящей статьи является актуальной.

Целью проводимого автором исследования является анализ демографических проблем Восточно-Казахстанской области и разработка рекомендаций по их решению.

Результаты исследования. В таблице 1 приведены основные демографические показатели Восточно-Казахстанской области за 2010-2014 годы. Из таблицы видно, что за рассматриваемый период население области уменьшилось на 0,2% и составило на начало 2015 года 1394671 человека. Плотность населения ВКО составила 4,9 чел. на 1 кв. км, что на 22,2% меньше среднереспубликанского уровня (6,3 чел.).

Численность городского населения увеличилась за рассматриваемый период на 2,3% и составила на начало 2015 года 824799 чел. При этом доля городского населения в общей численности населения области увеличилась на 1,4 п.п. с 57,7 до 59,1%. Численность сельского населения уменьшилась за тот же период на 3,7% и составила 569872 чел., а удельный вес сельского населения уменьшился на 1,4 п.п. с 42,3 до 40,9%.

Таблица 1. Динамика основных демографических показателей Восточно-Казахстанской области за 2010-2014 годы

Показатели	Годы					2014 г. в% к 2010 г.
	2010	2011	2012	2013	2014	
Численность населения на конец года, чел.	1397941	1396300	1394165	1393819	1394671	99,8
в том числе:						
городское, чел.	806312	809841	813487	818850	824799	102,3
%	57,7	58,0	58,3	58,7	59,1	1,4 п.п.
сельское, чел.	591629	586459	580678	574969	569872	96,3
%	42,3	42,0	41,7	41,3	40,9	-1,4
Из общей численности населения:						
мужчины, чел.	663812	663421	662776	662879	663703	100,0
%	47,5	47,5	47,5	47,6	47,6	0,1 п.п.
женщины, чел.	734129	732879	731389	730940	730968	99,6
%	52,5	52,5	52,5	52,4	52,4	-0,1 п.п.
Из общей численности городского населения:						
мужчины, чел.	370135	371957	373932	376698	379835	102,6
%	45,9	45,9	46,0	46,0	46,0	0,1 п.п.
женщины, чел.	436177	437884	439555	442152	444964	102,0
%	54,1	54,1	54,0	54,0	54,0	-0,1 п.п.
Из общей численности сельского населения:						
мужчины, чел.	293677	291464	288844	286181	283868	96,7
%	49,6	49,7	49,7	49,8	49,8	0,2 п.п.
женщины, чел.	297952	294995	291834	288788	286004	96,0
%	50,4	50,3	50,3	50,2	50,2	-0,2 п.п.
Из общей численности населения в возрасте, человек						
моложе трудоспособного	294180	296690	300505	306188	312945	106,4
в трудоспособном	912625	903822	894797	884634	873883	95,7
старше трудоспособного	191084	194198	198317	203196	208496	109,1
Ожидаемая продолжительность жизни при рождении, лет						
все население	66,99	67,57	68,58	69,49	70,77	105,6
мужчины	61,52	62,12	63,31	64,16	65,81	107,0
женщины	72,64	73,22	73,97	74,89	75,61	104,1
На 1000 человек родившихся	16,81	16,37	16,67	16,43	17,14	102,0
На 1000 человек умерших	12,27	11,99	11,62	10,97	10,42	84,9
в том числе дети в возрасте до 1 года	20,0	18,2	16,2	13,2	11,21	56,0
Естественный прирост, убыль (-) населения						

человек	6342	6113	7039	7610	9374	147,8
на 1000 человек населения	4,54	4,38	5,05	5,46	6,72	148,0
Число браков	11469	12730	12988	13107	12269	107,0
Число разводов	4378	4541	4714	4994	5008	114,4
Миграционный прирост (+), убыль (-) населения, чел.	-6456	-9305	-8130	-7211	-8068	125,0

Примечание – составлено по данным [1, 2].

Численность городского населения, на долю которого приходится 59,3% населения области, увеличилась на 2,4% и составила 827401 чел.; численность сельского населения (40,7% и 567923 чел.) сократилась 3,7%.

В 2014 г. численность населения г. Усть-Каменогорск увеличилась по сравнению с уровнем 2010 г. на 3,0% и составила 327,3 тыс. чел., или 23,5% от общего числа жителей области. За этот же период численность населения г. Семей увеличилась по сравнению с уровнем 2010 г. на 3,2% и составила 338,4 тыс. чел., или 24,3% от общего числа жителей области.

Таким образом, численность населения г. Семей, экономически менее развитого, чем г. Усть-Каменогорск, не только имеет больший удельный вес в общей численности жителей области, но и увеличивается более быстрыми темпами. Сохранение подобной тенденции может стать причиной обострения в регионе социальных проблем.

Урджарский район занимает третье место в области по численности населения (79,9 тыс. чел. или 5,7% от общего числа жителей ВКО). При этом за рассматриваемый период произошло сокращение численности населения района на 1,0%.

Аналогичная ситуация имеет место в Аягозском районе население которого (73,8 тыс. чел.), составляющее 5,3% от общего числа жителей ВКО, сократилось по сравнению с уровнем 2010 года на 0,9%.

Население Зыряновского района, составляющее 5,1% от общего числа жителей ВКО, сократилось по сравнению с уровнем 2010 года на 5,5% до 71,1 тыс. чел.

Население Глубоковского района, удельный вес которого в численности населения области составляет 4,6%, за пять лет увеличилось на 0,9% и достигло 64,2

тыс. чел.

За рассматриваемый период численность населения Курчумского района уменьшилась на 9,0%, Тарбагатайского района – на 6,9%, Кокпектинского района – на 6,8%, Жарминского района – на 5,8%, Шемонаихинского района – на 5,4%, Бородулихинского района – на 5,3%, Бескарагайского района – на 5,0%, г. Риддер – на 0,5%.

За то же период численность населения г. Курчатов увеличилось на 11,2%, Зайсанского района – на 4,7%, Катон-Карагайского района – на 3,9%, Абайского района – на 0,6%, Уланского района – на 0,2%.

Естественный прирост населения, являющийся результатом превышения количества родившихся над количеством умерших, увеличился на 47,8% и составил в 2014 году 9374 чел. или 6,72 чел. на 1000 чел. населения.

Однако в результате роста миграционной убыли населения на 25% численность населения области сократилась за пять лет на 39170 чел.

Среднегодовая убыль населения вследствие миграции составила 7834 чел.

За период с 2010 г. по 2014 г. естественный прирост населения Восточного Казахстана составил 36478 тыс. чел., в том числе в 2014 г. – 9374 чел. Среднегодовой прирост населения области составил 7296 чел.

Наибольший вклад в естественный прирост населения области внесли:

- г. Семей – 13320 чел., 3418 чел. и 2664 чел. соответственно;

- г. Усть-Каменогорск – 6529 чел., 1782 чел. и 1306 чел.;

- Аягозский район – 6336 чел., 1164 чел. и 1267 чел.;

– Урджарский район – 3549 чел., 831 чел. и 710 чел.

Наряду с естественным приростом населения в ряде городов и районов области имела место естественная убыль населения, величина которой составила за пять лет 4800 чел. или 960 чел. в среднем за год.

Естественная убыль населения в Зыряновском районе составила за период 2010-2014 гг. 2095 чел., в 2014 г. – 263 чел., в среднем за год – 419 чел.; в Шемонаихинском районе – 1026 чел., 140 чел. и 205 чел. соответственно. Естественная убыль населения в г. Риддер составила за пять лет 915 чел., в среднем за год – 183 чел., в Глубоковском районе – 764 чел. и 153 чел. соответственно.

При этом тех районах области, где имеет место естественная убыль населения, в последние годы наблюдается тенденция ее сокращения.

Пол и возраст являются важнейшими параметрами, используемыми для характеристики населения.

Половозрастной состав населения – это соотношение численности мужского и женского населения и разных возрастов.

За рассматриваемый период численность мужского населения в ВКО увеличилась на 109 чел. и составила на начало 2015 года 663703 чел. При этом удельный вес мужского населения увеличился на 1,5 п.п. и составил 47,6%. Численность женщин уменьшилась на 0,4% и составила 730968 чел. Доля женского населения уменьшилась на 1,5 п.п. и составила 52,4%.

В городской местности проживают 379835 мужчин (46%) и 444964 женщины (54%). За рассматриваемый период их численность увеличилась на 2,6 и 2% соответственно.

В сельской местности проживают 283868 мужчин (49,8%) и 286004 женщины (50,2%). За рассматриваемый период их численность уменьшилась на 3,3 и 4% соответственно.

В 2014 г. 312945 чел. или 22,4% от общей численности населения ВКО составляли лица моложе трудоспособного возраста, 873883 чел. или 62,6% – трудоспособного возраста, 208496 чел. или 14,9% – старше трудоспособного возраста. При этом сложилась тенденция к сокращению чис-

ленности населения в трудоспособном возрасте, которое за пять лет уменьшилось на 4,3%, в то время как численность населения моложе и старше трудоспособного возраста имеет тенденцию к росту: за рассматриваемый период оно увеличилось на 6,4 и 9,1% соответственно.

В случае сохранения такой тенденции возможно ухудшение социально-экономической ситуации в результате увеличения количества безработных, когда нетрудоспособные граждане достигнут трудоспособного возраста, и обострения проблемы дефицита средств пенсионного фонда в результате увеличения числа пенсионеров.

Для решения данной проблемы необходимо в среднесрочном периоде увеличивать количество создаваемых рабочих мест. При этом вновь созданные рабочие места должны быть высокотехнологичными, чтобы стало возможным увеличить собираемость налогов и отчисления в пенсионный фонд.

За рассматриваемый период ожидаемая продолжительность жизни увеличилась на 5,6% и составила 70,77 лет, что 0,77 года превышает пороговый уровень экономической безопасности (70 лет). При этом ожидаемая продолжительность жизни женщин (75,61 лет) почти на 10 лет превышает аналогичный показатель у мужчин (75,81 лет).

Анализ данных о распределение населения области по возрастным группам показал, что численность населения в возрасте до 1 года на начало 2015 г. составляла 1,7%, в возрасте 1-4 года – 6,4%, в возрасте 5-9 лет – 7,5%, в возрасте 10-14 лет – 5,7%, в возрасте 15-19 лет – 5,8%, в возрасте 20-24 года – 7,8%, в возрасте 25-29 лет – 8,7%, в возрасте 30-34 года – 7,5%, в возрасте 35-39 лет – 7,1%, в возрасте 40-44 года – 6,8%, в возрасте 45-49 лет – 6,4%, в возрасте 50-54 года – 7,0%, в возрасте 55-59 лет – 6,4%, в возрасте 60-64 года – 5,1%, в возрасте 65 лет и старше – 9,8%.

В городской местности наибольший удельный вес (10,1%) имеют возрастные группы населения 25-29 лет и старше 64 лет, т.е. наиболее перспективная с точки зрения экономической активности часть населения и пенсионеры.

В сельской местности наибольший

удельный вес (9,5%) имеет возрастная группа населения старше 64 лет. Возрастные группы в диапазоне 10-59 лет имеют удельный вес примерно одинаковый удельный вес 6-7%. Следовательно, резких изменений в возрастной структуре сельского населения не произойдет.

Миграция – это процесс перемещения людей через границы тех или иных территорий со сменой навсегда или на более или менее длительное время постоянного места жительства.

Признаки миграции:

- пересечение административно-территориальных границ государства, области, края, республики, населенного пункта и т.п.;
- перемена места жительства.

Миграция является сложным социальным процессом, тесно связанным с изменением экономической структуры и территориальным размещением производительных сил, ростом социальной и трудовой мобильности населения.

В Восточном Казахстане распространены все основные типы и виды трудовых миграций:

- внутренние (внутри- или межобластные);
- внешние (эмigration и иммиграция);
- легальные;
- нерегулируемые;
- транзитные;
- возвратные, или временные (сезонные, маятниковые);
- приграничные.

В теоретическом и практическом плане важным является разграничение «внутренней» и «внешней» миграции.

Согласно определению International Organization for migration, под международной миграцией населения понимается перемещение лиц, покидающих страну происхождения или страну обычного проживания с целью постоянного или временного проживания в другой стране.

Под внутренней миграцией следует понимать передвижение людей из одного региона страны в другой с целью или на мерением поиска нового места проживания. Внутренние мигранты перемещаются,

но остаются в пределах территории страны своего происхождения.

Главными отличительными признаками международной миграции по сравнению с внутренней миграцией являются пересечение государственной границы и соответствующий государственный контроль, как за фактором самого передвижения через границу, так и за последующим пребыванием в стране въезда, особенно в связи с трудоустройством и поступлением на учебу или стажировку [3].

Из таблицы 2 видно, что в 2014 г. в Восточный Казахстан прибыло 30854 чел. или на 3,4% меньше, чем в 2010 г. При этом 72,3% от общего количества прибывших – люди трудоспособного возраста.

Количество выбывших из региона составило 38922 чел., что на 1,3 больше, чем в 2010 г. Отрицательное сальдо составило 8068 чел. При этом 73,1% от общего количества выбывших – люди трудоспособного возраста.

Положительное сальдо миграции сложилось в г. Усть-Каменогорск – 1210 человек, г. Курчатов – 296, Глубоковском районе – 154, г. Риддер – 80, Уланском районе – 36 человек. Отрицательное сальдо сложилось в г. Семей – 1797 человек, Тарбагатайском – 1273, Урджарском районе – 1267, Курчумском районе – 1034, Жарминском районе – 812, Зыряновском районе – 711, Катон-Карагайском – 705, Бескарагайском районе – 305, Бородулинском районе – 277, Зайсанском районе – 260, Кокпектинском районе – 252, Шемонаихинском – 246.

В 2014 г. 1,8% от общего числа прибывших в Восточно-Казахстанскую область (560 чел.) составили международные мигранты, 22,3% (6889 чел.) – межобластные мигранты, а 75,9% (23405 чел.) пришлось на внутриобластную миграцию.

При этом общая численность прибывших в область уменьшилась по сравнению с 2010 г. на 3,4%. Количество прибывших из-за рубежа уменьшилось в 7,7 раза, прибывших из других областей Казахстана увеличилось на 23,8%, а число перемещений внутри области увеличилось на 6%. Отрицательное сальдо международной миграции составило 3122 чел.

Таблица 2. Динамика миграции населения в Восточно-Казахстанской области за 2010-2014 годы

Показатели	Годы					человек 2014 г. в% к 2010 г.
	2010	2011	2012	2013	2014	
Миграция - всего						
прибыло	31945	33456	28481	27430	30854	96,6
выбыло	38411	42748	36611	34461	38922	101,3
сальдо (+,-)	-6446	-9292	-8130	-7211	-8068	
Международная миграция						
прибыло	4330	2875	2041	957	560	12,9
выбыло	4099	5142	4882	3164	3682	89,8
сальдо (+,-)	+231	-2267	-2841	-2207	-3122	
Межобластная миграция						
прибыло	5564	6420	5378	5853	6889	123,8
выбыло	12241	12445	10667	10857	11835	96,7
сальдо (+,-)	-6667	-7025	-5289	-5004	-4946	
Внутриобластная миграция						
прибыло	22071	24161	21062	20620	23405	106,0
выбыло	22071	24161	21062	21062	23405	106,0

Примечание – составлено по данным [2].

В 2014 г. в Восточно-Казахстанскую область из других регионов страны прибыло 6889 чел (22,3% от общего количества мигрантов). Численность прибывших из других областей Казахстана распределена следующим образом: г. Семей – 1689 чел. (24,5%), г. Усть-Каменогорск – 1383 (20,2%), Аягозский район – 670 (9,7%), Урджарский район – 549 (8%), Зайсанский район – 399 (5,8%), Жарминский район – 247 (3,6%), Тарбагатайский район – 230 (3,3%), Кокпектинский район – 226 (3,3%), Глубоковский район – 213 (3,1%), Зыряновский район – 181 (2,6%), г. Риддер – 170 (2,5%), г. Курчатов – 154 (2,2%), Уланский район – 150 (2,2%), Курчумский район – 131 (1,9%), Бородулихинский район – 128 (1,9%), Шемонаихинский район – 119 (1,7%), Бескарагайский район – 110 (1,6%), Катон-Карагайский район – 84 (1,2%), Абайский район – 56 чел. (0,8%).

Наибольший удельный вес среди прибывающих в Восточно-Казахстанскую область и выбывающих из региона в 2014 году приходится на представителей титульной нации – 78,5 и 73,7% соответственно, и русские – 18,5 и 23,1%. Аналогичное соотношение наблюдается по численности прибывающих из других областей и выбывающих в другие области Казахстана: казахи – 79,4 и 81,2%, русские – 17,8 и 16,1%.

^{3/4} прибывающих в Восточно - Казахстанскую область из стран СНГ приходится на русских, 9% на долю казахов. 84,9% прибывающих из стран дальнего зарубежья составляют казахи, 7,9% – русские, 4,3% – немцы.

Наибольший удельный вес среди выбывающих из Восточно-Казахстанской области в страны СНГ имеют русские – 91,6%, среди выбывающих в страны дальнего зарубежья 48,8% – русские, 31,7% – немцы, 12,2% – казахи.

Важное значение для принятия решений по развитию социальной сферы имеют результаты обследования домашних хозяйств, которые ежеквартально проводится выборочным методом.

Домашнее хозяйство – это экономический субъект, состоящий из одного или более физических лиц, проживающих совместно, объединяющих полностью или частично свои доходы и имущество и совместно потребляющих товары и услуги.

В обследованиях принимают участие 12000 домашних хозяйств в целом по Республике Казахстан, в том числе по Восточно-Казахстанской области – 900 домохозяйств.

Из таблицы 3 видно, что наибольший удельный вес (55%) имеют домашние хозяйства, состоящие из 2-3 лиц, в том числе

в городской местности – 59%, в сельской местности – 48%. Средний размер домашнего хозяйства составляет 2,7 чел., в том

числе в городской местности – 2,5 чел., в сельской местности – 3,1 чел.

Таблица 3. Характеристика домашних хозяйств ВКО по размеру в 2014 году

Показатели	Всего	В том числе:	
		городская местность	сельская местность
Количество домашних хозяйств – всего, %	100,0	100,0	100,0
в том числе домашние хозяйства, состоящие:			
из 1 лица	18,3	19,9	15,3
из 2 лиц	33,1	36,7	26,9
из 3 лиц	21,9	22,3	21,1
из 4 лиц	16,4	15,1	18,8
из 5 и более лиц	10,3	6,0	17,9
Средний размер домашнего хозяйства, чел.	2,7	2,5	3,1

Примечание – составлено по данным [4].

В таблице 4 приведено распределение домашних хозяйств по количеству детей.

Согласно Законодательству Республики Казахстан, к домашним хозяйствам с

детьми относятся домохозяйства, в которых проживают дети в возрасте до 18 лет, а к домашним хозяйствам без детей – домохозяйства, состоящие только из взрослых членов.

Таблица 4. Характеристика домашних хозяйств ВКО по типу в 2014 году

Показатели	Всего	в процентах
Количество домашних хозяйств – всего	100,0	
в том числе:		
домашние хозяйства с детьми до 18 лет	37,2	
одинокие	18,3	
взрослые без детей	44,5	

Примечание – составлено по данным [4].

Из таблицы видно, что наибольший удельный вес имеют домохозяйства, состоящие только из взрослых. Доля домашних хозяйств, имеющих детей составляет 37,2%, удельный вес одиноких граждан – 18,3%.

71,9% составляют домашние хозяйства с уровнем образования выше основного среднего. Из них общее среднее образование, техническое и профессиональное образование имеют представители – 57,1%

домохозяйств, высшее образование – 14,8%. Таким образом, можно сделать вывод о высоком уровне образования членов домашних хозяйств Восточного Казахстана.

Выводы. Обобщенные результаты проведенного нами анализа представленные в таблице 5, свидетельствуют о наличии как положительных, так и отрицательных тенденций в развитии структуры и состава населения Восточного Казахстана.

Таблица 5. SWOT-анализ тенденций развития населения ВКО

Сильные стороны	Слабые стороны
1 Увеличение уровня естественного прироста населения. 2 Ожидаемая продолжительность жизни превысила пороговый уровень	1 Превышение темпов роста численности населения в возрасте старше трудоспособного над темпами роста численности населения в возрасте моложе трудоспособного. 2 Снижение численности населения в трудоспособном возрасте. 3 Эмиссия отходов производства предприятий горно-металлургического комплекса приводит к росту миграции.

экономической безопасности. 3 Снижение уровня младенческой смертности.	4 Уменьшение темпов прироста населения вследствие отрицательной миграции. 5 Низкий уровень доходов сдерживает естественный прирост населения. 6 Снижение численности населения области под воздействием миграции сдерживает экономический рост.
Угрозы 1 Снижение уровня жизни под воздействием продолжающегося глобально-го системного кризиса. 2 Усиление диспропорций на рынке труда.	Возможности 1 Улучшение экологической ситуации в результате системной реализации природоохранных мероприятий. 2 Превышение темпов снижения смертности над темпами роста рождаемости. 3 Создание высокотехнологичных новых рабочих мест для компенсации для компенсации сокращения трудовых ресурсов и роста доходов бюджета и населения.
Примечание – авторская разработка	

Наряду с увеличением естественного прироста численности населения области, ростом ожидаемой продолжительности его жизни и снижением уровня младенческой смертности, имеют место абсолютное сокращение численности и старение населения, а также рост отрицательной миграции.

В случае сохранения отрицательных тенденций под воздействием внутренних и внешних угроз возможно ухудшение социально-экономической ситуации в регионе: рост количества пенсионеров при одновременном сокращении численности занятых в экономике приведет обострению проблемы дефицита средств пенсионного фонда, а возможное снижение жизненного уровня населения под воздействием продолжающегося глобального системного кризиса, сопряженное с уменьшением совокупного спроса на товары и услуги, будет сдерживать экономический рост.

Для решения данной проблемы необходимо постоянно увеличивать количество высокотехнологичных новых рабочих мест. Это позволит повысить производитель-

ность общественного труда в регионе, решив тем самым проблему сокращения численности трудовых ресурсов, увеличить собираемость налогов и отчисления в пенсионный фонд. В результате появятся дополнительные возможности для финансирования социальных программ.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Демографический ежегодник Казахстана. Статистический сборник. – Астана: Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, 2015. – 238 с.
2. Предварительные данные за 2014 год. Краткий статистический ежегодник. – Усть-Каменогорск: Департамент статистики ВКО, 2015. – 120 с.
3. Handbook on migration terminology. International Organization for Migration. – 2011.
4. Социально-демографические характеристики домашних хозяйств ВКО. – Усть-Каменогорск: Департамент статистики ВКО, 2014. – 8 с.

УДК 332.12

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЭЛЕМЕНТОВ ИНДУСТРИАЛЬНО-ИННОВАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

Варавин Е.В., Козлова М.В.

Развитие конкурентных преимуществ экономики Казахстана в долгосрочном периоде может быть обеспечено только на основе перехода к инновационному разви-

тию. Современная инновационная экономика в качестве фундаментальной базы развития формирует индустриально - инновационную систему, основой функциониро-

нирования которой является генезис инноваций как неоднородный нелинейный и многогранный процесс.

Обеспечение устойчивости социально-экономического развития за счет диверсификации экономики, массового перехода к более высокому технологическому укладу, ускорению ввода инноваций в реальную экономику является одним из приоритетных направлений Стратегического плана развития Республики Казахстан до 2020 года [1].

Одним из инструментов мониторинга индустриально-инновационной системы на уровне республики является Карта индустриализации, представляющая собой совокупность индустриально-инновационных проектов, реализуемых субъектами индустриально-инновационной деятельности в приоритетных секторах в рамках государственных программ в сфере индустриально-инновационной деятельности, формирующих новые индустрии, развивающих кластеры, которым предоставляются меры государственной поддержки [2, ст. 256].

В рамках Карты индустриализации в 2015 году в Казахстане было реализовано

120 индустриальных проектов в металлургии, машиностроении, химической промышленности, сельском хозяйстве и строительной индустрии, создано 10 тысяч постоянных рабочих мест. Всего с 2010 по 2015 годы создано 85 тыс. постоянных рабочих мест, реализовано 890 проектов, 90% которых осуществлено за счет средств частного бизнеса [3].

В настоящее время Карта индустриализации включает 988 проектов на общую сумму более 12,1 трлн. тенге с созданием более 234 тыс. рабочих мест на период строительства и 196 тыс. рабочих мест на период эксплуатации.

Анализируя проекты Карты в разрезе отраслей (таблица 1), можно отметить, что сохраняется тенденция размещения наибольшего числа проектов в таких отраслях как АПК, строительная индустрия и горно-металлургическая промышленность. При этом число проектов в несырьевых отраслях (легкая промышленность, фармацевтика) остается низким. Также невысоки в этих отраслях объемы инвестиций в расчете на один проект.

Таблица 1. Проекты карты индустриализации в разрезе отраслей (2014 год)

Отрасли	Число	Сумма, млрд. тенге	Средний объем инвестиций на 1 проект
АПК и пищевая промышленность	207	168,83	0,82
Строительная индустрия	124	401,53	3,24
Нефтегазовая промышленность	25	867,55	34,70
Горно-металлургическая промышленность	61	1511,7	24,78
Химическая промышленность	32	333,39	10,42
Фармацевтика	27	35,1	1,30
Энергетика	28	989,39	35,34
Транспортная инфраструктура	17	1742,	102,48
Коммуникации	1	65,1	65,10
Машиностроение	54	273 36	5,06
Космическая деятельность	4	240,48	60,12
Туризм	6	830,37	138 40
Легкая промышленность	9	35,39	3,93
Нефтехимия	5	1334,8	266,96
Прочие	8	867,81	108 48
Итого	608	9696,92	15,95

Примечание – составлено по данным источника [4]

Таким образом, несмотря на рост числа инвестиционных проектов в отраслях

экономики, а также увеличение финансирования, Карта индустриализации не стала

инструментом диверсификации экономики. В основном, реализованные проекты представляют собой трансферт технологий, созданных за рубежом, и их адаптацию к условиям Казахстана. При этом большая часть производимой продукции ориентирована не на зарубежные, а на местные рынки.

Рассматривая степень новизны выпускаемой продукции (услуг) в рамках реализуемых проектов, можно отметить низкую степень ее (их) инновационности.

Классификация новизны продукции основывается на следующих положениях:

- модифицированная продукция – стандартная продукция, видоизмененная с целью приобретения новых свойств и качественных характеристик;
- продукция, новая для Казахстана – впервые выпускающаяся на территории РК, в большинстве случаев продукция, замещающая импорт;
- продукция новая для стран СНГ – производство, не имеющее аналогов на территории стран ближнего зарубежья
- продукция, новая для мировой экономики – уникальная инновация, не имеющая аналогов в мире.

На данном этапе отсутствует продукция, обладающая новизной для мировой экономики. Продукция, новая для СНГ, производится лишь в рамках единственного проекта в фармацевтической отрасли (производство инновационных капсулированных и таблетированных лекарственных препаратов).

Производство продукции, новой для Казахстана, реализуется в отраслях:

- машиностроение (4 проекта);
- химическая, горно - металлургическая, нефтегазовая промышленность, фармацевтика, строительная индустрия (по 1 проекту).

Таким образом, анализ реализованных проектов в рамках Карты индустриализации показал, что они направлены в основном на трансферт технологий в традиционных отраслях. В несырьевых отраслях создано небольшое число производств, из которых лишь единичные предприятия осуществляют выпуск инновационной продукции. Не была реализована задача развития высокотехнологичных отраслей, про-

дукция которых могла бы пользоваться спросом на мировых рынках. В проектах не были внедрены местные научные разработки ученых-новаторов.

Таким образом, посредством внедрения новых технологий в традиционные отрасли экономики в Казахстане реализуется стратегия догоняющего развития. Страны, придерживающиеся стратегии догоняющего развития, на пути прогрессивных хозяйственных преобразований проходят ряд таких последовательных ступеней как: добывача и переработка сырья, затем производство материалоемких и трудоемких товаров, за которым следуют капиталоемкие товары, затем техноемкие и наукоемкие и, наконец, исследования и разработки [5]. В этом случае страна-получатель технологии включается в жизненный цикл инноваций уже на поздней рыночной стадии.

Опора на внешние источники технологий имеет следующие преимущества: экономия затрат на НИОКР, особенно на начальных стадиях, уменьшение степени риска и сокращение времени на освоение производства новых продуктов и технологических процессов. Эти преимущества достаточно актуальны для Казахстана, который в настоящее время не имеет обширных научно-технических и инвестиционных источников развитую машиностроительную базу, достаточные для создания в массовом порядке собственных технологий

Идея заимствования достаточно привлекательна. Проблема данной стратегии заключается в том, что копирование конкретных механизмов развития и законодательства часто приводит к негативным результатам: элементы другого опыта и культуры не приживаются. При этом проявляется синдром «догоняющей страны»: рассматривая моделируемый образец как некую конечную точку, страна обречена на постоянное отставание [6, 7].

Развитие несырьевых секторов экономики и успешное внедрение отечественных разработок требуют от страны придерживаться в ряде отраслей стратегии «наращивания», или, опережающего развития. Данная стратегия характерна для таких стран, как США, Германия, Франция, Великобритания. Эти страны ориентированы на создание наиболее совершенных по тех-

нологии производств, базирующихся на собственных фундаментальных и прикладных исследованиях практически во всех ведущих областях высоких технологий. При этом акцент делается на все этапы жизненного цикла инноваций. Однако реализация данной стратегии требует от страны создания эффективной инновационной и финансовой инфраструктуры на национальном и региональном уровнях.

Рассмотренные базовые стратегии могут осуществляться как по отдельности, так и в сочетании друг с другом в соответствии с теми экономическими и социальными условиями, которые существуют в каждом конкретном государстве. Что касается Казахстана, то использование в чистом виде той или иной стратегии развития будет неприемлемым. В настоящее время Казахстан не располагает достаточным научным и техническим потенциалом, чтобы занять лидирующие позиции в наиболее перспективных наукоемких отраслях. В то же время, следование стратегии догоняющего развития может не позволить Казахстану в будущем конкурировать с развитыми странами. Таким образом, одним из главных условий совершенствования структуры экономической специализации страны является определение оптимального сочетания данных стратегий.

Различные ученые обосновывают свое видение выбора той или иной стратегии для отдельной страны. Так, к примеру, по мнению казахстанского ученого Ф. Днишева модель инновационно - технологического развития должна иметь плюралистический характер, предполагая сочетание нескольких типов (скоростей) развития [5]. По мнению российского ученого С. Глазьева, комментирующего развитие экономики России «... Секрет экономического чуда – это игра на опережение. Поэтому стратегия модернизации должна быть не стратегией догоняющего развития, а стратегией опережающего развития» [8].

В основе выбора той или иной стратегии модернизации лежит определение существующих и потенциальных сравнительных преимуществ страны в международном масштабе. Применение мер государственной политики в традиционных отраслях позволяет обеспечить максималь-

ный эффект от использования имеющихся сравнительных преимуществ:

- в нефтяных регионах, таких, как Атырауская, Мангистауская, Западно - Казахстанская, Актюбинская, Кызылординская области, развитие транспортной и социальной инфраструктуры, которое будет направлено на повышение качества жизни и создаст через механизмы рыночного спроса импульсы развития для других отраслей этих регионов;
- в районах с развитой металлургией, таких как Карагандинская, Костанайская, Павлодарская, Восточно-Казахстанская области, развитие технологического уровня производственных мощностей, внедрение на предприятиях «зеленых» технологий (экологическая модернизация производства);
- в регионах северного Казахстана с развитым агропромышленным комплексом стимулирование формирования крупных сельскохозяйственных компаний, а также эффективных фермерских хозяйств, развитие инфраструктуры зернового экспорта;
- в регионах южного Казахстана с развитым сельским хозяйством, развитие механизмов кредитования, кооперации производителей с целью снижения издержек на основные операции.

Таким образом, развитие индустриально-инновационной системы напрямую зависит от эффективности инновационной деятельности на региональном уровне.

Следует отметить определенный разрыв в инновационном процессе, который происходит на этапах создания опытного образца и апробации инноваций. Данный разрыв имеет место для отечественных научных разработок, которые проходят весь инновационный цикл, начиная с создания идеи в рамках университета или НИИ и заканчивая внедрением новой продукции или технологии на предприятии. В случаях чистого трансфера технологий, новые разработки сразу включаются в инновационную систему со стадии внедрения и диффузии инноваций, минуя данный разрыв.

Преодоления данного разрыва имеет большое значение для развития инновационной системы Казахстана, т.к. весь инновационный процесс проходят отечественные исследования и разработки, внедрение

которых позволяет активизировать деятельность всех подсистем инновационной системы, особенно инновационного потенциала и инновационного предпринимательства.

В этой связи может быть рассмотрен следующий механизм взаимодействия институтов индустриально-инновационной системы при центральной роли технопарков и региональных венчурных фондов на стадиях создания опытного образца и аprobации инноваций (рис. 1).

В данном механизме услуги технопарка не ограничиваются бизнес - инкубированием, но включают в себя технотехнологическую экспертизу и получение в лабораторных условиях опытного образца. При этом особенностью данного механизма является финансирование проекта не за счет государственных институтов развития, а посредством регионального венчурного фонда.

Важной задачей технологической модернизации является создание региональных венчурных фондов (РВФ), которые должны формироваться на принципах государственно-частного партнерства. Объектами инвестиционной поддержки должны явиться частные предприниматели, действующие в приоритетных для региона отраслях, при этом предпочтение отдается бизнес-проектам в начальной стадии реализации. Предполагается, что региональный венчурный фонд будет обеспечивать финансовыми ресурсами инновационные проекты на постоянной основе благодаря привлечению частных инвесторов, капитализации собственных средств, а также в результате получения дохода от реализации на рынке своих долей в инновационных предприятиях.

Основной целью формируемых РВФ является предоставление инвестиционных финансовых ресурсов в форме покупки пакетов акций или вкладов в уставный капитал малых и средних быстрорастущих предприятий, ориентированных на производство высокотехнологичной продукции. Также региональные фонды имеют возможность финансировать средства в команды разработчиков, обладающие опытным образцом коммерческого продукта, а также существующие объекты интеллекту-

альной собственности.

Внедрение инновационных разработок в производство сопряжено с большими финансовыми вложениями, поэтому для малых и средних предприятий привлечение заемных средств является наиболее актуальной задачей. Использование механизма банковского кредитования часто ограничено отсутствием у МСБ достаточного залога, а также отсутствием возможности использовать в качестве залога имеющуюся интеллектуальную собственность.

Региональный венчурный фонд создается в форме акционерного общества, как наиболее привлекательной для частных инвесторов фонда и позволяющей реализовать рыночные механизмы венчурного инвестирования приоритетных инновационных проектов региона.

В качестве учредителей фонда выступают государственные институты развития и местные органы государственного управления с привлечением частных инвесторов. Такой состав акционеров позволит местным органам власти участвовать в управлении венчурным фондом, осуществлять отбор приоритетных для данного региона проектов. Управление фондом осуществляется Советом директоров, который определяет основные направления работы фонда, порядок распределения прибыли между его участниками.

Фонд проводит комплексную экспертизу предлагаемых к реализации проектов, которая может быть, как внутренней, так и внешней с привлечением сторонних специалистов. Методика отбора инвестиционных проектов состоит из нескольких этапов.

На первом этапе производится формирование, а в дальнейшем, актуализация базы инновационных проектов, требующих открытия финансирования.

На втором этапе производится предварительная экспертиза инновационных проектов, включающая проверку правильности оформления заявки на финансирование в соответствии с требованиями венчурного фонда.

На третьем этапе производится оценка технико-экономической и коммерческой перспективности проекта. Проекты, реализация которых в настоящее время затруд-

нена, по причине технической невозможности организации производства, отсутствия необходимых материальных и трудовых ресурсов, не достаточной востребованности со стороны рынка, длительных сроков окупаемости, потребности в боль-

ших финансовых ресурсах, которые фонд в настоящее время единовременно выделить не может, а поэтапное финансирование проекта невозможно по техническим причинам, отклоняются с обязательным уведомлением заявителей о причине отказа.

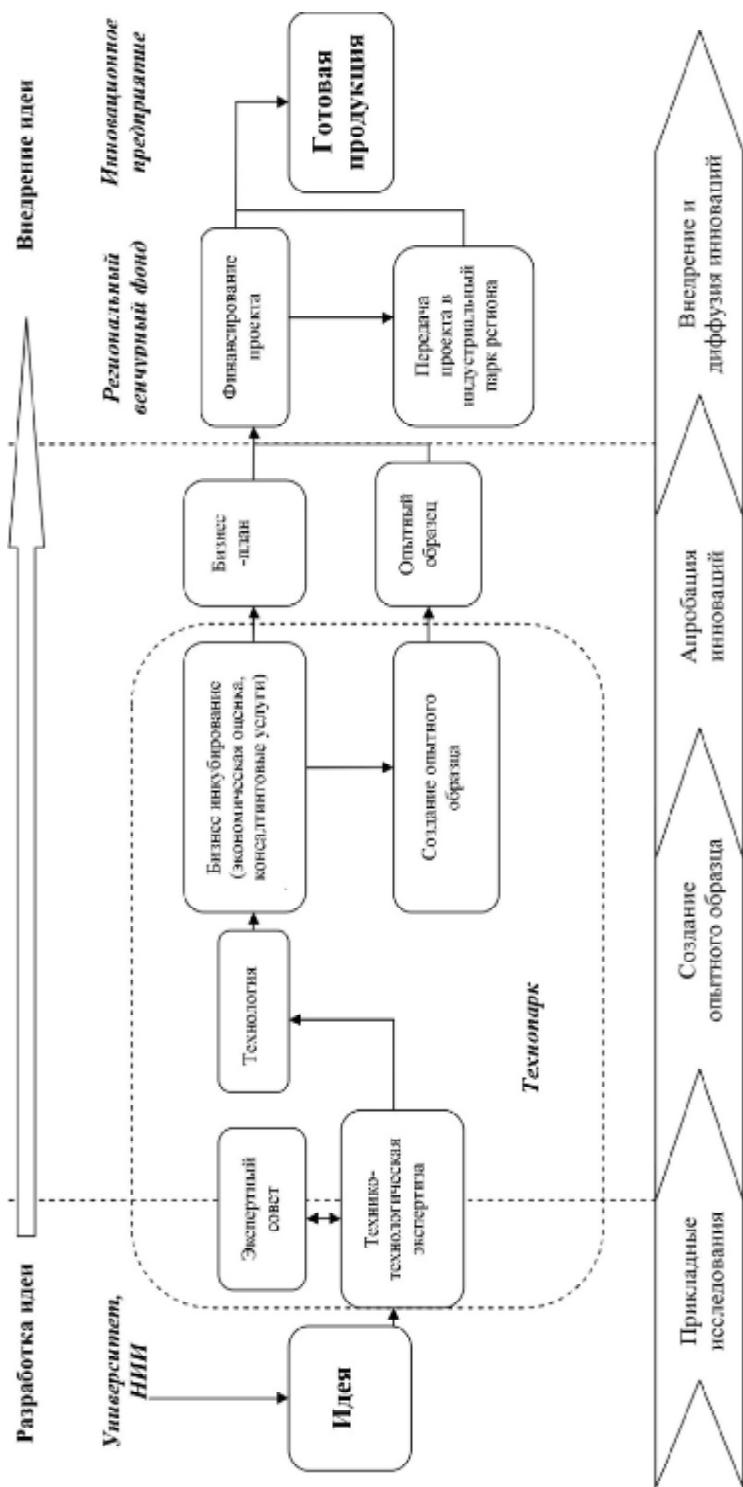


Рис. 1. Взаимодействие элементов индустриально-инновационной системы на региональном уровне

При этом, если заявитель не изъявляет желания отозвать проект, он остается в базе данных и рассмотрение заявки переносится на следующий год.

На четвертом этапе производится

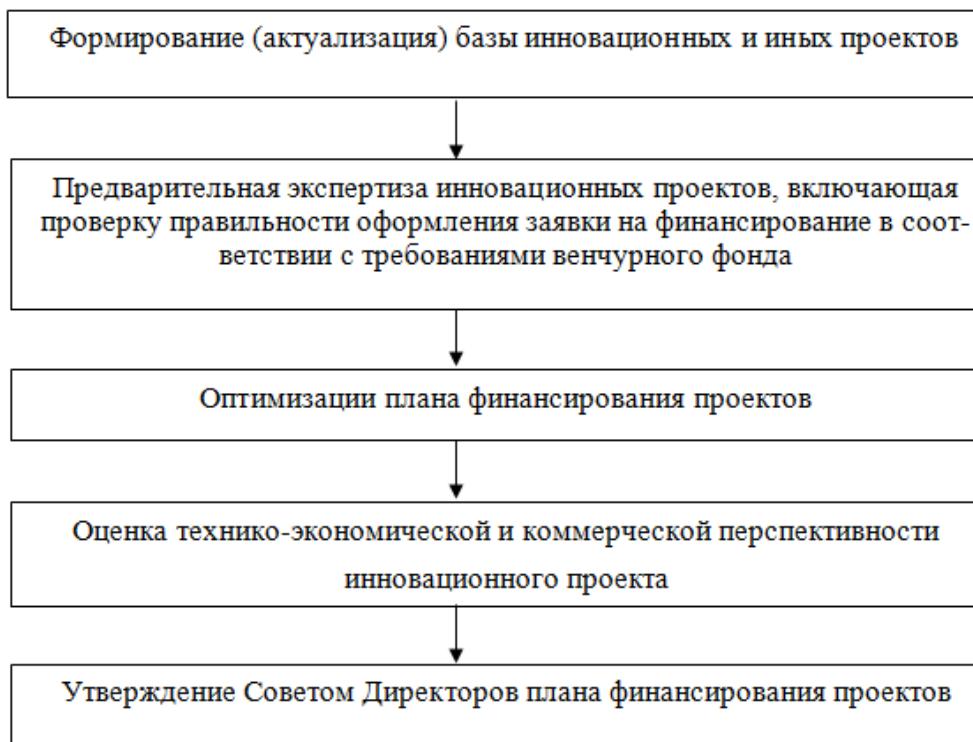


Рис. 2. Этапы отбора проектов для финансирования

Очевидным преимуществом венчурного фонда для субъектов малого и среднего бизнеса является возможность получения финансирования на ранней стадии, что способствует его интенсивному развитию в короткие сроки. Для частных инвесторов финансирование через венчурный фонд также обладает рядом преимуществ, связанных с квалифицированным выбором объектов инвестирования самим фондом и диверсификацией вложений, тем самым сократив свой предпринимательский риск.

Возможность участия представителей местных органов государственного управления в формировании регионального венчурного фонда в настоящее время реализована в принятом 29 октября 2015 года Предпринимательском кодексе [2]. Однако, представляется, что данный документ, следует дополнить новыми положениями о порядке создания и функционирования региональных венчурных фондов, регулиро-

вания финансовых потоков, порядка распределения полученной фондом прибыли с учетом интересов всех участников.

В настоящее время большая часть малых и средних предприятий Казахстана характеризуется неустойчивым финансовым положением, отсутствием ликвидного обеспечения и возможности предоставить залог для займов. Однако некоторые из них в случае привлечения необходимого капитала, в том числе и посредством региональных венчурных фондов, могли бы иметь значительный потенциал роста и привлечь инвесторов.

Правительством Казахстана уделяется большое внимание развитию индустриально-инновационной инфраструктуры, новых инструментов и механизмов финансирования инновационных предприятий. Рассмотренные в работе направления развития элементов индустриально - инновационной системы на региональном уровне

могут быть использованы для формирования эффективной государственной политики как в области венчурного инвестирования, активизации инновационной активности предприятий и отраслей на уровне региона.

ЛИТЕРАТУРА

1. О Стратегическом плане развития Республики Казахстан до 2020 года: Указ Президента Республики Казахстан от 1 февраля 2010 года №922.
2. Предпринимательский кодекс Республики Казахстан. Кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года № 375-ЗРК
3. Сайт информационного агентства Kazinform. Режим доступа: <http://www.inform.kz/ru/obzor-novaya-industrializaciya-kazahstana-rezul-taty-2015-goda-a2920593>
4. Сводная карта индустриализации: систе-
- ма управления инвестиционными процессами в Республике Казахстан. // <http://ip.economy.kz/>
5. Днишев Ф. Национальная стратегия технико-экономического развития// Экономика и статистика. – 2001. - №3. – С. 29-31.
6. Каптерев А. Культурная эволюция и межстрановые заимствования // Промышленная политика и международные отношения: сборник статей: в 2 кн./ под общ. ред. А.И. Левенчука. - Кн. 2: Международные отношения: сборник. - Челябинск: Социум, 2005. - С. 699-772.
7. Ситенко Д.А. Перспективные направления инновационного развития Казахстана // Саясат-Policy. – 2011. - №2(187). – С. 8-12.
8. Савиных А. Секрет экономического чуда. Интервью с С. Глазьевым // Известия. – 2010, ноябрь – 03.

УДК 338.24

ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ РЫНКА ПРОДУКТОВ ПИТАНИЯ И ПОКУПАТЕЛЬСКОЙ СПОСОБНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Суюебаева С.Н., Водянова Е.Р.

В настоящее время мир претерпевает экономический кризис, который в частности затрагивает рынки потребителей. Многие торговые компании разоряются, ежедневно свои накопления теряют сотни тысяч граждан всех государств. Причиной такой ситуации в мире является экономический кризис 2015 года, вследствие которого у значительной части населения существенно снизилась покупательская способность.

Люди при недостатке финансовых средств покупают, прежде всего, товары первой необходимости. Это ограниченный перечень предметов, которые нужны человеку в первую очередь. И главное место в этом перечне нужно отвести продуктам питания. Действительно, одежда нужна человеку, но в кризис можно обойтись старыми и временно не покупать новые вещи. Наиболее выгодно торговать в

кризис товарами первой необходимости, а именно продуктами питания, медикаментами, одеждой и средствами гигиены.

Пищевая промышленность является очень важной отраслью для любой экономики, т.к. производство продуктов питания напрямую влияет на экономическую и продовольственную безопасность страны.

Рассматривая рынок продуктов питания Казахстана, можно понять и спрогнозировать, что ждет эту отрасль в будущем, какие тенденции существуют на этом рынке сегодня, и какие отрасли являются лидерами в Казахстане.

По данным Агентства РК по Статистике, в 2015 г. объем производства продуктов питания занимает около 18,69% всей обрабатывающей промышленности (5,43% от всей промышленной продукции). По сравнению с 2014 г. в 2015 г. доля в структуре обрабатывающей промышленно-

сти у отрасли производства продуктов питания возросла на 0,58%.

Рынок в денежном выражении немного сократился в 2015 г., по сравнению с предыдущим, и составил около 32,954

млрд. тенге. Прежде всего, за счет сокращения товарооборота. Но в целом можно сказать, что рынок положительно переживает спад в экономике.

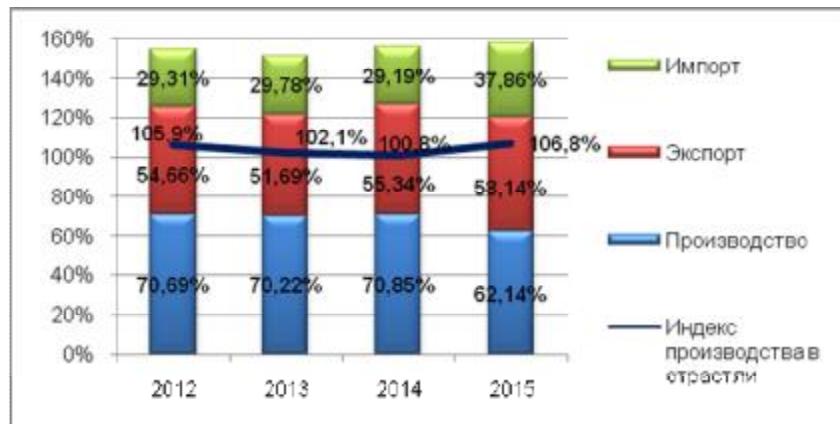


Рис. 1. Размер рынка ПК (2012-2015 гг.)

Источник: Рассчитано автором

Внутреннее производство в натуральном выражении (индекс физического объема) хоть скромно, но все же выросло в 2015 г. Рост составил 6%. Тенденция роста внутреннего производства на таком важном для страны рынке, при сокращении объемов импорта радует.

Лидерами по объемам производства в

денежном выражении в Казахстане являются следующие сегменты рынка:

- мукомольная промышленность;
- молочные продукты;
- хлебобулочные и мучные изделия;
- переработка и консервирование мяса.



Рисунок 2. Структура рынка продуктов питания в ПК (2015 гг.)

Источник: Рассчитано автором

Если рассмотреть количество компаний в отрасли производства продуктов питания и напитков, то опять же лидируют мукомольная, хлебобулочная отрасль, а также отрасль переработки молока. Число

предприятий и производств на рынке продуктов питания в 2015 году составило 277, 18,69% всей обрабатывающей промышленности.

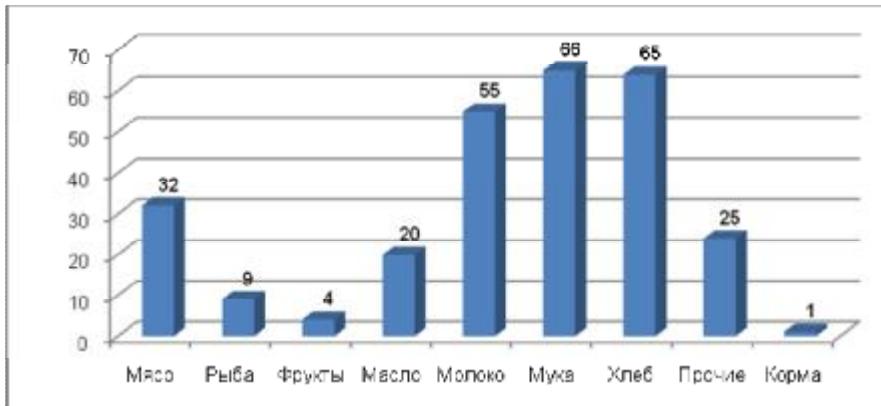


Рис. 3. Отраслевая структура компаний производящих продукты питания в РК (2015 гг.)
Источник: Рассчитано автором

По данным статистики, после подъема торговли продовольственными товарами в 2014 г. На 10,23%, в 2015 г. торговля

продуктами питания в Казахстане снизилась на 22,73%.



Рис. 4. Розничный товарооборот продовольственными товарами в Казахстане (2012-2015 гг.)

Источник: Рассчитано автором

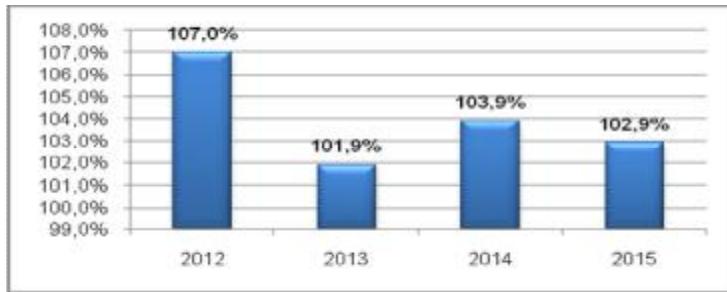
Покупательская способность населения снижается в кризисный период. Потребители больше экономят, меньше покупают. Связано это с ростом цен на продукты

и практическим отсутствием роста заработной платы, а также повсеместным сокращением рабочего персонала на предприятиях страны.

Таблица 1. Сравнение индекса потребительских цен и цен производителей (2012-2015 гг.)

Год	Индекс потребительских цен	Индекс реальной заработной платы	Разность
2012	106,0%	107,0%	+1,0%
2013	104,8%	101,9%	-2,9%
2014	107,4%	103,9%	-3,5%
2015	113,6%	102,9%	-10,7%

Источник: Агентство Республики Казахстан по статистике



Источник: Агентство Республики Казахстан по статистике.

Рис. 5. Динамика индекса реальной заработной платы в РК (2012-2015 гг.)

Индекс реальной заработной платы показывает, характеризующие изменения покупательской способности реальной заработной платы. Индекс реальной заработной платы в период с 2012 по 2015 год

стремительно уменьшался по отношению к индексу потребительских цен (таблица 2). Динамика индекса реальной заработной платы нестабильна, и влияет на покупательскую способность населения.

Таблица 2. Показатели трудоспособного населения (2012-2015гг)

	2012	2013	2014	2015
Численность населения на конец года				
тыс. человек	16 909,8	17 160,774	17 417,7	17 651,852
Экономически активное население				
тыс. человек	8 981,9	9 041,3	8 962	9 165
в процентах к предыдущему году	102,36%	100,7%	99,1%	101,34%
Занятое население				
тыс. человек	8 507,1	8 570,6	8 510	8 721
в процентах к предыдущему году	102,48%	100,7%	99,3%	102,47%
Безработное население				
тыс. человек	474,8	470,7	452	444
в процентах к предыдущему году	100,38%	99,1%	96,0%	98,3%

Источник: Агентство Республики Казахстан по статистике

Проанализировав трудоспособное население Республики Казахстан, видна динамика спада с 2012 по 2014 года, затем рост в 2015 году. Произошло сокращение безработного населения на 0,20%, вызванное открытием новых рабочих мест на предприятиях Казахстана в 2015 году. Численность населения в РК в 2015 году, по

отношению к предыдущему годом, увеличилась на 1,34%, что повлекло за собой и увеличение экономически активного населения. Доля занятого населения в экономически активном составила 95,16% в 2015 году, что на 0,20% выше по отношению к 2014 году.

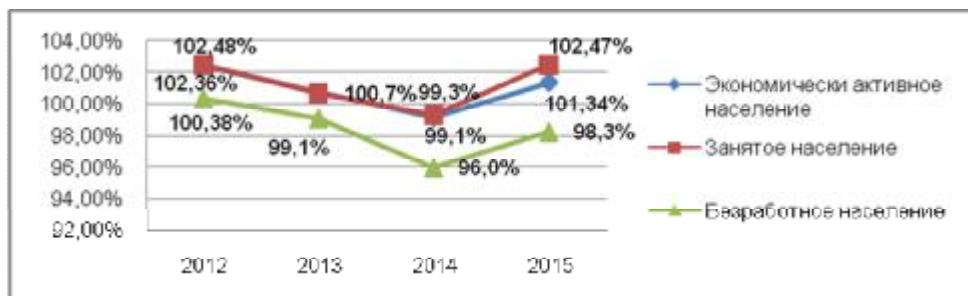


Рис. 6. Динамика показателей трудоспособного населения РК (2012-2015 гг.)

Источник: Агентство Республики Казахстан по статистике

Величина прожиточного минимума Республики Казахстан в тенге, в период с 2012 по 2015 год выросла на 27,05%. К концу 2015 года прожиточный минимум составил 21 364 тенге. Но так как произош-

ли изменения в курсовой разнице с долларом США, и курс доллара в среднем за год составил 353,5, величина прожиточного минимума в долларовом эквиваленте скратилась на 33,08%.

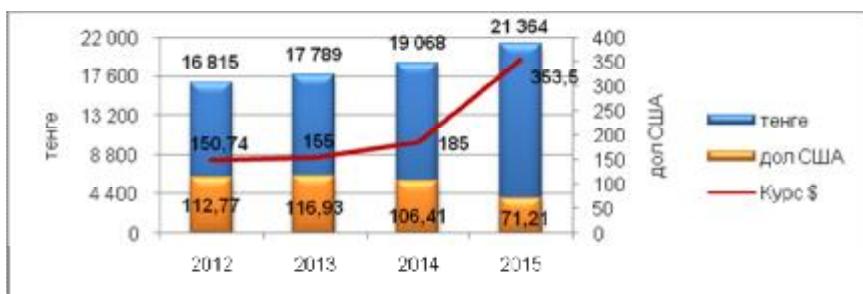


Рис. 7. Величина прожиточного минимума в Казахстане по отношению к курсу доллара США (2012-2015 гг.)

Источник: Агентство Республики Казахстан по статистике

Изменение курса доллара повлекло за собой изменения ценовой политики товаров повседневного спроса. Учитывая фактор, что уровень дохода населения остался

практически на прежнем уровне, (увеличение дохода всего на 0,6%, а курс доллара увеличился на 91,08%) потребительская способность населения упала.

Таблица 3. Индексы основных ценовых показателей относительно реальной заработной платы (2012-2015 гг.)

Показатели	2012	2013	2014	2015
Индекс потребительских цен	106,0	104,8	107,4	106,6
Индекс цен на продовольственные товары	105,3	103,3	108,0	110,4
Индекс цен на продукцию сельского хозяйства	122,4	93,0	113,3	118,29
Индекс цен экспортных поставок продукции	97,7	94,4	92,3	71,35
Индекс цен импортных поступлений продукции	93,2	105,4	104,8	94,84
Индекс реальной заработной платы	107,0	101,9	103,9	102,9

Источник: Агентство Республики Казахстан по статистике

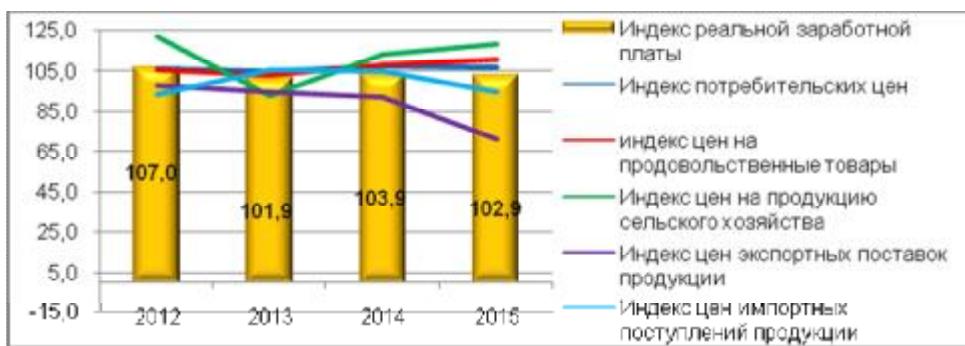


Рис. 8. Динамика индексов основных ценовых показателей относительно реальной заработной платы(2012-2015 гг.)

Источник: Агентство Республики Казахстан по статистике

Средний уровень заработной платы, в конце 2015 года, составил 102,9%, это всего на 1% меньше относительно преды-

дущего года. При этом средний уровень потребительских цен практически не изменился (снизился на 0,8%), а цены на продо-

вольственные товары повысились на 10,4%. При этом покупательская способность населения значительно упала. Цены на продукцию сельского хозяйства выросли на 18,29%, это говорит о повышении налогов или цен на корма и зерно (при том, что мы сами их выращиваем). Цена на экспортные и импортные продукции в 2015 году снизились на 20,95% и 9,96%.

Индексы цен экспортных поставок, импортных поступлений рассчитываются с использованием данных таможенной статистики и общегосударственного статистического наблюдения о взаимной торговле товарами с государствами-членами Евразийского экономического союза. Изменение цен по отобранным видам продукции определяется на основе «единичной стоимости», полученной путем деления стоимости, выраженной в долларах США, на их количество в натуральном выражении. Используемая для агрегирования схема взвешивания рассчитывается по данным о стоимости внешнеторгового оборота за предшествующий год [4].

В 2015 году объемы производства

продуктов питания по Казахстану увеличился на 3,11%. Число предприятий по производству продуктов питания составляет 277, это на 6,13% больше чем в 2014 году. Возросло число предприятий по производству молочных продуктов, Производство продуктов мукомольной промышленности, крахмалов и крахмальных продуктов, и прочее. Несмотря на то, что объем производства продуктов питания вырос за последние 3 года, индекс производительности показывает, падение относительно предыдущих лет.

Число предприятий с каждым годом растет, увеличивая тем самым рабочие места, экономически активному населению, и снижая показатели безработицы в стране. Так, по итогам 2015 года темп роста в пищевой отрасли по сравнению с 2014 г. замедлился, до 4,2% в годовом выражении. Это указывает на закрепление тенденции постепенного роста - в 2013 году +16,8% г/г, в 2014 году +7,13% г/г, 2015 году +3,11% - что в среднем контрастирует с 9%-м ростом.



Рис. 9. Объем производства продуктов питания в РК (2013-2015 гг.)

Источник: Рассчитано автором



Рис. 10. Число предприятия и производств, продуктов питания в РК (2013-2015 гг.)
Источник: Рассчитано автором

Одним из ключевых факторов ухудшения ситуации в пищевой отрасли выступает усиление позиций импорта. В 2015 года чистый импорт пищевой и сельскохозяйственной продукции, сопоставим с объемом экспорта в денежном выражении, и почти в 6,5 раз превышает экспорт в физическом объеме (без учета мукомольной продукции).

Подчеркивается, что местное пищевое производство начинает все больше работать на импортных «ингредиентах». К примеру, в прошлом году ввоз импортной продукции сырьевого направления составил 621,4 млн. долл. США, что соответствует трети выпуска местного производства в денежном выражении. Учитывая повышающуюся долю импорта сельскохозяйственного сырья, страдает и местное сельскохозяйственное производство. Позиция импорта усиливается. А местное пищевое производство начинает все больше работать на импортных «ингредиентах». В 2014 году темп роста в пищевой отрасли по сравнению с предыдущим годом замедлился в 2 раза. Доля импорта продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья достигает 3,04% (960,09 млн. дол. США) в общем импорте страны в денежном выражении, тогда как в экспорте эта доля не превышает 3% (1771,98 млн. дол. США) и формируется по преимуществу за счет зерновых и муки. После роста в 2013

году показатели внешней торговли продовольствием в 2014 году незначительно снизились, в том числе под влиянием ослабления национальной валюты, кроме того, индекс цен продовольственных товаров снизился на 4%. Ключевую позицию во внешней торговле продуктами питания занимают страны СНГ, на которые приходится 59% по импорту и 61% по экспорту. При этом в импорте с большим отрывом доминирует Российская Федерация, доля импорта из которой превышает треть от общего объема [3].

Кроме того, по итогам 2015 года, в структуре производства пищевых продуктов, не включая напитки, основную долю занимают мукомольная (22,42%), молочная (17,12%), производство хлебобулочных изделий (15,29%), мясоперерабатывающая (13,94%), масложировая отрасли (7,29%) (Рисунок 14).

Значительный удельный вес товаров отечественного производства наблюдается в ресурсах большинства продовольственных товаров. Вместе с тем, существует ряд товаров, в ресурсах которых продолжает преобладать импорт: плоды и орехи переработанные (98,9%), овощи переработанные (77,9%), кофе и чай (64,4%). Наблюдаются уменьшение объема экспорта по макаронным изделиям (на 24,6%), муке (на 8,9%) и увеличение объема экспорта по крупе (на 16,2%) по сравнению с 2014 г.

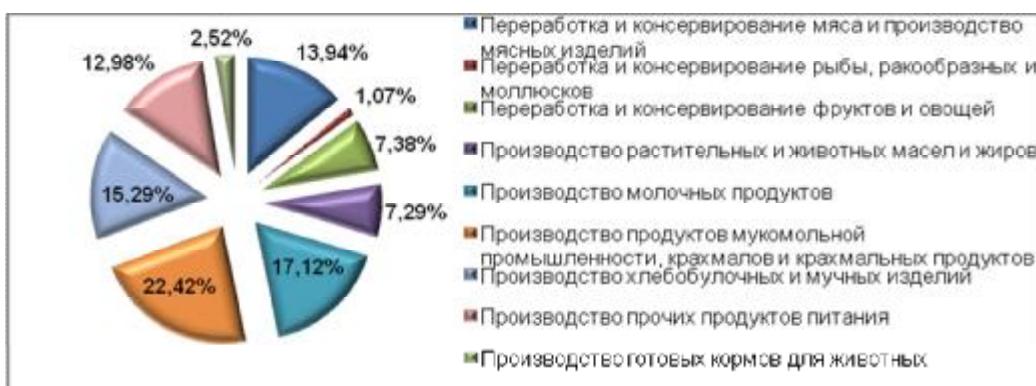


Рис. 11. Структура производства продуктов питания в РК (в 2015 г.)

Источник: Рассчитано автором

В силу роста цен на продукты питания, изменение потребительских предпочтений сопутствующих росту доходов населения и отсутствия производств, специ-

фичных продуктов по объективным причинам растет зависимость от импорта сырья и готовых пищевых продуктов, исключением является зерно обрабатывающая отрасль,

где импорт практически отсутствует, а более половины местного производства идет на экспорт. Имеющиеся мощности предприятий значительно перекрывают внутренние потребности республики: по производству сахара на 73%, по подсолнечному маслу в 2,6 раза, по молочным продуктам на 42%, по производству консервирован-

ных плодов и овощей, шоколада и кондитерских изделий при имеющихся свободных мощностях значительная доля потребления покрывается импортом. При этом соответственно коэффициент использования мощностей в производстве большинства продуктов питания остается на невысоком уровне.

Таблица 4. Анализ спроса и предложения в производстве продуктов питания в РК 2015 года

№	Продукция, тонна	Предложение	Спрос	Разница	Доля в спросе, %	Исп-е ср/год мощности, %
1	Мука из культур зерновых и растительная; смеси из них тонкого помола	2 083 250	2 028 634	54 616	59,51%	34,8%
2	Молоко, обработанное жидкое и сливки	335 923	333 798	2 125	9,79%	45,0%
3	Сахар-сырец или сахар рафинированный тростниковый или свекловичный; патока (меласса)	344 925	285 186	59 739	8,37%	39,2%
4	Хлеб свежий	163 989	163 950	39	4,81%	40,6%
5	Макароны, лапша, кускус и изделия мучные аналогичные	135 110	130 453	4 657	3,83%	46,4%
6	Масло подсолнечное и его фракции, рафинированные (кроме химически модифицированных)	119 069	113 230	5 839	3,32%	25,9%
7	Шоколад, изделия кондитерские из шоколада и сахара	79 545	76 196	3 349	2,24%	67,9%
8	Масло подсолнечное нерафинированное	77 915	72 658	5 257	2,13%	39,1%
9	Маргарин и жиры пищевые аналогичные	59 202	53 407	5 795	1,57%	50,4%
10	Рис полу обрушенный или полностью обрушенный, включая "камолино"	35 488	34 818	670	1,02%	19,8%

Источник: Агентство Республики Казахстан по статистике

В общем объеме производства продуктов питания, предложение превышает спрос на 1,2%. По многим видам продукции произошло сокращение производства, а значит и предложения. Спрос так же снизился, но, есть и такая продукция, спрос на которую повысился, и повысилось произ-

водство.

Выделяя продукцию товаров на Казахстанском рынке производства продуктов питания, в которых доля в спросе наибольшая. Первые десять видов продукции занимают наибольшую долю в спросе (таблица 4).

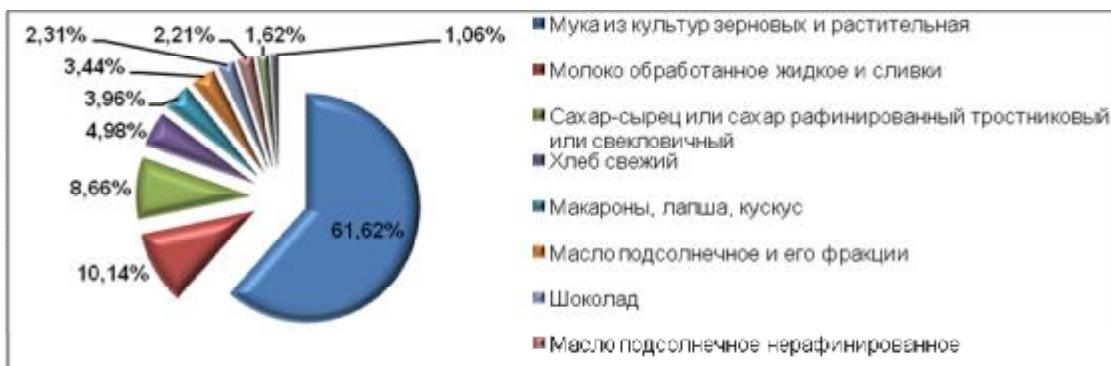


Рис. 12. Структура лидирующих позиций в спросе продуктов питания на рынке Казахстана в 2015 году

Источник: Рассчитано автором

Из первых десяти лидирующих позиций наибольшую долю имеют:

- Мука из культур зерновых и растительная; смеси из них тонкого помола;
- Молоко обработанное жидкое и сливки;
- Сахар-сырец или сахар рафинированный тростниковый или свекловичный; патока (меласса);
- Хлеб свежий;
- Макароны, лапша, кускус и изделия мучные аналогичные;
- Масла и жиры растительные, в общем, составят 5,5%;
- Маргарин и продукты аналогичные;
- Шоколад, изделия кондитерские из шоколада и сахара;
- Рис полу обрушенный или полностью обрушенный.

Проанализировав лидеров в производстве продуктов питания и заполненности рынка, а также долю в спросе, можно выявить большую потребность в таких продуктах, как: шоколад, рис, сахар и подсолнечное масло. Так как государство уже задействовано в модернизации и развитии производства масел и растительных жиров, а также в производстве и выращивании риса и других зерновых культур, Следует отметить и предложить развитие оставшихся продуктов, в частности, производство сахара.

Обращаясь к таблице 6 можно отметить, что возможность по производству данного сырья используются не полностью, что позволяет увеличить производство. Однако в антимонопольном агентстве отмечают, что неполная загрузка производст-

венных мощностей в производстве сахара (около 40%) связана с отсутствием стабильной качественной и достаточной сырьевой базы.

Необходимо решить проблемы с сырьевыми запасами, а также снижения себестоимости и цены на сахар, что в дальнейшем поможет в выравнивании цен на кондитерские изделия, шоколад. Ведь конкурентоспособная цена на сахар позволит решить проблему с дорогостоящим сырьем, импортируемым из других стран. Также данное решение поможет решить проблему Республики с демонополизацией корпорации по производству сахара в стране.

Проведенный анализ производительности и внешнего товарооборота страны, а также спроса и предложения на национальном и зарубежном рынках продуктов питания показывает, что отрасли производства сахара можно и необходимо развиваться. Никогда нельзя упускать возможности прогресса и технологий, которые могут помочь в экономически кризисных ситуациях.

ЛИТЕРАТУРА

1. Программа по развитию агропромышленного комплекса в Республике Казахстан на 2013 - 2020 годы «Агробизнес - 2020».
2. Информационное Агентство «КазахЗЕРНО», зарегистрированное в Министерстве культуры и Информации РК [Электронный ресурс], Режим доступа: <http://kazakh-zerno.kz/novosti/agrarnye-novosti-kazakhstana/219612-kazakhstan-mozhet-ostatsya-bez-sakharного-proizvodstva>, свободный. (Дата обращения:

- 03.02.2016 г.).
3. Онлайн журнал, посвященный текущей финансовой ситуации в России и странах СНГ [Электронный ресурс], - Режим доступа: finhow.ru, свободный. (Дата обращения: 02.02.2016 г.).
 4. Официальный государственный сайт комитета по статистики РК; - Режим доступа: stat.gov.kz, свободный. (Дата обращения: 14.01.2016 г.).
 5. Продукты переработки сахарной свеклы в кормлении КРС; автор Бабенко Е. [Электронный ресурс], - Режим доступа: <http://soft-agro.com/korovy/produkty-pererabotki-saxarnoj-svekly-v-kormlenii-kr.html>, свободный. (Дата обращения: 04.02.2016 г.).

УДК 004.415

ПРИМЕНЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ МОНИТОРИНГА РАЗВИТИЯ СЛОЖНООРГАНИЗОВАННЫХ СИСТЕМ

Увалиева И.М., Солтан Г.Ж., Кумаргажанова С.К.

На современном этапе развития образования особо значимым становится достижение высокого качества образовательных услуг для населения. Деятельность систем образования направлена на реализацию политики в сфере образования, обеспечивающей доступность качественного, конкурентоспособного образования. Достижение конкурентоспособности системы образования предполагает информационное и аналитическое сопровождение проводимой образовательной политики и итогов ее реализации. Принятие эффективных управленческих решений, направленных на повышение качества образования, невозможно без использования оперативной и достоверной информации о состоянии и тенденциях развития всей системы образования, ее анализа и адекватной интерпретации. Значение такой информации постоянно возрастает в связи с ростом интереса к образованию в обществе.

Создание информационно - аналитической системы образовательного мониторинга, равно как и разработка модели мониторинга качества образования – задачи весьма актуальные. От их решения во многом зависит успех программы модернизации образования.

Объект исследования - модели и методы мониторинга системы образования. Предмет исследования - информационно-аналитическая система поддержки процессов мониторинга объектов образования.

Целью исследования является повышение эффективности управления состоянием образования за счет применения информационно-аналитической системы для реализации мониторинга развития сложноорганизованных систем .

Структурная модель мониторинга развития сложноорганизованных систем в контексте теории управления

В контексте теории управления мониторинг развития сложноорганизованных

систем реализуется через субъект объектные отношения, как комплекс устойчивых взаимосвязей и взаимодействий людей в процессе управленческого воздействия, что создает две подсистемы: управляющую (субъект управления) и управляемую (объект управления). Процесс управления реализуется через информацию, которая отражает связи между структурными компонентами сложноорганизованной системы [1].

С позиции теории управления и системного подхода мониторинг развития сложноорганизованных структур можно рассматривать как сложную целенаправленную систему с программно-целевым управлением. На рисунке 1 представлена структурная модель системы мониторинга развития сложноорганизованных структур на основе теории управления.

Исходя из парадигмы системы и общей теории управления, в структурной модели выделены два компонента:

- объект управления 1F , представляющий комплекс мероприятий мониторинга развития сложноорганизованных систем;
- субъект управления 2F , осуществляющий деятельность, направленную на достижение целей мониторинга.

Входные переменные системы X определяют финансовые и трудовые ресурсы, а также факторы внешней среды, влияющие на эффективность реализации мониторинга.

Переменные U являются управляющими воздействиями на систему субъекта управления, направленными на максимальную степень достижения цели.

Выходные переменные системы Ω оценивают состояние сложноорганизованной системы на каждом этапе мониторинга. Переменные $Y_{t \in \Omega}$ обеспечивают обратную связь и предоставляют субъекту управления информацию о состоянии системы $X_{t \in X}$ и $U_{t \in U}$ для некоторого значе-

ния времени t .

Компонент 3F выступает в роли подсистемы, осуществляющей задание программы управления $\omega(t)$ с выходной переменной цели V_t компоненту системы 2F, который реализует управление по заданной программе.

Так как сложноорганизованных система иерархическую структуру управления, то каждый из компонентов 1F, 2F, и 3F структурной модели является подсистемой и в свою очередь может быть декомпозирован.

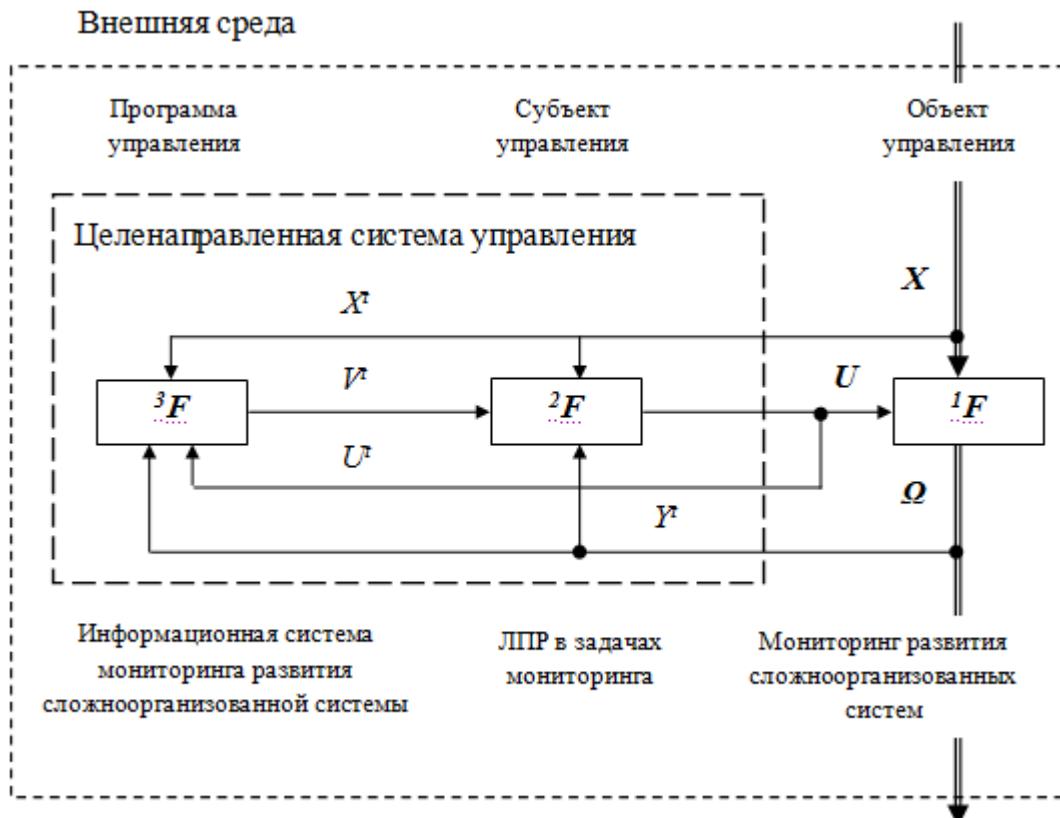


Рис. 1. Структурная модель системы мониторинга развития сложноорганизованных структур в контексте теории управления

Количественные и качественные значения переменных Y_t должны быть напрямую связаны с показателями мониторинга развития сложноорганизованных систем, на которых определяется функция её результативности и эффективности реализации.

Схема реализации компонента 3F потребовала разработки оригинальной информационной технологии как системы научных и инженерных знаний, а также методов и моделей, обеспечивающих создание, сбор, передачу, хранение и обработку данных в процессе реализации мониторинга развития сложноорганизованных систем [2-3].

Модель мониторинга развития сложноорганизованных систем на основе системного подхода

Системный подход - это и есть процесс принятия решений при проектировании систем. Следовательно, чрезвычайно важно остановиться на этом процессе еще до того, как мы приступим к рассмотрению собственно задачи проектирования систем.

Принятие решения - это термин, который иногда употребляется для обозначения действия, состоящего в выборе одного из нескольких возможных вариантов. Однако такая интерпретация рассматриваемого понятия слишком узка. Принятие реше-

ния является мыслительным процессом, который охватывает всю деятельность по решению какой-либо задачи. Все аспекты человеческих устремлений включают в себя целенаправленные действия, посредством которых должны быть приняты решения и достигнута цель. Принятие решения можно, рассматривать как итеративную процедуру, каждый цикл которой включает несколько последовательных шагов [4].

Реализовать функцию принятия решения требуется в том случае, когда либо имеется задача, ожидающая своего решения, либо должны быть удовлетворены какие-то потребности. Шаг, состоящий в определении задачи, можно рассматривать как подзадачу основной задачи, т.е. в цикле принятия решения имеется “обратная связь внутри обратной связи”.

Лицо, принимающее решение (ЛПР), обычно обладает определенным уровнем знаний и опытом, которые помогают ему при рассмотрении имеющихся вариантов. Варианты - это различные стратегии, при помощи которых могут быть реализованы имеющиеся стремления. Каждый вариант ведет к одному или нескольким заранее известным результатам. До того как ЛПР сможет осуществить выбор варианта и соответствующих ему результатов, каждый возможный результат должен быть оценен, исходя из степени его полезности для реализации имеющихся устремлений. Оценка результата производится в соответствии с

определенным критерием, формулировка которого обычно вводится в модель принятия решения. Из-за несоизмеримости качеств различных вариантов возникают проблемы количественного определения и измерения [5].

Основные задачи образовательного мониторинга

Одним из принципов системы менеджмента качества в образовании является принцип постоянного совершенствования образовательного процесса с учетом результатов мониторинга [6]. Мониторинг – это систематическое стандартизированное наблюдение за каким-либо процессом. В связи тем, что система образования рассматривается в качестве совокупности взаимодействующих, преемственных образовательных программ; образовательных стандартов различного уровня и направленности; сети реализующих их образовательных учреждений независимо от их организационно-правовых форм, типов и видов; органов управления образованием и подведомственных им учреждений и организаций, мониторинг системы образования является систематическим стандартизованным наблюдением за процессом качественных и количественных изменений ее компонентов. На рисунке 2 представлено схематичное описание содержание понятия «мониторинг развития системы образования».



Рис. 2. Содержание понятия «мониторинг системы образования»

С целью проведения систематического мониторинга образовательных результатов и социальных эффектов на национальном и региональном уровне возникает необходимость создания единой системы мониторинга образования в виде информационной базы управления и прогнозирования путей развития на основе первичных данных. По результатам мониторинга для принятия управленческих решений формируется информационно-аналитическая отчётность о состоянии и развитии системы образования.

Образовательный мониторинг - систематическое наблюдение, анализ, оценка и прогноз состояния и динамики изменений результатов и условий осуществления образовательных процессов, контингента обучающихся, сети, а также рейтинговых показателей достижений деятельности орг-

анизаций образования [7].

Концепция применения информационно-аналитической системы образовательного мониторинга

Автоматизация процессов образовательного мониторинга с целью повышения эффективности его реализации, а также другие важные разделы информатизации и аналитической работы должны быть одними из приоритетных направлений деятельности распределенных объектов образования и образовательной системы в целом. Возможность использования имеющейся базы данных существующих информационных систем для реализации образовательного мониторинга повышает значимость этой задачи.

Главным фактором реализации образовательного мониторинга территориально

распределённых объектов инфраструктуры образования является отлаженная система информационного обеспечения бизнес-процессов, которые позволяют иметь полную, своевременную и достоверную текущую и прогнозную информацию и делать вывод об образовательных результатах.

В этой связи целесообразна разработка информационно-аналитической системы как основы совершенствования образовательного мониторинга, включающей в себя процессы сбора (интеграции), наблюдения, контроля, анализа, прогнозирования, планирование и систему поддержки принятия управленческих решений.

Высокая адекватность и надежность получаемых результатов на основе реализации методики мониторинга территориально распределённых объектов образования, возможность оценки образовательных результатов для достижения целей и принятия рациональных решений являются преимуществами современных информационных технологий.

Идея создания информационно-аналитической системы

Информационно-аналитическая система образовательного мониторинга предназначена для информационного обеспечения деятельности территориально распределённых объектов образования и потребителей образовательных услуг.

Идея замысла на создание информационно-аналитической системы основывается на интеграции информационных ресурсов существующих систем и реализации методики мониторинга территориально распределённых объектов инфраструктуры образования.

Замыслом на создание Системы предусматривается:

- обеспечить прозрачный компетентный доступ к распределенным информационным ресурсам, необходимым для принятия решений в области образования, за счет обработки этих ресурсов, упорядочения, стандартизации и унификации информационного взаимодействия существующих информационных систем;

- обеспечить эффективный электронный диалог министерства образования и общества по вопросам образовательной

деятельности на основе показателей образовательного мониторинга;

- создать современную электронную среду, обеспечивающую максимальную реализацию интеллекта руководителей республиканских и региональных органов власти при принятии ими решений по вопросам образовательной деятельности;

Информационно-аналитическая система создается на базе интеграции существующих информационных систем сбора и хранения данных образовательного мониторинга, внедрения аналитического функционала и должна обеспечить рациональное использование возможностей этих и других систем применительно ко всем функциональным и региональным направлениям реализации образовательного мониторинга.

Таким образом, целью создания информационно-аналитической системы образовательного мониторинга является повышение эффективности реализации образовательного мониторинга на основе интеграции и обработки данных образовательного мониторинга [8].

Алгоритмическое представление механизма функционирования информационно-аналитической системы

Все данные показателей и индикаторов образовательного мониторинга были собраны с первичных организаций объектов инфраструктуры образования в соответствующие информационные системы. Собранные данные проходят процедуру проверки на соответствие сформированных перечнем показателей образовательного мониторинга. После успешной проверки данные образовательного мониторинга загружаются в соответствующее хранилище данных, а метаданные – в репозиторий. Далее на основе определённых задач образовательного мониторинга сохраненные ранее данные и метаданные проходят процедуру консолидации, верификации. Далее в соответствии с выбранным методом реализуется сравнительная комплексная оценка объектов инфраструктуры и/или комбинированные решения интеллектуального анализа показателей образовательного мониторинга.

После реализации основных бизнес-

процессов администратор предоставляет отчеты вышестоящему руководству о ходе выполнения мониторинга объектов инфраструктуры образования в виде, пригодном для принятия управленческих решений,

используя многомерную модель анализа данных.

На рис. 3 представлена схема методики мониторинга объектов инфраструктуры образования.

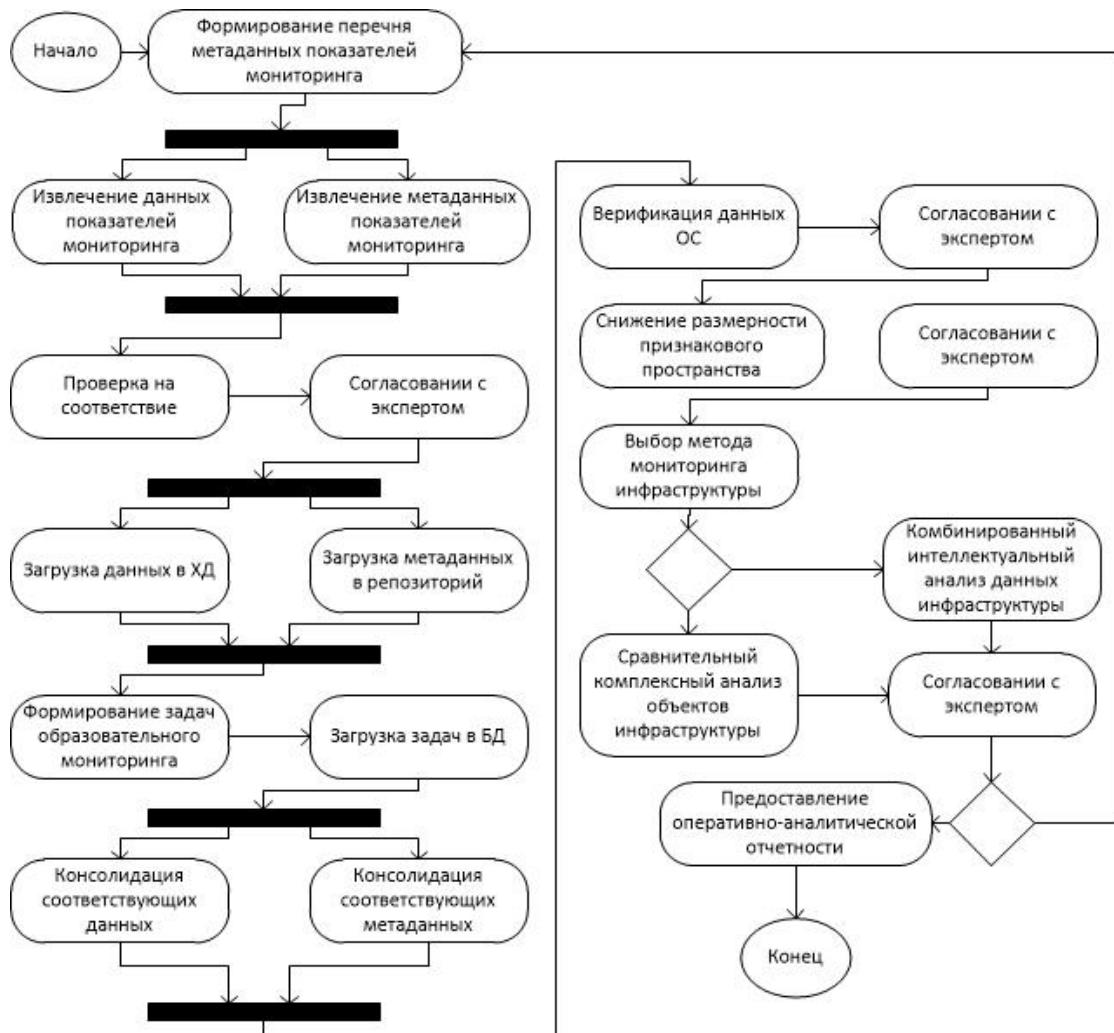


Рис. 3. Схема реализации методики образовательного мониторинга

Методика мониторинга объектов инфраструктуры образования с привлечением современных математических и интеллектуальных моделей, а также инструментальных средствах их поддержки повысит оперативность и качество решений, принимаемых экспертом и повысить эффективность реализации образовательного мониторинга.

Таким образом, мониторинг распределенных объектов образования реализуется в соответствии с направлениями образовательного мониторинга. Входной информацией или входным интерфейсом являются

данные и метаданные образовательного мониторинга, задачи образовательного мониторинга. Выходной информацией являются результаты реализации вычислительной обработки данных образовательного мониторинга, включающие результаты комплексной оценки объектов инфраструктуры образования и комбинированного интеллектуального анализа данных.

ЛИТЕРАТУРА

1. Новиков Д.А. Теория управления организационными системами. - М.: Физматлит, 2007. - 584 с.

2. Мирошник И.В. Теория автоматического управления. Линейные системы: Учебное пособие для вузов. -СПб.: Питер, 2005. - 336 с.
3. Повзнер Л.Д. Теория систем управления: Учебное пособие для вузов. - М.: Изд. МГГУ, 2002. - 472 с.
4. Туманов М.П. Теория управления. Теория линейных систем автоматического управления: Учебное пособие. – МГИЭМ. М., 2005, 82 с.
5. Желтиков О.М. Основы теории управления. Конспект лекций. – Самара, СГТУ, 2008. – URL:<http://www.jelomak.ru/pager.htm>.
6. Боровкова Т. И., Морев И. А. Мониторинг развития системы образования. Часть 1. Теоретические аспекты: учебное пособие. — Владивосток: Изд-во Дальневосточного университета, 2004. – 150 с.
7. Малинов М.Б., Мочалов С.П., Третьяков В.С., Ермакова Л.А., Павлова Л.Д. Разработка методики мониторинга уровня развития электронного обучения и дистанционных образовательных технологий в вузах // Современные проблемы науки и образования.– № 5; URL.- www.science-education.ru/111-10642.15.02.2016.
8. Увалиева И., Вуйчик В., Смаилова С. Информационная система анализа данных образования // Proceedings of the ninth international scientific-practical conference «Internet education science (ES-2014)». – Vinnytsia, 2014. – Р. 2-4.

УДК 004.42

МОДЕЛИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ЗАГРЯЗНЕНИЙ В УСЛОВИЯХ ГОРОДСКОЙ ЗАСТРОЙКИ

Нетесов А.А., Раҳметуллина С.Ж.

В настоящее время очень остро стоит проблема загрязнения атмосферы городов. Постоянный рост численности городского населения, промышленных предприятий и автотранспортных единиц приводят к тому, что города являются основными зонами, в которых необходимо проводить мониторинг и оценку загрязнённости окружающей среды. Несмотря на активное продвижение альтернативных источников энергии, в ближайшие 10 лет не предвидится изменения структуры потребления энергоресурсов, и углеводороды будут доминировать в хозяйственной жизни планеты. В связи с компактностью современной городской инфраструктуры продукты сгорания углеводородов быстро попадают в зону активной жизнедеятельности людей. Промышленные предприятия и автотранспорт являются одними из основных источников загрязнения воздушной среды. В настоящий момент в городе Усть-Каменогорске существует автоматизированной системы наблюдений, которая состоит из 9 постов наблюдения, по данным которых можно произвести расчет распространения загряз-

нений. Создана система “ЭКО прогноз”, позволяющая по данным автоматизированной системы наблюдений за качеством воздуха выполнять моделирование процесса загрязнения атмосферного воздуха; локализацию источников выбросов; визуализацию полученных данных. Так как данная система будет функционировать для города, то необходимо использовать компьютерные модели, которые позволяют производить моделирование с достаточно крупным масштабом местности. Исходя из этого, необходимо разработать программное обеспечение, позволяющее производить расчет распространения загрязняющих веществ с учетом городской застройки. Даже при наличии сравнительно небольших повышенностей существенно изменяется микроклимат в отдельных районах и характер рассеивания загрязнений. Так, в пониженных местах образуются застойные, плохо проветриваемые зоны с повышенной концентрацией загрязнений. Если на пути загрязненного потока находятся здания, то над зданием скорость воздушного потока увеличивается, сразу за зданием – снижает-

ся, постепенно увеличиваясь по мере удаления, и на некотором расстоянии от здания скорость потока воздуха принимает первоначальное значение. Заветренная сторона – очень часто является плохо проветриваемой зоной, образующейся при обтекании здания потоком воздуха. В зависимости от типа зданий и характера застройки образуются различные зоны с замкнутой циркуляцией воздуха, что может оказывать существенное влияние на распределение загрязнений. Только низкие источники эмиссии загрязняющих веществ, высота которых значительно не превышает высоты крыши здания, загрязняют циркуляционные зоны зданий. Проведенные исследования показывают, что в городской застройке возникают сильные циркулирующие вихри между зданиями [1]. Высота здания с расположенным на ней источником эмиссии загрязняющих веществ является главным фактором, который определяет вид потока. Форма распределения потока зависит от конфигурации застройки. Высота зданий, окружающих источник эмиссии, оказывает влияние на приток чистого воздуха внутрь застройки, соответственно средняя концентрация вредных веществ неоднородна.

Постановка задачи

Основной задачей проектируемой системы является разработка приложения необходимого для автономного управления программой моделирования CFD и извлечение выходных данных. Приложение должно иметь:

- Интерфейс управления входными данными модели;
- Корректный запуск всех компонентов модели;
- Корректное извлечение данных из выходного файла.

Методы решения задачи

Для расчета распространения загрязняющих веществ можно использовать готовое программное обеспечение, которое реализует в себе все необходимые математические модели и методы для корректного моделирования. К таким программным обеспечениям относятся PHOENICS и ANSYS Fluent и др. [2]

Программное обеспечение PHOENICS [3] – это многофункциональное программное обеспечение, позволяющее прогнозировать и формализовать описание, например, чрезвычайных ситуаций (ЧС) природного и техногенного характера. Программа позволяет решать одно-, дву- и трехмерные задачи с учетом тепло и массопереноса, турбулентности, переноса энергии излучением и химических реакций. Данное программное обеспечение может быть использовано для изучения процессов тепло и массообмена в различных областях, для конструирования воздушного транспорта и оборудования, зданий и сооружений, прогнозирования загрязнения окружающей среды в различных средах, управления (если возможно) воздействия и опасности загрязнения окружающей среды. Графический редактор (VR-virtual reality) в составе PHOENICS позволяет задавать в расчетной области конструкции с необходимыми свойствами материалов, из которых они изготовлены. В соответствии с поставленной задачей имеется возможность определять необходимые для данной математической модели уравнения, начальные и граничные условия, задавать источниковые члены, описывающие изучаемый процесс. При этом PHOENICS генерирует специальный код, который пользователь может редактировать для задания новых условий и свойств математической модели решаемой задачи. Процесс распространения промышленно-транспортных загрязнений в атмосфере происходит по известному закону, описывающему, для некоторой точки у поверхности Земли изменение градиента концентрации примеси во времени и пространстве с учетом турбулентной диффузии воздушных масс [4].

В программном комплексе PHOENICS численно решаются обобщенные уравнения переноса субстанции (массы, импульса, тепла, кинетической энергии турбулентности и пр.). Рассмотрение дифференциальных уравнений, описывающих тепломассообмен и гидродинамику одно- и двухфазных сред, показывает, что зависимые переменные подчиняются обобщенному закону сохранения. Введение единой формы записи используемых уравнений позволяет развить единый метод их решения, постепенно усложняя его по мере уч-

та отдельных членов общего уравнения. PHOENICS располагает широкой разнообразностью интерполяционных формул, предлагаемых по умолчанию и на выбор.

Для решения задач расчета распространения загрязнений в условиях города также подходит программный модуль ANSYS Fluent [5]. Программный модуль ANSYS FLUENT имеет широкий спектр возможностей моделирования течений жидкостей и газов для промышленных задач с учетом турбулентности, теплообмена, химических реакций.

Интеграция ANSYS Fluent в среду Workbench позволяет осуществлять двустороннюю связь с CAD-системами. Это позволяет в процессе расчета детализировать и оптимизировать модель.

Наиболее корректный способ оценки загрязнений состоит в моделировании воздушных течений в сложной трехмерной геометрии промплощадок на основе решения трехмерных уравнений Навье-Стокса (2) с соответствующими граничными условиями на твердых поверхностях и с использованием моделей турбулентности (CFD-кодов). Расчет распространения примесей в вычислennом ветровом поле производится на основе решения трехмерного уравнения адвекции-диффузии с коэффициентами турбулентного обмена, следующими из модели турбулентности.

В ANSYS Fluent присутствует наиболее широкий спектр разнообразных моделей турбулентности, включающий опробованные временем $k-\epsilon$, $k-\omega$ и модель Рейнольдсовых напряжений (RSM) для сильно закрученных или анизотропных течений. Благодаря постоянному увеличению производительности компьютеров и уменьшению их стоимости, модели крупных вихрей (LES) и более экономичные модели не при соединенного вихря (DES) стали чрезвычайно популярны при решении промыш-

ленных задач. Новые инновационные модели позволяющие рассчитывать ламинарно-турбулентный переход и современная модель (SAS), автоматически определяющая масштаб турбулентных вихрей, обычно применяются в случаях, когда точности стационарных моделей турбулентности недостаточно. Различные пристеночные функции и метод enhanced wall treatment позволяют максимально точно описать потоки, ограниченные стенками.

Важным преимуществом ANSYS Fluent является возможность распараллеливания вычислений. FLUENT позволяет выполнять параллельные вычисления на Windows, Linux, и Unix платформах. При этом могут быть использованы многопроцессорные машины или кластеры.

Реализация

Для выполнения данной работы был выбран программный комплекс Ansys Fluent, так как он основан на объектно-ориентированной технологии программирования и построен с использованием архитектуры клиент-сервер. Он специально разработан (предназначен) для быстрой и эффективной обработки больших моделей с помощью уникальной архитектуры клиент-сервер, которая легко создает сетки и одновременно проводит решение и осуществляет пост-процессинг на различных вычислительных ресурсах, не требуя дополнительных усилий со стороны пользователя.

Архитектура программного обеспечения Ansys Fluent представлена в виде ядра программы, решателя и системы ввода-вывода для получения начальных данных и выгрузку полученных данных, для постобработки. Архитектура программы представлена на рис. 1, на рис. 2 представлена архитектура для многопроцессорных систем.

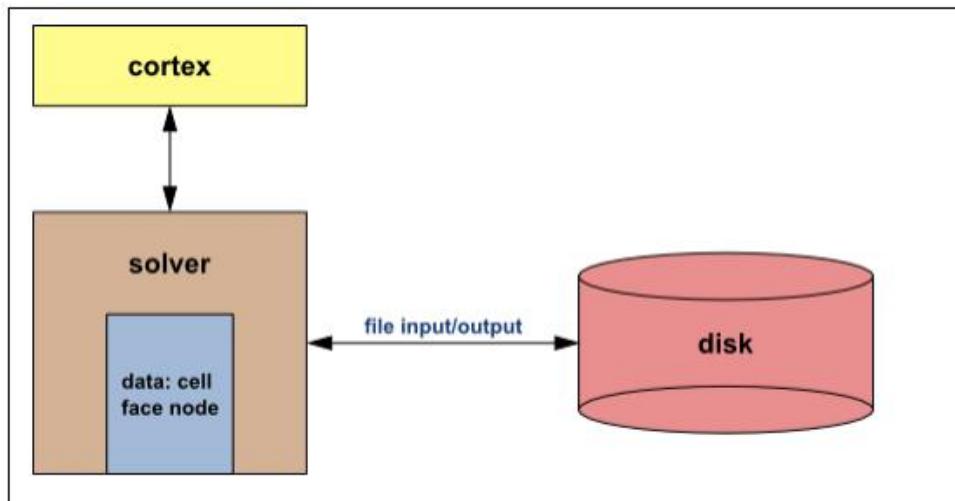


Рис. 1. Архитектура fluent для однопроцессорных систем

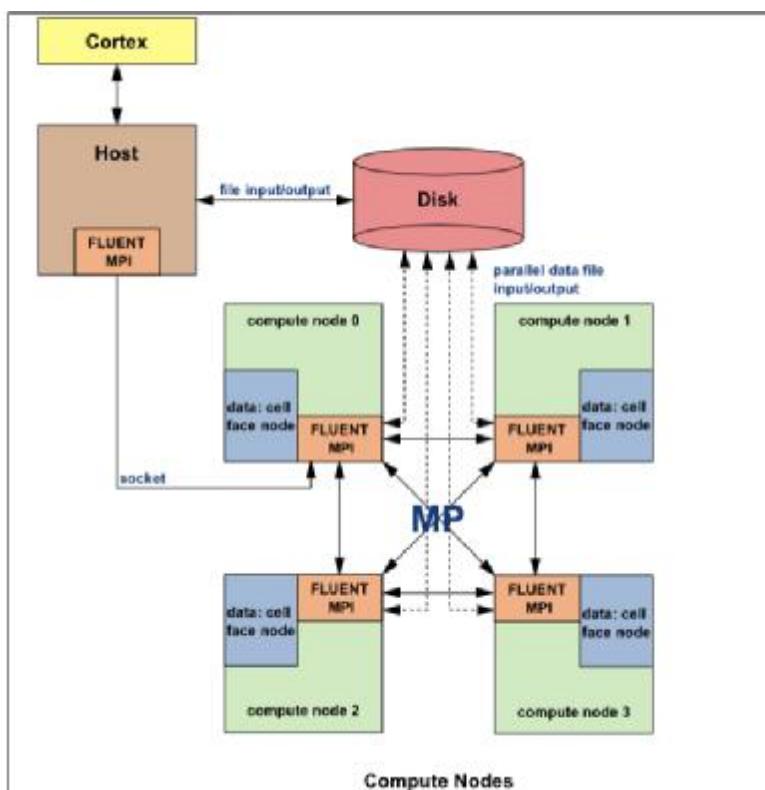


Рис. 2. Архитектура Fluent для многопроцессорных систем

Для проведения моделирования необходимо провести подготовку входных данных для решателя. Моделирование распространения загрязнения в условиях городской застройки требует присутствия в расчете трехмерную модель города. Программный продукт Ansys Fluent поддерживает импорт геометрии из многих источников, в том числе и Autodesk Autocad. После загрузки геометрии застройки необходимо

определить материалы, из которых сделана застройка. Далее необходимо определить граничные условия моделируемой области, а также начальные условия. После проведения данных этапов необходимо выбрать расчетные модели, Ansys Fluent включает в себя множество моделей, которые можно использовать вместе, что позволит улучшить результаты моделирования. Так как моделирование проводится в условиях го-

родской застройки, необходимо выбрать модели турбулентных потоков, которые будут возникать в городских уличных каньонах и непосредственно около зданий. Далее нужно запустить решатель, в зависимости от мощности вычислительной машины время расчета может быть разным, так на многопроцессорных компьютерах

время расчета значительно ниже, чем на обычных стационарных компьютерах. После выполнения расчета, происходит выгрузка данных в базу данных системы «ЭКО Прогноз», где они будут использоваться для локализации источников загрязнения. Архитектура разрабатываемого приложения представлена на рис. 3.

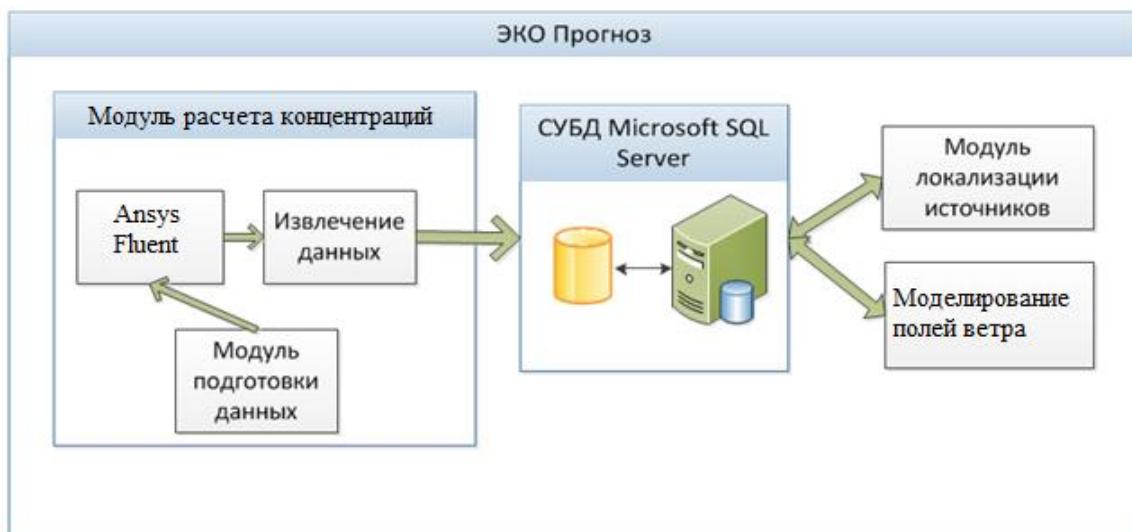


Рис. 3. Схема взаимодействия подсистем

По результатам моделирования можно сделать вывод, что программный продукт рассчитывает распространение загрязнения в городской застройке, вблизи

зданий образуются турбулентные потоки, которые влияют на направления распространения примеси. Результаты моделирования представлены на рис. 4-5.

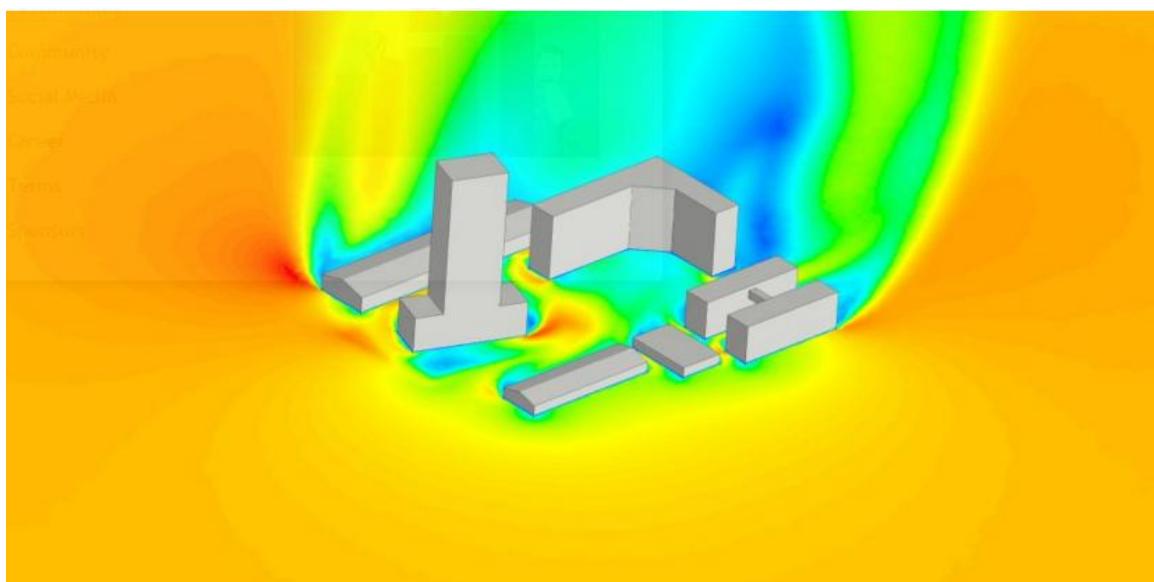


Рис. 4. Распространение примеси в условиях городской застройки

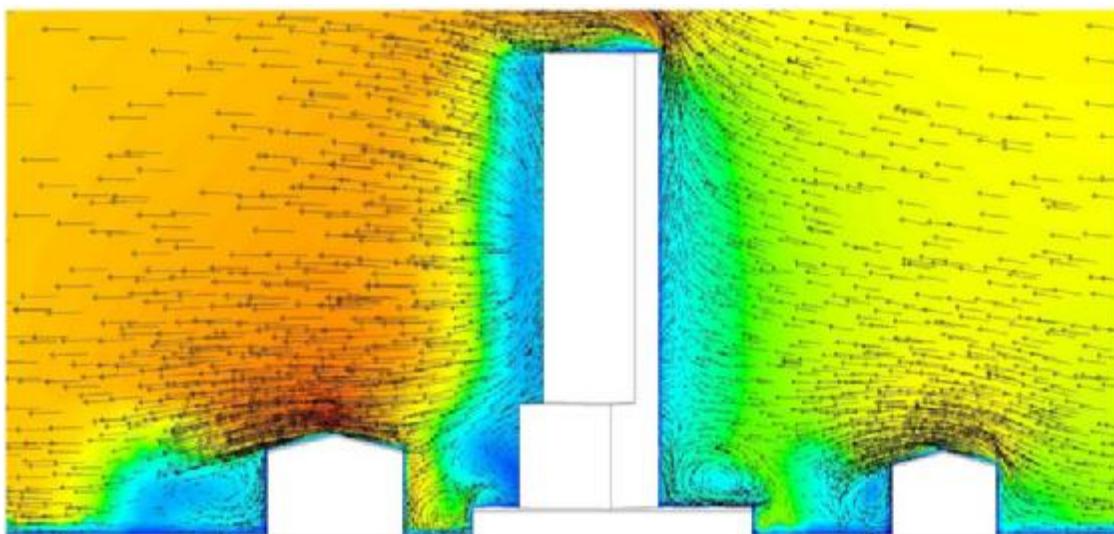


Рис. 5. Распространение примеси 2D вид

Таким образом, модели CFD могут лежать в основу для решения задач распространения загрязняющих веществ с учетом городской застройки. Разработано программное обеспечение, которое производить расчет распространения загрязнений, используя CFD пакет, в своем составе [6]. Использования технологий межпрограммного взаимодействия разработанное программное обеспечение, с CFD пакетом, включено в информационную систему "ЭКО Прогноз".

На основании изложенного можно сделать вывод, что современные системы атмосферного моделирования представляют собой досконально проработанное программное обеспечение, доступное для свободного использования в любых исследованиях, связанных с анализом процессов, протекающих в атмосфере.

Существующие архивы данных предоставляют возможность свободного доступа к характеристикам всей поверхности Земли с поразительно высоким разрешением (порядка сотен метров), данным метео-

наблюдений и результатам вычислений ведущих моделей атмосферы через глобальную сеть Internet.

ЛИТЕРАТУРА

1. Analysis of pollutant dispersion in an urban street Canyon. <http://pulson.seos.uvic.ca/people/gerdi/vki/vkipaper.pdf>.
2. Baik J. and Kim J., On the Escape of Pollutant From Urban Street Canyons, Atmospheric Environmental, Vol. 36, pp. 527-536, 2002
3. CHAM-Polis from Phoenics V3.4, 1999 Documentation, Concentration
4. Луканини В.Н., Трофименко Ю.В. Промышленно-транспортная экология. – М.: Высш. Шк., 2001
5. Официальный Сайт ANSYS Fluent [Electronic resource]. <http://www.ansys.com/Products/ Simulation + Technology/ Fluid+ Dynamics/ Fluid+ Dynamics+ Products/ ANSYS+ Fluent>
6. Wilcox D., 1998. Turbulence modeling for CFD. Springer

1. **Ahn Eun David** – PhD, преподаватель Национальный университет Louse, Чикаго. США. Область научных интересов – банки и банковская сфера.
2. **Duby David** - master of Educational Administration, PhD (Organizational Leadership), Regent University. Chair of the Department of Management at Liberty University, Forest, Virginia, USA.
3. **Houghton David** - MBA, PhD (marketing) at the university of Cincinnati Dean, College of Business - Oklahoma Baptist University, Shawnee, Oklahoma, USA.
4. **Архипцева Ирина Анатольевна** - заместитель директора по учебной работе ФГБОУ ВО «Российский экономический, университет им. Г.В. Плеханова» МПЭК, Москва. Область научных интересов - вопросы банковского маркетинга и менеджмента.
5. **Астафьевая Александра Геннадьевна** – магистр бизнес-администрирования, старший преподаватель. Область научных интересов – вопросы менеджмента.
6. **Байкенов Жасулан Ерболович**– докторант специальности «Менеджмент». Область научных интересов – менеджмент высшего образования.
7. **Бирюков Александр Николаевич** - доктор экономических наук, профессор кафедры экономической теории и анализа, «Башкирский государственный университет» Стерлитамакский филиал, Стерлитамак, Республика Башкортостан.
8. **Бондаренко Татьяна Григорьевна** - кандидат экономических наук, доцент ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», Москва, Российская Федерация. Область научных интересов – банки и банковская сфера.
9. **Бордияну Илона Владимировна** - PhD, заведующий кафедрой «Бизнеса». Область научных интересов – финансы и финансовая деятельность.
10. **Варавин Евгений Владимирович** - кандидат экономических наук, доцент ВКГТУ им. Д. Серикбаева. Область научных интересов – учет и налогообложение.
11. **Водянова Екатерина Романовна** - экономист ТОО «Задача УБА», Усть - Каменогорск. Область научных интересов – вопросы продовольственной безопасности.
12. **Глущенко Ольга Ивановна** – кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой управления физической культуры, экономики и туризма, «Уральский государственный университет физической культуры» Стерлитамакский филиал, Стерлитамак, Республика Башкортостан.
13. **Джемпейсова Гульнара Исламовна** - кандидат экономических наук, доцент ВКГТУ им. Д. Серикбаева. Область научных интересов – налоги и налогообложение.
14. **Жанабаева Аида Советовна** - старший преподаватель кафедры «Менеджмента» ВКГТУ им. Д. Серикбаева. Область научных интересов – экономика предприятия.
15. **Исаева Екатерина Анатольевна** кандидат экономических наук, доцент кафедры «Банковское дело», доцент ФГБОУ ВО РЭУ им. Г.В. Плеханова, Москва. Область научных интересов - вопросы банковского маркетинга и менеджмента.
16. **Кайгородцев Александр Александрович** - доктор экономических наук, профессор ВКГТУ им. С. Аманжолова. Область научных интересов – вопросы продовольственной безопасности.
17. **Касимова Лиана Ириковна** - аспирантка кафедры макроэкономического развития и государственного управления Башкирского государственного университета, Стерлитамак, Республика Башкортостан.
18. **Кинашева Жадыра Болатовна** – кандидат экономических наук, доцент ВКГТУ им. Д. Серикбаева. Область научных интересов - вопросы банковского маркетинга и менеджмента.
19. **Климова Наталья Николаевна** - кандидат экономических наук, ФГБОУ ВО «Российский экономический, университет им. Г.В. Плеханова» МПЭК, Москва. Область научных интересов - вопросы банковского маркетинга и менеджмента.
20. **Козлова Марина Васильевна** - кандидат экономических наук, доцент ВКГТУ им. Д. Серикбаева. Область научных интересов – учет и налогообложение.
21. **Конопьянова Галина Ахбаевна** – кандидат экономических наук, профессор. Вице-

- президент по академическим вопросам. Область научных интересов – экономика региона, вопросы банковской сферы.
- 22. **Конурбаева Жадыра Тусупкановна** - кандидат экономических наук, доцент ВКГТУ им. Д. Серикбаева. Область научных интересов – вопросы менеджмента и маркетинга.
 - 23. **Кумаргажанова Сауле Кумаргажановна** - кандидат технических наук, заведующий кафедрой «Информационные системы и компьютерное моделирование» ВКГТУ им. Д. Серикбаева. Область научных интересов – вопросы информатики и моделирования.
 - 24. **Локотко Анна Вениаминовна** - кандидат экономических наук, доцент. Область научных интересов – экономика предприятия.
 - 25. **Мадиярова Эльвира Собетоллаевна** – кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой «Финансы, учет и налогообложение» ВКГТУ им. Д. Серикбаева. Область научных интересов - модернизация и развитие банковской сферы.
 - 26. **Мамбетказиев Айдар Ережепович** - PhD, ректор Казахстанско-Американского свободного университета. Область научных интересов – менеджмент высшего образования.
 - 27. **Мамырбекова Динара Самархановна** - старший преподаватель. Область научных интересов – налоги и налогообложение.
 - 28. **Непшина Виктория Николаевна** – PhD, старший преподаватель. Область научных интересов – банки и банковская деятельность.
 - 29. **Нетесов Александр Александрович** - магистрант ВКГТУ им. Д. Серикбаева. Область научных интересов – вопросы информатики и моделирования.
 - 30. **Оралбекқызы Эйгерім** – магистр экономических наук, преподаватель. Область научных интересов – вопросы менеджмента и маркетинга.
 - 31. **Рахметуллина Сауле Жадыгеровна** - кандидат технических наук, доцент ВКГТУ им. Д. Серикбаева. Область научных интересов – вопросы информатики и моделирования.
 - 32. **Сарсембаева Гульнар Жексембаевна** - старший преподаватель, начальник Департамента академических программ. Область научных интересов – вопросы менеджмента в образовании.
 - 33. **Сизов Михаил Владимирович** - магистрант ВКГТУ им. Д. Серикбаева. Область научных интересов – вопросы менеджмента и маркетинга.
 - 34. **Ситникова Елена Станиславовна** - кандидат экономических наук, доцент ВКГУ им. С. Аманжолова. Область научных интересов – вопросы менеджмента в образовании и здравоохранении.
 - 35. **Солтан Гульжан Жексенбаевна** – кандидат технических наук, доцент кафедры «Информационные системы и компьютерное моделирование», начальник Управления по академической деятельности ВКГТУ им. Д. Серикбаева. Область научных интересов – вопросы информатики и моделирования.
 - 36. **Суюеубаева Салтанат Нурболсыновна** - кандидат экономических наук, доцент ВКГТУ им. Д. Серикбаева. Область научных интересов – учет и налогообложение.
 - 37. **Турсынбекулы Нурлан** - старший преподаватель ВКГУ им. С. Аманжолова. Область научных интересов – налоги и налогообложение.
 - 38. **Увалиева Индира Махмутовна** - PhD, доцент кафедры «Информационные системы и компьютерное моделирование» ВКГТУ им. Д. Серикбаева. Область научных интересов – вопросы информатики и моделирования.
 - 39. **Шаламова Татьяна Александровна** - кредитный менеджер Управления кредитования и проектного финансирования ПАО Сбербанка России, Москва, Российская Федерация. Область научных интересов - вопросы банковского маркетинга и менеджмента.

АННОТАЦИЯЛАР**РФ БАНКТІК КАРТОЧКАСЫМЕН ҚЫЗМЕТ ҚӨРСЕТУ: МӘСЕЛЕЛЕРІ МЕН ТЕНДЕНЦИЯЛАРЫ**

Бондаренко Т.Г.

Бұл мақалада Ресей Федерациясындағы банктік карта нарығының дамуы қарастырылған. Автор банктің бәсекеге қабілеттілігін ескере отырып, төлем жүйелерінің интеграциялық процесін белсендендіруді зерттейді. Мақаланың практикалық құндылығы - Ресей Федерациясындағы банктік төлем карта нарығының ерекшелігін және банктік жүйе саласының жағымды және жағымсыз жақтарын аворлық тұрғыда талдау. Автор нақты мәселе бойынша клиентке бағдарлану, банктік картамен қызмет қөрсету шығынын динамикасына аса көніл бөледі. 2016 бастапқы жылдағы нарықтағы ең ірі банктардағы төлем карталарын, 2015 жылғы төлем карталары бойынша жасалған операциялар құнын, сондай-ақ 2015 жылғы класс төлем карталары бойынша жасалған операция құнын талдай отырып, автор Орталық банк тарапынан және банктің тарапынан карталық технологияны жүзеге асыру және карталық қауіпсіздігі жайлы ұсыныстар береді. Нақты осы сұрақтар бойынша авторлық кесте ұсынылған және статистикалық сипаттағы мәліметтер ашық акпарат құралдарынан көлтірілген.

РЕСЕЙ ФЕДЕРАЦИЯСЫНДАҒЫ БАНКТІК ІС-ӘРЕКЕТТІҢ СТАНДАРТТЫ САПАСЫ

Архипцева И.А., Климова Н.Н.

Банктік процесстерді басқаруды ұйымдастыру жүйесін жүзеге асыру сұрақтары негізінде авторлар Ресей Федерациясының банктік жүйесіндегі менеджмент сапасы түсінігіне тоқталады. Мақаланың негізгі мәселесі - банктік іс-әрекет сапа стандарты, осы процестің құраушы сипаттамасы мен анықтамалары болып табылады. Авторлар сапа нәтижесі ретінде қызығушылық тудыратын тараптың қанағаттануына сәйкес банктік өнімдердің сапаның үш категориясын зерттеді. Сонымен қатар, авторлар банктік өнімге сәйкес келетін типтік регламентті және соган сәйкес процессті ұйымдастыру стандартын өндөуді қарастырады. Нәтиже ретінде авторлар банктік іс-әрекеттің сапа стандартын енгізуіндегі экономикалық эффектісін қарастырады. Мақалада авторлық сызба және кестелер қолданылады.

ҚЫЗМЕТКЕРЛЕРДІ ІРІКТЕУДІҢ САПАСЫН ЖОГАРЫЛАТУ БАНК СТРАТЕГИЯСЫНЫҢ ЖЕТИСТИГІНІҢ ФАКТОРЫ РЕТИНДЕ

Исаева Е.А., Шаламова Т.А.

Бұл мақала банк саласындағы қызметкерлерді іріктеу сапасын жоғарылату мәселесіне қатысты. Бұл мақаланың негізгі мәселесі - банктің стратегиясын жүзеге асыру процесіндегі персоналдың және оның мотивациясының әсері болып табылады. Авторлар кадрлар «ағымы», сондай ақ банктік саладағы HR сұрақтарын қарастыру. Персоналдарды іріктеу сапасын жоғарылатуға байланысты алдын-алу жұмыстарына ерекше көніл бөлінеді. Авторлар осы сұрақ бойынша 2015 жылғы Ресей Сбербанк мәліметтері бойынша статистиканы көлтіреді.

ҚАЗАҚСТАН ҚОҒАМЫНДА МЕМЛЕКЕТТІК ҚЫЗМЕТТІҢ ДАМУЫНА ТАЛДАУ ЖАСАУ

Кинашева Ж.Б.

Мақалада мемлекеттік қызметкерлердің қазіргі жағдайы, сондай-ақ мемлекеттік қызметкерлер үшін кәсіби, патриотты, ұзак мерзімді міндеттерді қоюға қабілетті және жаңа ортаға оларды шешу еркі мен дағдысы бар - жаңа буын шенеуніктері басқаратын қазіргі мемлекеттік қызметкерлерді дайындаумен және мамандарды даярлау мәселелері қарастырылған.

**БАНКТІК КОМИССИЯЛАР КЛИЕНТТЕРМЕҢ ҚАРЫМ-ҚАТЫНАСТЫ РЕТТЕУ
ҚҰРАЛЫ РЕТИНДЕ**

Непшина В.Н., Ahn D.E.S.

Мақалада несие бойынша банктік комиссияның түсімі жайлар сұрақтар және осы бағыттағы шетел банктерінің тәжірибесі талданып қарастырылған. Қазақстан Республикасының Ұлттық банкімен рұқсат етілген комиссиялардың негізгі түрлері көрсетілген. Комиссияны ұстая барысындағы негізгі мәселелер атап көрсетілген және оның болуын түсіндірген. Банктегі комиссия жинағын ұстая бойынша заңға түзету енгізу бойынша негізгі бағыттар көрсетілген.

**МЕМЛЕКЕТТИК БАСҚАРУДАҒЫ ГЕНДЕРЛІК ТЕНДІК – МЕМЛЕКЕТ
ДАМЫНЫҢ КЕПІЛІ**

Мамбетказиев А.Е., Оралбекқызы Э.

Ерлер мен әйелдердің құқықтары мен мүмкіндіктерінің нақты теңдігін қамтамасыз ету – уақыт талабы. Тәуелсіздік жылдары ішінде Қазақстан ерлер мен әйелдердің құқықтары мен заңды мұдделерін қорғау саласында айтартықтай ілгеріледі. Мақалада гендер ұғымына жан-жақты талдау жасалған, билікке араласқан әйелдердің қызметі қысқаша сипатталған, мемлекеттік билікке әйелдердің араласуының SWOT-талдауы көлтірілген. Мақалада ұсынылған мәселені шешу жолдары мемлекеттік басқарудағы гендерлік тенденция қол жеткізуге мүмкіндік береді.

**КӘСПОРЫНДАҒЫ ТӘУЕКЕЛ-МЕНЕДЖМЕНТ ЖҮЙЕСІН БАСҚАРУДЫҢ
ПРОБЛЕМАЛАРЫ**

Бордияну И.В., Duby D.

Менеджментті дамытудың жаһандану процесстерінің әсері ашылып көрсетілген. Инновациялық жобаның тәуекел-менеджмент жүйесін құрайтын тәуекел инновациялық жоба және кезеңдер түсінігіне жаңа бағытпен қаралған. Кәспорындарда инновациялық жобаларды басқаруға арналған тәуекел жүйелердің класификациясы қарастырылған.

**НЕЙРОЖЕЛІ ИНСТРУМЕНТАРИЯ НЕГІЗІНДЕ КОРПОРАТИВТІ
КЛИЕНТТЕРГЕ ҰСЫНЫЛҒАН КРЕДИТТІК ӨНІМДЕРДІҢ ТӘУЕКЕЛДІЛІК
ДЕҢГЕЙІН БАҒАЛАУ**

Бирюков А.Н., Касимова Л.И., Глушенко О.И.

Бұл мақалада авторлар кәспорнының банкроттық кезеңдерінің диагностикасының оригиналды алгоритимі ұсынылған, оны апробациялау мен экспериментальдық бақылаудың негізгі кезеңдері көрсетілген. Кредиттік өнімдердің тәуекелділігін есепке алудың жоғары маңыздылығы инструментарияның практика теориялық негіздемесіне негізделген. Авторлар авторлық есептеулерді, кестелерді, бұл мәселе бойынша сыйбаларды ұсынады.

**ИНТЕГРАЦИЯЛЫҚ ӨЗАРА ҚАРЫМ-ҚАТЫНАСТАРЫҢ НЕГІЗГІ
ҚАТЫСУШЫЛАРЫ ЖӘНЕ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ҮРДІСТІҢ ҚОЗҒАУШЫ
КУШТЕРІ**
Baikenov Zh.

Макалада постиндустриальды экономикаға тән әлеуметтік саланың технологиясындағы инновациялар мен біріктіру сұрақтары қарастырылады. Автор әлеуметтік сала, жоғары білім мен экономиканың біріктілігін үрдістеріне ерекше назар аударады. Автор «интеграция» түсінігінен басқа ғылымдармен бизнеспен байланыс тұжырымдамасына өзіндік талдау жасайды, сонымен бірге осы саладағы жетекші ғалымдардың жұмыстарына талдау жасайды. Макалада Қазақстандағы инновациялық жүйелердің тиімді дамуына әсер ететін әртүрлі фактлорлар қарастырылады.

**ДАҒДАРЫСҚА ҚАРСЫ БАСҚАРУ-ЖАҢА ТЕНДЕЦИЯЛАР НЕМЕСЕ ҰЙЫМ
ҮШІН ӨМІРЛІК МАҢЫЗДЫ ДАҒДЫ**

Астафьева А.

Мақалада дағдарыстық менеджменттің тұжырымдамасын қазіргі көзқарас тұрғысынан қарастырған және дағдарысқа қары менеджмент пен дағдарыстық басқару арасында салыстырмалы талдау жүргізледі. Мақалада қазіргі жаһандану нарық кеңістігінде ұйымның кезігетін мүмкін болатын дағдарыстардың тізбектемесі ұсынылған. Қазіргі компаниялардың көпшілігінің мәселесі сыртқы себептерге ғана байланысты емес, сонымен бірге ішкі дезинтеграцияға байланысты. Автор дағдарысты белсене женеудің жүйесін құруды ұсынады, яғни, бақылай алмайтын дағдарысқа өспей тұрғанда, қазіргі болжау мен мәселені шешу үшін компанияның функционалды жүйелерінен команда құру және компанияның барлық қосалқы жүйелерін біріктіруге негізделген.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА МАРКЕТИНГТІҢ ДАМУ БОЛАШАҒЫ

Конурбаева Ж.Т., Сизов М.В.

Мақалада Қазақстан Республикасында маркетингтің даму болашағы қарастырылады, оның басты мәселелері, бәсекелестік сұрақтар, оның процесстеріне әсер ететін объективті және субъективті факторлар. Бұл сұрақ бойынша авторлар Қазақстан ғалым-маркетологтардың еңбектерін талдап, болжамдар, қорытынды жасалынады және осы саладағы қызметтің келешекте даму кезеңдерін жоспарлайды.

**ҚАЗАХСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ БІЛІМ: ЭКОНОМИКАЛЫҚ
МАҒЫНАСЫ ЖӘНЕ ТИІМДІЛІГІ**

Ситникова Е.С.

Мақалада Қазақстан Республикасының адами факторының дамуына ықпал ететін, білім әлеуетін дамуының теориялық және практикалық негіздері және практикалық ұсыныстары ұсынылған. Қазақстан Республикасы білім жүйесін қолдану тиімділігіне бағалау жүргізілген. Адам әлеуетін қолдану тиімділігін жоғарлату бойынша ұсыныстар берілген.

**БІЛІМ БЕРУ ЖҮЙЕСІНІҢ ИНСТИТУЦИОНАЛДЫ НЕГІЗІ ЖОҒАРҒЫ
МЕКТЕПТІ ТИІМДІ БАСҚАРУ РЕТИНДЕ**

Сарсембаева Г.Ж.

Берілген мақалада жоғарғы білім беру жүйесіндегі институционалды өзгерістерді тиімді басқарудың сұрақтары қарастырылған. Бұл мәселе әлемдік педагогикалық қоғамның орталық назарында болып отыр. Мақала авторы негізгі мән беріп отырган жері- негізгі институционалды өзгерістердің енгізу қажеттігі, өйткені ол оны жоғарғы мектеп жүйесі дамуының негізгі стратегиялық мақсаттарының бірі болып табылады және қазіргі таңда білім беру саласындағы басшыларды ойландырып жүрген сұрақ деп есептейді. Көзге түсіп тұрған бірқатар мәселелер институционалды басшыларды өзгеріп отырган қоршаған ортага бейімделу мен оқыту сапасын жақсарту мақсатымен өзгерістер енгізу туралы ойлануға мәжбүр қылады. Институционалды өзгерістерді тиімді басқару үшін қызметтің келесі бағыттарын қажетті деп санайды: қызметкерлердің неғұрлым белсенді тарту, байланысу жолдарын жетілдіру, басқаруды жақсарту. Мақаланың практикалық құндылығы отандық және шетелдік зерттеушілердің еңбектеріне авторлық анализ жасау.

ШЫҒЫС-ҚАЗАҚСТАН ОБЛЫСЫНЫҢ ӨНДІРІСТІК ДАМУ ТЕНДЕЦИЯЛАРЫ
Кайгородцев А.А.

Автор жаңа және модернизациялық қозғалыстағы өндірістік инновациялық процесстердің құрылуы және өндірістік өнеркәсіптің дамуын қарастырған. Мақаланың негізі Шығыс Қазақстан облысы өндірісінің даму тенденциясын құрайды. Автордың көзқарасы Шығыс Қазақстан облысы аймақтық өндірістік кешенін модернизациялауға

бағытталған. Шығыс Қазақстан облысы өндірісінің 2010-2014 жылдардағы іс-әрекет көрсеткішінің динамикасын кесте түрінде қарастырды.

КӘСІПОРЫНДАҒЫ ҮЙЛЕСТІРІЛГЕН КӨРСЕТКІШТЕР ЖҮЙЕСІН ЕҢГІЗУ ЖӘНЕ ҚҰРУДЫҢ ӘДІСТЕМЕЛІК ТӘСІЛДЕРІ

Конопьянова Г.А., Хьютон Д.

Мақалада үйлестірілген көрсеткіштер жүйесін құрудың ұстанымдары қорытылып, оны енгізу мен құрудың болашағы, кәсіпорын басшылығының ынталанған командасты, кәсіпорын дамуының нақты тұжырымдалған стратегиясы сияқты алғышарттары анықталған, үйлестірілген көрсеткіштер жүйесін енгізу мен құрудың әдістемелік тәсілдері атаптың үдерістің төрт кезеңінің шенберінде жан-жақты қарастырылған: үйлестірілген көрсеткіштер жүйесін жасауға дайындық; үйлестірілген көрсеткіштер жүйесін жасау; үйлестірілген көрсеткіштер жүйесін каскадтау; стратегияның орындалуын бақылау.

КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТЕРДЕГІ ПРОБЛЕМАЛЫҚ НЕСИЕЛЕРДІҢ МӘСЕЛЕЛЕРІ ЖӘНЕ ОЛАРДЫ ШЕШУ ЖОЛДАРЫ

Джемпейсова Г.И., Тұрсынбекулы Н.

Отандық банк секторының басындағы негізгі түйінді мәселенің бірі – проблемалық кредиттер. Казіргі күні проблемалық кредиттердің көп болуы – банктердің кредиттік портфелін өсіруге кедерігі келтіретін басты мәселенің бірі. Қайтарылмаған қарыз отандық банктердің ел экономикасындағы белсенділігін тежеп отыр деген пайым жасауға болады. Банк секторында орын алғып отырған проблеманы шешудің тиімді құралдарының бірі бұл банктердің банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың және микроқаржы ұйымдарының борышкерлердің мерзімі өткен берешегін өндіріп алу қызметін кәсіби түрде жүзеге асыратын мамандандырылған ұйымдарға беретін, мерзімі өткен берешекпен жұмыстың қолданыстағы тетігін мемлекеттік деңгейде реттеу, сондай-ақ оны заңнамалық деңгейде одан әрі жетілдіру болып табылады. Коммерциялық банктердегі проблемалық несиелердің мәселелері және оларды шешу жолдары тақырыбына жазылған мақалада банк секторындағы проблеманы шешудің тиімді жолдары толығымен қарастырылған.

ҚОР ПОРТФЕЛИН ОҢТАЙЛАНДЫРУ-ҚАРЖЫ ДаҒДАРЫСЫНДАҒЫ ЖӘНЕ ӘЛЕМДІК ЭКОНОМИКА ТӨҢКЕРІСІНДЕГІ БАСТЫ СЕРПІН

Мамырбекова Д.С.

Бұл мақалада оңтайландыру қор портфелінің негізгі сәттері және әлемдік тәжірибе қарастырылған. Бүгінгі таңда әлемдік қор нарығы мақроэкономика және саясат саласынан көптеген тосын жаңаңықтар күтуде. Нарық күткен нәтижелерге қолжеткізу үшін көптеген уақыт қажет. Қор индекстерінен алғынған мәліметтер бойынша нақты болжамды алу қыын. Рационалды инвестициялық таңдаудан пайда болған теорияларды басқаруға тұра келеді. Шығатын қорытынды қор нарығының жаңа парадигмасы инвестициялық болжамдардың негізінде жүзеге асырылады.

КОНТРАГЕНТТЕРМЕН ЕСЕП АЙЫРЫСУЛАРДЫҢ ЕСЕБІ МЕН АУДИТИН ҰЙЫМДАСТАЫРУДЫ ЖЕТИЛДІРУ ЖОЛДАРЫ

Мадиярова Э.С.

Шаруашылық құралдарының үнемі жүзеге асатын айналымы әр түрлі есеп айырьысулардың үнемі жаңаурын тудырып отырады. Бұл, қызметті жүзеге асыратын қандай да бір өндірістік процесс, кәсіпорын немесе ұйымның бір жақты қызмет жасай алмайтынымен байланысты. Кәсіпорын және ұйым жағынан өзара қызмет атқаратын жақтардың бірі болып контрагенттер табылады. Кең танылған есеп айырьысуын түрінің бірі ретінде шикізаттар, материалдар, тауарлар және басқа да материалдық құндылықтар үшін сатып алушылармен және жабдықтаушылармен есеп айырьысулар табылады.

Мақалада контрагенттермен есеп айырысуның есебі және аудитін жетілдірудің мүмкін болатын жолдары қарастырылған. Зерттеу барысында сатып алушылармен және жабдықтаушылармен есеп айырысулардың әдістері мен нысандары, негізгі ұғымдары зерделенген. Мақала бухгалтерлік есеп мақсаттары үшін контрагенттермен есеп айырысу түрлерінің класификациялық белгілерін нактылаумен, қазіргі заманауый кәсіпорын қызметінде контрагенттермен есеп айырысуның рөлін ашумен байланысты сұраптарды толығымен қамтиды. Одан басқа, мақалада контрагенттермен есеп айырысу дағы ішкі аудитті ұйымдастыру және әдістемесі бойынша ұсыныстар жасалынған.

КЛАСТЕРЛЕР АЙМАҚТЫҚ ЭКОНОМИКАНЫ ТҰРАҚТАНДЫРУ ТӘСІЛІ РЕТИНДЕ

Локотко А.В., Жанабаева А.С.

Авторлар аймақтық кластерлер мен бәсекеге қабілеттіліктің жоғары деңгейін қамтамасыз ету ушін нәтижелі бизнес-орталарды ұйымдастыру және институттар қалыптастыру сұраптарын қарастырады. Мақалада ШКО-дағы түрлі құрылым салаларындағы ірі кәсіпорындарды қарастырады. Берілген тақырып бойынша автор экологиялық модельдер, болжамдар, кесте мен графиктер көрсеткен.

ШЫҒЫС ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕМОГРАФИЯЛЫҚ МӘСЕЛЕСІН ТАЛДАУ

Кайгородцев А.А.

Мақалада Шығыс Қазақстан облысы демографиялық мәселелеріне кешенді талдау жүргізіледі: Шығыс Қазақстан облысының негізгі демографиялық көрсеткіштеріне талдау; облыс тұрғындарының жыныс-жас құрамына талдау; көші-қон үрдісіне зерттеу жүргізу; үй шаруашылық құрылымына талдау. Жүргізілген талдау нәтижесінде Шығыс Қазақстан демографиясы ахуалының түзелгендігін көрсетті.

АЙМАҚТЫҚ ДЕҢГЕЙДЕ ИНДУСТРИАЛДЫ-ИННОВАЦИЯЛЫҚ ЖҮЙЕ ЭЛЕМЕНТТЕРІНІҢ ДАМУ БАҒЫТТАРЫ

Варавин Е.В., Козлова М.В.

Берілген мақалада Қазақстан экономикасының бәсекелестік артықшылығы дамуының инновациялық дамуға көшу аспектіндегі сұраптарды қарастырады. Авторлар 2015 жылдың өнеркәсіп картасы бағдарламасы нәтижесін және оның қазіргі жағдайын қарастырады. Берілген сұраптар бойынша авторлар өнеркәсіп картасы жобасын 2014 жылға арналған салалар бойынша сұраптарын кесте түрінде қарастырады. Сонымен қатар осы сұрақ бойынша авторлық сызба жүргізіледі.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ТҰРҒЫНДАРЫНЫҢ АЗЫҚ-ТҮЛІК НАРЫҒЫНЫҢ ЖАҒДАЙЫН ЖӘНЕ САТЫП АЛУ ҚАБІЛЕТІН БАҒАЛАУ

Сүйеубаева С.Н., Водянова Е.Р.

Кез-келген мемлекеттің экономикасы үшін тاماқ өнеркәсібінің маңызы зор, себебі азық-түлік өнімдерін өндіру еліміздің азық-түлік қауіпсіздігіне тікелей әсерін тигізеді. Қазақстанның азық-түлік өнімдері нарығын зерттеу нәтижесінде, болашақтағы бұл саланың жағдайын болжауға және осы саланың көшбасшыларын анықтауға мүмкіндік тудады. Мақалада әлемдік дағдарыс жағдайында Қазақстанның тұтыну өнімдері нарығындағы экономикалық жағдайына; халықтың сатып алу қабілеттілігіне талдау жасалып, инвесторлардың назарын аударуға лайықты өнім немесе қызмет түрі анықталған. Талдау нәтижелері Елбасының әлемдік дағдарыс жағдайында экспортты кеңейту бойынша, дайын азық-түлік өнімдерін өндіру өнеркәсібін дамыту, қайта өндеу өнеркәсібін жандандыру үшін қойылған мақсаттарды орындау аясында, қарқынды экономикалық өсуге қол жеткізудің көмекші құралдарын іздеуге негіз болады. Соның ішінде тікелей назар аударуды қажет ететін өнімдер іріктелген.

**АҚПАРАТТЫҚ-АНАЛИТИКАЛЫҚ ЖҮЙЕНИ КҮРДЕЛІ
ҰЙЫМДАСТЫРЫЛАТЫН ЖҮЙЕ ДАМУЫНДА МОНИТОРИНГТІ РЕТТЕУ
ҮШІН ҚОЛДАНУ**

Увалиева И.М., Солтан Г.Ж., Кумаргажанова С.К.

Киын ұйымдастырылған жүйелерді мета тұрактандын жағдайдан шығу себебі стохастикалық жүктемелердің жүйе параметрімен өзара әрекеттесу процестері болып табылады. Және егер эндогенді сипаттағы стохастикалық наразылық детерминделген болса, онда экзогенді наразылық күші өз табигатында стохастикалық болып табылады. Тек статистикалық деректер ғана шешім қабылдаудағы қолдау жүйесінде осы қүштердің әрекет етуін ескеруге мүмкіндік береді. Сол себепті берілген макалада білім беру мониторингінің бизнес-үрдісін жалпы қайта ұйымдастыру және іске асырудың сапасын көтеру үшін, стратегиялық жоспарлауды қолдау үшін білім беру мониторингінде ақпараттық – аналитикалық жүйені жасап шығару ұсынылып отыр.

ҚАЛА ҚҰРЫЛЫСЫ ЖАҒДАЙЫНДА ЛАСТАНУДЫҢ ТАРАЛУЫН МОДЕЛЬДЕУ

Нетесов А.А., Рахметуллина С.Ж.

Берілген макалада автор қала тұрғындары санының өсуіне байланысты қала атмосферасының өнеркәсіп өндірісі және автокөлік бірлігі салдарынан ластану мәселесін қарастырады. Мақаланың практикалық маңыздылығы болып өзіне кіріс деректер моделін басқару интерфейсін кіргізетін моделденген CFD бағдарламасын автономды басқарудағы қолданбалы бағдарламаларды әзірлеудің жетіспеушілігі, барлық деректер моделін дұрыс жүргізу және шығыс файлдың деректерін дұрыс өндіру болып табылады. Авторлар берілген тапсырманы шешу және іске асыру үшін әдістер ұсынады. Осы тақырыпта сыйбалар мен суреттер жүргізіледі.

АННОТАЦИИ
**БАНКОВСКОЕ КАРТОЧНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ В РФ: ПРОБЛЕМЫ И
ТЕНДЕНЦИИ**
Бондаренко Т.Г.

В данной статье рассматривается развитие рынка банковских карт в Российской Федерации. Автор изучает активизацию интеграционных процессов в платежной системе, особое внимание уделяя конкурентоспособности банков. Практической ценностью статьи является авторский анализ особенностей рынка платежных банковских карт в Российской Федерации, который включает в себя плюсы и минусы сферы банковской системы. Автор акцентирует внимание на клиентоориентированность данного процесса, а также на динамику стоимости затрат на обслуживание банковских карт. Анализируя крупные банки рынка платежных карт на начало 2016 года, стоимость операций по платежным картам в 2015 году, а также стоимость операций по платежным картам класса Classic за 2015 год, автор дает рекомендации по вопросам карточной безопасности и в целом по совершенствованию карточных технологий как со стороны самих банков, так и со стороны Центрального Банка. Прилагаются авторские таблицы по данному вопросу, сведения статистического характера из открытых информационных источников.

**СТАНДАРТЫ КАЧЕСТВА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

Архипцева И.А., Климова Н.Н.

Авторы обращаются к понятию менеджмента качества в банковской системе Российской Федерации, к вопросу совершенствования системы организации управления банковскими процессами. Проблематика статьи заключается в изучении Стандарта качества банковской деятельности, определению, формулировке и характеристике составляющих этого процесса. В данной статье предлагается классификация стандартов качества банковской деятельности. В качестве результатов авторы изучают три категории качества банковского продукта на соответствие удовлетворенности заинтересованной стороны. Также авторы рассматривают разработку стандарта организации соответствующего процесса и типового регламента представления соответствующего банковского продукта. В качестве результатов авторы рассматривают экономические эффекты от внедрения стандартов качества банковской деятельности. В статье используются авторские схемы и таблицы по данной тематике.

**ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ОТБОРА ПЕРСОНАЛА КАК ФАКТОР УСПЕХА
БАНКОВСКОЙ СТРАТЕГИИ**

Исаева Е.А., Шаламова Т.А.

Данная статья посвящена вопросам повышения качества отбора персонала в банковской сфере. Проблематикой данной статьи является вовлеченность персонала и его мотивация в процесс реализации стратегии банка. Авторы изучают вопросы «текущести» кадров, а также вопросы HR в банковской сфере. Особое внимание уделяется профилактике росту излишков в связи с повышением качества отбора персонала. Авторы приводят статистику Сбербанка России за 2015 год по данному вопросу.

**АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ В КАЗАХСТАНСКОМ
ОБЩЕСТВЕ**
Кинашева Ж.Б.

В статье рассматриваются современное состояние государственных служащих, также вопросы подготовки современных государственных служащих и подготовки кадров для государственной службы, которые должны управлять чиновники новой генерации - профессиональные, патриотичные, способные ставить долгосрочные задачи, обладающие умением и волей решать их в новых условиях.

**БАНКОВСКИЕ КОМИССИИ КАК ИНСТРУМЕНТ РЕГУЛИРОВАНИЯ
ОТНОШЕНИЙ С КЛИЕНТАМИ**

Непшина В.Н., Ahn D.E. S.

В статье рассмотрен вопрос начисления банковских комиссий при организации кредита и проанализирован зарубежный опыт банков в этом направлении. Указаны основные виды комиссий, разрешенных Национальным Банком Республики Казахстан. Названы основные проблемы при взимании комиссий и понимании их сущности. Выявлены основные направления корректировок законодательства при взимании комиссионных сборов банков.

**ГЕНДЕРНОЕ РАВЕНСТВО В ГОСУДАРСТВЕННОМ УПРАВЛЕНИИ - ЗАЛОГ
РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВА**

Мамбетказиев А.Е., Оралбекқызы Э.

Обеспечение равенства прав и возможностей мужчин и женщин – веление времени. За годы независимости Казахстан значительно продвинулся в вопросах защиты законных интересов мужчин и женщин. В статье сделан разносторонний анализ понятия гендер, кратко описана деятельность женщин, входящих во власть, приведен SWOT-анализ участия женщин в государственной власти. Предложенные в статье пути решения проблемы позволят достичь гендерного равенства в государственном управлении.

**ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМОЙ РИСК - МЕНЕДЖМЕНТА НА
ПРЕДПРИЯТИИ**

Бордияну И.В., Даби Д.

Раскрыто влияние процессов глобализации на развитие менеджмента. Рассмотрены новые подходы к определению понятия риск инновационного проекта и стадии, которые должна содержать система риск-менеджмента инновационного проекта. Разработана классификационная система рисков для управления инновационным проектом на предприятии.

**ОЦЕНКА УРОВНЯ РИСКА КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ
КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ НА ОСНОВЕ НЕЙРОСЕТЕВОГО
ИНСТРУМЕНТАРИЯ**

Бирюков А.Н., Касимова Л. И., Глушенко О.И.

В данной статье авторами предложен оригинальный алгоритм диагностики стадий банкротства предприятий, изложены основные стадии его апробирования и экспериментальных наблюдений. Высокая практическая значимость расчета риска кредитных продуктов обусловлена практико-теоретическим обоснованием инструментария. Авторы предлагают авторские расчеты, таблицы, графики по данной теме.

**ОСНОВНЫЕ УЧАСТНИКИ ИНТЕГРАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ И
ДВИЖУЩИЕ СИЛЫ ИННОВАЦИОННОГО ПРОЦЕССА**

Байкенов Ж.

В статье рассматриваются вопросы интеграции и инновации в технологии социальной сферы, характерных для постиндустриальной экономики. Особое внимание автор уделяет интеграционным процессам экономики и социальной сферы, высшему образованию. Автор дает собственную трактовку термина «интеграция», концепцию связи с другими науками и бизнесом, а также анализирует работы ведущих ученых в этой области. В статье рассматриваются различные факторы, влияющие тем или иным образом на развитие эффективной инновационной системы в Казахстане.

**АНТИКРИЗИСНОЕ УПРАВЛЕНИЕ – НОВЕЙШИЕ ТЕНДЕНЦИИ ИЛИ
ЖИЗНЕННО ВАЖНЫЙ НАВЫК ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ**

Астафьева А.

Статья раскрывает современный взгляд на концепцию кризисного менеджмента и проводит сравнительный анализ между антикризисным менеджментом и кризисным управлением. В статье рассмотрен перечень возможных кризисов, с которыми может столкнуться организация в современном глобальном рыночном пространстве. Большинство проблем современных компаний вызвано не только внешними причинами, а также внутренней дезинтеграцией. Автором предлагается построение системы проактивного преодоление кризиса, которая заключается в интеграции всех подсистем компании и создание команды кризисного управления из функциональных отделов компании для своевременного прогнозирования и решения проблем, пока они не переросли в неконтролируемые кризисы.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МАРКЕТИНГА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Конурбаева Ж.Т., Сизов М.В.

В статье рассматриваются перспективы развития маркетинга в Республике Казахстан, его главные проблемы, вопросы конкуренции, объективные и субъективные факторы, влияющие на его процессы. Авторы анализируют труды ученых-маркетологов Казахстана по данному вопросу, делают выводы, прогнозы и планирование этапов дальнейшего развития этой сферы деятельности.

**ОБРАЗОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН: ЭКОНОМИЧЕСКОЕ
ЗНАЧЕНИЕ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ**

Ситникова Е.С.

В статье проведены исследования теоретических и практических основ развития образовательного потенциала и выработка практических рекомендаций, способствующих развитию человеческого фактора в Республике Казахстан. Проведена оценка эффективности использования системы образования в Республике Казахстан. Даны рекомендации по повышению эффективности использования человеческого потенциала.

**ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ОСНОВА СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ КАК
ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ВЫСШЕЙ ШКОЛОЙ**

Сарсембаева Г.Ж.

В данной статье рассматривается вопросы эффективного управление институциональными преобразованиями в системе высшего образования. Это проблема находится в центре внимания мирового педагогического сообщества. Автор статьи акцентирует внимание на необходимости осуществления основных институциональных преобразований, так как считает, что это одна из важных стратегических целей развития системы высшей школы и все в большей степени занимает умы и время руководителей в области образования во всем мире. Целый ряд ярко выраженных проблем заставляет институциональных руководителей целенаправленно думать о преобразованиях с целью лучшей адаптации к изменяющейся окружающей среде и улучшения качества обучения. Для эффективного управления институциональными преобразованиями считают необходимым условием следующие направления деятельности: более активно вовлекать персонал; улучшать коммуникации; совершенствовать руководства. Практической ценностью статьи является авторский анализ трудов отечественных и зарубежных исследователей, показывающих системное изучение высшего образования, рассматривающее образовательный процесс во взаимодействии с окружающей общественной и социальной средой.

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ ВОСТОЧНО-КАЗАХСАНСКОЙ ОБЛАСТИ

Кайгородцев А.А.

Автор рассматривает динамику развития промышленного производства и инновационного процесса создания новых и модернизации действующих производств. Основу статьи составляют тенденции развития промышленности Восточно-Казахстанской области. Предлагается авторское видение значения для модернизации регионального промышленного комплекса Восточно-Казахстанской области. Рассматривается динамика основных показателей деятельности промышленности Восточно-Казахстанской области за 2010-2014 годы в формате таблицы.

МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ПОСТРОЕНИЮ И ВНЕДРЕНИЮ СИСТЕМЫ СБАЛАНСИРОВАННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Конопьянова Г.А., Хьютон Д.

В статье обобщены принципы построения системы сбалансированных показателей, определены предпосылки ее разработки и внедрения, такие, как перспективы, мотивированная команда руководства предприятия, четко сформулированная стратегия развития предприятия. Подробно рассмотрены методические подходы к разработке и внедрению системы сбалансированных показателей в рамках каждого из четырех этапов данного процесса: подготовка к разработке системы сбалансированных показателей; разработка системы сбалансированных показателей; каскадирование системы сбалансированных показателей; контроль выполнения стратегии.

ПРОБЛЕМНЫЕ КРЕДИТЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ

Джемпеисова Г.И., Турсынбекулы Н.

Одной из ключевых проблем отечественного банковского сектора являются проблемные кредиты. Наличие проблемных кредитов на сегодняшний день – одна из главных проблем, препятствующих росту кредитного портфеля банков. Невозвращенные кредиты сдерживают активность отечественных банков в экономике страны. Одним из эффективных инструментов решения проблемы в банковском секторе это совершенствование деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, микрофинансовых организаций и специализированных организаций, осуществляющих профессиональную деятельность по взысканию просроченной задолженности должников, действующих на государственном уровне механизма регулирования работы с просроченной задолженностью, а также ее дальнейшего совершенствования на законодательном уровне. В статье рассмотрены проблемные кредиты в банковском секторе, проблемы и пути их решения в коммерческих банках, пути их эффективного решения.

ОПТИМИЗАЦИЯ ФОНДОВОГО ПОРТФЕЛЯ КАК ОСНОВНОЙ ТОЛЧОК В ПЕРИОД ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА И ПЕРЕВОРОТА МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Мамырбекова Д.С.

В данной статье рассмотрены основные моменты оптимизации фондового портфеля и мировой опыт. На сегодняшний день на мировом фондовом рынке ожидается изменения в сферы мировой политики и макроэкономики. Для достижения результатов рынка необходимо много времени. Получение точных прогнозов по данным, индексации фонда достаточно сложно. Приходиться управлять теорией рационального выбора. Итоги новой парадигмы фондового рынка осуществляется на основании инвестиционных прогнозов.

**ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА И АУДИТА ПРИ
РАСЧЕТЕ С КОНТРАГЕНТАМИ**

Мадиярова Э.С.

Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчетов. Это связано с тем, что любой производственный процесс, предприятие или организация, осуществляющие деятельность, не могут функционировать односторонне. Одну из сторон взаимодействия со сторонними предприятиями и организациями составляют контрагенты. А одним из наиболее распространённых видов расчетов как раз и являются расчеты с поставщиками и покупателями за сырье, материалы, товары и прочие материальные ценности. В статье рассмотрены возможные пути совершенствования учета и аудита расчетов с контрагентами. В ходе исследования изучены основные понятия, формы и методы ведения учета расчетов с покупателями и поставщиками. Статья полностью раскрывает вопросы, связанные раскрытием роли расчетов с контрагентами в деятельности современного предприятия, уточнением классификационных признаков видов расчетов с контрагентами для целей бухгалтерского учета. Кроме этого в статье разработаны рекомендации по организации и методике внутреннего аудита расчетов с контрагентами.

КЛАСТЕРЫ КАК СПОСОБ СТАБИЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА

Локотко А.В., Жанабаева А.С.

Авторы рассматривают вопросы формирования институтов и организации эффективной бизнес-среды для развития региональных кластеров и обеспечения высокого уровня их конкурентоспособности. В статье рассматриваются крупнейшие предприятия ВКО в различных отраслевых структурах. Приводятся авторские экологические модели, прогнозы, таблицы и графики по данной теме.

АНАЛИЗ ДЕМОГРАФИЧЕСКИХ ПРОБЛЕМ ВОСТОЧНОГО КАЗАХСТАНА

Кайгородцев А.А.

В статье проводится комплексный анализ демографических проблем Восточно-Казахстанской области: проанализированы основные демографические показатели Восточного Казахстана; проведен анализ половозрастного состава населения региона; проведено исследование тенденций миграции; проанализирована структура домашних хозяйств. В результате проведенного анализа даны рекомендации по улучшению демографической ситуации на Востоке Казахстана.

**НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЭЛЕМЕНТОВ ИНДУСТРИАЛЬНО-
ИННОВАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ**

Варавин Е.В., Козлова М.В.

В данной статье изучаются вопросы развития конкурентных преимуществ экономики Казахстана в аспекте перехода к инновационному развитию. Авторы рассматривают результаты программы Карты индустриализации за 2015 год и ее текущее состояние. По данному вопросу авторы изучают проекты карты индустриализации в разрезе отраслей за 2014 год в формате таблицы. Также приводятся авторские схемы по текущему вопросу.

**ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ РЫНКА ПРОДУКТОВ ПИТАНИЯ И
ПОКУПАТЕЛЬСКОЙ СПОСОБНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН**

Суйебаева С.Н., Водянова Е.Р.

Пищевая промышленность является очень важной отраслью для любой экономики, т.к. производство продуктов питания напрямую влияет на экономическую и продовольственную безопасность страны. Рассматривая рынок продуктов питания Казахстана, можно понять и спрогнозировать, что ждет эту отрасль в будущем, какие

тенденции существуют на этом рынке сегодня, и какие отрасли являются лидерами в Казахстане. В статье проведен глубокий анализ экономической ситуации на рынке продуктов питания в Казахстане в условиях кризиса; анализ покупательской способности населения и определены продукт или вид деятельности, требующий потенциального внимания инвесторов. Результаты анализа могут послужить основой в поиске вспомогательных рычагов для ускоренного экономического роста страны в период мирового кризиса, в контексте реализации поставленных задач главы государства, связанных с необходимостью развивать перерабатывающую промышленность и производство готовых продуктов питания, обеспечить собственную продовольственную безопасность и расширять экспорт.

ПРИМЕНЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ МОНИТОРИНГА РАЗВИТИЯ СЛОЖНООРГАНИЗОВАННЫХ СИСТЕМ

Увалиева И.М., Солтан Г.Ж., Кумаргажанова С.К.

Причинами выхода сложно-организованных систем из состояния метаустойчивости являются процессы взаимодействия стохастических нагрузок с параметрами системы. И если стохастические возмущения эндогенной природы являются детерминированными и могут быть откорректированы системой управления, то экзогенные возмущающие силы по своей природе являются стохастическими. Только статистические данные дают возможность учитывать воздействие этих сил в системе поддержки принятия решений. Поэтому для повышения качества реализации и общей реорганизации бизнес-процессов образовательного мониторинга, поддержки стратегического планирования и достижения высокоэффективных решений в сфере образования в рамках данной статье предложена разработка информационно-аналитической системы образовательного мониторинга.

МОДЕЛИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ЗАГРЯЗНЕНИЙ В УСЛОВИЯХ ГОРОДСКОЙ ЗАСТРОЙКИ

Нетесов А.А., Рахметуллина С.Ж.

В данной статье автор изучает проблему загрязнения атмосферы городов в связи с ростом численности городского населения, промышленных предприятий и автотранспортных единиц. Практической значимостью статьи является разработка приложения необходимого для автономного управления программой моделирования CFD, включающую в себя интерфейс управления входными данными модели, корректным запуском всех компонентов модели и корректным извлечением данных из выходного файла. Авторы предлагают методы решения данной задачи, а также реализацию. Приводятся схемы и рисунки по данной теме.

ANNOTATIONS**BANK CARD SERVICING IN THE RUSSIAN FEDERATION: CHALLENGES AND TRENDS**

Bondarenko T.G.

The article considers the development of the bank cards market in the Russian Federation. The intensification of integration processes in the payment system, with focus on the competitiveness of banks is studied. The practical significance of the article is in the author's overview of the characteristics of the bank payment cards market in the Russian Federation, including the pros and cons of the banking system sphere. The author underlines client focus of the process, as well as the dynamics of the bank cards cost. Analyzing the market of large banks payment cards in the beginning of 2016, the value of transactions on payment cards in 2015, and the value of transactions on payment cards CLASSIC in 2015, the author gives recommendations on the card security and, in general, on improving card technologies of both the banks and the Central Bank of Russia. The original tables on the issue are attached, and statistics from public informative sources are given.

QUALITY STANDARDS OF BANKING OPERATIONS IN THE RUSSIAN FEDERATION

Arkhiptseva I.A., Klimova N.N.

The article considers the concept "quality management" in the Russian Federation banking system, the issue of improving the management system of banking development. The subject matter of the work includes the research of quality standards of banking activity, its definition, description and characteristics of its constituents. A classification of quality standards of banking operations is proposed which gives three quality categories of banking product (according to the concerned party satisfaction). The development of operational standard and model regulation of a banking product development are also considered. The article reviews the cost advantage from implementation of quality standards of banking activity. The original graphs and tables on the subject under study are provided.

IMPROVEMENT OF HUMAN RESOURCES SELECTION QUALITY AS A SUCCESS FACTOR OF THE BANK STRATEGY

Isaeva Ye. A., Shalamova T.A.

The article considers improvement of human resources selection in the banking sector. The subject matter of the article is motivation of the personnel and its involvement in implementation of the bank strategy. Employee turnover, as well as HR issues in the banking sphere are overviewed. The focus is on the prevention of redundancy due to the better quality of personnel selection. The statistics of the Sberbank of Russia (2015) are provided.

THE OVERVIEW OF PUBLIC SERVICE DEVELOPMENT IN KAZAKHSTAN SOCIETY

Kinasheva Zh. B.

The article considers the current state of civil servants, as well as professional training of modern civil servants and training for public service of new generation officials - professional, patriotic, with the ability to set long-term objectives, skills and will to solve them in the new environment.

BANKING COMMISSION AS A TOOL FOR REGULATING THE BANK-CUSTOMER RELATIONSHIP

Nepshina V., PhD, Ahn D.E.S.

The article surveys the issue of charging banking commissions during origination and overviews the global experience. The main types of commissions approved by the National Bank of the Republic of Kazakhstan, the main challenges during commission charging and understanding of their causes are considered. The main trends of legal amendments while charging banking commissions have been disclosed.

GENDER EQUALITY IN PUBLIC ADMINISTRATION AS A GUARANTEE OF THE STATE DEVELOPMENT

Mambetkaziev A.E., Oralbekkyzy O.

Provision of equal rights for men and women is the demand of time. Since the time Kazakhstan became independent, it has done much to improve defense of legitimate interests of men and women. The article gives a profound overview of the notion "gender", of the activities of women-politicians, and a SWOT-analysis of participation of women in public administration. The solutions, proposed in the article, will help achieve gender equality in public administration.

ADMINISTRATION PROBLEMS OF ENTERPRISE RISK-MANAGEMENT

Bordiyau I.V., Duby D.

The article demonstrates the effects of globalization on management development. New approaches to the definition of the "innovative project risk" concept and stages, a risk management system of an innovative project should have, have been considered. A classification risk system for managing innovative projects at an enterprise have been developed.

NEURAL NETWORK TOOLS IN EVALUATING RISK OF CREDIT PRODUCTS PROVIDED TO CORPORATE CUSTOMERS

Biryukov A.N., Kasimova L.I., Glushchenko O.I.

The article proposes a nonstandard algorithm of diagnosing stages of an enterprise bankruptcy, the basic stages of its testing and experiment. The practical significance of the credit products' risk evaluation is determined by practical and theoretical advantages of tools. The original assessment rubrics of research, related to the object, are provided.

THE MAIN PARTICIPANTS OF INTEGRATION COOPERATION AND DRIVING FORCES OF INNOVATION

Baikenov Zh.

Integration and innovation, typical of post-industrial economy in the technology of the social sphere, has been considered. The focus is on integration processes in economy, the social sphere, and higher education. The author gives his own definition to "integration", the concept of its relation to other spheres and business; also, the author analyses the works of renowned researches on the given topic. The article reveals various factors influencing the development of effective innovation system in Kazakhstan.

CRISIS MANAGEMENT - A NOVELTY TREND OR A VITAL SKILL FOR AN ORGANIZATION

Astafyeva A.

The article reveals modern understanding of the crisis management concept and conducts comparative analysis of anti-crisis and crisis management. The list of possible crises, an organization may face in the global market environment, is given. Most problems of a modern organization are caused not only by external causes, but also by the consequences of internal disintegration. The author proposes the development of a proactive crisis management system that involves integration of all subsystems of an organization and the creation of the crisis management team from the functional departments that would be in charge of forecasting and solving the incidents before they get into the acute crisis stage.

THE PROSPECTS OF MARKETING DEVELOPMENT IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Konurbayeva Zh.T., Sizov M.V.

The article considers the prospects of marketing development in the Republic of Kazakhstan, its main challenges, competition issues, the objective and subjective factors that

influence its processes. The research of Kazakhstan marketers on the issue, conclusions, predictions and planning of further development in this sphere of business are observed.

EDUCATION IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN: ECONOMIC SIGNIFICANCE AND EFFICIENCY

Sitnikova E.S.

The theory and practice of education potential development is considered and recommendations, enhancing the development of human capital in the Republic of Kazakhstan, are proposed. The efficiency of Kazakhstani education system is assessed and recommendations on improving the efficiency of using human capital are provided.

INSTITUTIONAL FRAMEWORK OF EDUCATION AS EFFECTIVE MANAGEMENT OF HIGHER EDUCATION INSTITUTION

Sarsembayeva G.Zh.

The article considers issues of effective management of institutional reforms in the higher education system. The issue is a spotlight of the global education community. The author emphasizes the need for realization of basic institutional reformations, as she calling it one of the most important strategic goals of higher education system development and education managers around the world are becoming increasingly preoccupied with it. A number of pressing problems make leaders of higher education institutions think about reforms in order to better adapt to the changing environment and improves education quality. Following activities are assumed to make management of institutional reforms more effective: involving the staff into the decision-making more actively; improving communications and management. The practical signification of the work lies in author's overviews of Kazakhstani and foreign researchers' works, with the systemically examining of higher education and study treatment of the educational process in its interaction with the surrounding community and social environment.

TRENDS IN THE INDUSTRIAL DEVELOPMENT OF THE EAST KAZAKHSTAN REGION

Kaigorodtsev A.A.

The development dynamics of industrial production and innovative process of creating new industries and modernization of existing ones are considered. The focus of the article is on trends in the industrial development of the East Kazakhstan region. The author expresses his attitude towards modernization of the regional industrial complex of the East Kazakhstan region. The dynamics of the main industrial production indices of the East Kazakhstan region in 2010-2014 is shown in the table.

METHODOLOGICAL APPROACHES TO DESIGN AND IMPLEMENTATION OF THE BALANCED SCORECARD SYSTEM IN AN ENTERPRISE

Konopyanova G.A., Houghton D.

The article summarizes the principles of building the balanced scorecard system, determines such conditions of the system design and implementation as its perspectives, motivation of the organization management team, and well-defined strategy of the organization development. A detailed overview of methodological approaches to development and implementation of the balanced scorecard system within each of the four stages - preparation to building the balanced scorecard system, building the balanced scorecard system, the top-down approach to the balanced scorecard system, and, finally, monitoring of the strategy performance – is given.

CHALLENGES OF CREDITING IN COMMERCIAL BANKS: ISSUES AND SOLUTIONS

Dzhempeyissova G., Tursynbekuly N.

A key problem of Kazakhstan banking sector is non-performing loans. Currently, non-performing loans are one of the key obstacles for loan portfolio growth of the banks. Loan defaults hamper involvement of Kazakhstan banks in the country's economy. An effective means for the solution of the problem in the banking sector is the improvement in the performance of banks and organizations, providing some banking operations, microlenders and special agencies, dealing with debt collection, the public mechanism of regulating debt collection as well as the improvement of its legal basis. The article surveys non-performing loans in the banking sector, problems and ways of their solution in commercial banks, their effective solutions.

OPTIMIZATION OF SECURITIES PORTFOLIO AS THE MAIN STIMULUS DURING FINANCIAL CRISIS AND GLOBAL ECONOMY SHIFT

Mamyrbekova D.S.

The article gives an overview of the main stages of securities portfolio optimization and global experience. Nowadays, the global fund market is expecting changes in the sphere of international politics and macroeconomics. Much time is required to achieve the market results. To acquire precise forecasts on data and fund indexation turns out to be rather complicated. There is a need to run a rational choice theory. The consequences of the new fund market paradigm are developed on the basis of investment forecasts.

WAYS OF IMPROVING ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION IN CONTRACT PARTNER PAYMENT

Madiyarova E.S.

Steady circulation of business assets causes non-stop regeneration of various payments. It is related to the fact that any business process, an enterprise or a company, is not able to function in one direction. One of the parties involved in interaction with outside enterprises and companies is contract partners. One of the most widespread types of payment is paying suppliers and buyers for raw materials, goods, and other assets. The article considers potential ways of improving accounting and auditing of contract partner payments. The research reveals the main terms, forms and methods of running payment accounting with buyers and suppliers. The article states the role of paying contract partners in the work of modern enterprise; determining classification criteria of contract partner payment types for accounting purposes. The author gives recommendations on organization and methods of internal audit of contract partner payment.

CLUSTERS AS MEANS OF REGIONAL ECONOMY STABILIZATION

Lokotko A.V., Zhanabayeva A.S.

The authors consider establishing institutions and organization of effective business environment for the development of regional clusters and provision of their high competitiveness. The leading enterprises of the East Kazakhstan region in various industrial sectors are overviewed. Original sustainable models, forecasts, tables and graphs on the issue are given.

OVERVIEW OF DEMOGRAPHIC CHALLENGES IN THE EAST KAZAKHSTAN REGION

Kaigorodtsev A.A.

The author surveys a complex analysis of demographic challenges of East Kazakhstan region: the main demographic figures of East Kazakhstan region are analyzed; age and gender composition of region population is examined; emigration trends are studied; household structures are analyzed. The recommendations on improving the demographic situation in East Kazakhstan are worked out.

TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF ELEMENTS OF THE INDUSTRIAL-INNOVATIVE SYSTEM ON THE REGIONAL LEVEL

Varavin Y.V., Kozlova M.V.

The article surveys the issues of developing competitive advantages of Kazakhstani economy during its transition to innovative improvement. The results of Industrialization Map program in 2015 and its current state are overviewed. The projects of Industrialization Map in various industries in 2014 are presented in a table. The graphs on the issue are provided.

ASSESSMENT OF THE FOOD MARKET STATE AND THE POPULATION SHOPPING CAPACITY IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Suyebayeva S.N., Vodyanova Y.R.

Food industry is an integral sector of any economy, as food production has direct impact on economic and industrial safety of the country. While surveying the food market of Kazakhstan, we can understand and forecast the future of the given sector, current market trends, and the leading industries in Kazakhstan. The article gives a thorough overview of the economic situation in the food market in the crisis period; of the population purchasing power and defines products or activities that can be of interest to potential investors. The results of the work can be the ground for finding additional means for intensive economic growth of the country in the time of global crisis, in the context of realizing the tasks determined by the Head of the State and related to the need of developing processing industry and food production process. They can provide an independent industrial safety and expand the export.

INFORMATION-ANALYTICAL SYSTEM IN REALIZATION OF MONITORING OF COMPLEX SYSTEM DEVELOPMENT

Uvaliyeva I. M., Soltan G. Zh., Kumargazhanova S. K.

Metastability of complex systems is lost as a result of stochastic loads and system parameters interaction. Whereas stochastic agitations of endogenous nature are determined and can be corrected by the management system, exogenous indignation forces are stochastic. Only statistics data can provide an opportunity to consider the influence of the forces in the support system of the decision-making process. To improve the quality of realization and general reorganization of business processes in educational monitoring; to support strategic planning and achieve highly-efficient solutions in the education sphere, the given article proposes a model of information-analytical system of education monitoring.

MODELING OF ROUTES OF POLLUTANTS DISTRIBUTION IN URBAN AREAS

Netessov A., Rakhmetullina S.Zh.

The article considers atmospheric pollution in cities in connection with the growth of population, industrial enterprises and a number of vehicles. Practical significance of the article is design and development of the application, necessary for autonomous management of CFD modeling program that includes management interface of the model database, proper start of model components and correct obtaining the output files data. Methods of coping with the task and its implementation are proposed. The schemes and figures are provided.

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

БАНКОВСКОЕ КАРТОЧНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ В РФ: ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ Бондаренко Т.Г.	3
СТАНДАРТЫ КАЧЕСТВА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ Архипцева И.А., Климова Н.Н.	7
ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ОТБОРА ПЕРСОНАЛА КАК ФАКТОР УСПЕХА БАНКОВСКОЙ СТРАТЕГИИ Исаева Е.А., Шаламова Т.А.	14
ҚАЗАҚСТАН ҚОҒАМЫНДА МЕМЛЕКЕТТІК ҚЫЗМЕТТІҢ ДАМУЫНА ТАЛДАУ Кинашева Ж.Б.	16
BANKING COMMISSION AS A TOOL TO REGULATE THE RELATIONSHIP WITH CLIENTS Nepshina V., Ahn D.	25

ВОПРОСЫ МЕНЕДЖМЕНТА И МАРКЕТИНГА

МЕМЛЕКЕТТІК БАСҚАРУДАҒЫ ГЕНДЕРЛІК ТЕНДІК – МЕМЛЕКЕТ ДАМУЫНЫҢ КЕПІЛІ Мамбетказиев А.Е., Оралбекқызы Ә.	30
ENTERPRISE RISK-MANAGEMENT SYSTEM ADMINISTRATION PROBLEMS Bordiyau I., Duby D.	35
ОЦЕНКА УРОВНЯ РИСКА КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ НА ОСНОВЕ НЕЙРОСЕТЕВОГО ИНСТРУМЕНТАРИЯ Бирюков А.Н., Касимова Л.И., Глущенко О.И.	41
THE MAIN ACTORS OF INTEGRATION COOPERATION AND THEIR MOTIVES, DRIVES FOR INNOVATION Baikenov Zh.	52
CRISIS MANAGEMENT – A NOVELTY TREND OR A VITAL SKILL FOR AN ORGANIZATION Astafyeva A.	58
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МАРКЕТИНГА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН Конурбаева Ж.Т., Сизов М.В.	62

МЕНЕДЖМЕНТ В ОБРАЗОВАНИИ

ОБРАЗОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН: ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ Ситникова Е.С.	67
ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ОСНОВА СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ КАК ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ВЫСШЕЙ ШКОЛОЙ Сарсембаева Г.Ж.	73

ВОПРОСЫ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ ВОСТОЧНО-КАЗАХСАНСКОЙ ОБЛАСТИ

Кайгородцев А.А. 78

APPROACHES TO CONSTRUCTIONS AND IMPLEMENTATION OF THE BALANCED SCORECARD IN A COMPANY

Konopyanova G., Houghton D. 85

КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТЕРДЕГІ ПРОБЛЕМАЛЫҚ НЕСИЕЛЕРДІҢ МӘСЕЛЕЛЕРИ
ЖӘНЕ ОЛАРДЫ ШЕШУ ЖОЛДАРЫ

Джемпесисова Г.И., Тұрсынбекулы Н. 91

ҚОР ПОРТФЕЛИН ОҢТАЙЛАНДЫРУ-ҚАРЖЫ Дағдарысындағы және Әлемдік экономика төңкерісіндегі басты серпін

Мамырбекова Д.С. 96

КОНТРАГЕНТТЕРМЕН ЕСЕП АЙЫРЫСУЛАРДЫҢ ЕСЕБІ МЕН АУДИТИН ҰЙЫМДАСТАРДЫ ЖЕТИЛДІРУ ЖОЛДАРЫ

Мадиярова Э.С. 102

КЛАСТЕРЫ КАК СПОСОБ СТАБИЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА

Локотко А.В., Жанабаева А.С. 109

АНАЛИЗ ДЕМОГРАФИЧЕСКИХ ПРОБЛЕМ ВОСТОЧНОГО КАЗАХСТАНА

Кайгородцев А.А. 116

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЭЛЕМЕНТОВ ИНДУСТРИАЛЬНО-ИННОВАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

Варавин Е.В., Козлова М.В. 123

ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ РЫНКА ПРОДУКТОВ ПИТАНИЯ И ПОКУПАТЕЛЬСКОЙ СПОСОБНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Сүйеубаева С.Н., Водянова Е.Р. 130

ВОПРОСЫ ИНФОРМАТИКИ И МОДЕЛИРОВАНИЯ

ПРИМЕНЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ МОНИТОРИНГА РАЗВИТИЯ СЛОЖНООРГАНИЗОВАННЫХ СИСТЕМ

Увалиева И.М., Солтан Г.Ж., Кумаргажанова С.К. 140

МОДЕЛИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ЗАГРЯЗНЕНИЙ В УСЛОВИЯХ ГОРОДСКОЙ ЗАСТРОЙКИ

Нетесов А.А., Рахметуллина С.Ж. 146

АВТОРЫ НОМЕРА 152

АННОТАЦИИ 154

СОДЕРЖАНИЕ 171

Республиканское научное издание

Вестник Казахстанско-Американского Свободного Университета

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ

Выпуск 3 ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ И ОБЩЕСТВА

Журнал зарегистрирован в Министерстве культуры, информации и спорта РК.
Свидетельство о постановке на учет СМИ № 5888-ж от 11.04.2005.

Ответственный за выпуск К.Н. Хаукка
Верстка В.М. Матвиенко
Технический редактор Т.В. Левина

Отпечатано в Казахстанско-Американском Свободном Университете

Подписано в печать 02.11.2016 Формат 60x84/¹/₈ Объем 21,6 усл.печ.л.
15.7 уч.-изд.л Тираж 1000 экз. Цена договорная
