

www.keu.kz

№2 (41) 2016

ISSN 1998-7862

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

**ЖУРНАЛ**

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

**JOURNAL**

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

## ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР

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

## ЗАМЕСТИТЕЛЬ ГЛАВНОГО РЕДАКТОРА

**Таубаев А.А.** главный эксперт по мониторингу и развитию научно исследовательской работы Карагандинского экономического университета, доктор экономических наук (Казахстан)

## РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

- Татаркин А.И.** директор Института экономики Уральского отделения РАН, академик РАН, доктор экономических наук, профессор (Россия)
- Manuela Troschke** Senior Researcher, Osteuropa-Institut Regensburg and Department of Economics, University of Regensburg, PhD, Professor (Germany)
- Базилевич В.Д.** декан экономического факультета Киевского национального университета им.Т.Шевченко, член-корреспондент НАН Украины, доктор экономических наук, профессор (Украина)
- Сатубалдин С.С.** академик НАН РК, доктор экономических наук, профессор (Казахстан)
- Dilip K. Das** Deputy Head of the Institute of Asian Business at Sol Bridge International School of Business, Professor of International Economics and Finance (Republic of Korea)
- Алимбаев А.А.** директор НИИ регионального развития, доктор экономических наук, профессор (Казахстан)
- Азаров В.А.** руководитель Омского регионального отделения Российской Академии Юридических наук, Заслуженный юрист Российской Федерации, доктор экономических наук, профессор (Россия)
- Покрытан П.А.** профессор кафедры политической экономии МГУ имени М.В.Ломоносова, доктор экономических наук (Россия)
- Айнабек К.С.** директор НИИ НЭСА, доктор экономических наук, профессор (Казахстан)
- Ханов Т.А.** директор НИИ ЭПИ, доктор юридических наук (Казахстан)
- Шамурзаев Т.Т.** заведующий кафедрой Уголовного процесса и криминалистики Кыргызско-Российского славянского университета, доктор юридических наук (Киргизстан)
- Бакишев К.А.** начальник института повышения квалификации и переподготовки кадров Карагандинской Академии МВД РК имени Б.Бейсенова, доктор юридических наук, профессор (Казахстан)
- Касенов Б.К.** доктор философских наук, профессор (Казахстан)
- Муликова С.А.** доктор педагогических наук, профессор (Казахстан)
- Пунтус Е.А.** МНС НИИ ЭПИ, Карагандинский экономический университет, технический редактор (Казахстан)

---

**ҚЭУ Жаршысы**  
Ғылыми басылым

**Вестник КЭУ**  
Научное издание

**Bulletin of KEU**  
Scientific publication

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

Свидетельство № 3672-Ж от 11 марта 2003 года.

Подписной индекс: 74106

Учредитель: Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза

Год основания журнала - 2003.

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

© Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 2016

**МАЗМҰНЫ:**  
**ЭКОНОМИКА**

<b>Баян ДОСКАЛИЕВА</b> <b>АДАМ КАПИТАЛЫ ҚҰРЫЛЫМЫН МОДЕЛЬДЕУ</b> .....	9
<b>Гульнара СРАИЛОВА</b> <b>БАҒАЛАУ ЭКОЛОГИЯЛЫҚ АУДИТОРЛЫҚ ҚЫЗМЕТТІ ЛИЦЕНЗИЯЛАУ</b> <b>ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА</b> .....	13
<b>Катерина ДЕМЯНЕНКО</b> <b>УКРАИНА КАНДИТЕРЛІК ӨНІМДЕРІ НАРЫҒЫНА ТАЛДАУ</b> .....	16
<b>Мухтарима ЖЕТПИСБАЕВА, Айман ТЕЛЕУОВА</b> <b>ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА БІЛІМ БЕРУ САЛАСЫНДА БЮДЖЕТТІК</b> <b>ҚАРЖЫЛАНДЫРУДЫҢ ҮРДІСТЕРІ</b> .....	20
<b>Нұрлыбек МАЛЕЛОВ</b> <b>ҚАЗАҚСТАН АГРОӨНДІРІСТІК КЕШЕНІНЕ ИНВЕСТИЦИЯЛАР ТАРТУ ФАКТОРЫ</b> <b>РЕТІНДЕ МЕМЛЕКЕТТІК-ЖЕКЕ МЕНШІК ӨРІПТЕСТІК</b> .....	26
<b>Аруна ЖУМАДИЛЬДИНА</b> <b>КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТІҢ ИПОТЕКАЛЫҚ НЕСИЕ ПОРТФЕЛІНІҢ СИПАТТАМАСЫ,</b> <b>ҚҰРЫЛЫМЫ ЖӘНЕ САПАСЫ</b> .....	31
<b>Гүлмира ЗАМБИНОВА, Константин ЭЛЕФТЕРИАДИ</b> <b>ТУРИЗМДІ ДАМУ ХАЛЫҚАРАЛЫҚ КӨРМЕ "ЭКСПО" ЫҚПАЛЫ ӨСЕРІ</b> .....	34
<b>Жанар ЛҰҚПАНОВА, Анар САҒЫНДЫҚОВА</b> <b>ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ САЛЫҚТЫҚ РЕФОРМАЛАРДЫ ЖҮРГІЗУДІҢ</b> <b>НӘТИЖЕЛІЛІГІ МЕН БАҒАСЫ</b> .....	38
<b>Алия МАУЛЕН, Серикжан БАЙБОСЫНОВ</b> <b>"ҚАЗАҚСТАН ТЕМІР ЖОЛЫ" ҰЛТТЫҚ КОМПАНИЯСЫ" АКЦИОНЕРЛІК</b> <b>ҚОҒАМНЫҢ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТІНІҢ ЗАМАНУИ ЖАҒДАЙЫ</b> .....	41
<b>Бақыт НАСАКАЕВА, Айгерим ДУРМАҒАНБЕТОВА</b> <b>ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ӨЛЕУМЕТТІК ҚОРҒАУДЫҢ ҚАЗІРГІ</b> <b>ЖАҒДАЙЫ МЕН БОЛАШАҒЫ</b> .....	45
<b>Махабат ОМАРОВА</b> <b>КӨПТІК РЕГРЕССИВТІК ТАЛДАУ АРҚЫЛЫ ТҮРҒЫН ҮЙ ҚАЙТАЛАМА НАРЫҚ</b> <b>ПӘТЕР БАҒАЛАРЫНЫҢ ЗЕРТТЕУ МӘСЕЛЕЛЕРІ</b> .....	51
<b>Әмір СЕМБЕКОВ, Владимир КОНИЩЕВ</b> <b>ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ САҚТАНДЫРУ НАРЫҒЫН ТАЛДАУ</b> .....	54
<b>Мағжан ТӨЛЕУ</b> <b>ШЕШІМ ҚАБЫЛДАУДЫ ҚОЛДАУ ЖҮЙЕСІНДЕГІ ДЕРЕКТЕРДІҢ АҚПАРАТТЫҚ</b> <b>ҚОЙМАЛАРЫНЫҢ ТЕХНОЛОГИЯСЫ</b> .....	59
<b>Юлия ХРУТЬБА</b> <b>КӘСІПОРЫН ТАУАР-КӨЛІК АҒЫМДАРЫНЫҢ ЭКОЛОГИЯ-ЭКОНОМИКАЛЫҚ</b> <b>ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ</b> .....	63
<b>Андрей ШЕЛОМЕНЦЕВ, Валентин БЕЛЯЕВ, Светлана ДОРОШЕНКО, Виктор ЖУКОВ</b> <b>ИННОВАЦИЯЛЫҚ ТҮРҒЫДА РЕСЕЙДІҢ МИНЕРАЛДЫ-ШИКІЗАТ КЕШЕНІН ДАМУ</b> <b>СТРАТЕГИЯСЫ</b> .....	69

## ФИЛОСОФИЯ

<b>Динара ӘЛЖАНОВА</b> <b>БҰЛТТЫ ТЕХНОЛОГИЯРДЫҢ ҚАУПСІЗДІГІ</b> .....	<b>74</b>
--	-----------

## ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

<b>Михаил ДЕМИДОВ</b> <b>XX 90-ШЫ ЖЫЛДАРЫ ЖӘНЕ XX1 ҒАСЫРДЫҢ БАСЫНДА ФЕДЕРАЛДЫҚ РЕСЕЙ</b> <b>АГРЕГАТТАРЫНЫҢ РЕФОРМАЛАУ</b> .....	<b>79</b>
---	-----------

<b>Нұржан БАГИСОВ</b> <b>ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫН ЭКОЛОГИЯЛЫҚ ҚАУЫПСІЗДІКТІ ҚАМТАМАСЫЗ</b> <b>ЕТУ АЯСЫНДА МЕМЛЕКЕТТІК БАСҚАРУ ОРҒАҢДАРЫ ЖҮЙЕСІНДЕ</b> <b>ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ІШКІ ІСТЕР ОРҒАҢДАРЫ</b> <b>РОЛІ МЕН МАҢЫЗЫ</b> .....	<b>85</b>
--	-----------

## СОДЕРЖАНИЕ

### ЭКОНОМИКА

Баян ДОСКАЛИЕВА МОДЕЛИРОВАНИЕ СТРУКТУРЫ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА .....	9
Гульнара СРАИЛОВА ОЦЕНКА ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН .....	13
Катерина ДЕМЯНЕНКО АНАЛИЗ РЫНКА КОНДИТЕРСКОЙ ПРОДУКЦИИ В УКРАИНЕ .....	16
Мухтарима ЖЕТПИСБАЕВА, Айман ТЕЛЕУОВА ТЕНДЕНЦИИ БЮДЖЕТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН .....	20
Нурлыбек МАЛЕЛОВ ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОЕ ПАРТНЕРСТВО КАК ФАКТОР ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНВЕСТИЦИИ В АГРОПРОМЫШЛЕННЫЙ КОМПЛЕКС КАЗАХСТАНА .....	26
Аруна ЖУМАДИЛЬДИНА ХАРАКТЕРИСТИКА, СТРУКТУРА И КРИТЕРИИ КАЧЕСТВА ПОРТФЕЛЯ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА .....	31
Гулмира ЗАМБИНОВА, Константин ЭЛЕФТЕРИАДИ ВЛИЯНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ВЫСТАВОК "ЕХРО" НА РАЗВИТИЕ ТУРИЗМА .....	34
Жанар ЛУКПАНОВА, Анара САГЫНДЫКОВА ОЦЕНКА И РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ НАЛОГОВЫХ РЕФОРМ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН .....	38
Алия МАУЛЕН, Серикжан БАЙБОСЫНОВ СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ИННОВАЦИОННОГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО "НК "ҚАЗАҚСТАН ТЕМІР ЖОЛЫ" .....	41
Бакыт НАСАКАЕВА, Айгерим ДУРМАГАНБЕТОВА СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН И ЕГО БУДУЩЕЕ .....	45
Махабат ОМАРОВА ЗАДАЧА ИССЛЕДОВАНИЯ ЗАВИСИМОСТИ ЦЕН КВАРТИР ВТОРИЧНОГО РЫНКА ЖИЛЬЯ С ПОМОЩЬЮ МНОЖЕСТВЕННОГО РЕГРЕССИОННОГО АНАЛИЗА .....	51
Амир СЕМБЕКОВ, Владимир КОНИЩЕВ АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН .....	54
Магжан ТОЛЕУ ТЕХНОЛОГИЯ ХРАНИЛИЩА ДАННЫХ В СИСТЕМАХ ПОДДЕРЖКИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ .....	59
Юлия ХРУТЬБА ЭКОЛОГО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОСОБЕННОСТЬ ТОВАРНО-ТРАНСПОРТНЫХ ПОТОКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ .....	63
Андрей ШЕЛОМЕНЦЕВ, Валентин БЕЛЯЕВ, Светлана ДОРОШЕНКО, Виктор ЖУКОВ СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ МИНЕРАЛЬНО-СЫРЬЕВОГО КОМПЛЕКСА РОССИИ НА ИННОВАЦИОННОЙ ОСНОВЕ .....	69

## ФИЛОСОФИЯ

<b>Динара АЛЬЖАНОВА</b> <b>ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ В ОБЛАЧНОЙ СРЕДЕ</b> .....	<b>74</b>
---	-----------

## ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

<b>Михаил ДЕМИДОВ</b> <b>РЕФОРМИРОВАНИЕ ФЕДЕРАТИВНОГО УСТРОЙСТВА РОССИИ</b> <b>В 90-Х ГОДАХ XX И В НАЧАЛЕ XXI ВЕКОВ</b> .....	<b>79</b>
<b>Нуржан БАГИСОВ</b> <b>РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН</b> <b>В СИСТЕМЕ ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ В ОБЛАСТИ</b> <b>ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ</b> <b>РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН</b> .....	<b>85</b>

## CONTENTS

### ECONOMY

<b>Bayan DOSKALIYEVA</b> <b>DESIGN OF HUMAN CAPITAL STRUCTURE</b> .....	9
<b>Gulnara CRAILOVA</b> <b>EVALUATION OF THE ENVIRONMENTAL LICENSING OF AUDIT ACTIVITY</b> <b>IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN</b> .....	13
<b>Kateryna DEMYANENKO</b> <b>THE ANALYSIS OF CANDY INDUSTRY OF UKRAINE</b> .....	16
<b>Muhtarima ZHETPISBAYEVA, Aiman TELEUOVA</b> <b>TRENDS IN BUDGET FUNDING OF EDUCATION IN KAZAKHSTAN</b> .....	20
<b>Nurlybek MALELOV</b> <b>PUBLIC-PRIVATE PARTNERSHIP AS A FACTOR OF ATTRACTING</b> <b>INVESTMENT IN AGRIBUSINESS KAZAKHSTAN</b> .....	26
<b>Aruna ZHUMADILDINA</b> <b>CHARACTERISTICS, STRUCTURE AND QUALITY CRITERIAS</b> <b>THE MORTGAGE LOANS PORTFOLIO OF COMMERCIAL BANKS</b> .....	31
<b>Gylmira ZAMBINOVA, Konstantin ELEFTERIYADI</b> <b>IMPACT OF INTERNATIONAL EXHIBITION "EXPO" ON THE DEVELOPMENT</b> <b>OF TOURISM</b> .....	34
<b>Zhanar LUKPANOVA, Anara SAGYNDYKOVA</b> <b>EVALUATION AND EFFECTIVENESS OF THE TAX REFORM IN KAZAKHSTAN</b> .....	38
<b>Aliya MAULEN, Serikzhan BAYBOSYNOV</b> <b>THE MODERN POSITION OF THE INNOVATION ACTIVITY</b> <b>OF JOINT-STOCK COMPANY "NATIONAL COMPANY "KAZAKHSTAN TEMIR ZHOLY".</b> .....	41
<b>Bakyt NASSAKAYEVA, Aigerim DURMAGANBETOVA</b> <b>SOCIAL INSURANCE IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN AND ITS FUTURE</b> .....	45
<b>Makhabat OMAROVA</b> <b>RESEARCH OBJECTS OF THE DEPENDENCE OF APARTMENTS' PRICES</b> <b>OF SECONDARY HOUSING MARKET WITH THE HELP OF MULTIPLY LINEAR</b> <b>REGRESSION ANALYSIS</b> .....	51
<b>Amir SEMBEKOV, Vladimir KONISHCHEV</b> <b>ANALYSIS OF INSURANCE MARKET OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN</b> .....	54
<b>Magzhan TOLEU</b> <b>DATA WAREHOUSE TECHNOLOGY FOR DECISION SUPPORT SYSTEMS</b> .....	59
<b>Yuliya KHRUTBA</b> <b>ENVIRONMENTAL AND ECONOMIC FEATURE CONSIGNMENT FLOW COMPANIES</b> .....	63
<b>Andrew SHELOMENTSEV, Valentin BELYAEV, Svetlana DOROSHENKO, Victor ZHUKOV</b> <b>STRATEGY OF DEVELOPMENT OF RUSSIAN MINERAL RESOURCES SECTOR ON</b> <b>INNOVATIVE BASIS</b> .....	69

## PHILOSOPHY

<b>Dinara ALZHANOVA</b> <b>CLOUD COMPUTING SECURITY .....</b>	<b>74</b>
--	-----------

## JURISPRUDENCE

<b>Mikhail DEMIDOV</b> <b>THE REFORM OF THE FEDERATIVE STRUCTURE OF RUSSIA</b> <b>IN THE 90-IES OF XX AND AT THE BEGINNING OF XXI CENTURIES .....</b>	<b>79</b>
<b>Nurzhan BAGIS</b> <b>ROLE AND IMPORTANCE OF INTERNAL AFFAIRS OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN</b> <b>IN THE SYSTEM OF GOVERNMENT IN SUPPORT OF ENVIRONMENTAL</b> <b>SAFETY OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN .....</b>	<b>85</b>



**Bayan DOSKALIYEVA**, *Doctor of Economics, Professor of «Economics and Management» department Karaganda Economic University Kazpotrebsoyuz, 100009, Karaganda, 9 Akademicheskaya Str., doskaliyab@mail.ru 87017736927*

## DESIGN OF HUMAN CAPITAL STRUCTURE

The article deals with the transformation of the role of human factor in the processes of reproduction in innovation and knowledge-based economy. The author performs an analytical comparison of the categories of human capital and human potential. The author specifies the new look to the social sector, the importance of which in the modern economy has grown and acquired new content as the conductor of investment flows, which the government directs at the development of human potential.

**Keywords:** insurance, the Eurasian Economic Space, competitiveness, national insurance market, insurance companies.

**Баян ДОСКАЛИЕВА**, *э.ғ.д., "Экономика және менеджмент" кафедрасының профессоры Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қарағанды, Академическая 9, doskaliyab@mail.ru 87017736927*

## АДАМ КАПИТАЛЫ ҚҰРЫЛЫМЫН МОДЕЛЬДЕУ

Мақалада инновациялық-ақпараттық экономиканы көбейту процесіне адам факторы рөлін трансформациялау қарастырылған. Автормен адами әлеует пен адами капитал санаттары салыстырылып талдау жүргізілді. Үкімет елдің адами әлеуетін дамытуға бағытталған инвестициялық ағымдар дирижері, - әлеуметтік қызметтер туралы жаңартылған жаңа көзқарас, өсті және бүгінгі экономикадағы жаңа мағынаға ие болды, олардың құны автормен анықталды.

**Түйін сөздер:** сақтандыру, Еуразиялық экономикалық кеністік, бәсекеқабілеттілік, ұлттық сақтандыру нарығы, сақтандыру компаниялары.

**Баян ДОСКАЛИЕВА**, *д.э.н., профессор кафедры "Экономики и менеджмента" Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Караганда, Академическая 9, doskaliyab@mail.ru 87017736927*

## МОДЕЛИРОВАНИЕ СТРУКТУРЫ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА

В статье рассматриваются вопросы трансформации роли человеческого фактора в процессах воспроизводства в инновационно-информационной экономики. Автором проведено аналитическое сравнение категорий человеческий капитал и человеческий потенциал. Автором уточнен новый взгляд на социальную сферу, значение которой в современной экономике возросло и приобрело новое содержание – проводника инвестиционных потоков, которые государство направляет на развитие человеческого потенциала страны.

**Ключевые слова:** страхование, Евразийское экономическое пространство, конкурентоспособность, национальный страховой рынок, страховые компании.

Growth dynamics of modern innovation and information economy, both global and national, is not determined by a simple increase in the volume of production in all sectors, but by that part of it which is generated by a variety of innovative and qualitative changes in the production of goods and services. Further intensification of the innovation process in recent decades due to the formation of a new type of economic development based on the continuous change of the production base and the nature of the products, the continuous creation of new technologies and new types of goods and services. In the context of globalization, that tightened competition in world markets and actualized the problem of competition novelty and quality, innovation has become the main vector of economic development. [1]

The innovative nature of development has changed the character of the production processes. The main part of innovation shifts generated in the processes of

human activities outside the scope of mass production, or in the development of the idea of the goods and services, or in the sale of a product on the market. Mass production processes become more transparent, streamlined available for copying. Academics and practitioners have recognized that the role of material factors is becoming increasingly mediated, depending on inbuilt in the national economic structure creation of new ideas of organizational, scientific, technical nature.

For the first time the idea of the new human's role in economic development was mentioned by T.Shults [2], based on research of E. Denison [3]. The latter proved on a large statistical data set that only half of gross domestic product growth, resulting in the twentieth century the United States was made at the expense of technological innovation and production equipment. Understanding the global scientific community a new role of man in the production process and theoretical generalization of this new socio-economic form of

abilities of a man to labor has introduced the category of "human capital" in the world of science.

Skills and abilities acquired by a person increase their quality as productive units (as pointed out by Marx). Therefore, skills and abilities of the person are essential qualities of the employee and hardly appropriate to talk about them apart from the individual [2].

It should be noted that scientific thought in the previous era, anyway, recognized the importance of the level of training of labor for the production process.

The origins of this concept can be traced in the works of classical economics, as the idea that the labor force is one of the factors of production and the process of reproduction in the broadest aspect includes not only the reproduction of goods, but labor is revealed in the writings of Adam Smith, K. Marx G. Stuart Mill and many other theorists.

Of particular importance in the consideration of the economic category of human capital and the process of its reproduction are the views and theoretical principles of Karl Marx, who described them in many works. Considering the views of Karl Marx one cannot help noticing that he was considering the category of "labor" and not the category of "human capital", believing, as we know, this distinction is fundamental.

Moreover, he led a discussion with some representatives of the classical school, who identified labor and capital, which, in their opinion, brings the interest in the form of wages. In the third volume of "Capital", he cites two arguments in favor of his point of view:

- The worker must work hard to get their "interests", and he cannot turn capital cost of his workforce in money for transferring to another.

- The annual cost of labor is equal to its average annual wages, and by means of his work, he must reimburse the buyer for his workforce this value plus surplus-value, i.e. its growth. [4]

In fact, Marx believed that the employee has a property of his workforce, which as a commodity by buying and selling alienated from the worker, taking the form of variable capital owned by the employer. "We must carry out the following distinction: the labor force in the hands of the workers is a commodity, not capital; it is determined by income for him only because he can repeat it constantly sale; capital as it operates after the sale in the hands of the capitalist, during the production process itself. It is buying and selling of labor determines it as an element of capital, so that capital represents the creator of the goods" [4].

From this point of view the category of "human capital" has an eclectic character, based on the mechanical connection of concepts "labor" and "capital." This point of view considers the capital and wealth as a basic concept that is outside any specific social relations. In today's economic Encyclopedia published under the editorship of L.I. Abalkin, capital is called "what is able to generate income." R.M. Nureev, in his writings gives the value of capital in the broadest sense - is any resource that is created with the aim of producing a large number of economic benefits. [5] These are the most general terms, considering capital as a technical factor in terms of its role in the production

process, rather than capital, as a category of public relations.

From the perspective of the concept of "human capital" with acquiring education person becomes a holder of two factors: labor and human capital. Each of them creates marginal revenue, amounting to a total of wages. And a smaller part of it (which is unknown) is supplied to the employee for normal work, but most - to bring human capital. In other words, the modern wage worker is considered as a combination of the market price of simple labor and rental income from investment in human capital. But the mechanism of formation of rental income also remains unexplained as revenue sharing income from employee to simple labor and rental income on human capital. [6]

At the same time, it should be noted that scientific thought, agreeing with the interpretation of "human capital", focused on education and investment in education as the main factor determining the value of human capital in the market. Classics of this tendency such as E.Denison, T.Schults, G.Bekker, L.Turou, J. Mintzer, I.Higuchi focused in their research programs on the establishing a link between the level of education the individual employee and benefit from it to him, and society as a whole.

G. Kendrick proposed a method for estimating the accumulation of human capital at the macro level, which is based on the method of "perpetual inventory", considering the cost of the family and society in the following types: maintenance of children until they reach working age and get a specific profession; retraining; professional development; labor migration; health and others. Along with these he considered investments in housing, household durables stocks of goods in families, as well as the costs of research and development. [7]

Education and health are considered long-acting factors, as the product of the process is the formation of a qualitatively new labor force with a high skill level, ability to the work of great difficulty and at a greater time interval. With this interpretation we come to the concept of human development, which is the main indicator of the level of socio-economic development of society in the modern world and is recognized by all international organizations: UNDP, ILO and others.

Unconditional novelty of methodological approach of founders of the theory of human capital is the formation of a new view on economic development in the 20th century. Traditionally, the research study on the factors that shape the labor force (such as education, health, demographic trends) is not carried out within the framework of the investment approach.

Human capital theory has allocated the problem of "human capital investment" and introduced indicators covering the entire life cycle of the employee (such as lifetime earnings, the level of health, etc.). [8,9,10] National economic level justifies the macro effect of investment in human capital. According to G.Myrdal economists have long been "tending to ignore the instrumental value of such investments, for the reason that the effect obtained by improving the quality of the population is too scattered, manifested a long time later and difficultly measured." [11] However, in the late 20th century, the World Bank team substantiated the

concept of expansion of national wealth, specifying its three main components: human capital; natural capital; reproducible capital (basic production and non-productive assets, working capital, household goods). [12]

This concept is methodologically based on the theory of human capital by T. Shults, as the country's accumulated costs of reproduction of labor power, regardless of their source of coverage (family budgets, current production costs, government spending on social needs). The results of these investments are: accumulation of a person's ability to work, his creative activity in society, the maintenance of the life and health of people. [2]

He also justified the need for broad interpretation of a number of categories of reproduction, especially accumulation. (In the current system, most of the SNA cost of reproduction of the human factor is recognized in current consumption indicators, such as the actual final consumption, transfers to states and corporations in cash, in-kind transfers of state, etc.) T. Shults suggested that produced from in the society of the product on the accumulation of human capital is used not ?, according to scientists in the early 20th century, but ? of its total value. According to these calculations, the share of human capital in national wealth in the regions differs significantly in terms of economic development, of greater magnitude than the other two types of capital. In the most developed regions and the respective countries (North America, Western Europe, East Asia) have the highest proportion of 75-76%.

Such results of an analysis of the national wealth, based on theoretical investigations and discoveries of T. Shults, E. Denison and others reflected the process that has existed in the economic systems since the middle of the 20th century - the emergence of a new role of human capital in the modern economy. The increasing role of human capital was a response to changes in technological processes, which were updated more than once in 35-40 years, as before, an average of 10-8 years. In the early 21st century, the average period of renewal of technologies and equipment decreased to 4-5 years, and in most developed industries to 2-3 years. This naturally affected the requirements for employees. If in the 19th and early 20th century, the vast numbers of professionals needed to learn a range of knowledge, skills and abilities and perform their duties in accordance with once and for all, in the second half of the 20th century the requirements changed. Today an employee requires a creative approach to their professional knowledge and responsibilities, ability to learn new methods of professional activity.

In the words of K. Henning, the researcher of "new economy", in which the economic system is closely related to the information revolution, there is a sharp change in the relationship between the physical and human capital. "The decisive factor became the human capital, or rather its ability to turn information into knowledge. Physical capital has not disappeared, but has lost its dominant position." [14]

The intellectual capital of the company and the country as a whole is becoming a prerequisite for inclusion of firms and countries into the world economy with the greatest benefit for the country and the standard

of living of its citizens. Among the four main determinants included in M. Porter's "national diamond" of competitiveness, human capital factor is a mandatory part of defining the country's competitiveness in the global economic system. Full and productive participation of the country in the new economy that is growing on a global scale is impossible without modern quality of human capital. Effective implementation of human capital in the context of globalization of economic life is unthinkable without the inclusion of innovation networks, which are a feature of the global division of labor. For a modern economy phenomenon is divided into four main types of work: the production of high value products related to high technology;

production of mass production, competitiveness on the world market which is determined by low labor costs; production of raw materials; unclaimed in modern conditions. The rapid pace of production of high-tech goods (VTT) and the growth of employment in these sectors suggest increasing the intellectual capital in the global economy.

Productive potential of new technologies depends on the quality of training systems on the skill level that they provide. In fact, the mastery of high-quality skills and expertise and creative their improvement becomes necessary response to changes in production technology, rapidly changing requirements for quality and productivity.

At the same time the importance of the country's system of education, scientific base, networks, institutions and culture increases dramatically. M. Porter wrote about this phenomenon as follows: "Globalization leads to a paradox. It is tempting to assume that the home country no longer plays a role in ensuring the success of its international businesses. At first glance, the company became more important than the country. But in fact, the competitiveness of advanced industries is increasingly determined by the particular knowledge, skills and level of innovation that is increasingly embodied in skilled labor and organizational arrangements. Processes of preparing skilled labor, as well as some important factors influencing the pace of innovation, are determined by the local origin. Paradoxically, the more open global competition increases the importance of the local base". [15]

Self-sustaining innovation system in the modern economy is based on the expansion and strengthening of relations, not only within the cluster groups, but also other economic actors, between them and society, between society and the state.

Therefore, education, health, training, search for economically significant information, the mobility of labor, education and childcare are referred by Western economists as the main areas of "investment in human capital."

Qualitative shift in the standard of living of the population must be based on the development of human resources and the quality of modern social infrastructure. [16]

State's investment flows in human capital pass through social sphere, the value of which in this regard, firstly increased, and secondly, acquired the new content. Earlier, the social sphere was considered as the need for state paternalism socially vulnerable

members of society, since all the other layers may be a private education, health, etc. At the present stage the need to provide a high level of social infrastructure for all, make it available to every member of society, to provide high quality human resources for the nation as a whole, not just its individual groups.

Summarizing all the mentioned above, the following conclusions are made. The core of the development of modern competitive countries is the availability of innovative systems and human capacity, capable of maintaining and developing these systems. Despite the conceptual incompleteness of human capital theory, the causal relationship between the level of education, health and mobility of human resources and the level of competitiveness of the national economy is scientifically substantiated and recognized by the international community. Accordingly, an immutable fact remains that the improvement of the human potential of the country takes place in the social sphere, for the operation of which the state is fully responsible.

#### References:

1. Н.Иванов. Человеческий капитал и глобализация. // МЭ и МО, № 9, С.19-31.
2. Schulz Th.W. Investment in Human Capital. The Role of Education and Reserarch. The Free Press. - N.Y, 1971, - p.272.
3. Дэнисон Э. Исследование различий в темпах экономического роста. - М., Прогресс, 1971. - 654с.
4. Маркс К. и Энгельс Ф. Соч.,т.25, ч.2, С.8.
5. Экономическая энциклопедия/ Гл.ред. Л.И.Абалкин, М., 1999, с.271.
6. Щетинин В. Человеческий капитал и неоднозначность его трактовки// МЭ и МО, 2001, № 12, С.45-46.
7. Кендрик Дж. Совокупный капитал США и его функционирование. М.:Прогресс, 1976. -320с.
8. Mincer J. The Production of Human Capital and The Lifecycle of Earnings: Variations on a Theme. - Working Paper of the NBER, No 4838 (Aug.1994).
9. Беккер Гэри. Человеческий капитал (главы из книги). Воздействие на заработки инвестиций в человеческий капитал// США: экономика, политика, идеология. - 1993. - №11-12. - С.23., С.12.
10. Thurow L. Investment in Human Capital. 1970. - 224с.
11. Мюрдаль Г. Современные проблемы "третьего мира". - М.:Прогресс, 1972. - С.645.
12. Kunte A., Hamilton K., Dixon J., Clements M. Estimating National Wealth. Methodology and Results . Oct. 1998.
13. Вопросы экономики. - 1999. - № 2. - с.96.
14. Henning K. The Essence of the New Economy. Kiel.2001.P.4.
15. Портер М. Конкуренция. - С-Пб.: Издательский дом "Вильямс", 2002. - 495с.
16. Доскальева Б.Б. Проблемы развития социальной сферы в условиях кризиса. Караганда, 2009. - с.158.

**Гульнара СРАЙЛОВА**, кандидат экономических наук, доцент Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. академическая 9, *Gulnara.Srailova@mail.ru, 87778913536*

## ОЦЕНКА ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Данная статья рассматривает квалификационные требования для получения лицензии на экоаудирование. Экологическим аудитором является физическое и юридическое лица, осуществляющие независимую проверку деятельности аудируемых субъектов, направленную на выявление и оценку экологической безопасности их деятельности, которая осуществляется на основании лицензии на выполнение работ и оказание услуг в области охраны окружающей среды.

**Ключевые слова:** оценка экологического аудита, экологические аудиторы, лицензия, Палата экологических аудиторов

**Гульнара СРАЙЛОВА**, экономика ғылымдарының кандидаты, доцент, Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан Республикасы, Қарағанды қаласы, академическая көшесі 9, *Gulnara.Srailova@mail.ru, 87778913536*

## БАҒАЛАУ ЭКОЛОГИЯЛЫҚ АУДИТОРЛЫҚ ҚЫЗМЕТТІ ЛИЦЕНЗИЯЛАУ ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА

Бұл мақала қарайды қойылатын біліктілік талаптары лицензия алу үшін экоаудирование. Экологиялық аудитор болып табылады жеке және заңды тұлғалар жүргізетін тәуелсіз қызметін тексеруді аудиттелетін субъектілердің бағытталған экологиялық қауіпсіздігін анықтау мен бағалауға және олардың қызметін лицензия негізінде жүзеге асырылатын жұмыстарды орындау және қызмет көрсету үшін қоршаған ортаны қорғау саласындағы.

**Түйін сөздер:** бағалау, экологиялық аудит, экологиялық аудиторлар, лицензия, экологиялық аудиторлар Палатасы

**Gulnara CRAILOVA**, candidate of economic Sciences, Professor Karaganda economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str. 9, *Gulnara.Srailova@mail.ru, 87778913536*

## EVALUATION OF THE ENVIRONMENTAL LICENSING OF AUDIT ACTIVITY IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

This article examines the qualification requirements for obtaining a license for alaudinova. An environmental auditor is the physical and legal persons carrying out independent verification of the activity of audited entities aimed at the identification and assessment of environmental safety of their activities performed under the license for performance of works and rendering of services in the field of environmental protection.

**Keywords:** assessment, environmental auditing, environmental auditors, license, Chamber of environmental auditors

Постановка проблемы. В Послании народу Казахстана лидером нации РК Н.Назарбаевым был представлен политический курс "Казахстан-2050", в которой указаны предостережение всемирной продуктовой безопасности, актуальный недостаток воды, всемирная электробезопасность, истощаемость ресурсов природы. Процветание Казахстана, как благополучного государства, предполагает создание результативных предприятий, агроэкологических и экономно - ресурсных технологий. Основным важным экономическим рычагом в системе экомеджмента является процедура экоаудита организаций, работа которых связана с воздействием на окружающую среду и здоровье народонаселения[1]. В связи, с чем изучение и анализ оценки работы и получения лицензии экоаудита является актуальной. Анализ последних

исследований и публикаций. Проблемы рассмотрения оценки деятельности экологического аудита изучены в работах ученых, таких как Трифоновой Т.А., Буториной М.В., Чуйкова Ю.С. и других. Цель. Рассмотреть деятельность экологического аудита в Казахстане и возможность его лицензирования. Основные моменты исследования. Экологический аудит - это регулярный закреплённый документами процесс проверки экологических аспектов работы субъекта, а также объективно получаемых и оцениваемых данных, с целью определения соответствующего вида и ситуации работы экономики, систематизации административного регулирования или информации об этих хозяйственных субъектах законодательным базам и критериям результативности в области экологической устойчивости. Главная работа

экоаудита содержится в рассмотрении истинности сведений о работе хозяйствующего субъекта в определении своего экологического направления, укомплектовании первоочередного по реализации планов действий, в том числе предостерегательных, направленных на модернизацию установленных экологических запросов, вдобавок оценка выполнения надобности экозаконодательства.

Задачами экоаудита является:

- мотивировка экологической стратегии и курса организации;

- нахождение преимуществ при проектировании природоохранной работы предприятия, определение дополнительных путей ее исполнения;

- выявление норм выдерживания субъектом хозяйственной деятельности законодательства охраны природы;

- увеличение результативности регулирования действия субъекта хозяйственности на среду окружения;

- уменьшение опасности возникновения случайных положений, связанных с замусориванием среды обитания;

- поощрение ввода инновационных решений [2, 14-16].

Экологический аудит на современном этапе осуществляется законодательными документами:

Закон РК от 15.07.1997г. за № 160-1 "Об охране окружающей среды" [3];

Закон РК от 18.03.1997г. За № 85-1 "Об экологической экспертизе" [4].

Экоаудит проводится физическими и юридическими сотрудниками и организациями занимающимися аудиторской проверкой на основании письменного соглашения с заказчиком. На современном этапе осуществляется проект предложений с дополнениями в Закон "Об охране окружающей среды". Предлагается норма о том, что экоаудитором будет физлицо, сдавший аттестацию и которому выдана лицензия на осуществление экоаудиторской работы.

В инвестпроекте говорится, что экзамен экоаудиторов - это процесс по желанию, который, несмотря на диспозитивность правил, проводится по графику. Данный экзамен утверждает присутствие у физлица практику работы, спецподготовки, познания, умений и личностных качеств, необходимых ему для осуществления экоаудита.

Впрочем, следует, нахождение индивидуальных качеств является самооценкой субъективной, и её затруднительно учитывать мериллом при сдаче экзамена - аттестации.

Центровой исполнительный орган Республики Казахстан в регионе охранения среды обитания утверждает порядок экзамена-аттестации экоаудиторов и применения высоко-квалификационной комиссии. Кроме этого им необходимо утверждать и разрабатывать формы заключения о сущности проведения экоаудита [5].

А также, предполагается разработать и внедрить, что экоаудитор может управлять экологической аудиторской деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя либо в качестве работника экологической аудиторской организации. Количество сотрудников экоаудиторов в штатном

расписании экоаудиторской организации должна составлять не менее 2 человек.

Новое определение экологического аудита, значительно расширено, в частности, уточнено, что проверке подлежит именно деятельность, оказывающая влияние на среду обитания человечества. Инвентаризация предусматривает выявление и оценку экологических рисков.

По ст. 1 Закона Казахстан от 18.03.1997 г. "Об экологической экспертизе" экологическая опасность - допустимость отрицательных для среды обитания и здоровья народонаселения следствий любых изменений в периоде природных объектов и причин.

Экоаудит проводится по соответствующим стандартам. Под стандартами экоаудита понимаются документы норм, устанавливающие порядки к экоаудиту. Стандарты экологического аудита утверждаются в норме, установленном законодательными актами в области стандартизации [6].

Экоаудит адресован на контроль соотношения комплекса регулирования окружающей средой утвержденным стандартам. Поэтому планом рекомендовано ввод такого тезиса, как "структура экомеджмента" (комплекс регулирования средой обитания) - часть структуры регулирования производством, которая включает в себя деятельность организационную, распланирование, обязанность, способы, мероприятия, процессы и запасы, нужные для проектирования, новизны, продажи, анализа и поддержания экологической политики.

Отсюда следует, что на производстве необходимо организовывать комплекс регулирования средой обитания, она предусматривает распланирование, обязанность для базы экологической политики. Соответственно, добавлена обязанность природопользователей по внедрению на производстве системы экомеджмента.

При оценке экологического аудита выявлено, что проводится инвентаризация хозяйственности объектов подлежащих аудиту (население или предприятие), показывающей взаимовлияние на среду обитания народонаселения, донеправленная на обнаружение и оценку экологических опасностей, определение соблюдения ими стандартов в районе охраны окружающей среды, экологических нормативов, включая достоверность написания отчетности по применению и деятельности природных запасов, соотношение структуры регулирования средой обитания предъявленным стандартам и составления предложений по увеличению уровня экологической устойчивости их работы. Экоаудитором может быть человек, проводящий инвентаризацию хозяйственной и иной деятельности аудируемых организаций. Сотрудник может проводить экологическую аудиторскую работу будучи индивидуальным предпринимателем или работником экоаудиторской организации.

Экоаудиторской организацией является бизнес предприятие, созданная в на основе законодательной базе, проводящая независимую инвентаризацию хозяйственности аудируемых объектов, целенаправленную на рассмотрение и оценку экологической устойчивости их работы.

Также важным моментом является провозглашение независимости деятельности эколога от незаконного вмешательства госорганов, аудируемых объектов.

Кроме того, предусмотрено лимитирование права на проведение эколога.

При осуществлении инвентаризации запрещается проведение эколога:

1) организацией аудита тех заказчиков проведения эколога, которые являются ее учредителями, работниками, кредиторами;

2) эколога, являющимся близкими родственниками или свойственниками (родителями, супругами, братьями, сестрами, детьми, а также братьями, сестрами, родителями и детьми супругов) руководителя субъекта инвентаризации;

3) экологическим аудиторам из числа работников, участников, должностных лиц инвентаризируемого субъекта, имеющим в нем личные имущественные интересы;

4) эколога - индивидуальным предпринимателям тех хозяйствующих субъектов, у которых сумма активов баланса в среднем за год превышает 40 000-кратный месячный расчетный показатель.

Что касается ответственности, то она согласно проекту разделяется по субъектам: на ответственность экологов и экологических организаций и ответственность аудируемого субъекта [7, 121-129].

Так, за нарушение закона об экологической работе, а также условий договора экологи и экологические организации, аудируемый субъект несут ответственность в норме с законодательными актами РК. Аудируемый субъект, уклоняющийся от проведения обязательного экологического аудита либо препятствующий его проведению, несет ответственность в соответствии с законами государства Казахстан. Проверка хозяйственности аудируемых субъектов осуществляется на базе лицензии по выполнению работ и оказанию услуг в районе охраны среды обитания [8].

При анализе и оценке лицензионной аудиторской деятельности иностранные экологические организации могут осуществлять экологическую деятельность в Казахстане только при образовании соответствующих экологических организаций-резидентов Республики Казахстан. Численность экологов в составе экологической организации должна составлять около 3 человек. В правила квалификации к лицензированию экологической работе для физических лиц входит наличие:

1) образования высшего или среднего учебного заведения;

2) стаж работы не менее 3 лет по специальности, в том числе в области природоохранного проектирования, нормирования и экологической экспертизы не менее одного года;

3) копия свидетельства эколога о его деятельности заверенное нотариусом;

4) предоставление документации на маттехническую базу, в том числе договора с организацией, имеющей аккредитованную испытательную лабораторию;

5) поленик о сдаче экзамена-аттестации.

В требования квалификации для юридических лиц входит наличие:

1) высшее образование для руководителя;

2) 2 и более сотрудников работавших ранее в области природоохранной среды;

3) наличие необходимой маттехнической базы, в том числе аккредитованной испытательной лаборатории или договора с организациями у кого есть лаборатории.

При анализе оценки экологической деятельности выявлены правила приобретения лицензии:

1. Лицензия на право работы экологической деятельности выдается госорганом в области охраны окружающей среды субъекту, степень квалификации которого придерживается нормам для данного вида работы.

2. Бланк документа лицензии носит характер строгой отчетности и оформляется в одном экземпляре на двух языках.

3. При получении лицензии заявитель приносит лицензиару бланк-заявление установленного образца [9]. Выдача лицензий имеет свой срок 1 месяц, а для индивидуальных предпринимателей 10 дней со дня подачи заявления.

4. Затем ставятся подпись руководителя и печать.

5. Лицензия выдается самому экологу или представителю по доверенности нотариально заверенному [9: 53-64].

Выводы: Резюмируя вышеизложенное, можно заключить, что экологический аудит, как самостоятельная структура работы в области охраны окружающей среды в Казахстане, предусмотрен правовыми и законодательными нормами действующих вышеперечисленных Законов. Для многих хозяйствующих субъектов Казахстана сегодня экологический аудит не только норма закона, но и способ подтверждения эффективности работы систем менеджмента, природоохранных мероприятий и подтверждение соответствия требованиям национального законодательства.

#### Список литературы:

1 Основные положения Послания Президента РК Назарбаева Н.А. народу Казахстана "Стратегия "Казахстан 2050"" Новый политический курс состоявшегося государства.

2 Серов Г.Н. Экологический аудит. Концептуальные и организационно-правовые основы. М., 2006. С. 14-16.

3. Закон Республики Казахстан от 15 июля 1997 года "Об охране окружающей среды" <http://kodeksy-kz.com/ka/zakony.htm>

4 Закон Республики Казахстан от 18 марта 1997 г. За № 85-1 "Об экологической экспертизе" <http://kodeksy-kz.com/ka/zakony.htm>

5 Экологический кодекс Республики Казахстан. <http://kodeksy-kz.com/ka/zakony.htm>

6 Стандарт ISO 14010-96 "Руководящие указания по экологическому аудиту. Общие принципы" <http://too-tsentr-obucheniya-grata-training.satu.kz/pl131967-ekologicheskij-kodeks-ekspertiza.html>

7 Серов Г.Н. Экологический аудит. - М.: Экзамен, 2000. С. 121-129

8 Закон Республики Казахстан от 17 апреля 1995 года "О лицензировании" <http://kodeksy-kz.com/ka/zakony.htm>

9 Пахомова Н.В., Рихтер К.К. Экономика природопользования и экологический менеджмент. СПб., 2007. С.53-64.

**Катерина ДЕМЯНЕНКО**, аспирантка, Киевский национальный университет имени Тараса Шевченко, г. Киев, ул. Васильковская, 90. *kate4090940@gmail.com*, +380445213578

## АНАЛИЗ РЫНКА КОНДИТЕРСКОЙ ПРОДУКЦИИ В УКРАИНЕ

В статье рассмотрены вопросы развития экологического менеджмента в Украине, в частности в кондитерской отрасли для повышения его конкурентоспособности. Особое внимание уделено анализу рынка кондитерской продукции в Украине, определению тенденций его развития в современных условиях.

**Ключевые слова:** конкурентоспособность, экологический менеджмент, кондитерская отрасль

**Катерина ДЕМЯНЕНКО**, аспирант, Тарас Шевченка атындағы Киев ұлттық университеті, кәсіпкерлік және экологиялық менеджмент кафедрасы, Украина, 03020, Киев қ., Васильковская көш, 90а, *kate4090940@gmail.com*, +380445213578

## УКРАИНА КАНДИТЕРЛІК ӨНІМДЕРІ НАРЫҒЫНА ТАЛДАУ

Мақалада Украинадағы экологиялық менеджментті дамыту әсіресе, оның кондитерлік өнеркәсіптің бәсекеге қабілеттілігін арттыру сұрақтары қарастырылған. Украинада кондитерлік өнім нарығын талдауға, сондай-ақ, қазіргі жағдайда оны дамыту үрдістерін анықтауға басты назар бөлінген.

**Түйін сөздер:** бәсеке қабілеттілік, экологиялық менеджмент, кондитерлік сала.

**Kateryna DEMYANENKO**, Ph.D. student of Department of Environmental Management and Entrepreneurship Taras Shevchenko National University of Kyiv, Ukraine, Kyiv, Vasilkovskaya str., 90. *kate4090940@gmail.com*, +380445213578

## THE ANALYSIS OF CANDY INDUSTRY OF UKRAINE

The article is devoted to aspects of environmental management development in Ukraine, with the aim to improve competitiveness of candy industry. The analysis of candy industry in Ukraine was made and also the tendencies of its development in modern conditions were described.

**Keywords:** competitiveness, environmental management, candy industry.

Постановка проблемы. Формирование экологического состояния и влияние на него производственных факторов, а также управление этим процессом всегда привлекали пристальное внимание многих ученых. И на сегодняшний день все эти вопросы все также остаются актуальными и первоочередными, особенно принимая во внимание ужесточение конкурентной борьбы, и в особенности в кондитерской отрасли Украины. Эта сфера является одной из наиболее развитой в пищевой промышленности Украины. Объемы производства продукции отрасли обеспечивают не только потребности внутреннего рынка, но и создают внушительный экспортный потенциал, поскольку украинская кондитерская продукция экспортируется в более чем в пятьдесят стран мира.

Анализ последних исследований и публикаций. Изучение проблем экологического менеджмента уже несколько десятилетий является предметом пристального внимания и разносторонних дискуссий как отечественных, так и зарубежных ученых. Среди отечественных ученых на весомую роль экологического менеджмента в повышении конкурентоспособности национальной производства указывают Г.И. Купалова [1], И.И. Дудникова [2] и др. Проблемам развития кондитерской отрасли посвящены работы таких ученых, как М.В. Шашина [3], которая исследовала

возможные пути улучшения ресурсного потенциала отрасли; И.В. Тюха и Н.В. Кравчук [4] - исследовали тенденции мирового кондитерского рынка; Д.О. Корниковский [5] - анализировал факторы влияния на кондитерскую отрасль Украины и др.

Выделение нерешенных ранее частей общей проблемы. В то же время, остаются нерешенными проблемы повышения конкурентоспособности отечественных кондитерских производителей, поскольку кризисные явления продолжаются как в экономике страны в целом, так и в кондитерской отрасли в частности. Именно поэтому возникает необходимость постоянного мониторинга и исследования особенностей отечественного кондитерского рынка и факторов, на него влияющих, с целью выявления возможностей повышения конкурентоспособности, и особенно путем внедрения экологического менеджмента на предприятиях кондитерской отрасли.

Цель исследования. Целью исследования является определение особенностей украинского кондитерского рынка, а также тенденций его развития в контексте глобализации и концепции устойчивого развития.

Основные результаты исследования. Высокая конкуренция на мировом рынке заставляет производителей кондитерской продукции искать новые подходы для получения популярности среди



потребителей. Этот процесс происходит в таких направлениях как производство продукции с соблюдением всех требований общественных, экологических, торговых и других организаций, производство продукции категории "премиум", приспособления к новым нормам законодательства и тому подобное. Кондитерская отрасль Украины является зависимой от экспорта, поэтому введение таможенных ограничений со стороны стран Таможенного союза негативно влияет на ее развитие и требует поиска новых рынков сбыта. С другой стороны, кондитерский рынок Евросоюза достаточно насыщен, что требует от украинских производителей расширения своего ассортимента, а также приведения качества продукции в соответствие с европейскими и международными стандартами, причем для конкурирования, как на внешнем, так и на внутреннем рынках.

Именно поэтому отечественные производители кондитерской продукции должны искать новые пути повышения конкурентоспособности, в частности, за счет внедрения системы экологического менеджмента. Как свидетельствуют мировые тенденции, потребители будут отдавать предпочтение продукции с так называемым "чистым" брендом, то есть с указанием того, что продукт натуральный и изготовлен из натуральных и экологически чистых

ингредиентов. В последние годы, ведущие компании-лидеры мировых рынков активно сосредоточились на реализации концепции устойчивого развития, обеспечения устойчивости предприятий. Это характерно и для кондитерской отрасли тоже. Все активнее предприятия внедряют в производство новые стандарты экологического менеджмента, что актуально для отечественных предприятий кондитерской отрасли для повышения их конкурентоспособности. Кондитерский рынок Украины представлен несколькими производителями - Кондитерская корпорация "Roshen", "Конти", "АВК", Корпорация "Бисквит-Шоколад", Житомирская кондитерская фабрика "Житомирськи ласощи", Компания "Nestle", "Монделис Украина" (до 2014 г. называлась "Крафт Фудз Украина"), и др. Кондитерская корпорация "Roshen" является безусловным лидером кондитерской продукции. Существует с 1996 г. и ее продукцию можно купить в США, Канаде, ОАЭ, Китае, Японии, Алжире, Израиле, странах ЕС и СНГ. На украинском рынке кондитерских изделий качество продукции держится на высоком уровне, который в основном задает корпорация Roshen. Лидеры украинского рынка постоянно попадают в ТОП-100 кондитерских компаний мира. Критерием отбора для рейтинга является годовая выручка от реализации (таблица 1).

Таблица 1 – Место Украины в мировом рейтинге ТОП-100 производителей кондитерской продукции в 2014 гг.

№ п/п	Кондитерская компания	Чистые продажи, млрд.дол. США	Количество работников, чел.	Количество фабрик, ед.
1	Mars Inc. (США)	18,400	35 000	70
2	Mondelez International Inc. (США)	16,691	104 000	170
3	Nestle SA (Швейцария)	11,041	339 000	447
4	Ferrero Group (Италия)	9,757	27 485	21
5	Meiji Co. Ltd. (Япония)	8,461	10 943	7
6	Hershey Co. (США)	7,422	22 000	18
7	Chocoladefabriken Lindt & Sprungli AG	4,171	12 000	12
8	Perfetti Van Melle Spa (Голландия)	3,400	18 700	32
9	Haribo GmbH & Co. K.G. (Германия)	3,180	7 000	15
10	Argcor (Аргентина)	3,000	20 000	40
...	...	...	...	...
22	Roshen	800	10 000	8
...	...	...	...	...
38	Конти	473	8097	5
...	...	...	...	...
62	АВК	269	2300	3

Примечание – Составлено автором по данным [6]

Потеря рынков сбыта в Крыму, а также на территории проведения АТО, закрытие российского рынка и препятствия транзита по территории России существенно повлияли на состояние отрасли. Roshen сократила объемы продаж и потеряла позиции в мировом рейтинге.

Для увеличения продаж необходимо выходить на другие рынки, в частности на Азиатский, поскольку этот регион на данный момент является лидером потребления шоколада.

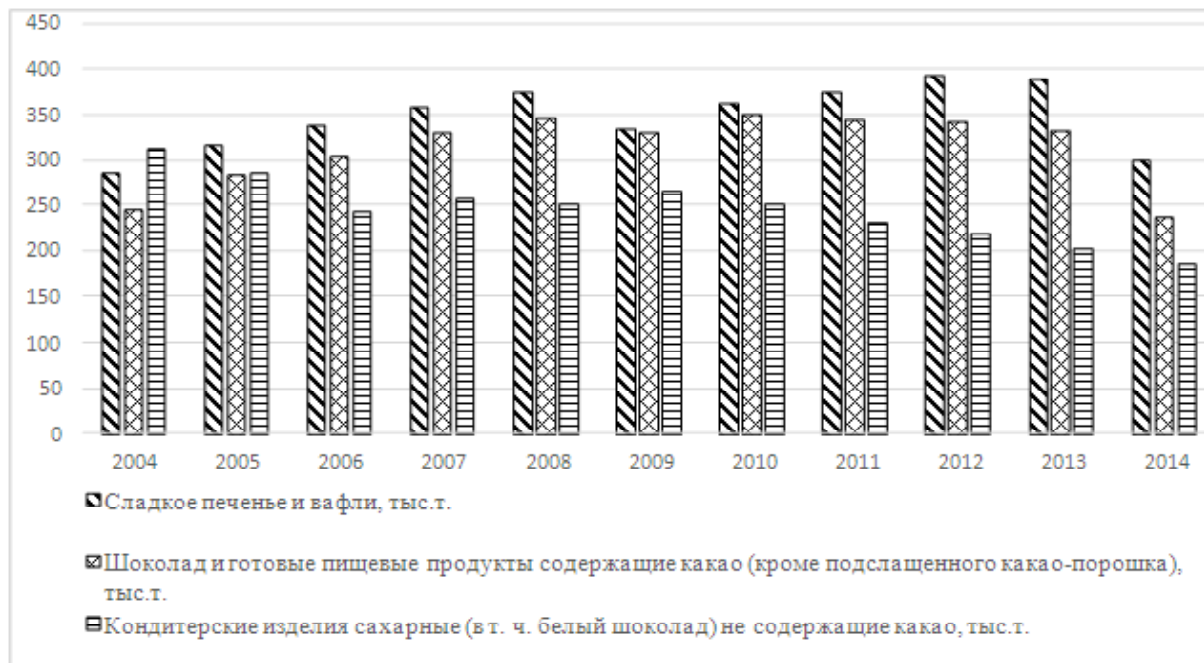
Уровень потребления кондитерских изделий в Украине значительно ниже, чем в странах ЕС, что обусловлено низким уровнем дохода по сравнению с европейскими странами.

Улучшение экономической ситуации в стране вполне вероятно обеспечит небольшой рост рынка за счет увеличения платежеспособного спроса. Учитывая специфику кондитерских изделий, которые не являются товарами первой необходимости, спрос на них зависит от уровня

дохода потребителей. В связи с этим высоким показателем потребления сладостей на душу населения характеризуются страны Европы. Больше всего сахарных кондитерских изделий потребляют в Швеции, Финляндии и Дании; шоколадной продукции - в Швейцарии, Норвегии и Великобритании; мучных кондитерских изделий - в Голландии, Бельгии и Италии [8].

2015-2016 гг. очень трудные для пищевых производителей Украины. Покупательная способность населения падает, и потребители ограничивают покупку необязательных продуктов, соответственно больше экономят и более тщательно

выбирают товары. Пищевая промышленность является важной отраслью национальной экономики. В течение 2014 года производство кондитерской продукции в Украине сократилось на 22%. Среди причин такой тенденции - сокращение внутреннего спроса на кондитерскую продукцию, свертывание внешних рынков, остановка или снижение объемов производства кондитерской продукции. В 2014 г. объем производства кондитерских изделий уменьшился по сравнению с предыдущим годом на 8,7% и составил 230 тыс. тонн. Динамика производства кондитерских изделий в Украине представлена на рисунке 1.



Примечание - составлено автором по данным [7]

Рисунок 1 - Объемы производства кондитерской продукции в Украине в 2004-2014 гг., тыс. т.

Несмотря на то, что разного рода кондитерские изделия - продукты не первой необходимости, кондитерская отрасль одной из первых преодолела негативную динамику производства во время кризиса.

По данным Держкомстату, объемы производства на кондитерском рынке Украины по итогам 2010 года увеличились на 3,7% в натуральном выражении по сравнению с предыдущим годом (таблица 2).

Таблица 2 – Производство основных кондитерских изделий в Украине в 2004-2014 гг.

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Сладкое печенье и вафли, тыс.т.	285	314	337	358	373	333	361,5	374	392	388	299
Шоколад и готовые пищевые продукты, содержащие какао (кроме подслащенного какао-порошка), тыс.т.	244	283	303	329	346	329	349,5	344	341	331	235
Кондитерские изделия сахарные (в т. ч. белый шоколад), не содержащие какао, тыс.т.	310	285	241	256	250	264	249,2	230	218	202	185
Итого	839	882	881	943	969	926	960,2	948	951	921	719

Примечание – Составлено автором по данным [7]

Однако, уже начиная со следующего года, отечественный кондитерский рынок постоянно с каждым годом уменьшается. В 2015 компании не теряли прибыли только за счет повышения цен, шоколадные изделия подорожали на треть. Если до кризиса 2014 премиум сегмент составлял 21-25% прибыли, и компании даже отказывались от выпуска дешевых марок в пользу дорогих, то сейчас ситуация изменилась. Более низкая стоимость зефира, желе, мармелада, вафельных конфет, цукатов и ирисок сыграла на пользу. Потребитель ищет баланс качества и цены, и останавливается на выборе именно таких недорогих сладостей. Снизить себестоимость производства очень сложно, поскольку основное сырье для шоколадных конфет составляют какао-бобы, а они растут в Африке, в странах с плохо развитыми технологиями. Засуха или затяжной сезон дождей автоматически влечет удорожание сырья, что, в свою очередь, приводит к повышению цен. Некоторые компании жертвуют качеством при попытке удешевить продукт, но и спрос на такой товар будет меньше, как только потребитель заметит изменения к худшему, а доверие потребителя вернуть будет достаточно сложно. Известно, что крупные кондитерские компании и особенно транснациональные не могут успешно развиваться без экспортной деятельности. Украинская кондитерская промышленность уже доказала свою конкурентоспособность на внутреннем и внешнем рынках: ее продукция соответствует европейским показателям качества. Поскольку доля экспорта в общем объеме производства отдельных предприятий составляет от 30 до 70%, это существенно влияет на их стратегическую политику и обуславливает дальнейшее наращивание производственного потенциала. Ежегодно Украина около трети кондитерской продукции направляет за границу. В структуре экспорта 96% приходится на страны бывшего Советского Союза: 57% - Россия, 12,5% - Казахстан, от 5,5% до 3% Азербайджан, Грузия, Туркменистан, Киргизия, Белоруссия, Молдова, Таджикистан, Узбекистан (страны указанные в порядке уменьшения доли экспорта) [8]. Наибольшую долю экспортеров составляют крупные предприятия (около пятнадцати предприятий). Среди средних предприятий только пять, а среди малых - только одно предприятие экспортирует свою продукцию за рубеж. Доля экспортируемой продукции очень разная. Так, более 50% предприятий экспортируют до 30% производимой продукции, около 40% предприятий - экспортируют от 30 до 70% производимой продукции. Есть небольшое количество предприятий, у которых за границу идет более 71% производимой продукции.

Главным преимуществом украинских производителей на внешнем рынке чаще всего является цена на изделия. Например, как показывает опыт, украинская карамель на российском рынке выигрывает по сравнению с российской за счет стоимости даже при введении Россией пошлины на ввоз сахаристых кондитерских изделий из Украины.

Кроме того, преимуществами украинских производителей является также качество продукции, внимание к обновлению ассортимента, изучение спроса на внешних рынках и совершенствование дизайна. Таким образом, на основе проведенного анализа кондитерской отрасли Украины можно определить несколько характерных особенностей ее развития. Во-первых, по причине затяжных кризисных явлений в экономике страны происходит постоянное падение платежеспособного спроса, и соответственно снижаются объемы продаж кондитерской продукции. Во-вторых, из-за падения платежеспособности потребители начинают переходить на более дешевую продукцию, но при этом, не отражая предпочтений на качестве. То есть покупают все так же высококачественную кондитерскую продукцию, но более дешевую (шоколадные конфеты заменяют шоколадно-вафельными, зефиром и мармеладом). И, в-третьих, кондитерский рынок Украины все больше ориентируется на экспорт, так как значительное развитие в ближайшее время на внутреннем рынке из-за затяжных кризисных явлений в экономике, вызывает очень большие сомнения. В свете последних мировых тенденций, для конкуренции на внешних рынках отечественным кондитерам просто необходимо внедрять экологический менеджмент с целью соответствия международным стандартам, снижения расходов и повышения имиджа компаний, а также конкурентоспособности.

#### Список литературы:

1. Купалова Г.І., Ульянова Д.К. Формування ефективно? системи екологічного менеджменту та аудиту // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. - 2011. - №1 (11). - С.48-53.
2. Дуднікова І.І. Становлення і розвиток екологічного менеджменту: теоретико-методологічний контекст // Гуманітарний вісник Запорізького державного інженерного академічного університету. - 2014. - № 58. - С. 259-268.
3. Шашина М.В. Удосконалення ресурсного потенціалу кондитерської галузі / М.В. Шашина // Ефективна економіка. - 2014. - № 5. - С. 34-39.
4. Тюха І.В. Сучасні тенденції розвитку світового ринку кондитерських виробів / І.В. Тюха, Н.В. Кравчук // Ефективна економіка. - 2012. - №5. - С. 53-58.
5. Корніковський Д.О. Аналіз економічних факторів впливу на кондитерську промисловість України / Д.О. Корніковський // Економіка харчової промисловості. - 2014. - № 4(24) - С. 17-23.
6. Специализированный сайт мирового кондитерского рынка Candy Industry. - Режим доступа: <http://www.candyindustry.com>
7. Державний комітет статистики України. - Режим доступа: <http://www.ukrstat.gov.ua>
8. Обзор кондитерского рынка за 2012 год. - Режим доступа: [http://rurik.com.ua/documents/research/Confect\\_2012\\_review.pdf](http://rurik.com.ua/documents/research/Confect_2012_review.pdf)

**Мухтарима ЖЕТПИСБАЕВА**, кандидат экономических наук, профессор, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая 9, rimakeu@mail.ru

**Айман ТЕЛЕУОВА**, магистрант, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая 9, ateleuova@gmail.com, +77022441946

## ТЕНДЕНЦИИ БЮДЖЕТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Важность образования в современном мире очевидна. Образование оказывает влияние не только на доход отдельного гражданина, но и на развитие экономики страны в целом, ее конкурентоспособность и возможности. В статье дана оценка существующей стратегии образования, финансированию сферы образования, в том числе и в высшей школе; выявлены проблемы, приведен анализ основных социально-экономических показателей, связанных со сферой образования в Республике Казахстан.

**Ключевые слова:** образование, высшее образование, бюджет, финансирование, государственная стратегия развития образования.

**Мухтарима ЖЕТПИСБАЕВА**, экономика ғылымдарының кандидаты, профессор, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан Республикасы, Қарағанды қаласы, Академиялық көшесі 9, rimakeu@mail.ru

**Айман ТЕЛЕУОВА**, магистрант, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан Республикасы, Қарағанды қаласы, Академиялық көшесі 9, ateleuova@gmail.com, +77022441946

## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА БІЛІМ БЕРУ САЛАСЫНДА БЮДЖЕТТІК ҚАРЖЫЛАНДЫРУДЫҢ ҮРДІСТЕРІ

Қазіргі әлемде білім берудің маңызы айқын. Білім саласы жеке азаматтың табысына ғана әсер етпей, сонымен мемлекеттің экономикасына да, оның бәсекеге қабілеттілігіне және мүмкіндіктеріне әсер етеді. Мақалада қазіргі заманғы білім стратегиясына, білім саласының қаржыландыруы, оның ішінде жоғарғы мектебіне баға берілген, Қазақстан Республикасының білім беру секторына қатысты негізгі әлеуметтік-экономикалық көрсеткіштерінің мәселелері анықталған және талдау жасалған.

**Түйін сөздер:** білім, жоғарғы білім, бюджет, қаржыландыру, мемлекеттің білім беруді дамыту стратегиясы.

**Muhtarima ZHETPISBAYEVA**, Candidate of Economic Sciences, professor, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Academicheskaya str. 9, rimakeu@mail.ru

**Aiman TELEUOVA**, master degree student, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Academicheskaya str. 9, ateleuova@gmail.com, +77022441946

## TRENDS IN BUDGET FUNDING OF EDUCATION IN KAZAKHSTAN

In modern world importance of education is obvious. Education has an impact not only on the income of the individual citizen, but also for the development of the national economy as a whole, its competitiveness and capabilities. The article assesses the current education strategy, financing of education, including in higher education; identified problems, the analysis of the main socio-economic indicators relating to the education sector in the Republic of Kazakhstan.

**Keywords:** education, higher education, budget, finance, public education development strategy.

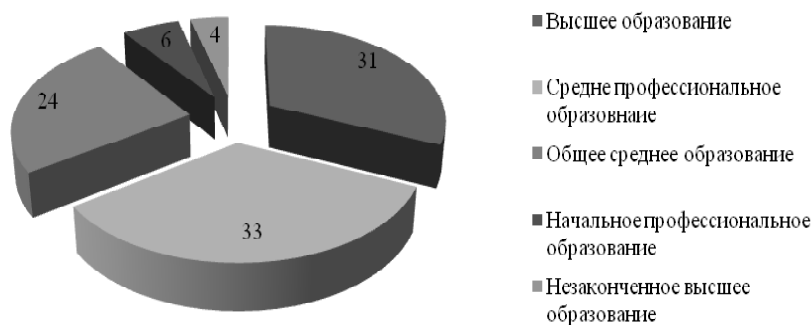
В современном обществе образование рассматривается как стратегически важная сфера человеческой деятельности, которая формирует интеллект науки, обеспечивает инновационный прорыв в экономике и ее конкурентоспособность.

Концепция данной идеи стала знаковой и определяющей для образования. Вот почему Президент нашей страны в своих обращениях к обществу с идеей нового человека дает четкое направление роста человеческого капитала через

систему образования. В этом формате доминирующий аспект социальной модернизации представлен идеологией тирады "Образование-наука-инновация". Другими словами, в современных условиях именно человек и его ценностная основа являются первейшим условием любого развития. Действительно, в условиях рыночной экономики необходима такая система профессиональной подготовки, которая отвечала бы запросам быстро меняющихся условий рынка труда, информатизации

общества, способствовала постоянному совершенствованию компетенций специалистов. Эффективность реализации образовательных стратегий зависит от многих внешних и внутренних факторов, в том числе от уровня социально-экономического развития страны, демографических, культурных и политических факторов, где значительное место принадлежит бюджетному финансированию. Далее приведен анализ основных социально-экономических показателей, которые прямо и косвенно связаны с реализацией государственной

стратегии образования в Казахстане и функционированием сферы образования в целом. По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан в 2014 году из общего количества экономически активного населения 31% имеют высшее образование, 33% - среднее профессиональное образование, 24% - общее среднее образование, 6% - начальное профессиональное образование, 4% - незаконченное высшее образование (рисунок 1).



Примечание: составлено автором по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан [3]

Рисунок 1. Экономически активное население/уровень образования, 2014г.

Ежегодные расходы на образование в развитых государствах мира (членах OECD) приведенные в USD в 2014г. составили USD 8247 на ребенка при начальном образовании, USD 9518 на школьника при среднем образовании, и USD 15028 на студента (в среднем 10220 на одного обучающегося в год) [4].

В Республике Казахстан по данным отчета МОН расходы на одного учащегося в общеобразовательных школах на местном уровне за период в 2015 г составил 450,4 тыс. тенге (в USD по средневзвешенному курсу - 1287) [5]. Доля ВВП на образование в странах ОЭСР за

соответствующий период составляет 5.3%, в Казахстане - 3.6% [4,5].

Доля ВВП и общего бюджета госрасходов, инвестируемые в образование, являются показателем приоритетов страны при распределении ресурсов. За последние несколько лет, устойчивый рост ВВП привел к значительному увеличению государственных расходов на образование. Нами рассмотрена динамика расходов государственного бюджета на образование по организациям министерства образования и науки (таблица 1).

Таблица 1. Динамика расходов государственного бюджета на образование, 2001-2014гг.

Годы	Республиканский бюджет	Местный бюджет	Итого	млн. тенге в % к ВВП
2001	17 234	85 842	103 076	3,2
2002	14 290	104 687	118 977	3,2
2003	21 059	128 490	149 549	3,2
2004	31 032	164 542	195 574	3,3
2005	57 506	204 230	261 736	3,5
2006	84 197	247 306	331 503	3,4
2007	127 700	352 996	480 696	3,7
2008	168 210	472 850	641 060	4,0
2009	215 560	530 917	746 477	4,4
2010	217 766	579 648	797 414	4,1
2011	256 410	743 875	1 000 285	3,8
2012	343 580	912 026	1 255 606	4,0
2013	357 807	926 616	1 284 423	3,8
2014	402 041	1 069 658	1 471 699	3,6

Примечание: составлено на основе Отчета о расходах Республиканского бюджета на 2013-2014 годы, опубликованного на сайте Министерства образования и науки РК [5]

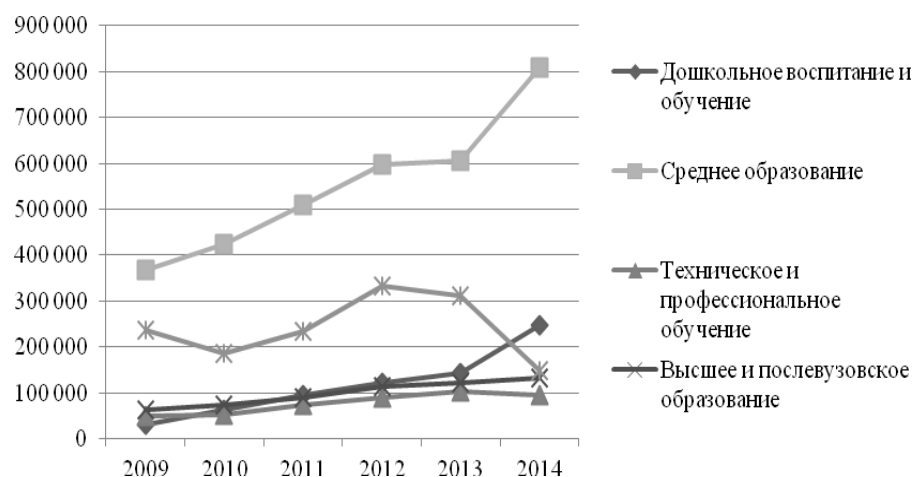
Ниже приведена таблица расходов государственного бюджета по уровням образования и их динамика согласно данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики (таблица 2) [5].

Таблица 2. Расходы государственного бюджета по уровням образования (2008-2014 гг.)

Уровень образования	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Дошкольное воспитание и обучение	32 067	63 332	93 590	121 718	144 321	246 670
в % к ВВП	0,2	0,3	0,4	0,4	0,4	0,6
Среднее образование	366 643	423 702	509 962	596 486	606 481	809 435
в % к ВВП	2,1	2,2	1,9	1,9	1,8	2,1
Техническое и профессиональное образование	48 893	51 435	72 466	90 835	101 784	95 501
в % к ВВП	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,2
Высшее и послевузовское образование	62 187	73 429	89 076	113 940	120 407	133 066
в % к ВВП	0,4	0,4	0,3	0,4	0,4	0,3
Прочие программы образования	236 687	185 517	235 191	332 627	311 430	147 170
в % к ВВП	1,4	0,9	0,9	1	0,9	0,4
Итого	746 477	797 414	1 000 285	1 255 606	1 284 423	1 471 699
в % к ВВП	4,4	4,1	3,8	4,0	3,8	3,6

Примечание: составлено автором по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики[3]

Далее представлена динамика расходов государственного бюджета по уровням образования (рисунок 2) [5].



Примечание: составлено автором по данным Министерства образования и науки Республики Казахстан[3]  
Рисунок 2. Динамика расходов государственного бюджета по уровням образования, 2009-2014гг.

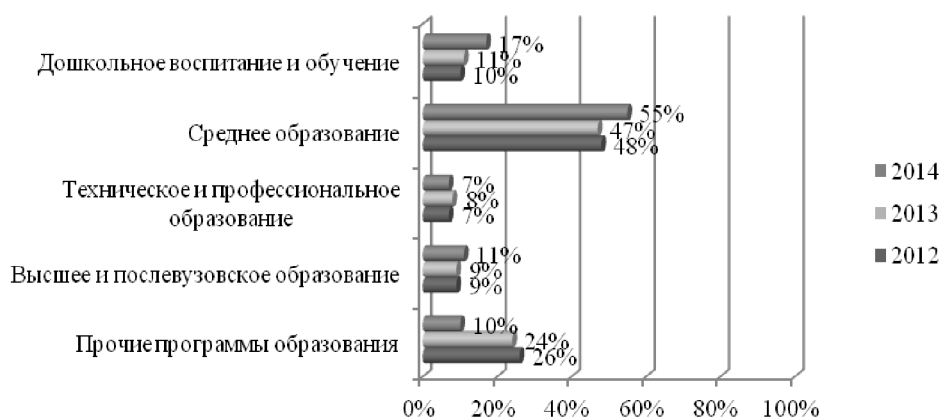
Как показывает сравнительный анализ распределения госбюджета по уровням образования, с 2010 по 2014 года отмечается устойчивая тенденция увеличения финансирования всех уровней образования.

В динамике 5 лет наблюдается значительное увеличение финансирования дошкольного обучения (в 3,8 раза), школьного и технического и профессионального образования (в 1,8 раза), высшего и послевузовского образования (в 2 раза).

В период с 2010 по 2014 годы значительное увеличение финансирования дошкольного воспитания и обучения обусловлено успешной реализацией программы "Балапан". За шесть лет охват детей в возрасте от 3 до 6 лет увеличился в 2,2 раза - с 36% (2009) до 78,6% (2014). Доля частных детских садов выросла в 3 раза - с 10% (2010) до 32,9% (2014) [5]. Увеличению финансирования системы

ТиПО и высшего образования способствовала реализация проекта "Серпін". В 2014 году выделено 2050 грантов для обучения студентов из трудоизбыточных регионов на базе 7 вузов и 23 колледжей трудodefицитных областей [5].

Наибольший удельный вес расходов приходится на среднее образование (55%), дошкольное воспитание и обучение (17%), высшее и послевузовское (11%), техническое и профессиональное образование (7%) в расходах на 2014 год. Причинами, обуславливающими выделение наибольшей доли средств именно на среднее образование (55%), являются бесплатность, наибольшая продолжительность (11-12 лет, в зависимости от типа школы) и многочисленность (всеобщее образование). Динамика государственных расходов в процентах за последние три года представлена ниже (рисунок 3):



Примечание: составлено автором по данным Министерства образования и науки Республики Казахстан[3]

Рисунок 3. Государственные расходы по уровням образования в динамике, 2012-2014гг.

Роль высшего образования в формировании человеческого капитала трудно переоценить. Основным императивом современного цивилизационного прогресса является всестороннее развитие именно высшего образования, обуславливающего накопление и создание в государстве конкурентоспособного человеческого капитала. Мировой практикой доказано, что инвестиции в человеческий капитал - самые эффективные. Ежегодный прирост человеческого капитала на 1% в высшем образовании обеспечивает повышение темпа роста ВВП на душу населения на

5,9% [6]. Именно этим обуславливается новое качество экономического роста, которое утвердилось за последние десятилетия в развитых странах. Далее нами представляется интересным провести более глубокий анализ финансирования сферы высшего и послевузовского образования в Казахстане.

Для того, чтобы произвести анализ стратегии государства в сфере образования применяется комплексный индикатор приоритетности уровней образования, (Ипр.у.о.). Формула расчета выглядит следующим образом [7]:

$$I_{\text{пр.у.о.}} = \frac{\text{доля государственных расходов на уровень образования в расходах на образование}}{\text{доля обучающихся на данном уровне в общей численности обучающихся} \times 100\%}$$

Применительно к сфере высшего образования и послевузовского образования индикатор приоритетности рассчитывается следующим образом:

$$I_{\text{пр.в.о.}} = \frac{\text{доля гос. расходов на высшее образование и послевуз. в расходах на образование}}{\text{доля студентов ВПО в общей численности обучающихся} \times 100\%}$$

Индикатор приоритетности высшего образования демонстрирует соотношение доли государственных расходов на ВПО в сумме всех расходов на образование к доле студентов в общей численности обучающихся. Данный индикатор характеризует общую направленность государственной политики и обозначает приоритеты финансирования. Несомненным преимуществом данного показателя является то, что для его исчисления используются не абсолютные цифры, а относительные. Это помогает устранить некоторые погрешности, такие как темпы инфляции, деноминация, соотношение курсов валют при международном сравнении и так далее. Также возможно сравнение значений индикатора во времени и между различными государствами. Далее рассмотрим классификацию индикатора относительно приоритетности уровня образования.

Если индикатор приоритетности высшего и послевузовского образования равен единице ( $I_{\text{пр.в.о.}} = 1$ ), то сфера высшего образования в стране не является приоритетной и значимой. Большой приоритет отдается другим уровням образования (дошкольное, начальное, среднее образование и др.). Если индикатор приоритетности высшего и послевузовского образования

меньше единицы ( $I_{\text{пр.в.о.}} < 1$ ), то приоритетность высшего образования в данной стране полностью отсутствует. А в условиях, когда средняя стоимость обучения в вузах выше средней стоимости обучения на других ступенях образования, государство фактически устраняется от влияния на качество подготовки студентов, переключаясь на административные механизмы формального контроля за качеством высшего образования. Для такого государства не нужны высококвалифицированные специалисты, общее образование для функционирования экономической системы является достаточным. Если индикатор приоритетности высшего и послевузовского образования больше единицы ( $I_{\text{пр.в.о.}} > 1$ ), это свидетельствует о значимости и важности сферы высшего образования для страны. Такое значение индикатора характерно либо для стран с устойчивой экономикой знаний, требующей значительного числа высококвалифицированных специалистов, либо для стран, взявших курс на построение экономики знаний.

Нами был произведен расчет индикатора приоритетности высшего и послевузовского образования в Республике Казахстан с 2008 по 2014 год (таблица 3, рисунок 4).

Таблица 3. Комплексный индикатор приоритетности высшего и послевузовского образования в Республике Казахстан, 2008-2014гг.

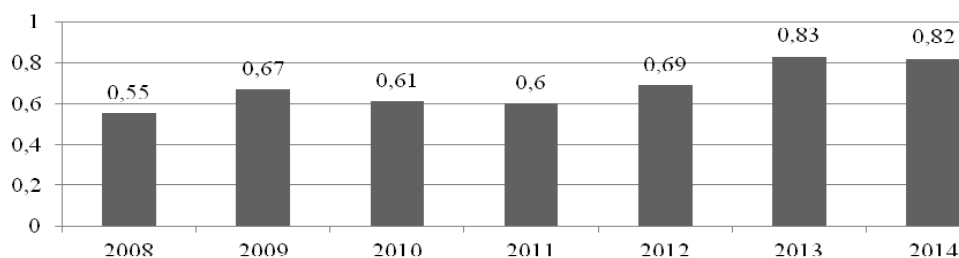
Годы	Доля студентов в общем числе учащихся, %	Доля расходов на высшее образование в общих расходах государства на образование, %	Комплексный индикатор приоритетности высшего и послевузовского образования
2008	15,60	8,55	0,55
2009	15,17	10,21	0,67
2010	15,00	9,21	0,61
2011	14,80	8,91	0,60
2012	13,20	9,07	0,69
2013	12,10	10,07	0,83
2014	11,00	9,04	0,82

Примечание: составлено на основе Отчета о расходах Республиканского бюджета на 2013-2014 годы, опубликованного на сайте Министерства образования и науки РК [5]

Расчеты показали, что на современном этапе развития Республики Казахстан значение комплексного индикатора приоритетности высшего образования находится в промежутке от 0,55 до 0,86, увеличиваясь из года в год. Увеличение показателя индикатора с 2013 года связано с тем, что в Республике Казахстан начала действовать Государственная программа развития образования на 2011-2020 годы. В связи с реализацией госпрограммы предусмотрено постепенное увеличение финансирования сферы образования с 59,7 млрд. тенге в 2011 до 140,4 млрд. тенге в 2015 году [5]. Положительная динамика

индикатора приоритетности высшего и послевузовского образования обусловлена увеличением финансовых вливаний в сферу высшего образования; тем не менее, данный показатель не достиг значения 1. Более того, стоит отметить отрицательную динамику доли студентов в общей численности учащихся всех уровней образования, что также влияет на увеличение показателя индикатора приоритетности высшего образования. Постепенное уменьшение доли студентов в общей численности учащихся обусловлено, во многом, демографическим кризисом 1990-2000 годов.

Комплексный индикатор приоритетности высшего и послевузовского образования



Примечание: составлено на основе Отчета о расходах Республиканского бюджета на 2013-2014 годы, опубликованного на сайте Министерства образования и науки РК [5]

Рисунок 4. Комплексный индикатор приоритетности высшего и послевузовского образования в Республике Казахстан, 2008-2014гг.

Представленный анализ касался только сферы высшего и послевузовского образования. Однако, для национальной экономики важным показателем является также техническое и профессиональное образование. В связи с этим нами выявлены государственные приоритеты подготовки профессиональных высококвалифицированных кадров в целом (техническое, профессиональное, высшее и послевузовское образование).

Комплексный индикатор подготовки профессиональных кадров (Ип.пр.к.) представляет собой отношение доли расходов государства на подготовку профессиональных кадров в общих государственных расходах на образование к доли обучающихся в технических, профессиональных и высших учебных заведениях от общего числа учащихся (таблица 4, рисунок 5).

Таблица 4. Комплексный индикатор подготовки профессиональных кадров в Республике Казахстан, 2008-2014гг.

Годы	Доля обучающихся в средне-специальных и высших учебных заведениях в общем числе учащихся, %	Доля расходов государства на подготовку профессиональных кадров общих расходах государства на образование, %	Комплексный индикатор подготовки профессиональных кадров
2008	38,02	14,6	0,38
2009	30,17	16,96	0,56
2010	29,57	15,96	0,54
2011	29,07	15,66	0,54
2012	27,83	16,13	0,58
2013	26,33	17,99	0,68
2014	23,17	15,53	0,67

Примечание: составлено на основе Отчета о расходах Республиканского бюджета на 2013-2014 годы, опубликованного на сайте Министерства образования и науки РК [5]



Государственные приоритеты подготовки профессиональных квалифицированных кадров, в целом, совпадают с основными тенденциями, выявленными в области высшего образования.



Примечание: составлено на основе Отчета о расходах Республиканского бюджета на 2013-2014 годы, опубликованного на сайте Министерства образования и науки РК [5]

Рисунок 4. Комплексный индикатор подготовки профессиональных кадров в Республике Казахстан, 2008-2014гг.

Таким образом, государство с каждым годом увеличивает государственные расходы на образование, однако наибольшая часть данных поступлений направлена на уровни среднего образования, начального и дошкольного. Финансирование сферы высшего и послевузовского образования не достигает даже 10% от общих расходов на образование, а финансирование подготовки профессиональных кадров достигает лишь 15% от общих расходов на образование.

Проведя глубокий анализ расходов государственного бюджета на сферу образования, мы пришли к выводу о наличии проблемы существенного недофинансирования сферы высшего образования. На основании изучения зарубежного опыта финансирования образования, можно отметить, что сегодня в Казахстане объемы финансирования незначительны. Таким образом, уровень государственного финансирования, обеспечивающего высокую устойчивость системы высшего образования еще не достигнут.

Для Республики Казахстан, как страны заинтересованной в развитии национальной экономики, опираясь на собственные высококвалифицированные кадры, значение комплексного индикатора подготовки профессиональных кадров должно быть не меньше 1 (а ввиду накопившегося отставания - больше 1), что требует повышения доли государственных расходов на сферу среднего профессионального, высшего и послевузовского образования как минимум до 30% от общих государственных расходов при доле студентов 21,62% (2015 г.), чтобы достичь

положительных результатов подготовки и квалификации специалистов.

#### Список литературы:

1. Закон РК "Об Образовании" от 27 июля 2007 года №319-III (с изменениями и дополнениями по состоянию на 04.12.2015г.). - Режим доступа: [http://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=30118747#pos=1;-325](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30118747#pos=1;-325)
2. Высшее образование Казахстана. Аналитическая служба рейтингового агентства РФЦА. - Алматы, 2012. - с.18
3. Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан. - Режим доступа: <http://www.stat.gov.kz/>
4. Организация экономического развития и сотрудничества. - Режим доступа: <http://www.oecd.org/>
5. Министерство образования и науки Республики Казахстан. - Режим доступа: <http://edu.gov.kz/>
6. Koshanov A.K. A human's capitals as a factor of forced industrialization of economics in Kazakhstan. In the collection - "The forming and development of competitive human's capital in Kazakhstan". The collection of the materials of international conference. - Almaty: The Institute of Economics, - 408 p.
7. Сидорова А.А. Стратегия развития высшего образования: комплексный индикатор // Государственное управление. Электронный вестник. - №33. - Август 2012. Режим доступа: [http://e-journal.spa.msu.ru/vestnik/item/33\\_2012sidorova.htm](http://e-journal.spa.msu.ru/vestnik/item/33_2012sidorova.htm)

**Нурлыбек МАЛЕЛОВ**, докторант DBA, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Россия, Москва, [nmalelov@mail.ru](mailto:nmalelov@mail.ru)

## ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОЕ ПАРТНЕРСТВО КАК ФАКТОР ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНВЕСТИЦИИ В АГРОПРОМЫШЛЕННЫЙ КОМПЛЕКС КАЗАХСТАНА

Инвестиционный процесс в АПК Казахстана характеризуется низкими темпами роста, и в основном только при активном участии и содействии специально созданных государством финансово-кредитных и сервисных организаций Национального управляющего холдинга «КазАгро». В рамках данной статьи рассматриваются механизмы активизации инвестиционного процесса в агропромышленном комплексе Казахстана через использование апробированного в развитых странах механизмов государственно-частного партнерства при реализации инвестиционных проектов. Определены преимущества государственно-частного партнерства для государства и бизнеса, а также выявлены возможные риски при реализации подобных проектов в современных условиях.

**Ключевые слова:** агропромышленный комплекс, инвестиции, инвестиционный проект, государственно-частное партнерство, риски ГЧП.

**Нұрлыбек МАЛЕЛОВ**, DBA докторанты, Ресей Федерациясы Президенті жанындағы халық шаруашылығы және мемлекеттік қызмет академиясы, Мәскеу, Ресей, [nmalelov@mail.ru](mailto:nmalelov@mail.ru)

## ҚАЗАҚСТАН АГРОӨНДІРІСТІК КЕШЕНІНЕ ИНВЕСТИЦИЯЛАР ТАРТУ ФАКТОРЫ РЕТІНДЕ МЕМЛЕКЕТТІК-ЖЕКЕ МЕНШІК ӘРІПТЕСТІК

Қазақстан АӨК инвестициялық жүйесі төменгі қарқынмен дамуда, негізінен тек «КазАгро» ұлттық басқарушы холдингі қаржы-несиелік және қызмет ұйымының арнайы құрылған мемлекет белсенді қатысуымен және қолдауымен жүзеге асырылады. Мақалада инвестициялық жобаларды жүзеге асыру барысында мемлекеттік-жеке меншік әріптестігі дамыған елдерде дәлелденген тетіктерді пайдалану арқылы Қазақстан агроөнеркәсіп кешенінің инвестициялық процесін жандандыру тетіктері қарастырылған. Мемлекет пен бизнес үшін мемлекеттік-жеке меншік әріптестік артықшылықтары, сондай-ақ ағымдағы жағдайда мұндай жобаларды жүзеге асырудың әлеуетті тәуекелдері анықталған.

**Түйін сөздер:** агроөнеркәсіп кешені, инвестиция, инвестициялық жоба, мемлекеттік-жеке меншік әріптестік, МЖӘ тәуекелдері.

**Nurlybek MALELOV**, doctoral DBA, the Russian Presidential academy and public administration, Russia, Moscow, [nmalelov@mail.ru](mailto:nmalelov@mail.ru)

## PUBLIC-PRIVATE PARTNERSHIP AS A FACTOR OF ATTRACTING INVESTMENT IN AGRIBUSINESS KAZAKHSTAN

The investment process in the agricultural complex of Kazakhstan is characterized by low growth, and mostly only with the active participation and assistance of a specially created state of financial and credit and service organization of «KazAgro» National management holding. As part of this article discusses the mechanisms of activation of investment process in the agricultural sector of Kazakhstan through the use of proven in developed countries, public-private partnerships in the implementation of investment projects. The advantages of public-private partnership for government and business, as well as identifying possible risks in implementing such projects under current conditions.

**Keywords:** agriculture, investment, investment project, public-private partnership, risks public-private partnership.

Финансовые и бюджетные ограничения накладываемые мировым финансово-экономическим кризисом, сказываются на повсеместном снижении деловой и инвестиционной активности. В этих условиях снижение инвестиционной активности в таких стратегически важных сферах национальной экономики как агропромышленный комплекс, может негативно отразиться не только на качестве и уровне жизни населения, но и в целом на продовольственной безопасности страны. На современном этапе

агропромышленный комплекс (АПК) - это крупнейший межотраслевой комплекс, объединяющий более 10 отраслей экономики, направленный на получение и переработку сельскохозяйственного сырья.

АПК включает 4 сферы деятельности:

- сельское хозяйство - ядро АПК, которое включает растениеводство, животноводство, фермерские хозяйства, личные подсобные хозяйства и т.д.; - отрасли и службы, обеспечивающие сельское хозяйство средствами производства и

материальными ресурсами: тракторное и сельскохозяйственное машиностроение, производство минеральных удобрений, химикатов и др.;

- отрасли, которые занимаются переработкой сельскохозяйственного сырья: пищевая промышленность, отрасли по первичной переработке сырья для легкой промышленности;

- инфраструктурный блок - производства, которые занимаются заготовкой сельскохозяйственного сырья, транспортировкой, хранением, торговля потребительскими товарами, подготовка кадров для сельского хозяйства, строительство в отраслях АПК.

Несмотря на важнейшую роль в национальной экономической системе, инвестиционный процесс в АПК Казахстана характеризуется низкими темпами роста, и в основном только при активном участии и содействии специально созданных государством финансово-кредитных и сервисных организации Национального управляющего холдинга "КазАгро" (НУХ "КазАгро"). Согласно Меморандуму об основных принципах деятельности НУХ "КазАгро", утвержденному указанным выше решением Правительства Республики Казахстан, целью создания НУХ "КазАгро" является реализация государственной политики по стимулированию развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан путем обеспечения эффективного управления инвестиционными активами и развития корпоративной культуры акционерных обществ, осуществляющих деятельность в сфере агропромышленного комплекса.

Но несмотря на системные меры НУХ "КазАгро", активное привлечение инвестиций в АПК Казахстана тормозится следующими обстоятельствами:

- инвесторы не имеют достаточных гарантий по возврату выделяемых ресурсов;

- как правило, объем средств, необходимых для реализации инвестиционных проектов, значительно превышает объем предоставляемого обеспечения (залога), и к тому же ликвидность этого обеспечения крайне низкая;

- высокий уровень риска в сельском хозяйстве при отсутствии в стране развитого страхового рынка;

- отсутствие эффективного финансового менеджмента, что не позволяет инвестору контролировать ход реализации инвестиционных проектов [1].

Исходя из этого, нами определены особенности инвестиционного процесса в сфере АПК (Рисунок 1), которые выступают естественными ограничителями вложения в инвестиционных ресурсов в сельскохозяйственное производство. В силу названных причин инвестиционная привлекательность агропромышленного производства остается низкой; ее повышение - важная государственная задача. На этапе реформирования аграрной экономики инвестиционная политика государства должна исходить из следующих принципов: снижение процентных ставок до уровня, соответствующего эффективности инвестиций в реальный сектор экономики; упрощение и структурная перестройка налоговой системы, совершенствование амортизационной политики; формирование организационно-правовых предпосылок для снижения инвестиционных рисков в АПК с целью стимулирования прямых инвестиций внутренних и внешних инвесторов; использование бюджетных инвестиционных ресурсов исключительно на конкурсной основе. Исходя из этого, можно отметить, что создание специализированных государственных институтов развития, в том числе в сфере АПК, обусловлено тем, что с момента получения Республикой Казахстан государственной независимости политика государства была направлена на скорейшую интеграцию Казахстана в мировую экономику и развитие рыночных механизмов. Государству предстояло решать задачу модернизации всей экономической системы страны, обусловленную необходимостью перехода от системы, основанной на тотальном огосударствлении экономической и политической жизни, к основам рыночной экономики, и все эти задачи предстояло решить через специально созданные государственные институты развития в формате Национальных холдингов.

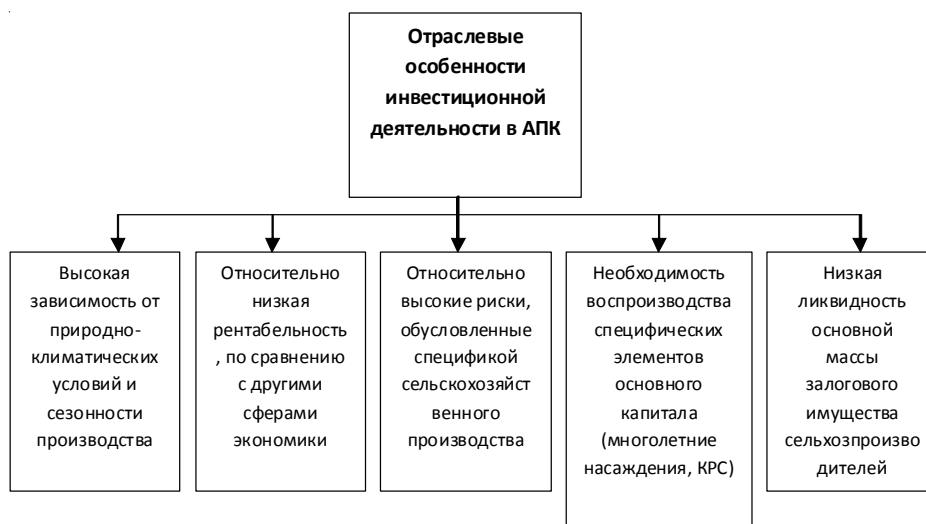


Рисунок 1 - Отраслевые особенности инвестиционного процесса в АПК

В настоящее время можно выделить следующие основные инструменты, использующиеся государственными институтами развития в рамках активизации инвестиционной и инновационной деятельности в профильных отраслях и сферах деятельности:

- активное и непосредственное участие государства в экономических отношениях через создание юридических лиц с государственной долей участия в уставном капитале (имуществе). Создание крупных системообразующих компаний (социально-предпринимательские корпорации), в том числе на региональном уровне, способных реализовывать масштабные проекты, влияющие на экономическое развитие страны (региона);
- создание юридических лиц, основанных на государственной форме собственности, для контроля либо оказания влияния на отдельные сферы общественных (экономических) отношений;
- внедрение механизмов государственно-частного партнерства, в том числе через юридические лица, подконтрольные государству, то есть через национальные холдинги, национальные компании, национальный управляющий холдинг, социально-предпринимательские корпорации в качестве инструмента для привлечения инвестиций, поддержки и развития малого и среднего бизнеса и, в целом, экономического роста Республики;
- приватизация государственного имущества, как инструмент привлечения частного капитала в отдельные отрасли промышленности и производства.

Возникающие бюджетные ограничения в условиях текущего финансово-инвестиционного кризиса по причине их капиталоемкости и долгосрочности заставляют пересматривать возможности республиканского и местных бюджетов по реализации многих проектов (жилищное строительство, развитие транспортно-коммуникационной инфраструктуры, развитие АПК, создание альтернативных видов общественного транспорта и т.п.). Несмотря на некоторое снижение инвестиционной активности в таких условиях, для государства остается актуальной задача по привлечению в эти сферы деятельности частного капитала, который способен существенно повысить их эффективность. Мировой опыт доказал, что участие частного сектора в инновационных и инфраструктурных проектах позволяет сократить время реализации проекта, минимизировать издержки, повысить степень удовлетворенности потребителей работ и услуг. При этом одно из важных преимуществ привлечения частных инвестиций -

сокращение расходов со стороны бюджета. Несмотря на то, что ГЧП в Казахстане начал развиваться примерно с 2001 года, в отечественной литературе и практике не сложилось пока единого подхода к его определению. Нет единства и в зарубежной литературе [2-6]. Среди всего многообразия определений можно условно выделить основные подходы к изучению ГЧП:

- как особый тип управления - "новое государственное управление" (New Public Management) или способ организации "хорошего государственного управления" (Good Governance);
- как особая форма соглашений, заключаемых между бизнесом и властью относительно финансовых средств (институциональный подход);
- как стратегия или инструмент развития и модернизации экономики;
- как "игра слов" в политических целях, где за понятием ГЧП скрываются различные, ранее уже существующие, формы взаимодействия бизнеса (термин "ГЧП" призван придать им вид новых инструментов развития общества).

Исходя из опыта стран с развитой рыночной экономикой [7], можно назвать следующие черты ГЧП, отличающие его проекты от других форм отношений государства и частного бизнеса:

- определенные, часто длительные, сроки действия соглашений о партнерстве (от 10-15 до 20 и более лет, в случае концессий - до 50 лет). Проекты обычно создаются под конкретный объект (порт, дорога, объект социальной инфраструктуры), который должен быть завершен к установленному сроку;
- проекты и программы разрабатываются под определенный общественно значимый объект (аэропорт, стадион, железная или автомобильная дорога);
- специфические формы финансирования проектов: за счет частных инвестиций, дополненных государственными финансовыми ресурсами, или же совместное инвестирование нескольких участников;
- обязательное наличие конкурентной среды, когда за каждый контракт или концессию происходит борьба между несколькими потенциальными участниками;
- специфические формы распределения ответственности между партнерами: государство устанавливает цели проекта с позиций общественных интересов и определяет стоимостные и качественные параметры, осуществляет мониторинг реализации проектов, а частный партнер берет на себя оперативную деятельность на разных стадиях проекта - разработку, финансирование, строительство и эксплуатацию, управление, практическую реализацию услуг потребителям;
- разделение рисков между участниками соглашения на основе соответствующих договоренностей сторон.

Таким образом, главными признаками ГЧП являются (Рисунок 1):

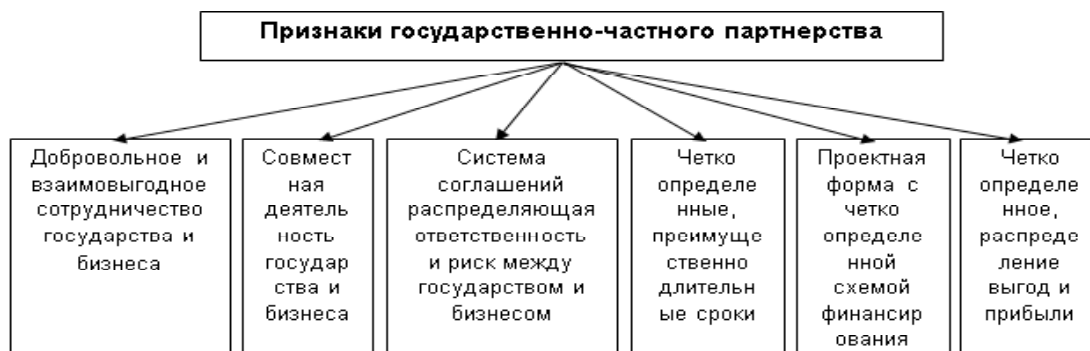


Рисунок 1. Формальные признаки ГЧП

- добровольное и взаимовыгодное объединение сильных сторон и преимуществ государства и бизнеса;

- разделение рисков и ответственности;

- использование с целью реализации общественно значимых проектов;

- реализация проектов, которые имеют достаточно длительные сроки финансирования и невысокий уровень рентабельности, в результате чего они не могут быть осуществлены на основе исключительно частной инициативы;

- формально-юридическое оформление отношений в рамках проектов между участниками.

Анализ проектов ГЧП, реализуемых в странах Западной Европы [8, 9], позволяет выделить следующие выгоды от инициации таких проектов.

Для государства:

1) ускорение внедрения новых общественно значимых проектов за счет привлечения дополнительных финансовых и прочих ресурсов;

2) возможность использования налаженного механизма управления большими и комплексными программами;

3) возможность применения инновационных технологий, разработанных частными предприятиями;

4) привлечение высококвалифицированных экспертов частного бизнеса;

5) повышение эффективности управления государственным имуществом и экономия государственных расходов;

6) поощрение предпринимательской инициативы в общественно значимых секторах экономики (в том числе в сфере инноваций);

7) возможность оптимизации численности управленческого персонала со стороны государства при управлении проектом;

8) повышение технологического, финансового потенциала в различных отраслях экономики в качестве условия перехода от сырьевой экономики к новой экономике знаний;

9) снижение коррупции;

10) создание гибких (компромиссных) моделей реализации проектов.

Для бизнеса:

1) возможность получить прибыль от участия в проектах, участие в которых невозможно без взаимодействия с государственными органами;

2) прямая поддержка со стороны государственных органов, в том числе доступ к дополнительным источникам финансирования;

3) предоставление государством гарантируемой монополии и использование выделенного ресурса исключительно тем частным предприятиям, которые участвовали в реализации проекта;

4) снижение рисков за счет долговременного размещения инвестиций под государственные гарантии;

5) получение неэкономических выгод за счет более тесного сотрудничества с государственными органами в ходе реализации проектов;

6) новые возможности для инновационного бизнеса;

7) получение налоговых льгот и гарантий (квазиденьги);

8) в условиях финансового кризиса - возможность получить дополнительное финансирование или кредит по льготной процентной ставке от государственных корпораций или государственных коммерческих организаций.

Однако, наряду с выгодами, использование проектов ГЧП для бизнеса сопряжено и с определенными рисками [10]. Недостатки ГЧП:

ГЧП-проекты - это проекты с длительным сроком реализации, поэтому они более рискованные.

ГЧП-проекты требуют более значительных организационных расходов, чем при приватизации или аренде государственного имущества. Значительные средства инициаторов проектов уходят на подготовку ТЭО, бизнес-планов, процедурные вопросы.

Очень часто условием участия частных партнеров в проектах ГЧП является выполнение дополнительных неценовых условий. Особенно часто такие условия присутствуют в инфраструктурных проектах. На частного партнера накладывается обязательство по предоставлению третьим лицам недискриминационного доступа к этой инфраструктуре.

Существуют серьезные ограничения на участие в проектах ГЧП операторов, занимающих монопольное положение. Это связано с поощрением конкуренции и предотвращением злоупотребления монопольным положением. Так, при проведении тендера на управление автомагистралью консорциум автоперевозчиков, скорее всего, предпочтут консорциум строительных компаний.

Серьезной проблемой, особенно в странах со средним и низким уровнем дохода, являются политические, правовые и регулятивные риски, связанные со сменой правительства, изменением законодательства, риском неисполнения государством взятых на себя обязательств. Поэтому четкая законодательная регламентация организационных структур проектов и форм предоставления гарантий бизнесу является важным моментом института ГЧП. И для государства, и для частной компании ГЧП привлекательно, если существует четкая схема и тендерная основа выбора партнера, соблюдается открытость и прозрачность финансирования и хозяйственной деятельности. Если проект является прибыльным, четко установлена ответственность и распределены риски сторон, имеется эффективный механизм разрешения конфликтов и споров.

Огромный комплекс проблем связан со спасением проектов ГЧП в случае банкротства или отказа одной из сторон от продолжения участия в проекте. Так как проект не является сугубо частным, обычные механизмы банкротства (распродажа активов) оказываются не применимыми.

Все перечисленные выше риски особенно высоки в странах со средним и низким уровнем доходов, для которых свойственны неотработанность практического инструментария ГЧП, неопытность государственных партнеров, коррупция и

недобросовестность частных партнеров. Для этих стран особое значение приобретают следующие риски:

- риск просрочки поставок или несоблюдения нормативов; большую часть его несет государство;
- риск неоплаты требований - как правило, возлагается на частного партнера;
- риск колебания спроса - его несет государство, т.к. частный партнер повлиять на такую ситуацию не может.

Все это часто приводит к неэффективности ГЧП-проектов. В целом, в экономически развитых странах реализация национальных проектов и программ развития на основе ГЧП является наиболее распространенным и эффективным механизмом взаимодействия государства и частных компаний. ГЧП позволяет эффективно сбалансировать интересы участников и сочетать различные ресурсы и их источники. Мировая практика показывает, что ГЧП в наибольшей мере содействуют экономическому росту и успеху в интересах общества, государства и частного бизнеса и препятствует распространению коррупции. Государство в рамках ГЧП получает финансирование капиталоемких, долго окупаемых проектов, не утрачивает над ними контроль, а бизнес получает доступ к новым сферам экономики, новым источникам роста и развития.

#### **Список литературы:**

1. Проблемы устойчивого развития аграрного сектора Республики Казахстан в условиях вступления в ВТО/под ред. О. Сабдена; М-во образования и науки РК, Ин-т экономики. - Алматы: Ин-т экономики МОН РК, 2006. - 238 с.
2. Спиридонов А. А. Государственно-частное партнерство: понятие и перспективы совершенст-

вования законодательного регулирования // Бизнес и власть в современной России: теория и практика взаимодействия. - М.: РАГС, 2010. С. 14-19.

3. Государственно-частное партнерство в инновационной сфере: мировой опыт и перспективы России. - / П. М. Нижегородцев [и др.]; под ред. П. М. Нижегородцева, С. М. Никитенко, Е. В. Гоосен. - Кемерово: ООО "Сибирская издательская группа", 2012. - 482 с.

4. Savas E. S. Privatization and the New Public Management // Fordham Urban Law Journal. 2000. Volume 28. Issue 5. Article 8. PP. 1730-1737.

5. Hodge G. A., Greve C., Boardman A.E. International Handbook on Public-Private Partnerships. Cheltenham, UK: Edward Elgar, 2010. 631 p.

6. Gerrard M. B. Public-Private Partnerships: What Are Public-Private Partnerships, and How Do They Differ from Privatizations? // Finance & Development. 2001. Vol. 38. N 3. P. 48-51.

7. Van Haam H., Koppenjan J. Building Public-Private Partnerships: Assessing and Managing Risks in Port Development // Public Management Review. 2001. Vol. 3. N 4. P. 593-616.

8. Klijn E.-H., Teisman G. R. Governing Public-Private Partnerships: Analyzing and Managing the Processes and Institutional Characteristics of Public-Private Partnerships // Public-Private Partnerships: Theory and Practice in International Perspective / Ed. by S. P. Osborne. London: Routledge, 2000. P. 84-102.

9. Grimsey D., Lewis M. K. Public Private Partnerships: The Worldwide Revolution in Infrastructure Provision and Project Finance. Cheltenham, UK; Northampton, MA: Edward Elgar, 2004. 345 p.

10. Варнавский В. Г., Клименко А. В., Королев В. А. Государственно-частное партнерство: теория и практика: Учеб. пособие / НИУ Высшая школа экономики. М., 2010. С. 12.

*Аруна ЖУМАДИЛЬДИНА, магистрант, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, Караганда, heartbeat707@mail.ru, 87079152488*

## **ХАРАКТЕРИСТИКА, СТРУКТУРА И КРИТЕРИИ КАЧЕСТВА ПОРТФЕЛЯ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Данная статья рассматривает характеристику портфеля ипотечных кредитов. Особое внимание уделяется критериям качества и отличительным особенностям оценки качества портфеля ипотечных кредитов.

**Ключевые слова:** ипотека, портфель ипотечных кредитов, коммерческий банк

*Аруна ЖУМАДИЛЬДИНА, магистрант, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, Қарағанды, heartbeat707@mail.ru, 87079152488*

## **КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТИҢ ИПОТЕКАЛЫҚ НЕСИЕ ПОРТФЕЛІНІҢ СИПАТТАМАСЫ, ҚҰРЫЛЫМЫ ЖӘНЕ САПАСЫ**

Осы мақалада ипотекалық несие портфелінің сипаттамасы қарастырылады. Ипотекалық несие портфелінің сапасының ерекше өзгешеліктері мен сапа критерилеріне аса назар аударылады.

**Түйінді сөздер:** ипотека, ипотекалық несие портфелі, коммерциялық банк.

*Aruna ZHUMADILDINA, undergraduate Karaganda Economic University Kazpotrebsoyuz, Karaganda, heartbeat707@mail.ru, 87079152488*

## **CHARACTERISTICS, STRUCTURE AND QUALITY CRITERIAS THE MORTGAGE LOANS PORTFOLIO OF COMMERCIAL BANKS**

This article considers the characteristics of the mortgage loans portfolio. Particular attention is paid to the quality criterias and the distinctive features of the mortgage loan portfolio quality assessment.

**Keywords:** mortgage, mortgage loan portfolio, commercial bank

В условиях высочайшей рыночной конкуренции и нестабильности финансовых рынков вопросы анализа и объективной оценки деятельности кредитных организаций в настоящее время становится с каждым днем все актуальнее. Одна из целей на пути совершенствования деятельности банков второго уровня является повышение качества современных методов анализа, разработка и реализация новейших подходов и процедур к определению эффективности управления банком с учетом положительного как отечественного, так и зарубежного опыта.

Ипотечное кредитование широко развито в различных странах, применительно к особенностям, которых разработаны различные варианты схем кредитования. Большой опыт в этом направлении имеется и в Казахстане. Анализ накопленного опыта делает возможным быстрое развитие ипотеки в настоящее время, путем адаптации наиболее эффективных схем к казахстанским особенностям.

В настоящее время еще не полностью сформировался необходимый для эффективного использования механизма ипотечного кредитования набор условий. Это приводит к тому, что при ипотечном кредитовании в сложившейся обстановке необходимо учитывать высокий уровень различных рисков, парирование которых приводит к определенным экономическим потерям. Именно поэтому такая важная цель, стоящая перед ипотекой,

как создание условий для снижения стоимости кредитов, доступных для физических и юридических лиц, пока не достигнута.

Роль ипотечного кредитования в деятельности государства - это простой и комфортный способ для обеспечения граждан жилплощадью, для строительных предприятия целесообразный способ обогащения, как в прочем и для других мелких фирм (риэлторы, нотариусы, оценщики, подрядчики), а для финансовых институтов это наиболее выгодный способ применения средств. Во всем мире люди используют кредитования для дорогостоящих покупок, в частности автомобили и жилье, и поэтому проблемы приобретения жилплощади решаются в рамках системы ипотечного кредитования.

Ипотека станет эффективным финансово-экономическим механизмом только в том случае, если она будет выгодной для всех субъектов процесса ипотечного кредитования. Для этого необходимо, прежде всего, чтобы она экономически выгодно отличалась от других способов кредитования, имеющихся в настоящее время в Казахстане.

В мировой практике основное место среди активных операций банков второго уровня занимают кредитные операции, второе место - инвестиции в ценные бумаги, затем кассовые и прочие операции.

Кредитный портфель служит главным источником доходов коммерческого банка и одновременно главным источником риска. Структура

и качество кредитного портфеля влияют на финансовые результаты и далее на стабильность банка в целом.

Понятие "кредитный портфель" остается неоднозначным, в экономической литературе его определению уделено не так много внимания и данный вопрос недостаточно проанализирован. Но существует несколько подходов к вопросу об определении понятия и содержания кредитного портфеля коммерческого банка.

Одни экономисты очень широко определяют понятие портфеля коммерческого банка, относя к нему не только финансовые активы банка, но также и пассивы. Такой точки зрения придерживаются следующие ученые-экономисты: Долан Э. Дж., Кэмпбелл К. Д., Кэмпбелл Р. Дж., определяющие портфель как совокупность банковских активов и пассивов, в свою очередь Цисарь И. Ф., Лукьянов А. И., Чистов В. П., портфель коммерческого банка трактуют как списки заключенных действующих контрактов по привлечению и размещению ресурсов, и Синки Дж. Ф. (мл.), рассматривают портфель банка как совокупность финансовых активов.

Лаврушин О. И. и Мамонова И. Д. рассматривают "кредитный портфель" как совокупность выданных кредитов, которые в свою очередь классифицируются по признакам, связанным с разными факторами кредитного риска или же способами защиты от него [1, с. 375].

На наш взгляд, подход к определению кредитного портфеля как структурированному понятию является наиболее подходящим, потому что именно этот подход позволяет создать наиболее эффективную кредитную политику, которая является фундаментом процесса управления всем кредитным портфелем.

В теории банковского дела кредитный портфель рассматривают как совокупность выданных кредитов, классифицируемые на основе критериев, которые связаны различными факторами кредитного риска или способами защиты от него. Кредитный портфель с такой точки зрения определяется со стороны характеристики структуры и качества выданных кредитов, которые классифицированы по различным критериям. Такими критериями обычно выступают степень кредитного риска, степень обеспеченности возврата ссуд и фактическое состояние их погашения [2, с. 42-46].

Сущность кредитного портфеля необходимо рассматривать со следующих позиций: на категориальном и на прикладном уровнях. С точки зрения категориального аспекта, кредитный портфель можно определить как отношения между банком и его заемщиками по поводу возвратного движения ссужаемой стоимости, имеющие форму требований кредитного характера.

С другой стороны, в прикладном аспекте, кредитный портфель - это совокупность активов банка в виде кредитов, учтенных векселей, межбанковских кредитов, депозитов и прочих требований кредитного характера, которые классифицированы по группам качества на основе определенных признаков. Характеристиками кредитного портфеля могут служить, как и его объем, так и структура. Понятие "объем кредитного портфеля", на наш взгляд, следует рассматривать относительно всего объема портфеля активно-пассивных операций банка и объемов кредитных портфелей других банков.

Структура кредитного портфеля - это соотношение определенных видов кредитных операций, и совокупность параметров, которыми может регулировать коммерческий банк, при этом изменяя объемы различных

видов активов, входящих в его состав. При этом необходимо отметить, что стратегия коммерческого банка при создании кредитного портфеля может варьироваться в зависимости от его отношения к риску на текущий момент времени, но основной целью всегда является получение дохода и приумножение капитала [3, с. 123].

Классификация кредитного портфеля по видам определяется с его разделением на однородные группы активов, и их можно представить как определенные подпортфели, классифицированные на основании видов кредитов, которые входящих в их состав.

Данный подход позволит и оценивать структуру кредитного портфеля, определять его разновидность, но также дает возможность оценить качество каждого подпортфеля. В свою очередь, каждый подпортфель может оцениваться по отдельности, а по совокупности всех оценок можно сформировать общую характеристику [4, с. 215].

Учитывая тот факт, что подпортфели могут характеризоваться определенным соотношением доходности и риска, анализ качества подпортфелей необходим банку для выработки требуемой структуры кредитного портфеля в целом.

Определение портфеля ипотечных кредитов позволит банку усилить финансовую устойчивость, и, кроме этого, совершенствовать свои показатели своей деятельности. Коммерческие банки, которые получают прибыль в основном от проведения кредитных операций, значительный удельный вес в объеме которых составляют ипотечные кредиты, получают в форме портфеля, сформированного из данных активов, индикатор, предоставляющий возможность распознавать негативные моменты, сопровождающие размещение кредитов, а также проводить эффективную кредитную политику по этому курсу.

Под портфелем ипотечных кредитов предлагаем рассматривать структурированную совокупность остатков задолженности по долгосрочным кредитным вложениям банка, которые направлены на кредитование покупки частными лицами недвижимого имущества, обеспечением по которым выступает залог данного имущества.

На практике сформировались некоторые точки зрения по поводу критериев качества кредитного портфеля. Согласно одному из критериев анализ качества производится путем анализа определенных составляющих кредитного портфеля. При данном подходе оценка не является наиболее полной и комплексной, так как в ней не принимают во внимание такие показатели как структура кредитов, диверсификация их по суммам, срокам, отраслям, заемщикам и многое другое. Охарактеризуем каждый из вышеперечисленных критериев применительно к портфелю ипотечных кредитов [5].

Первый критерий - кредитный риск - означает вероятность уменьшения стоимости ипотечных активов банка вследствие выдачи большой суммы рискованных кредитов, либо возможность того, что фактический доход будет ниже ожидаемого планируемого уровня.

Касаясь второго критерия - ликвидности - необходимо отметить, так как ипотечные кредиты являются долгосрочными вложениями, то каждый ссуда, выданная под залог недвижимого имущества, в сущности, является труднореализуемым активом. При этом ипотечные кредиты, сформированные в определенный пул, обладают достаточной ликвидностью и могут быть проданы банком



более крупным игрокам рынка первичного ипотечного кредитования, заинтересованным в наращивании своего кредитного портфеля, а также операторам вторичного ипотечного рынка.

Следующий критерий - доходность - обусловлен главной целью функционирования любого коммерческого банка, заключающейся в получении максимальной прибыли при допустимом уровне риска. Однако существует прямая зависимость между этими двумя показателями: чем меньше риск, тем меньше доходность портфеля. Поэтому портфель ипотечных кредитов не стоит определять как наиболее высокодоходный актив банка. Ставки по ипотечным кредитам ниже, чем по другим видам розничных кредитов, и устанавливаются банком в зависимости от затрат на фондирование ресурсов, а также от тенденций рынка в целом и ценовой политики банков - конкурентов.

Доходность портфеля складывается исходя из разницы между стоимостью привлеченных ресурсов и процентных доходов по выданным за счет этих ресурсов ипотечным кредитам. При этом в состав портфеля входят как активы, приносящие доход, так и активы, которые их не приносят. К последним относятся кредиты, по которым заемщики не исполняют свои кредитные обязательства и далее формируется длинная просрочка по процентам.

Определение именно этих главных признаков, которые характеризуют качество кредитного портфеля и портфеля ипотечных кредитов, определяется экономической сущностью кредита как экономической категории, его основными принципами которого являются срочность, платность и возвратность.

Таким образом, под качеством портфеля ипотечных кредитов, следует понимать системное определение, характеризующее эффективность формирования совокупности ипотечных кредитов с точки зрения кредитного риска, ликвидности и доходности, то есть, это такое свойство его структуры, которое характеризуется способностью формировать максимальную степень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса.

Отличительные свойства оценки качества портфеля ипотечных кредитов базируются на специфике системы ипотечного кредитования страны. Это определяется тем, что ее структурные элементы и важнейшие механизмы определяют стройность всей системы комплексно и влияют на качественные и количественные характеристики выдаваемых кредитов.

Ипотечное кредитование можно рассматривать в состоянии совокупности взаимосвязанных элементов: участников, координаторов, организаторов, которые, в свою очередь, имеют свои цели, задачи, принципы, оценки имущества, объектов залога, методического и правового обеспечения; рекламной и информационной инфраструктуры, спроса и предложения, условий кредитования заемщиков, менеджмента; маркетинга и подготовки кадров. Составляющие системы кредитования нельзя разделять. Для эффективной работы банка необходимо, чтобы эти составляющие были дополнением друг другу и усиливали надежность кредитной сделки. Нарушение целостности неминуемо скажется на всей системе, будет подрывать ее, способно привести к нарушению возвратности банковских ссуд [6, с.56].

Международная практика демонстрирует развитие ипотечного кредитования, приносит наибольшую выгоду для государства и экономики страны в целом. Это объясняется, прежде всего, тем, что оно влияет на проблемы жилищного характера, что является весьма значительным со стороны социальной политики государства, учитывая, что при этом стимуляции подвергается собственная инициативность граждан. Помимо этого, для общего кредитования привлекаются в основном внутренние инвестиции: сбережения населения страны, средства институциональных инвесторов. В результате чего происходит косвенное финансирование реальных секторов экономики: в основном строительные и смежные с этой областью отрасли.

Оценка качества портфеля ипотечных кредитов является важной для тех лиц, которые участвуют в сделках, хотя бы знают об уровне кредитного риска. Главными особенностями качества портфеля ипотечных кредитов являются: уровень "ранней" просрочки, размер чистого резервирования банками, доля расходов на формирование резервов в портфеле ипотечных кредитов банков второго уровня, потому что данные критерии являются предопределяющими по отношению к другим показателям портфеля ипотечных кредитов: доля "поздней просрочки" и уровню списаний банковского сектора. Обычно для прогнозов возможности дефолтной ситуации ипотечному кредиту выделяют такие факторы как соотношение стоимости залога и балансовой стоимости кредита на начало и текущий период, уровень обслуживания долговой нагрузки к доходам потребителя, кредитный рейтинг заемщиков, уровень строгости кредитных стандартов; внешние негативные факторы такие как безработица, снижение доходов населения, изменение процентных ставок по кредиту.

При анализе качества портфеля ипотечных кредитов также внимание должно заостряться на уровне прибыли. Качество портфеля ипотечных кредитов играет главенствующую роль тогда, когда коммерческий банк достигает своего уровня прибыли, а также уровня текущих доходов банка.

#### **Список литературы:**

1. Банковское дело [Текст]: учебник для студентов вузов / под ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой, Н.И. Валенцевой. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2011. - 768 с.
2. Беликова, А. Методика оценки кредитного риска: зарубежный опыт и российская практика [Текст] // Рынок ценных бумаг. - 2006. - № 5. - С. 42-46.
3. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. - М.: Велби: Проспект, 2003. - 405 с.
4. Евсюков, В.В. Комплексный подход к формированию кредитного портфеля банка [Текст] / В.В. Евсюков, А.А. Кочетыгов, Д.Н. Трутнев // Банковское дело. - 2005. - № 7, 8. - С. 62-66, 49-53; ;
5. Ипотека [Текст] : учеб.-практ. пособие / И.В. Довдиенко ; под ред. В.З. Черняка. - М.: РДП, 2003. - 272 с.
6. Розничный банковский рынок: проблемы и тенденции развития [Текст] / под ред. Е.М. Поповой. - СПб.: МБИ, 2011. - 141 с.

**Гулмира ЗАМБИНОВА**, кандидат экономических наук, доцент, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая, 9, [Gulmira6969@mail.ru](mailto:Gulmira6969@mail.ru), +77212441578

**Константин ЭЛЕФТЕРИАДИ**, магистрант Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая, 9, [kosty\\_beckham@mail.ru](mailto:kosty_beckham@mail.ru) +77212441578

### ВЛИЯНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ВЫСТАВОК "EXPO" НА РАЗВИТИЕ ТУРИЗМА

Данная статья рассматривает как влияют международные выставки на развитие туризма. Особое внимание уделяется предстоящей выставке "EXPO", через которую Казахстан откроет для себя новые возможности, технологии и инновации, что повлияет на экономический рост.

**Ключевые слова:** "EXPO", туризм, экономика, "Энергия Будущего"

**Гулмира ЗАМБИНОВА**, экономика ғылымының кандидаты, доцент, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, [Gulmira6969@mail.ru](mailto:Gulmira6969@mail.ru), +77212441578

**Константин ЭЛЕФТЕРИАДИ**, магистрант Қазтұтынуодағы қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан Республикасы, Караганда қ., Академическая көш 9, [kosty\\_beckham@mail.ru](mailto:kosty_beckham@mail.ru) +77212441578

### ТУРИЗМДІ ДАМУҒА ХАЛЫҚАРАЛЫҚ КӨРМЕ "ЭКСПО" ЫҚПАЛЫ ӘСЕРІ

Бұл мақалада туризмді дамыту бойынша халықаралық көрмесін әсер қалай тексереді. Ерекше назар Қазақстанның экономикалық өсу әсер етеді, жаңа мүмкіндіктер, технологиялар мен инновацияларды ашады, ол арқылы алдағы "ЭКСПО" көрмесіне, төленеді.

**Түйінді сөздер:** "EXPO", туризм, экономика, "Болашақ энергиясы"

**Gulmira ZAMBINOVA**, Candidate of Economic Sciences, assistant professor, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str. 9, [Gulmira6969@mail.ru](mailto:Gulmira6969@mail.ru), +77212441578

**Konstantin ELEFTERIYADI**, master Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str. 9, [kosty\\_beckham@mail.ru](mailto:kosty_beckham@mail.ru) +77212441578

### IMPACT OF INTERNATIONAL EXHIBITION "EXPO" ON THE DEVELOPMENT OF TOURISM

This article examines how to influence international exhibition on tourism development. Particular attention is paid to the upcoming "EXPO" exhibition, through which Kazakhstan will open up new opportunities, technologies and innovations that will impact on economic growth.

**Keywords:** "EXPO", tourism, economy, "Energy of the Future"

Выставка "EXPO" - событие глобального масштаба. По значимости она сравнима с крупнейшими экономическими форумами, а по туристической привлекательности - с самыми популярными спортивными играми мира. Выставка будет способствовать привлечению в нашу страну крупных инвестиций. Также через "EXPO" Казахстан получит новые технологии и инновации, что непосредственно повлияет на развитие "зеленой экономики", - сказал президент Казахстана Н.А.Назарбаев.

Всемирные выставки - это уникальные по своему масштабу, новаторству и количеству посетителей события. Международная специализированная выставка в 2017 г. в Астане носит название "Энергия Будущего". Тема EXPO-2017 - "Энергия Будущего" - позволит привлечь лучшие мировые технологии. Выставка придаст также мощный импульс для системной диверсификации экономики и

технологической модернизации производственных мощностей и научной базы страны. Организаторы тендера на проведение EXPO-2017 оценили общую стоимость выставки для принимающей стороны в 2,3 млрд. долларов. Выставка расположится на территории в 173,4 га, из которых 25 гектаров займет сама выставка, и 148,4 га отведены под инфраструктурные объекты (дома, гостиницы, рестораны и прочее). EXPO-2017 продлится 93 дня, или 3 месяца, с 10 июня по 10 сентября. Ожидается, что в выставке примут участие более 100 стран-участниц и 10 международных организаций. Планируемое количество туристов - 2 миллиона человек, количество посетителей - 5 миллионов человек. Кстати, это будет первая подобная выставка не только в странах СНГ, но и во всем Центрально-Азиатском регионе. После проведения EXPO выставочный городок станет жилым кварталом с собственной инфраструктурой, а в выставочных

павильонах будут открыты офисы, конгресс-центры, музеи и другие объекты городского и республиканского значения. Кроме того, научно-исследовательский центр откроет двери для молодых ученых, исследователей и студентов. Если говорить о плюсах этой выставки для нашей страны, то конечно они огромны. Например, развитие инфраструктуры Астаны, создание новых рабочих мест, развитие малого и среднего бизнеса в столице. Разделенный на две части, проект строительства ЕХРО-2017 включает выставочные и культурные павильоны, жилые районы; места обслуживания, включая "шоппинг", социо-культурные, образовательные и гражданские удобства; парки; паркинги.

Для жителей столицы, по нашему мнению, станет огромным плюсом развитие инфраструктуры города, связанное с проведением ЕХРО-2017, и как следствие, создание новых рабочих мест, а также повысит посещаемость столицы. Также новый серьезный импульс к развитию получают малый и средний бизнес столицы и прилегающих регионов - прежде всего, в сфере обслуживания населения, гостиничного бизнеса и внутреннего туризма.

Развитие внутреннего туризма, в свою очередь, приведет к увеличению притока иностранных туристов. Ожидается, что выставку ежедневно будут посещать до 50 тысяч туристов. Объекты, возводимые в рамках ЭКСПО - 2017, позволят в будущем рассматривать Астану как крупную международную, выставочную и информационно-презентационную площадку, а также и как город способный примать большое количество иностранных туристов.

Во время выставки будут проводиться культурные мероприятия, национальные дни и прочие развлекательные мероприятия. Помимо экономического, культурного, научного развития города, которое стимулирует выставка ЕХРО - 2017, она несет в себе еще и большое геополитическое значение. Ведь впервые ЕХРО придет на постсоветскую территорию и на территорию Центральной Азии. Эта выставка позволит заявить Казахстану о себе во весь голос, показать уровень организации различных международных мероприятий и покажет, что мы можем развить событийный туризм.

Событийный туризм, или ивент-туризм (от англ. event - событие, мероприятие) - довольно молодое и перспективное направление туристского бизнеса. Этот вид отдыха набирает обороты и становится всё более массовым. Чёткого научнообразного определения этого понятия нет. По-видимому, считается, что название "событийный" говорит само за себя. Событийный туризм - это вид туризма, объединяющий спортивный, культурный, бизнес-туризм, так как цель поездки приурочена к конкретному событию или мероприятию.

По нашему мнению, мероприятия событийного туризма имеют большое экономическое значение, так как в период их проведения активизируется деятельность всех объектов туристской индустрии. Потребительский спрос значительно превышает предложение. Наблюдается возрождение местных культурных традиций, обычаев, развитие народного

творчества. В целях достижения национальных целей диверсификации экономики и повышения благосостояния и качества жизни населения Республики Казахстан индустрия туризма Республики Казахстан должна развиваться в определенных туристских кластерах с конкурентоспособным туристским бизнесом. Развитие в данном направлении должно способствовать мощному и стабильному росту доходов от туристской деятельности для всех вовлеченных заинтересованных сторон - государства, бизнеса и работников.

Использование кластерного подхода дополнит государственную отраслевую политику развития экономики. Принцип организации инновационных кластеров в Казахстане на базе новых компетенций (технологий и продуктов, знаний и навыков) будет способствовать повышению конкурентоспособности отраслей, сфер, компаний и регионов страны. Благоприятные возможности для развития кластерных проектов открывают использование потенциала СЭЗ, технопарков, ИЗ, бизнес-инкубаторов и других объектов инфраструктуры предпринимательства. Создание туристских кластеров, по нашему мнению, повлияет на формирование положительного имиджа государства, и создаст высоко интегрированные туристские предложения и конкурентоспособные туристские продукты. В Казахстане возможно создание пяти туристских кластеров: Астана, Алматы, Восточный Казахстан, Южный Казахстан и Западный Казахстан.

Одним из направлений, способствующих становлению отрасли туризма в Казахстане, является внедрение принципов социального туризма (по примеру СССР). Социальный туризм дает возможность большому количеству местных туристов путешествовать по стране. Социальный туризм, по нашему мнению, создаст гарантированную основу для обеспечения всех категорий населения республики в туристско-рекреационных услугах. В партнерстве с представителями среднего и крупного бизнеса и отраслевыми ассоциациями необходимо активизировать работу по продвижению интенсив-туризма и внедрению механизма поощрения работников путевками для отдыха внутри страны. Меры по развитию социального туризма будут включать экономические стимулы для организаторов социального туризма и льготы для его участников при оказании и получении туристских услуг, создании, реконструкции и эксплуатации объектов социального туризма.

В рамках туристских кластеров необходимо вести работу над созданием нескольких туристских продуктов, исходя из потенциалов развития каждого продукта в каждом кластере. В целом, в Республике Казахстан необходимо развитие шести главных продуктов туризма: "МІСЕ-туризм", "Культурный туризм и турне", "Активный и приключенческий отдых", "Отдых в горах и на озерах", "Пляжный туризм" и "Кратковременный отдых". Эти продукты туризма подкреплены природными условиями и возможностью проведения на местах. Для развития

современной конкурентоспособной туристской индустрии в Казахстане важную роль играет объединение усилий органов управления и туристского бизнеса и совершенствование правовой базы его развития. У государственных органов должны появиться самостоятельные задачи и ключевые показатели в области туризма. МИД, Минкультуры, МООС, Агентство спорта и акиматы городов и районов должны представить свои подходы к развитию своих зон ответственности в данной отрасли.

Главными направлениями в развитии международного туризма являются расширение международных туристских связей и реализация межправительственных соглашений в сфере туризма. Решение проблем современного туристического рынка Казахстана должно проводиться поэтапно, совместно с представителями исполнительной власти на местах, в регионах, что позволит значительно упростить и ускорить процессы формирования туристской привлекательности республики на мировом рынке туристических услуг.

В заключение мы хотим, отметить - для того, чтобы отрасль туризма стала высокодоходной, как показывает мировая практика развития туризма, необходима консолидация усилий всех участников туристского рынка, государственного и частного секторов. И здесь роль Правительства республики заключается в обеспечении координации политики развития и планирования в туристской индустрии на межгосударственном, государственном и частном уровнях.

При комплексном решении всех задач, оговоренных выше, несомненно, в ближайшие годы будет обеспечено создание конкурентоспособной туристской индустрии, способной к деловому сотрудничеству в рамках международной торговли услугами в сфере туризма и отдыха.

По мнению большинства, чтобы внутренние путешествия и отдых в стране стали интересны людям, необходимо для начала изменить казахстанское содержание.

Неулыбчивые люди, малодоступность Интернета и культура жадности в сфере обслуживания. Такие вердикты часто дают чужестранцы, гостящие в Астане. Несмотря на то, что в столице проводится масса всевозможных конференций и вербальных тусовок, наш менталитет гостеприимства и радушия еще только стремится к насыщению.

Между тем группа энтузиастов из ассоциации по развитию внутреннего туризма "Менің Елім" обратилась с призывом к общественности города задействовать коллективный разум для развития туризма в Казахстане. Для этого был организован специальный вечер, в ходе которого пассионарии от странового брендинга собрались в едином порыве что-то изменить.

В течение всего собрания, где приняли участие члены ассоциации, журналисты, аналитики и прочие представители креативного класса, широко обсуждались вопросы создания легенд Казахстана, рекламного мифо-творчества страны и перипетии туристической инфраструктуры.

По словам исполнительного директора ассоциации Аскара Джапарова, в Казахстане, и Астане в частности, необходимо срочно придумывать легенды имиджевого характера, которые могли бы подействовать на умы молодой аудитории за рубежом. Это позволило бы привлекать внимание к нашей стране, богатой на традиции, экологию, гостеприимство и многовековую историю.

Между тем, выигрыш ЕХРО-2017 дает шанс на развитие внутреннего туризма не только в Астане, но и других регионах Казахстана, считает президент ассоциации Гаухар Женисбек. Это произойдет благодаря тому, что иностранцы, которые захотят побывать на всемирной выставке, смогут воспользоваться шансом посетить другие достопримечательности страны. Поэтому работу по воссозданию необходимой инфраструктуры необходимо проводить уже сейчас.

"В Казахстане насчитывается 1526 гостиниц, из которых больше 200 находится в Астане. Мы планируем внести их в специальную систему бронирования и оплаты номеров, чтобы иностранцы и казахстанцы без труда могли заказывать себе комнаты", - рассказывает проектный менеджер службы [www.bookitin.kz](http://www.bookitin.kz) Жадыра Гусман. Сейчас, по ее данным, только 10% всех гостиниц Казахстана обслуживаются в международной сети бронирования [www.booking.com](http://www.booking.com).

Более того, предстоит сделать многое в плане повышения качества сервиса заведений общепита и отдыха. "В первую очередь необходимо разработать и внедрить стандарты качественного обслуживания. Данные стандарты должны быть четкими, понятными и соблюдаться всеми участниками сферы обслуживания. Кроме этого, должны быть отработаны четкие процедуры и механизмы проверки качества обслуживания. А для того чтобы стандарты соблюдались, нужно, чтобы владельцы отелей, ресторанов и других общественных мест, а также их персонал четко понимали связь между качественным обслуживанием и доходностью бизнеса, влияние качества обслуживания на имидж заведения и города в целом. Для этого следует разработать программу обучения навыкам качественного обслуживания и проводить такие занятия на регулярной основе", - считает президент столичной ассоциации туризма Рысты Карабаева:

- надо внедрить систему вознаграждения и мотивации для владельцев бизнеса в сфере обслуживания. Например, ежегодное или ежеквартальное звание "Самый гостеприимный отель" и другие схемы социального признания, убеждена она. В Казахстане слабо развита инфраструктура, дефицит гидов, отлично говорящих на английском и казахском языках, отсутствует культура и сервис обслуживания в кафе и гостиницах, неразвита сеть комфортабельных экскурсионных автобусов. В чем-то недорабатываем мы сами, туристические фирмы, которые часто не имеют англоязычных версий своих веб-сайтов. Когда всемирная выставка ЕХРО-2010 проходила в Китае, там был организован музей под открытым небом, иностранцам больше всего была интересна культура и история китайцев, было много разработано уникальных

туров. Поэтому нам тоже надо готовиться к международной выставке со своей изюминкой и колоритом, легендами. Вот, например, в ожидании выставки будет возводиться этноаул в 20-30 км от Астаны, это уже интересно, - говорит менеджер туристической компании Umbrella Travel Валентина.

Вопросов по развитию внутреннего туризма в Казахстане остается много и возможно, EXPO-2017 станет маяком для их решения. Главное, чтобы это важное мероприятие не стало еще одним поводом для повышения цен в сфере обслуживания и не увеличило социальную нагрузку на инфраструктуру города. В противном случае гармоничного внутреннего содержания Проведение "EXPO-2017" в Астане будет историческим событием для молодого государства, как Казахстан звания в столице достичь вряд ли удастся.

#### **Список литературы:**

1. Агентство Республики Казахстан по статистике. [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://stat.gov.kz/faces/homePage> (дата обращения 27.11.2013).
2. Кайгородцев А.А. Перспективы кластерного развития туризма в Восточном Казахстане // Наука и образование в современном мире: Сб. материалов Междунар. науч.-практ. конф. Вып. 4. Усть-Каменогрск-М.: Медиа-Альянс, 2012-2013. - С. 182-191
3. Официальный сайт Комитета индустрии туризма. [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://www.kit.gov.kz/index.php/ru/> (дата обращения 27.11.2013).
4. Разуваев И.Г. Роль интеллектуального кластера в современной экономике. - [Электронный ресурс] - Режим доступа. - UR Ермегияев Т. ЭКСПО-2017 окупится // ForbesKazakhstan. - 2014 г., июль. - №07 (35). - С. 38-43.
5. Официальный сайт ЭКСПО-2017. - [ЭР]. Режим доступа: [expo2017astana.com](http://expo2017astana.com)
6. Энергия будущего. ЭКСПО-2017. - [ЭР]. Режим доступа: URL: <http://expo2017astana.com/pages/energy/index.ru> (дата обращения: 12.10.2014).
8. В МБВ представлен отчет по продвижению выставки ЭКСПО-2017. - [ЭР]. Режим доступа: [expo2017astana.com/ru/news/mbvpredstavlenotchetchexpo2017](http://expo2017astana.com/ru/news/mbvpredstavlenotchetchexpo2017) (дата обращения: 12.10.2014). L: <http://www.science-forum.vis.ru> (дата обращения 20.11.2013).

**Жанар ЛУКПАНОВА**, кандидат экономических наук, ст. преподаватель, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая, 9, lukpanova@mail.ru

**Анара САГЫНДЫКОВА**, магистрант 2 курса обучения, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая, 9, fonarik1975@gmail.com

## ОЦЕНКА И РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ НАЛОГОВЫХ РЕФОРМ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Данная статья рассматривает процесс реформирования налоговой системы Республики Казахстан. Особое внимание уделяется основным видам налогов, изменение ставок, плюсы и минусы результатов реформ в системе налогообложения.

**Ключевые слова:** налоги, налогообложение, ставки налогообложения, налоговая реформа

**Жанар ЛУКПАНОВА**, экономикалық ғылымдарының кандидаты, аға оқытушы, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, lukpanova@mail.ru

**Анар САҒЫНДЫҚОВА**, 2 оқу жылы магистранты, Қазтұтынуодағы Қарағанды Экономикалық университеті, 100009, Қазақстан Республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш. 9, lukpanova@mail.ru

## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ САЛЫҚТЫҚ РЕФОРМАЛАРДЫ ЖҮРГІЗУДІҢ НӘТИЖЕЛІЛІГІ МЕН БАҒАСЫ

Берілген мақала Қазақстан Республикасындағы салықтық жүйені реформалау үдерісін қарастырады. Арнайы назар салықтың негізгі түрлеріне, ставка өзгерісіне, салықтық жүйедегі реформа нәтижесінің плюсы мен минусына аударылады.

**Түйін сөздер:** салық, салық салу, салық салу мөлшері, салықтық реформа

**Zhanar LUKPANOVA**, Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer, Karaganda Economic University of Kazpotrebooyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str. 9, lukpanova@mail.ru

**Anara SAGYNDYKOVA**, 2 undergraduate curriculum, Karaganda Economic University Kazpotrebooyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, ul.Akademicheskaya, 9, fonarik1975@gmail.com

## EVALUATION AND EFFECTIVENESS OF THE TAX REFORM IN KAZAKHSTAN

This article examines the process of reforming the tax system of the Republic of Kazakhstan. Particular attention is paid to the main types of taxes, changes in interest rates, the pros and cons of the results of the reforms in the tax system.

**Keywords:** tax, tax, tax rates, tax reform

Нефтегазовая индустрия Казахстана играет значимую роль в экономическом развитии республики. Она является одним из главных локомотивов роста валового внутреннего продукта (ВВП) и важным источником поступлений в государственный бюджет.

Согласно последним прогнозам роста экономики, подготовленным Министерством экономики и бюджетного планирования РК в 2013 году, среднегодовой темп роста валового внутреннего продукта составит 6,5% в период с 2014 по 2018 год. Нефтегазовый сектор играет важную роль в структуре ВВП Казахстана, доля которого в совокупном ВВП увеличилась с 10,9% в 2001 году до 25,2% в 2012 году.

Национальная компания "КазМунайГаз" (КМГ) - казахстанский оператор по разведке, добыче, переработке и транспортировке углеводородов, представляющий интересы государства в нефтегазовой отрасли Казахстана. Акционерное общество "Национальная компания "КазМунайГаз" создано путем слияния Национальной нефтегазовой компании "Казахойл" и Национальной компании "Транспорт нефти и газа" на основании Указа Президента Республики Казахстан от 20 февраля 2002 года. 90 процентов акций КМГ принадлежат АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына". 10 процентов акций КМГ принадлежат Национальному банку Республики Казахстан. Акционерное общество "Национальная компания

"КазМунайГаз" создано в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 20 февраля 2002 года № 811 "О мерах по дальнейшему обеспечению интересов государства в нефтегазовом секторе экономики страны" и постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 февраля 2002 года № 248 "О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 20 февраля 2002 года №811".

КМГ является правопреемником закрытых акционерных обществ "Национальная нефтегазовая компания "Казахойл" и "Национальная компания "Транспорт Нефти и Газа".

Для проведения анализа влияния налоговых реформ на налоговые поступления в бюджет на период с 1994 -2002 гг. включены данные финансовой отчетности акционерного общества "Национальная нефтегазовая компания "Казахойл" и анализируются следующие виды налогов и приведены данные позаимствованные из финансовых отчетов за соответствующие годы:

1) Подоходный налог (ПН). Нужно отметить, что в первые годы независимости в предприятие отчисляло в государственный бюджет и индивидуальный подоходный налог.

2) НДС.

Как выяснилось в ходе анализа ПН (КПН) и НДС - это одни из самых основных видов налоговых поступлений.

3) поступления за использование природных и других ресурсов;

4) таможенные платежи и налоги на международную торговлю. В налоги от международной торговли "включены" и в графах НДС (например на импортируемые товары) и "Прочие налоги" (различные акцизы, роялти, бонусы);

5) прочие налоги - в эту группу входят различные сборы, платежи, налоги - общий объем, которых незначителен по сравнению с предыдущими видами. Начиная с 1997 года наблюдается резкое повышение НДС по сравнению с 1996 годом. В 1996 году НДС составлял 19,82 млн.тг, а в 1997 году НДС вырос почти в три раза и составил 65,58 млн. тенге. Причем растут все виды налоговых поступлений. Однако, явно видно, что ПН и НДС превращаются в основные виды налоговых поступлений. Поступления от природных ресурсов и международной торговли стабильны, но назвать их "хребтом" или основой налоговых отчислений невозможно.

Если в начале 90-х годов в республиканский бюджет поступали платежи от ИПН (индивидуальный подоходный налог), то позже этот вид налогов (ИПН) был полностью передан в местные бюджеты) - но как видно из представленных выше рисунков это никак не сказалось на поступления в республиканский бюджет.

Если же учитывать, что налоговые поступления это самый крупный источник пополнения республиканского бюджета (60-70 процентов всех поступлений в бюджет), то роль КПН и НДС трудно переоценить. Анализируя этапы проведения налоговых реформ и изменения в налоговое законодательство, нами сделана попытка вычлени-

из категорий "ПН", "НДС", "Прочие налоги" - те виды, а вернее подвиды налогов которые относятся к сырьевому сектору или к международной торговле.

К сырьевому сектору относятся - НДС от предприятий сырьевого сектора, КПН от предприятий сырьевого сектора, различные акцизы (например на сырую нефть), бонусы, плата за использование природных ресурсов, роялти, налог на сверхприбыль от организаций сырьевого сектора, рентные налоги.

К налогам от международной торговли включены все виды таможенных пошлин, плат за таможенные процедуры, НДС от ввозимого (импортированного товара). налоги от внешней торговли (поступления от международной торговли) и налоги от сырья (налоговые поступления от сырьевого сектора) резко поднялись с 2000 года. В целом доля этих налогов постоянно растет, и налоги от сырья, действительно являются одними из составляющей поступления в государственного бюджет страны.

Далее нужно отметить, что с созданием Национального фонда ситуация с налогообложением несколько изменилась. Налоговые поступления от сырьевого сектора начали направлять в Национальный фонд Республики Казахстан.

Национальный фонд Республики Казахстан был создан одним из первых на постсоветском пространстве Указом Президента Республики Казахстан от 23 августа 2000 года № 402 "О Национальном фонде Республики Казахстан" [1].

Из Национального фонда Республики Казахстан, при необходимости денежные средства направляются в республиканский бюджет, но уже в виде трансфертов.

До начала-середины 2000-х годов - налоги от сырьевого сектора, как и другие налоги начислялись в республиканский или местные бюджеты (в основном в республиканский).

Начиная с 2001 года когда был создан Национальный фонд - и те налоги от сырьевого сектора, которые ранее начислялись в республиканский бюджет стали перечисляться в Национальный фонд, минуя республиканский бюджет.

Поэтому в налоговых поступлениях с середины 2000-х годов не отражены данные о налогах, поступающих от сырьевого сектора. При необходимости, деньги, поступившие от сырьевого сектора в Национальный фонд могли перечисляться в республиканский бюджет, но уже в виде трансфертов, а это уже самостоятельный, отдельный от налоговых поступлений, источник пополнения бюджета. Несмотря на растущие объемы трансфертов из Национального фонда и привлечения государственного долга, наиболее важным элементом всех доходов бюджета в настоящее являются налоговые поступления.

Так, в 2014 год их удельный вес в совокупных доходах бюджета составил около 70%, а в совокупных поступлениях в бюджет - около 58%.

В то же время необходимо отметить, что роль налоговых поступлений в финансировании расходов бюджета за 10 лет существенно снизилась: в 2005 году доли налоговых поступлений в совокупных

поступлениях в бюджет и доходах бюджета составляли 95% и 88% соответственно.

Количественный рост налоговых поступлений сопровождался изменением их структуры, которое при ближайшем рассмотрении выглядят достаточно неоднозначным.

Так, доля корпоративного подоходного налога в совокупных налоговых поступлениях снизилась с 41,8% в 2005 г. до 22,9% в 2014 г., в то время как выросли доли налогов на внешнеторговую деятельность (с 3,1% до 20,6%), индивидуального подоходного налога (с 6,2% до 10,8%) и налога на добавленную стоимость (с 17,2% до 23,4%) За десятилетний период (с 2005 по 2014 гг.) изменение совокупного объема КПП, выплачиваемого в бюджет, продемонстрировало наиболее парадоксальную динамику в сравнении с другими основными налогами. Так, темп прироста поступлений в бюджет от КПП был отрицательным в 2006, 2007, 2009, 2012 и 2013 гг.

При этом в 2009 г. в объемах выплаты КПП в бюджет наблюдался самый настоящий "провал", когда снижение этого показателя в сравнении с предыдущим годом превысило 30%.

Столь резкое падение объясняется снижением ставки КПП с 30 до 20% с 1 января 2009 г., проведенном на фоне крайне неблагоприятной внешнеэкономической конъюнктуры.

Кроме того, на снижение объемов поступления КПП в бюджет в 2009 г. повлияла девальвация национальной валюты, которая не лучшим образом отразилась фактически на всех предприятиях за исключением экспортеров, а также проблемы в финансовом секторе страны.

В то же время необходимо отметить, что изначально снижение ставки КПП задумывалось как мера, направленная на стимулирование выхода субъектов бизнеса из "теневое" сектора экономики, а также стимулирование экономики путем снижения налогового бремени, под давлением которого находился казахстанский бизнес. Однако желаемого эффекта эта мера не принесла: объем КПП, перечисляемого в бюджет, вырос с 920,9 млрд. в 2008 году до 1169,7 млрд. тенге в 2014 году.

В пересчете на доллары США по среднегодовому курсу этот показатель снизился с \$7,6 в 2008 году до \$6,5 млрд. в 2014 г. В сравнении же с 2005 г., поступление КПП в бюджет выросло с 824,3 в 2005 году до 1169,7 млрд тенге в 2014 год, или всего в 1,4 раза. При этом при пересчете этого показателя в доллары США выясняется, что роста фактически не было: поступление КПП в бюджет выросло с \$6,3 млрд. в 2005 г. до \$6,5 млрд. в 2014 г.

С учетом того, что КПП, выплачиваемый предприятиями нефтяного сектора, поступает напрямую в Национальный фонд, минуя бюджет, динамика отчислений КПП в бюджет организациями "ненефтяного" сегмента экономики свидетельствует об увеличении диспропорций в экономике, связанных с ее "сырьевым перекосом". В то же время на протяжении этого периода наблюдался существенный рост поступлений в бюджет индивидуального подоходного налога (ИПН) и налога на добавленную стоимость (НДС). Поступление ИПН в бюджет выросло в 4,5 раза (со 123 млрд. в 2005 г. до 552 млрд. тенге в 2014

г.), что во многом было обусловлено повышением заработной платы государственных служащих и "бюджетников". Так, расходы бюджета, которые по экономической классификации проходят как "заработная плата", выросли в 2014 году по сравнению с 2005 годом почти в четыре раза. При этом рост доходов населения привел к увеличению потребления, что, в свою очередь, стало одним из факторов, отразившихся на росте поступления НДС в бюджет, которые увеличились приблизительно в 3,5 раза - с 343,9 млрд в 2005 году до 1198,2 млрд.тенге в 2014 г.

Существенный рост продемонстрировали поступления налогов на международную торговлю и внешние операции, в том числе таможенных пошлин. Роль данной группы налогов в пополнении бюджета существенно возросла за 10 лет: их доля в структуре налоговых поступлений увеличилась с 3,1% в 2005 г. до 20,6% в 2014 г., причем в абсолютном выражении их объем увеличился в почти в 17 раз - с 62,2 млрд. до более чем 1 трлн. тенге.

Существенное влияние на динамику налогов на международную торговлю оказал ввод экспортной таможенной пошлины на нефть в 2008 г., который привел к заметному увеличению таможенных поступлений, ее последующая отмена с обратным эффектом в 2009 г. и повторное введение в 2010 г. При этом размер данной пошлины после повторного введения неуклонно повышался: если в 2010 г. она составляла 20 долл. за тонну нефти, то в настоящее время ее размер вырос до \$80. Кроме того, с 2010 год рост таможенных поступлений был также обусловлен началом функционирования Таможенного союза. В целом, динамика структуры налоговых поступлений свидетельствует о довольно интересной картине, которая наблюдается в казахстанской экономике уже не первый год. Так, "государственное стимулирование" экономического роста фактически оказывается государственным финансированием доходов отдельных групп населения и совокупного потребления, которое влечет за собой рост поступления ИПН и НДС в бюджет. В то же время достаточно унылая динамика объемов поступлений КПП в бюджет дает основания для предположений, что никакого качественного роста экономики не происходит, а все усилия государства по ее диверсификации тщетны. При этом недостающие доходы частично с 2010 г. частично компенсировались за счет увеличения налоговой нагрузки на нефтяной сектор в форме экспортной пошлины на нефть.

В то же время бесконечно повышать налоговую нагрузку на нефтяной сектор, рентабельность которого в условиях падения цен на нефть снижается, невозможно. По-видимому, именно с этим связана недавняя инициатива правительства о снижении экспортной пошлины на нефть с \$80 до \$60 за тонну [2].

#### Список литературы:

1. Сапарова К.С. Обзор пресс-релиза Министерства финансов Республики Казахстан № 24 "О договоре "О доверительном управлении Национальным фондом Республики Казахстан" от 30.05.2001 г. - Астана, 2015. - 88 с.
2. Юрин А.Н. Парадоксы казахстанского бюджета. - М.: Наука, 2014. - 236 с.



**Алия МАУЛЕН**, магистрант, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г.Караганда, ул. Академическая 9, [mussa.aliya@mail.ru](mailto:mussa.aliya@mail.ru), +77026339314  
**Серикжан БАЙБОСЫНОВ**, доктор PhD, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г.Караганда, ул. Академическая 9, [87015492662@mail.ru](mailto:87015492662@mail.ru), +77015492662

## СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ИННОВАЦИОННОГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО "НК "ҚАЗАҚСТАН ТЕМІР ЖОЛЫ"

В статье рассматривается современное состояние инновационного деятельности железнодорожной отрасли Республики Казахстан, проводится анализ текущего уровня развития инноваций и содействия технологической модернизации железнодорожной отрасли. Также рассматриваются пути решения внедрения инноваций, уровень оснащений отделений дорог и станций современной техникой и технологиями.

**Ключевые слова:** инновационное развитие, инновационная стратегия, инновационная политика, внедрение инноваций, инновационно-технологическое развитие, железнодорожная отрасль.

**Алия МАУЛЕН**, магистр дәрежесін алушы, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, [mussa.aliya@mail.ru](mailto:mussa.aliya@mail.ru), +77026339314

**Серикжан БАЙБОСЫНОВ**, доктор PhD, Қазтұтынуодағы экономикалық университеті, 100009, Қазақстан республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, [87015492662@mail.ru](mailto:87015492662@mail.ru), +77015492662

## "ҚАЗАҚСТАН ТЕМІР ЖОЛЫ" ҰЛТТЫҚ КОМПАНИЯСЫ" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМНЫҢ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТІНІҢ ЗАМАНУИ ЖАҒДАЙЫ

Статьяда Қазақстан Республикасының темір жол саласының инновациялық дамуының замануи жағдайы зерттеледі, инновациялық дамуының қазіргі деңгейінің және темір жол саласының технологиялық модернизациясының жәрдемінің талдауы жеткізілген. Бекеттер және жол бөліктерін қажетті замануи техника және технологиялармен қамтамасыздамдыру барысында инновацияларды енгізу жолдары зерттеледі.

**Түйін сөздер:** инновациялық дамуы, инновациялық стратегиясы, инновациялық саясаты, инновациярды енгізу, инновация-технологиялық дамуы, темір жол саласы.

**Aliya MAULEN**, undergraduate, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str 9, [mussa.aliya@mail.ru](mailto:mussa.aliya@mail.ru), +77026339314

**Serikzhan BAYBOSYNOV**, Doctor PhD, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str 9, [87015492662@mail.ru](mailto:87015492662@mail.ru), +77015492662

## THE MODERN POSITION OF THE INNOVATION ACTIVITY OF JOINT-STOCK COMPANY "NATIONAL COMPANY "KAZAKHSTAN TEMIR ZHOLY"

The modern position of the railway industry's innovation development of the Republic of Kazakhstan is considered in the article, the analysis is carried out of current level of innovation development and an assistance technological modernization of the railway industry. Also ways of the innovation introduction are considered, the level of equipment of roads departments and stations with modern equipment and technologies.

**Keywords:** innovation development, innovation strategy, innovation introduction, innovation-technological development, railway industry.

Казахстан входит в десятку стран, обладающих крупным вагонным и локомотивным парками, и обладает значительными перспективами развития конкурентоспособного производства железнодорожной техники. Отличительной чертой данного сектора является потенциал экспорта железнодорожной техники преимущественно на территорию стран ТС и СНГ. Импортная емкость стран макрорегиона в продукции сектора составляет 12,5 млрд. долл. США. Парк подвижного состава в Казахстане насчитывает 1,9 тыс. единиц локомотивов,

более 2 тыс. единиц пассажирских вагонов и более 127 тыс. грузовых вагонов. Общий парк локомотивов в Казахстане в 2012 году насчитывает 1 866 локомотивов, в том числе 552 электровоза, 1 314 тепловозов и локомотивов особых систем. Общий парк пассажирских вагонов в 2012 году составил 2 302 единицы, автомотрисы - 355 единиц, багажные вагоны - 55 единиц. В 2012 году общий парк грузовых вагонов Республики Казахстан составлял 127 695 единиц, из которых 66 503 единиц (52 %) являются инвентарными и 61 192 единиц (48 %) - частными.

Существующее состояние железнодорожной отрасли РК характеризуется дисбалансом между растущими требованиями потребителей к ассортименту, гибкости, качеству и клиентоориентированности сервиса, скорости, надежности и морально устаревшими технологиями, неконкурентоспособными характеристиками услуг [1].

Последнее комплексное техническое перевооружение на железнодорожном транспорте РК проводилось в период 1975-1985 годы под эгидой бывшего МПС СССР. С тех пор прошло почти сорок лет, за это время технические средства железнодорожного транспорта устарели как морально, так и физически.

В настоящее время средний износ основных средств Компании составляет около 70%, в эксплуатации находится большое количество технических средств с истекшими сроками службы. Серьезной проблемой является высокая доля устаревших технических средств, спроектированных в соответствии с требованиями сорокалетней давности и ориентированных на низкую стоимость производства и высокие эксплуатационные затраты [2].

Так, весь технологический цикл перевозочного процесса по железным дорогам РК выполняет хозяйство перевозок, объединяющий 14 отделений дорог, в том числе 784 станции. Отделения перевозок включает в себя 79 диспетчерских участков, из них 57 участков оборудованы диспетчерской централизацией, в том числе 2 оборудованы диспетчерской централизацией системы "Минск", 10 - системой - "НЕВА", 2 - системой "Юг", 18 - системой "Неман", 9- системой "Диалог", 1 - системой "Луч", 2 - системой СИРДП-Е на базе EBI Lock 950, 2 - системой МП "АС ДК", 11 участков оборудованы устаревшими системами, перегоны остальных участков оборудованы автоматической и полуавтоматической блокировкой.

На сегодняшний день техническое оснащение отделений дорог и станций современной техникой и технологиями на недостаточном уровне. По этой причине станции и участки отдельных направлений уже сейчас представляют собой "узкие места" в плане пропускной и перерабатывающей способности.

АО "НК "КТЖ" ведет целенаправленную политику, в части увеличения пропускной и перерабатывающей способностей станций не только посредством проведения модернизации существующих и строительства новых объектов, но и за счет средств юридических и физических лиц. Так, за счет собственных средств сторонних предприятий различных форм собственности были уложены станционные пути различных назначений, стрелочные переводы, построены мосты ЭЦ и другие объекты с необходимыми техническими средствами инфраструктуры в местах массового зарождения грузопотока.

Не на должном уровне развито информационное взаимодействие с грузоотправителями и грузополучателями, отсутствуют стандарты (соглашения) на порядок "электронного"

взаимодействия с информационными системами клиентуры и экспедиторских организаций.

Магистральная железнодорожная инфраструктура включает в себя: железнодорожный путь и сооружения, устройства электроснабжения, связи, железнодорожной автоматики и телемеханики, специальный подвижной состав.

Эксплуатационная длина магистральной железнодорожной сети составляет 14 319,4 км, в том числе: двухпутных линий 4 885,6 км (33%), 9 419,1 км однопутных линий (67%). Развернутая длина магистральных путей - 19 735,4 км, станционных путей - 6 297,9 км. На магистральной сети находится 784 станций и отдельных пунктов [3].

АО "НК "КТЖ" проводит курс на активное внедрение инновационных решений во всех хозяйствах и филиалах: грузовых и пассажирских перевозках, в сфере содержания и обслуживания инфраструктуры. В декабре 2013 года Совет директоров компании утвердил Стратегию инновационно-технологического развития АО "НК "КТЖ" до 2018 года. Она сосредоточена на трансфере мировых технологий, а также собственных новаторских разработках, внедрении новейших автоматизированных систем управления, развитии научно-исследовательской и опытно-конструкторской деятельности.

В рамках реализации инновационной стратегии компания осуществила трансферт технологий мировых лидеров - таких как General Electric, Siemens, Alstom, Bombardier, Talgo, Tetra. Вместе с тем особое внимание уделяют разработке собственных ноу-хау в сфере проектирования и интеграции производственных комплексов на основе технологических компонентов и решений мировых вендоров.

Благодаря реализации инновационной политики значительно улучшены показатели производительности, энергоэффективности, охраны окружающей среды и безопасности движения поездов. Модернизация технического комплекса и внедрение инноваций в производственные процессы позволили в период с 2010-го по 2013 год получить экономический эффект в размере 560 миллионов долларов США, а накопленный экономический эффект до 2020 года составит 3,3 миллиарда долларов США.

Так, масштабные инвестиции последних лет позволили переломить многолетний тренд накопления износа по всем основным видам активов. В результате в 2013 году по сравнению с 2008 годом износ локомотивов снизился с 78% до 64%, пассажирских вагонов - с 75% до 58%, грузовых вагонов - с 71% до 46%. При этом потребности в обновлении производственных активов КТЖ обеспечивает в основном продукцией собственного производства.

С целью исключения дефицита подвижного состава реализуется программа обновления подвижного состава на 2010-2015 годы, согласно которой планируется приобретение 552 новых пассажирских вагонов, 46 вагонов электропоездов (МВПС), 2 дизель-рельсовых составов (ДРС). В рамках развития казахстанского пассажирского

вагоностроения и скоростного пассажирского движения в 2011 году в Астане введен в эксплуатацию завод по производству пассажирских вагонов "Тұлпар-Тальго". На этом предприятии до 2015 года было изготовлено 420 вагонов. Из них в 2015 году - 52 единицы.[5]

В результате введено 4 новых маршрута - фирменный поезд по маршруту "Астана - Атырау". В 2015 году - скоростной поезд Алматы - Петропавловск. До 2015 года всего было спланировано ввести 8 скоростных маршрутов, обновить 8 поездов. К 2020 году компания планирует снизить уровень износа локомотивов до 40%, грузовых вагонов - до 43%, пассажирских вагонов - до 40%. В 2012 году внедрена новая услуга электронной регистрации пассажиров в поезде "Тұлпар" сообщением "Астана - Алматы". Эта услуга будет распространена дополнительно в четырех поездах. Во исполнение плана работы по реализации рекомендаций компании "Oliver Wyman Incorporated", утвержденного приказом от 27 января 2011 года №19-Ц, ликвидированы 6 филиалов АО "НК "КТЖ" - "Дистанции пути" и на их базе образованы 3 филиала: укрупненная Сарышаганская дистанция пути, укрупненная Екибастузская дистанция пути, укрупненная Арысская дистанция пути.

Путь к их решению разбит на несколько этапов: укрупнение дистанций пути - тиражирование новой модели управления - закуп и установка оборудования (машин, механизмов) - внедрение ресурсосберегающих технологий.

При переходе на двухуровневую систему управления путевым хозяйством дистанция пути сохраняется как основная производственная единица, структурным подразделением которой является производственный блок, сформированный по роду выполняемых работ.[4]

Планируется путем объединения ряда дистанций пути до 2015 года сократить количество филиалов дистанций пути до 40 ед., оптимизировать численность на 1 806 чел., повысить производительность труда на 2% и сократить на 3,6% количество работников на 1 км приведенной длины.

В 2014 году завершилось строительство рельсобалочного завода по технологии Сименс Фест Альпина совместно с ТОО "Транспортные технологии" мощностью 430 тысяч тонн проката в год, в том числе 200 тысяч тонн рельс длиной 120 метров. Особенностью внедряемой технологии является инновационный процесс дифференцированного термоупрочнения рельса.

Совместно с компаниями General Electric и "Трансмашдизель" реализуется проект по организации производства дизельных двигателей общей мощностью 300 единиц в год. Выпуск нового дизельного двигателя намечен на декабрь 2014 года.

Еще одной инновацией АО "НК "КТЖ" стало внедрение информационной системы моделирования движения поездов MultiRail. Она предусматривает переход от "тоннажной" к "рейсовой" модели организации перевозочного процесса, при которой грузовые поезда отправляются со станций в соответствии с установленным графиком движения. В результате

внедрения системы MultiRail многократно повышена эффективность процесса планирования перевозок: увеличена производительность локомотивов, сокращен оборот грузовых вагонов, уменьшен простой вагонов на технических станциях.[6]

АО "НК "КТЖ" также внедрило в работу ряд автоматизированных систем управления (АСУ). Так, АСУ договорной и коммерческой работы позволило реализовать web-технологии приема и обработки заявок грузоотправителей в режиме реального времени. Время обработки заявки сокращено с 5 суток до одного часа, в результате чего в 2013 году на 2 миллиона тонн увеличена погрузка вагонов по сравнению с планом.

Одним из крупных проектов по энергосбережению является АСУ "Энергодиспетчерская тяга". Как отметил исполнительный директор АО "Транстелеком" Владимир Соболев, основная цель проекта - снижение расхода топливно-энергетических ресурсов на тягу. Попутная задача - комплексная автоматизация бизнес-процессов в локомотивном хозяйстве за счет внедрения электронного маршрута машиниста. Как ожидается, эффект от внедрения системы составит 13% годового потребления дизельного топлива и до 7% - электроэнергии.

Кроме того, АО "НК "КТЖ" совместно с компанией Siemens разработала инновационную технологию управления движением поездов KTCS, обеспечивающая повышение пропускной способности участков сети, сокращение эксплуатационных расходов, снижение энерго- и ресурсопотребления, а также снижение износа пути и подвижного состава.

В АО "НК "КТЖ" принято решение внедрить в действие цифровую сеть радиосвязи и передачи данных на железной дороге РК, построенную на основе стандарта транкинговой радиосвязи TETRA, базирующегося на технических решениях и рекомендациях стандарта GSM. Первой попыткой реализации проектов по стандарту TETRA явилось строительство железнодорожных линий Жетыген - Коргас и Узень - государственная граница с Туркменистаном. В настоящее время эксплуатация локомотивов осуществляется следующими операторами локомотивной тяги: АО "Локомотив", ТОО "Локомотив-2030", АО "Локомотивный сервисный центр", АО "Кедентранссервис", ТОО "Турксиб Транс Тасымалы".

В их распоряжении находятся 1 847 единиц тягового подвижного состава, в том числе: магистральных тепловозов - 739,5 ед., магистральных электровозов - 551,5 ед., маневровых тепловозов - 556 ед.

Реализация ряда инновационных проектов направлена на формирование новой для Казахстана отрасли - железнодорожного машиностроения. При этом осуществляется трансферт технологий ведущих мировых компаний, инновационных лидеров в области высокотехнологического производства тягового подвижного состава таких, как General Electric, Alstom и т.д. В 2012 году завершено строительство электровозостроительного завода АО "Электровоз құрастыру зауыты" по выпуску грузовых и пассажирских электровозов по технологии компании

"Alstom" с проектной мощностью 50 единиц в год. Существующий производственный комплекс имеет ряд недостатков, определяющих отсутствие необходимой перспективы развития, это:

- физически устаревшее ремонтное и диагностическое оборудование, ориентированное на подвижной состав 1980-х годов постройки;

- отсутствие сети автоматических вагономоечных комплексов, существующие комплексы не позволяют обеспечить круглогодичное содержание надлежащего внешнего вида вагонов;

- недостаточная технологическая оснащенность систем водоснабжения экипировки вагонов;

- отсутствие пунктов технического обслуживания и экипировки вагонов нового поколения. На сегодняшний день высокий износ основных фондов АО "НК "КТЖ" в совокупности с наличием значительного количества устаревших технических средств и отставанием в техническом развитии являются определяющими факторами производительности Компании. Одним из эффективных механизмов развития инноваций в Компании является в основном трансферт и адаптация передовых технологий из-за рубежа. Дополнительно были выявлены несколько направлений работы, в реализации которых Компания значительно отстает от компаний-аналогов:

- внедрение в практику Компании бизнес-процессов управления инновационно-технологическим развитием;

- изменение организационной структуры в распределение ответственности с учетом необходимости осуществления инновационной деятельности;

- создание инновационной инфраструктуры (испытательные полигоны, научно-исследовательские лаборатории);

- организация сотрудничества с научными и образовательными учреждениями (отечественными и зарубежными);

- развитие научно-исследовательского потенциала (за счет привлечения молодых ученых, внедрения систем управления знаниями и т.д.);

- разработка и внедрение системы мотивации и поддержки новаторов;

- формирования источника финансирования инноваций.[7]

Соответственно в данных условиях принципиальной задачей Компании является выработка принципов организации инновационной деятельности и соответствующего плана мероприятий по улучшению ключевых показателей характеристик вагонов, локомотивов, электро-технических и электронных устройств, элементов верхнего строения пути, энергетической и инфо-телекоммуникационной инфраструктуры и др. Требуется своего решения проблема, связанная со сложностью в определении возможных источников финансирования инновационно-технологического развития и формы мотивации инноваторов.

#### **Список литературы:**

1 Постановление Правительства Республики Казахстан от 9 июня 2014 года № 627 "Об утверждении Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015 - 2019 годы" - Астана, 2014 год.

2 Атамкулов Е.Д., Жангаскин К.К. Железнодорожный транспорт Казахстана: реструктуризация и пути интеграции в мировую экономику /Под общ. ред Р.К. Сатовой. - Алматы: Экономика, 2003. - (742 с.)

3 А "Национальная компания "Қазақстан темір жолы" Операционные и финансовые результаты 2012 годы //URL:[http://www.railways.kz/sites/default/files/operacionnye\\_i\\_finansovye\\_itoji\\_2012\\_goda\\_ao\\_nk\\_ktzh\\_13\\_03\\_2013\\_1.pdf](http://www.railways.kz/sites/default/files/operacionnye_i_finansovye_itoji_2012_goda_ao_nk_ktzh_13_03_2013_1.pdf) (дата обращения: 5.04.2013).

4 Абрелева М.М., Габбасов М.Б., Муханова А.А. Изучение общественно-политической ситуации в Восточно-Казахстанской области на основе метода анализа иерархии //Экономика. Финансы. Исследования. - 2012. - №3(27). - С.78-86.

5 Kazinform: Международное Информационное Агентство [Электронный ресурс] / 2012. Режим доступа: <http://www.inform.kz/rus/article/2489777>.

6 Комсомольская правда в Казахстане [Электронный ресурс] / 2014. Режим доступа: <http://www.kp.kz/economics/4726-ktzh-investiruuet-v-innovatsii>.

7 АО "НК "КТЖ" [Электронный ресурс] / 2015. Режим доступа: <http://www.railways.kz/ru/node/1278>.

**Бақыт НАСАКАЕВА**, экономика ғылымдарының кандидаты, жаңа экономика және жүйелік талдау ғылыми-зерттеу институтының аға ғылыми қызметкері Қазақтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан Республикасы, Қарағанды қ. Академическая көш, 9, +7-7212-441624 (6500)

**Айгерим ДУРМАҒАНБЕТОВА**, магистрант, Қазақтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан Республикасы, Қарағанды қ. Академическая көш, 9, aigerim.meiramova@mail.ru, +7-778-5489028

## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ӘЛЕУМЕТТІК ҚОРҒАУДЫҢ ҚАЗІРГІ ЖАҒДАЙЫ МЕН БОЛАШАҒЫ

Мақалада мемлекет тарапынан көмекке мұқтаж қоғам мүшелерін қарастырды. Мемлекеттің әлеуметтік қорғаудың басқару механизмдері мен элементтеріне көңіл бөлді. Оның ішінде халықты әлеуметтік қамтамасыздандыру жүйесін, төлем көздерін, көрсеткіштерін, негізгі нормалар мен нормативтерін аса көңіл аударған.

**Түйінді сөздер:** әлеуметтік қорғау, әлеуметтік қорғау, әлеуметтік қамтамасыздандыру, әлеуметтік реформалар, жәрдемақылар.

**Бакыт НАСАКАЕВА**, кандидат экономических наук, старший научный сотрудник научно-исследовательского института новой экономики и системного анализа, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г.Караганда, ул. Академическая 9, +7-7212-441624 (6500)

**Айгерим ДУРМАҒАНБЕТОВА**, магистрант, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая, 9, aigerim.meiramova@mail.ru, +7-778-5489028

## СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН И ЕГО БУДУЩЕЕ

В статье затрагиваются самые уязвимые слои общества, которые нуждаются в постоянной поддержке со стороны государства. В статье рассматриваются элементы и механизмы управления социальной защиты государства. Особое внимание обращено на систему социального обеспечения граждан, в том числе на их источники, показатели, основные нормитивы и нормы.

**Ключевые слова:** социальная защита, социальное страхование, социальное обеспечение, социальные реформы, пособие.

**Bakyt NASSAKAYEVA**, Ph.D., Senior Researcher Research Institute of the new economy and system analysis Kazpotrebsoyuz Karaganda Economic University, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya street 9, + 7-7212-441624 (6500)

**Aigerim DURMAGANBETOVA**, MS student, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya street 9, aigerim.meiramova@mail.ru, +7-778-5489028

## SOCIAL INSURANCE IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN AND ITS FUTURE

In the article the author discusses the most vulnerable social classes which need constant support from the government. The article discusses the elements and mechanisms of managing social security of the government. The special attention is paid to the system of social benefits of citizens, including its sources, criteria, main regulations and standards.

**Keywords:** social security, social insurance, social benefits, social reforms, welfare.

Әлеуметтік реформаларды жүргізудің қазіргі кезеңінде өкіметтің мемлекеттік институттарының басты міндеті мемлекеттік әлеуметтік кепілдіктер механизмі қамтамасыз етілетін әлеуметтік қамсыздандырудың тиімді жүйесін құру және

әлеуметтік әділдікке қол жеткізу болады. Қазақстанда міндетті әлеуметтік сақтандыру элементтерін, мемлекеттік бюджеттен ынтымақты әлеуметтік төлемдерді және аралас ынтымақты-жинақтаушы зейнетақы жүйесін енгізетін әлеуметтік

камсыздандырудың аралас моделі қалыптасты. Мемлекеттік әлеуметтік саясаттың мақсатына сәйкес ҚР Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі қызметінің негізгі стратегиялық бағыттары:

- жұмысынан айырылу (жұмысының болмауы) катерін басқару;

- еңбек құқықтарының бұзылуы катерін басқару;  
- қарттықтың, асыраушысынан айырылу, мүгедектің басталуы салдарынан туындайтын катерді басқару;

- табыстың белгіленген ең төменгі шекті деңгейінен төмен болуы катерлерін басқару.

Халықты әлеуметтік қорғауды жетілдіру және кедейшілікті қысқарту экономикалық өсу үшін жағдайлар жасау, тиімді жұмыспен қамту және халықтың табыс деңгейін көтеру, аз қамтамасыз етілген азаматтардың денсаулық сақтау қызметтеріне қол жеткізуін көтеру және шешім қабылдауда қоғамдық институттарды тартумен мемлекеттік басқарудың тиімділігі арқылы қамтамасыз етіледі.

Әлеуметтік саладағы реформалар әлеуметтік саясаттың бағыттарын мемлекеттің қолда бар нақты мүмкіндіктері мен ресурстарына орай дамытуға жәрдемдесуді мақсат етеді. Мұнда белсенді әлеуметтік саясат экономикалық өрлеудің шектеушісі емес, жеделдетушісі ретінде көрінуге қабілетті. Әлеуметтік қамтамасыз ету жүйесінде әлеуметтік сақтандыру: медициналық, зейнетақылық, жұмыстылық (жұмыссыздықтан), мүгедектігін, асыраушысынан айырылуына байланысты сақтандыру айырықша орын алады. Бұл жерде сақтандыру қаражатын қалыптастыруға мемлекет, жұмыс беруші және халықтың өзі қатысатын болады.

Мұқтаж адамдарды анықтаудағы заңнамалық реттелімінің аяқталмаған жұмыстары, соның ішінде жеке қосалқы шаруашылығының табыс бағасының көтеріңкі нормативтері мұқтаж адамдардың жәрдемақы алуына кедергі келтіреді. Ауылды аймақтарда кейбір отбасылар жәрдемақы алу үшін малдан құтылуға, жер топырағын өңдеуден және де онда ешнәрсе өсірмеуге тырысады.

Атап өтетін жағдай, Қазақстанның барлық азаматтарының сапалы медициналық қызмет көрсету мен білім алуына қол жетімділігі халық үшін кең мүмкіндікті қамтамасыз етеді және тұрмыс деңгейінің тең еместігін қысқарта отырып "Әлеуметтік тұлғалар" қоғамдық жүйесінде жұмыс атқаруына мүмкіндік береді. Қазақстандағы әлеуметтік көмек көрсету жүйесі үш деңгейден тұрады: негізгі, міндетті, ерікті. Негізгі кезеңде мемлекет ең төмен деңгейде негізгі жәрдемақының төлемімен қамтамасыз етеді, міндетті деңгейде тиісті Әлеуметтік сақтандырудың мемлекеттік Қорынан әлеуметтік төлем және өмірді сақтау компанияларынан сақтандыру төлемдері жүзеге асырылады, сонымен қатар жинақтық зейнетақы қорынан зейнетақы төлемі, ерікті жарна негізінде ерікті түрде төлемдер жүзеге асырылады. Қазақстанда әлеуметтік демеу республикалық және жергілікті бюджеттер есебінен жүзеге асады, сонымен қоса, халық үлесінен де азаматтардың міндетті әлеуметтік сақтандыру және жинақтық зейнетақымен қамсыздандыруды қоса жүзеге асады. Базалық деңгейде мемлекет базалық минималды

деңгейдегі жәрдемақыларды төлеумен қамтамасыз етеді, ал міндетті деңгейде Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан тиісті әлеуметтік төлемдер және өмір сақтандыру компанияларынан сақтандыру төлемдері, сонымен қатар жинақтаушы зейнетақы қорларынан зейнетақы төлемдері жүзеге асырылады. Ерікті деңгейінде ерікті жарна негізінде құрылған төлемдер жүзеге асырылады. Қазақстандағы Әлеуметтік көмек көрсету, азаматтарды міндетті әлеуметтік сақтандыру және жинақтаушы зейнетақылық қамтамасыздандыруды қоса отырып, республика және жергілікті бюджет есебіне қарай жүзеге асырылып қана қоймай, сонымен қатар, жергілікті халықтың есебіне қарай да жүзеге асырылады.

Мемлекеттік әлеуметтік ақшалай төлемдерінің жүйесі келесі маңызды элементтерден тұрады:

1. Мемлекеттік бюджет құралдарының есебінен барлық азаматтарға бірдей деңгейдегі Мемлекеттік төлемдер келесіден тұрады:

1.1 Мемлекеттік әлеуметтік жәрдемақылар:

- мүгедектік бойынша
- асыраушыдан айырылу бойынша
- жас мөлшері бойынша

1.2. Мемлекеттік арнайы жәрдемақылар

- жертөлелер мен ашық таулы аймақтарда жұмыс жасаған тұлғаларға

1.3. Арнайы мемлекеттік жәрдемақылар

- КСРО батырларына, социалистік еңбек ерлеріне, үш деңгейлі. Даңқ орденінің кавалерлеріне;

- Ұлы Отан соғысы ардагерлеріне;
- Ұлы Отан соғысы мүгедектеріне;
- мүгедектерге;
- мүгедек балаларға;
- көпбалалы аналарға;
- саяси репрессия құрбандарына.

2. Әлеуметтік көмек жергілікті бюджет есебінен халықтың тұрмысы төмен жіктеріне қосымша көмек көрсету көрсетуіне арналған. Тұрмысы төмен адамдарға көмек келесіден тұрады:

- атаулы әлеуметтік көмек,
- Тұрғын үй жөнінде көмек,
- 18 жасқа дейінгі балаларға мемлекеттік жәрдемақы.

3. Балалы отбасыларына мемлекеттік көмек:

- Бала туылғанда, бір жолғы жәрдемақы,
- Баланы бір жасқа толғанша күтуге берілетін жәрдемақы

- Мүгедек балаларды тәрбиелеуші ата-аналарға, асырап алушыларға жәрдемақы.

Жәрдемақы алуға құқығы бар азаматтарға мыналар жатады:

1) Ұлы Отан соғысына қатысушылар мен мүгедектер, сондай-ақ жеңілдіктер мен кепілдігі жағынан Ұлы Отан соғысына қатысушылар мен мүгедектерге теңестірілген тұлғаларға;

2) Ұлы Отан соғысында қайтыс болған (қаза тапқан, хабарсыз кеткен) әскерлердің ата-аналары мен олардың екінші рет тұрмысқа шықпаған жесірлері;

3) қаза тапқан (қайтыс болған, хабарсыз кеткен) әскери қызметкерлердің отбасы, соның ішінде: Ауғанстандағы немесе өзге де мемлекеттердегі

әскери әрекеттерге қатысу кезінде алынған жарақат, контузия, мертiгу, ауру салдарынан қаза тапқан (хабарсыз кеткен) немесе қайтыс болған әскери қызметкерлердiң отбасы; бейбiт кезеңде әскери қызметiн өтеу кезiнде қайтыс болған (қаза тапқан) әскери қызметкерлердiң отбасы, балалары, қайтыс болғандардың (қаза тапқанның, хабарсыз кеткеннiң) асырауындағылар; лауазымдық мiндетiн орындау кезiнде қаза болған iшкi iстер органдарының қызметкерлерiнiң отбасы; қайта некеге тұрмаған әйелдер (күйеулер); Чернобыль АЭС-iндегi апаттың және өзге де радиациялық апаттардың немесе азаматтық не әскери нысандардағы апаттардың салдарларын жою кезiнде қаза болғандардың отбасы; сәулелену салдарынан қаза болғандардың немесе қаза болған мүгедектердiң отбасы, сонымен қатар өлiмi Чернобыль АЭС-iмен немесе өзге азаматтық не әскери нысандардағы радиациялық апаттармен байланысты азаматтардың отбасы;

4) қайтыс болған соғыс мүгедектерiнiң және оларға теңестiрiлген мүгедектердiң қайта некеге тұрмаған әйелдерi (күйеулерi), сондай-ақ соғысқа қатысып қайтыс болған әскер, партизан, жасарын әскер, "Ленинградты қорғағаны үшiн" медалiмен немесе "Ленинград блокадасының тұрғыны" белгiсiмен марапатталған азаматтардың, жалпыға ортақ ауру, еңбек жарақаты және өзге де себептермен қайтыс болған азаматтардың әйелдерi (күйеулерi);

4-1) Кеңес Одағының батырлары, Социалистiк еңбек Ерлерi, үшiншi дәрежелi даңқ орденiнiң, үшiншi дәрежелi Еңбек даңқы орденiнiң кавалерлерi;

5) Ұлы Отан соғысы жылдарындағы тылдағы ерен еңбегi мен мүлтіксiз әскери қызметi үшiн бұрынғы КСРО ордендерiмен және медалдарымен марапатталған тұлғалар;

6) 1988-1989 жылдары Чернобыль АЭС апаты салдарын жоюға қатысқандардың арасынан кезiнде құрсақта жатқан балаларды көшiру күнiн қоса алғанда Қазақстан Республикасынан аластатылған және көшiрiп жiберген (өз бетiнше шығып кеткен) тұлғалар;

7) 1,2 және 3 топтағы мүгедектер;

16 жасқа дейiнгi мүгедек балалар;

9) "Алтын алқа", "Күмiс алқа" белгiлерiмен марапатталған немесе бұрын "Батыр ана" атағын алған, сондай-ақ I және II дәрежелi "Даңқты ана" орденiмен марапатталған көп балалы аналар;

10) төрт немесе одан да көп бiрге тұратын кәмелеттiк жасқа жетпеген (соның iшiнде жоғары және орта арнайы оқу орындарында оқитын кәмелеттiк жасқа жеткен балардың оқу орнын аяқтаған мезгiлiне дейiн) балалары бар көп балалы отбасылар;

11) саяси репрессия құрбандары, мүгедектiгi бар немесе зейнеткер болып табылатын саяси репрессиядан зардап шеккен тұлғалар;

12) Қазақстан Республикасы алдындағы ерекше еңбегi үшiн зейнетақы тағайындалған тұлғалар.

Мемлекеттiк жәрдемақы түрлерi:

Арнайы мемлекеттiк жәрдемақы;

Мүгедектiгi бойынша мемлекеттiк әлеуметтiк жәрдемақы;

Асыраушысынан айрылу және жасы бойынша жәрдемақы;

Бала туылуына және бала күтiмiне байланысты жәрдемақы;

18 жасқа дейiнгi балалары бар отбасыларына арналған мемлекеттiк жәрдемақы;

Жерлеуге берiлетiн жеңiлдіктер [1].

Мемлекеттiң рөлiнiң қазақстандық қоғамдағы үстем болатын мәселенiң лауазымы және экономиканың мерзiмдi қарқынды өзгерту қабылдаушы тарылуды жұмыссыздық деңгейiнiң бiртiндеп ұлғаюы негiзгi жұмыс берушi ретiнде болды.

Тұрмыс деңгейi төмен азаматтарды жұмыспен қамту. Еңбек миграциясына жағдай жасау. Жұмыспен қамту мәселесi еңбек ресурстарына байланысты. Экономикалық өсу үшiн еңбек ресурстарының деңгейiн жоғарылату керек. Ол әлеуметтiк саланың дамуына көмегiн тигiзедi. Кедейшiлiк және жұмыссыздық мәселелерiн шешкенде ұзақ және ортамерзiмдi мақсаттарды ажырату маңызды болып табылады.

Кез келген мемлекетте әлеуметтiк саланы жетiлдiру шаралары жүзеге асырылады. Еңбек және халықты әлеуметтiк қорғау министрлігi жүйесiнiң қаржылық қызметiмен байланысты қатерлердiң алдын алу үшiн қатерлердi алдын-ала бақылау, уақытында анықтау, талдау және бағалау шаралары қолданылатын болады. Министрлік және ведомстволық бағынысты ұйымдар басшыларының бюджет қаражатын жұмсауды тиiмдi игеру үшiн дербес жауапкершiлiктерi күшейтiледi.

Нәтижелердiң тиiмдiлiгi және нәтижелерге қол жеткiзудi бағалауды талдау Министрлік департаменттерi мен министрліктің жаңадан құрылған Бақылау және әлеуметтiк қорғау комитетiнiң тиiстi мамандарының қатысуымен өткiзiлетiн болатын. Қаржыны және активтердi басқару үшiн: "электрондық үкiметтiң" (қаржы, материалдық және адам) ресурстарын басқарудың автоматтандырылған жүйесiнiң е-Қаржы кiшi жүйесiн енгiзуге қатысу; министрліктің бухгалтерлік есебiн Қазақстан Республикасы Қазынашылығының ақпараттық жүйесiне қосу болжанады.

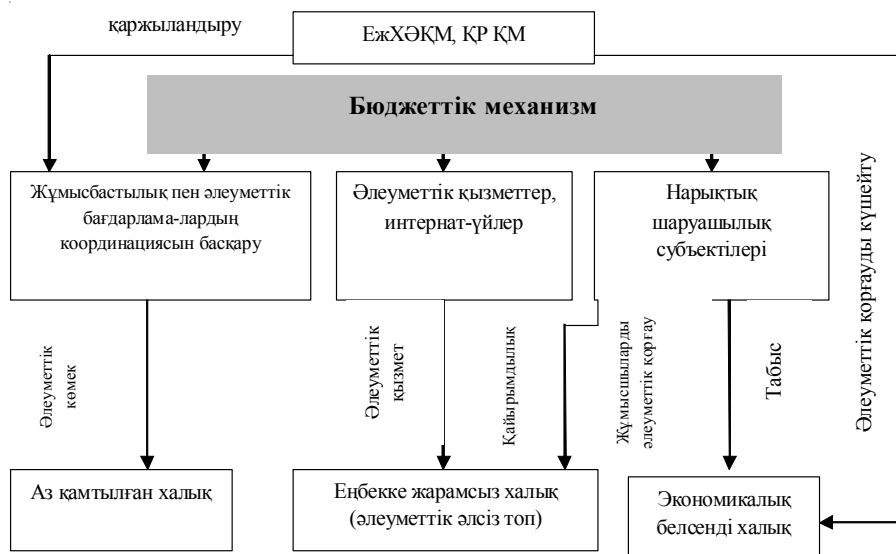
Әлеуметтiк-экономикалық түрлеулер барысында Қазақстан Республикасында мемлекеттiк ауқымды қатысуына негiзделген, әлеуметтiк қамсыздандыру жүйесiн басқарудың орталықтаға? жүйесi қалыптасқан. Әлеуметтiк саланы басқару мемлекеттiк қызмет аясында республикалық және жергiлiктi деңгейлерде ұйымдастырылады және сәйкес құрылымға ие.

Қазақстан Республикасының Еңбектi және Халықты әлеуметтiк қорғау Министрлігi республикалық деңгейдегi аймақтық департаменттер, акционерлік қоғамдар және республикалық мемлекеттiк қазынашылық кәсiпорындары кiредi.

ҚР заңының "Қазақстан Республикасында мүгедектердi әлеуметтiк қорғау туралы" 23 бабында "Аудандық әлеуметтiк қызмет көрсету орталықтарында және үйде әлеуметтiк күтуде" көрсетiлгендей, жалғыз қалған мүмкiндiгi шектеулi адамдар мен мүмкiндiгi шектеулi балаларды, қарт адамдар мен мүмкiндiгi шектеулi адамдарды әлеуметтiк күту, мемлекеттiк стандарттарға сай аудандық әлеуметтiк қызмет көрсету орталықтарының үйде әлеуметтiк көмек

көрсету бөлімшелерімен жүзеге асырылады. Қазіргі таңда экономиканың дамуы әлеуметтік қорғау жүйесін басқарудың, жеке-жеке құрылымына немесе бөліміне ғана емес, механизмнің құрылымдық элементтерінің өзара

әсерлесуінің сапалылығына бағытталған тіптен басқа жаңа механизмді қалыптастыруды қажет етеді. Мемлекеттің халықты әлеуметтік қорғау жүйесін басқару механизмі 1-суретте көрсетілген.



Сурет 1 - Қазақстанда халықты әлеуметтік қорғау жүйесін басқару механизмі

1-суретте көрсетілген, дәл осындай өзара тығыз байланысқан жүйе, қоғамның және жеке дара тұлғаның дамуына бағытталған. Арнайы әлеуметтік қызметтерге бағытталған әлеуметтік шығындар адами капиталдың қалыптасып дамуының бір түрі ғана емес, сонымен қатар тұлғаның қоғамда дамуының маңызды аспектісі болып табылатынын атап өткен жөн.

Сонымен, халықты әлеуметтік қорғауды дамытуда туындайтын мәселерді кешенді түрде шешуге жүйелік бағыттаушы негізінде, бұл жүйені басқаруға халықты әлеуметтік қорғау жүйесінде жаңа механизмді құруға мүмкіндік береді. Сонымен қатар, аталған механизм алынатын пайданың жүйе арқылы, қаржының әділетті түрде таратылуына мекемелер мен кәсіпорындардың қызығушылығын арттыруға

септігін тигізеді. Сонымен, әлеуметтік-экономикалық жағдайлардың мәселелері тез арада бітпейтіні белгілі. Экономикадағы дағдарыс құбылыстары еңбекке жарамды тұрғынның бос еместігінің мәселелерін едәуір шиеленістіріп алды.

Әлеуметтік реформаларды жүргізудің қазіргі кезеңінде өкіметтің мемлекеттік институттарының басты міндеті мемлекеттік әлеуметтік кепілдіктер механизмі қамтамасыз етілетін әлеуметтік қамсыздандырудың тиімді жүйесін құру және әлеуметтік әділдікке қол жеткізу болады [2].

Қазақстанда міндетті әлеуметтік сақтандыру элементтерін, мемлекеттік бюджеттен ынтымақты әлеуметтік төлемдерді және аралас ынтымақты-жинақтаушы зейнетақы жүйесін енгізетін әлеуметтік қамсыздандырудың аралас моделі қалыптасты.

Кесте 1 - Әлеуметтік қамсыздандыру жүйесінің сипаттамасы

Құрағыштар	Алушылар, адам.	Төлем көзі	Жылына жалпы төлемдер, тг.	Жүйе сипаттамасы
<b>2015 ж зейнетақылық қамсыздандыру</b>				
Базалық	1 813 мың.	Мембюджет	825,7млрд.	Аралас: ынтымақты-жинақтаушы
Ынтымақты	830 мың.	Мембюджет		
Жинақтаушы	5,7 млн.	Жеке	507 млрд.	
Ерікті		Жеке		
<b>2015 ж әлеуметтік қорғау.</b>				
ӘСМҚ-нан әлеуметтік төлемдер	559,8 мың	Жұмыс берушілердің сақтандыру жарналары	85 533 млн.	Сақтандыру
Мембюджеттен әлеуметтік төлемдер	768 747 мың.	Мембюджет	1 трил. 128 млрд.	Ынтымақты
Ескерту – ҚР статистика агенттігінен алынған [3]				

Әлеуметтік қамсыздандырудың қазақстандық моделін әрі қарай дамытудың негізгі проблемасы әлеуметтік сақтандыру жүйесімен және жинақ зейнетақы жүйесімен қамту

проблемасы болып табылады. Төменде әлеуметтік қамсыздандыру және әлеуметтік қорғау саласындағы негізгі нормалар мен нормативтердің тізбесі көрсетілген (2 кесте)



Кесте 2 - Әлеуметтік қамсыздандыру және әлеуметтік қорғау саласындағы негізгі нормалар мен нормативтер

Атауы	Анықтамасы	2015	Заң
Өмір сүру минимумы	Бір адамға қажетті минималды ақшалай кіріс, минималды тұтыну корзинасының шамасына тең	21364 теңге	«Әлеуметтік көмек көрсетудің, оның мөлшерлерін белгілеудің және мұқтаж азаматтардың жекелеген санаттарының тізбесін айқындаудың үлгілік қағидаларын бекіту туралы» ҚР Үкіметінің 2013 жылғы 21 мамырдағы № 504 қаулысы
Кедейлік шегі	Экономикалық мүмкіндіктерге қарай республикада белгіленетін адамның минималды тұтынушылығын қанағаттандыруға қажетті кірістің шегі	40%-дан ӨМ = 8545,6 теңге	
Айлық есептік көрсеткі	Жәрдем ақылар мен өзге әлеуметтік төлемдерді есептеуге, сондай-ақ, санкциялар, салықтар мен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де төлемдерді қолдануға арналған коэффициент,	1982 теңге	Қазақстан Республикасының «2013-2015 жылдарға республикалық бюджет туралы» Заңы
Зейнетақының минималды мөлшері	Кіріс болмағанда немесе жеткіліксіз болғанда өтілі жеткілікті болған кезде тағайындалатын зейнетақы жасына жету бойынша нақты тұлғалардың ай сайынғы ақша төлемі (ерлер – 25 жас, әйелдер – 20 жас)	23692 теңге	Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы ҚР 2013 жылғы 21 маусымдағы № 105-V Заңы (01.03.2016 жылғы өзгерістер және толықтыруларымен)
Мемлекеттік базалық зейнетақылық төлем	Заңмен белгіленген зейнет жасына жетуі бойынша Қазақстан Республикасы азаматтарына берілетін ай сайынғы ақшалай төлем (ерлер – 63 жас, әйелдер – 58 жас)	50% -дан ӨМ = 11846 теңге	Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы ҚР 2013 жылғы 21 маусымдағы № 105-V Заңы (01.03.2016 жылғы өзгерістер және толықтыруларымен)
Ескерту – ҚР статистика агенттігінен алынған			

Сонымен, минималды әлеуметтік стандартты қолдану бойынша келесі нормалар енгізілуі мүмкін

- өмір сүру минимумы;
- айлық есептік көрсеткіш
- зейнетақының минималды мөлшері
- мемлекеттік базалық зейнетақы төлемі [4]

Әлеуметтік қамсыздандыру мен әлеуметтік қорғау жүйесі өмірлік қажетті игіліктерге белгілі деңгейде және жағдайына қарай (картаю, денсаулық жағдайы, асыраушысынан немесе жұмысынан айрылу және басқа заңды негіздер) экономикалық белсенді бола алмайтын және лайықты төленетін еңбекке қатысу арқылы өзін қамтамасыз ете алмайтын азаматтардың жағдайын белгілі деңгейде қамтамасыз етуге шақырылған.

Кесте 3 - Әлеуметтік қамсыздандырудың соңғы жылдардағы көрсеткіші

Көрсеткіштер	2013 жыл	2014 жыл	2015 жыл
Ауруханалар саны, бірлік	995	911	
Ауруханалар төсегінің саны, мың бірлік	107,5	105,2	
Мектепке дейінгі ұйымдардың саны, бірлік (2010 жылдан бастап шағын орталықтарды қоса)	7661	8467	8834
Мектепке дейінгі ұйымдардағы балалар саны, мың адам	634,5	727,5	758,8
Мектептер саны, бірлік	7 561	7562	7511
Мектептегі оқушылар саны, мың адам	2581,6	2685,1	2799,6
Колледждер саны, бірлік	785	775	780
Колледждегі оқушылар саны, адам	557 374	532 910	498 965
Жоғары оқу орындарының саны, бірлік	128	126	127
Жоғары оқу орындарындағы оқушылар саны, мың адам	527,2	477,4	459,4
Тіркелген қылмыстар саны	359 844	341 291	386 718
Орташа айлық тағайындалған зейнетақы, теңге	31 918	36068	39241
АҚШ доллары	206,3	201,3	...
Зейнетақының ең төмен мөлшері, теңге	19066	21736	23692
АҚШ доллары	125,3	121,3	
Ескерту – ҚР статистика агенттігінен алынған			

Халықтың тұрмыс деңгейі адамдардың қажетті игіліктер мен қызметтерді тұтытуда қол жеткізген деңгейін көрсетеді. Бұл қоғам өміріндегі барлық әлеуметтік-экономикалық жағдайларды қамтып көрсететін күрделі санат. Тұрмыс деңгейі ұғымын кең ауқымда қарастырғанда бұл ұғым халықтың әр түрлі игіліктер мен қызметтерді тұтынумен қатар еңбек және демалыс жағдайы, әлеуметтік қамсыздандыру мен кепілдіктер, тұлға құқықтарын сақтау, бос уақыттың болуы және оны жақсы пайдалану мүмкіндігі, табиғи климаттық жағдайлар сияқты сипаттамаларды да қамтиды.

Мұндай жағдайда тұрмыс деңгейі ұғымының орнына "тұрмыс сапасы" термині жиі қолданылады.

Халықтың тұрмыс деңгейін төрт топқа бөлуге болады:

1. Молшылық деңгейі. Бұл деңгей адамдардың жан жақты дамуын қамтамасыз ететін барлық игіліктерді пайдалануға мүмкіндік бар екенін көрсетеді.
2. Қалыптғы деңгейі. Бұл - адамның дене және ақыл парасат күшін қалпына келтіру үшін ғылыми негізделген нормаға сай оңтайлы тұтынуға қол жеткізгенін сипаттайтын деңгей.
3. Кедейшілік деңгейі. Мұндай деңгейде жұмысқа қабілеттілікті сақтауға ғана жететін игіліктер тұтынылады.
4. Жоқшылық деңгейі. Бұл деңгей адамның тіршілік қабілетін демеп отыруға ғана жететін игіліктерді тұтына алатынын көрсетеді [5].

Кесте 4 - ҚР халқының тұрмыс деңгейі

Көрсеткіштер	2013 жыл	2014 жыл	2015 жыл
Халықтың атаулы ақшалай табысы, айына орташа жан басына шаққанда, теңге	56235	62007	67918 <sup>1)</sup>
АҚШ доллары	369,7	346,0	314,1
өткен жылға пайызбен	109,0	110,3	108,3
1995 жылға пайызбен	3267,6	3603,0	3946,4
Халықтың нақты ақшалай табысы, өткен жылға пайызбен	103,0	103,3	104,1
Күнкөрістің ең төменгі деңгейі шамасынан төмен халық үлесі, пайызбен	2,9	2,8	2,5
Күнкөрістің ең төменгі деңгейінің шамасы, теңге	17 789	19 068	19 647
АҚШ доллар	116,93	106,41	88,61
Ескерту – ҚР статистика агенттігінен алынған			

Халықтың мақсатты тобының жұмыспен қамтылуына әлеуметтік жұмыс орындары ықпал етеді. 2015 жылдың басынан 288 адам әлеуметтік жұмыс орындарына орналастырылып, жоспар 115,2 пайызға орындалды.

Халықты әлеуметтік қорғау жүйесінің тиімділігін бағалауда ең негізгі үш көрсеткішті анықтаған жөн:

- әлеуметтік қорғау саласында көрсетілетін қызметтің көлемі және оның көрсеткіштері, атап айтқанда Алматы қаласындағы жұмыссыздардың үлес салмағы және саны ;

- соңғы нәтиженің көрсеткіші, осының көмегімен халықты әлеуметтік қорғау жүйесінің сапасын бағалауға мүмкіндік туады. Бұл жерде әр түрлі көрсеткіштерді алуға болады: жұмыссыздардың жұмыс табуы, олардың санының қысқарылуы және т.б. Сонымен, алғашқы халыққа әлеуметтік көмек көрсету саясаты аймақтық деңгейде жетілдірілуі тиіс, себебі тек осы жағдайда ол халыққа жақындай түседі. Бұл аймақтық ерекшеліктерді ескере отырып, азаматтар мен басқа категориялардың мәселелерін тиімді шешуге мүмкіншілік береді. Сонымен қатар, аймақтық әлеуметтік-экономикалық жүйелерді зерттеу экономикалық ғылымда бірден бір аса маңызды проблема болып қала береді. Бұл проблеманың бүкіл әлемде өз орны бар, себебі, мұнда белгілі

зандылықтармен сипатталған күрделі, жанамалы, динамикалық үрдістер өз көріністерін тапқан. Әлеуметтік көмек көрсету жүйесі қоғамдағы әлеуметтік тұрақтылықты қолдайды, және оның бір жүйеден басқа жүйеге ауысу немесе қарқынды даму кезеңдерінде тұрақты сақталуына ықпал етеді. Индустриалды дамыған елдерді қоса батыс, шығыс елдерінде мемлекеттік әлеуметтік қамтамасыз-дандыру жүйесі әртүрлі. Бұл сол елдердегі ұлттық дәстүрлері мен жүйелердің даму ерекшеліктерімен түсіндіріледі.

#### Пайдаланған әдебиеттер тізімі:

- 1.Қазақстан Республикасында мүгедектігі бойынша, асыраушысынан айрылу жағдайы бойынша және жасына байланысты берілетін мемлекеттік әлеуметтік жәрдемақылар туралы Қазақстан Республикасының 1997 жылғы 16 маусымдағы N 126 Заңы
- 2.Жуков В.И. Социальная политика: парадигмы и приоритеты / В.И. Жуков. -М., 2000. -312 с.
- 3.<http://stat.gov.kz/>
- 4.Холостова, Е.И. Социальная работа: теоретико-методологические аспекты / Е.И. Холостова // Социальная работа. - 1992. - Вып. 6. -С. 58-64
- 5.Фирсов, М.В. Психология социальной работы: содержание и методы психосоциальной практики / М.В. Фирсов, Б.Ю. Шапиро. - 2-е изд. -М., 2005. - 192 с.

**Махабат ОМАРОВА**, магистр математики, магистр менеджмента, старший преподаватель, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая, 9, [omarovaMT\\_963@mail.ru](mailto:omarovaMT_963@mail.ru)

## ЗАДАЧА ИССЛЕДОВАНИЯ ЗАВИСИМОСТИ ЦЕН КВАРТИР ВТОРИЧНОГО РЫНКА ЖИЛЬЯ С ПОМОЩЬЮ МНОЖЕСТВЕННОГО РЕГРЕССИОННОГО АНАЛИЗА

Данная статья рассматривает анализ цен квартир вторичного рынка жилья в городе Караганда с помощью множественного линейного уравнения регрессии. Особое внимание уделяется мультиколлинеарности.

**Ключевые слова:** вторичный рынок жилья, множественный индекс корреляции, мультиколлинеарность.

**Махабат ОМАРОВА**, математика магистрі, менеджмент магистрі, аға оқушысы, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан Республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, [omarovaMT\\_963@mail.ru](mailto:omarovaMT_963@mail.ru)

## КӨПТІК РЕГРЕССИВТІК ТАЛДАУ АРҚЫЛЫ ТҰРҒЫН ҮЙ ҚАЙТАЛАМА НАРЫҚ ПӘТЕР БАҒАЛАРЫНЫҢ ЗЕРТТЕУ МӘСЕЛЕЛЕРІ

Бұл мақалада Қарағанды қаласындағы көптік сызықтық теңестіру регрессиясы арқылы тұрғын үй қайталама нарық пәтерлерінің бағасын талдауды қарастырады. Ерекше көпколлинеарлыққа назар аудырады.

**Түйінді сөздер:** тұрғын үй қайталама нарығы, корреляция көптік индексі, көпколлинеарлық.

**Makhabat OMAROVA**, Master of mathematics, Master of management, senior teacher, Karaganda Economic University of Kazpotrebooyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Akademicheskaya str. 9, [omarovaMT\\_963@mail.ru](mailto:omarovaMT_963@mail.ru)

## RESEARCH OBJECTS OF THE DEPENDENCE OF APARTMENTS' PRICES OF SECONDARY HOUSING MARKET WITH THE HELP OF MULTIPLY LINEAR REGRESSION ANALYSIS

The article considers the analysis of apartments' prices at secondary housing market in Karagandy city with the help of multiply linear regression equation. Special attention is paid to multicollinearity.

**Keywords:** secondary housing market, multiply index number of co-relation, multicollinearity.

Каждый из нас является обладателем недвижимости, но скорее всего не каждый до конца представляет, что, кроме квартиры и дачи, относится к недвижимому имуществу.

Деление имущества на движимое и недвижимое берет начало еще в римском праве и воспринято практически всеми правовыми системами. Это деление связано с правом частной собственности на природные объекты и, в первую очередь, на землю, а также с введением в гражданский оборот этих объектов, развитием этого оборота, что отразилось на многих политических и социальных правах граждан на протяжении многих веков. Законодательством Республики Казахстан в статье 117 определено понятие "недвижимое имущество": "К недвижимому имуществу (недвижимые вещи, недвижимость) относятся: земельные участки, здания, сооружения, многолетние насаждения и иное имущество, прочно связанное с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно [1, стр. 5].

Недвижимость - это такой товар, который имеет некоторое подвижное качество, изменяющееся как в пространственных масштабах, так и во времени, а с другой стороны, обладает стационарностью. В то же время, недвижимость является одним из немногих товаров, стоимость которых может и в основном возрастает с течением времени [2, стр. 19].

Недвижимость необходима по характеру использования:

- для жилья (дома, коттеджи, квартиры для коммерческой и производственной деятельности: отели, офисные помещения, магазины, рестораны, пункты сервиса, фабрики, заводы, склады);
- для сельскохозяйственных целей (фермы, сады);
- для специальных целей (школы, церкви, монастыри, больницы, ясли-сады, дома престарелых, здания правительственных и административных учреждений).

Подразделяется же недвижимость: для ведения бизнеса; для проживания владельца; в качестве инвестиций [3, стр. 8].

Рынок недвижимости - совокупность участников (например, покупатель, продавец, собственник) и сделок (покупка, продажа), совершаемых между ними.

Также рынок недвижимости имеет разветвленную структуру, и его можно разбивать по различным признакам:

- рынок коммерческой недвижимости. Этот сегмент рынка специализируется на сделках с коммерческой недвижимостью (здания, помещения, которые не предназначены для жилья). Объекты коммерческой недвижимости: офисные, складские и торговые помещения, земельные участки для их строительства, участки недр и зеленых насаждений, водные объекты и т.п. - все то, что предназначено для эксплуатации физическими или юридическими лицами с целью

извлечения выгоды. К коммерческой недвижимости также относятся заводы, фабрики, как действующие, так и разукомплектованные;

- рынок жилой недвижимости характеризуется сделками по купле-продаже, аренде квартир и домов. Квартиры являются основным объектом этого сегмента рынка недвижимости, так как они составляют основную долю по сделкам с жилой недвижимостью. Все тенденции рынка рассматриваются на примере квартир. Цены и спрос на жилые дома немного отличаются от цен и спроса на квартиры, но в целом изменяются по одному и тому же закону.

На рынке недвижимости можно выделить по способу совершения сделок следующие его составляющие:

- 1) на первичном рынке недвижимости выступает как товар, впервые поступающий на рынок как товар;
- 2) вторичный рынок - рынок недвижимости, который уже был в употреблении и принадлежал собственнику (физическому или юридическому лицу) [4, стр. 29].

Мы же хотим исследовать вторичный рынок жилой недвижимости в городе Караганда Карагандинской области Республики Казахстан, по характеру использования - для жилья или в качестве инвестиций.

Была создана линейная модель зависимости цены квартиры (тыс. у.е.) рынка вторичного жилья в этом городе по 30 данным от 20 октября 2015г. газеты "Недвижимость" [5, с. 10-25]. В качестве факторов, влияющих на цену квартир, мы выберем следующие:

- $x_1$  - общая площадь квартиры (м<sup>2</sup>);
- $x_2$  - количество комнат в квартире;
- $x_3$  - общая площадь кухни (м<sup>2</sup>);
- $x_4$  - номер этажа, где находится квартира.

С помощью надстройки «Анализ данных» в среде Excel получили следующее уравнение

$$y = -13,205 + 1,350x_1 - 10,112x_2 + 1,563x_3 - 1,124x_4$$

(1) с множественным индексом корреляции  $R = 0,74$ .

Проверим, существует ли мультиколлинеарная зависимость между четырьмя факторами. Для этого с помощью надстройки «Анализ данных» в среде Excel получим таблицу 1.

Таблица 1 – Матрица парных коэффициентов корреляции

	$x_1$	$x_2$	$x_3$	$x_4$	y
$x_1$	1				
$x_2$	0,6937	1			
$x_3$	0,6126	0,9626	1		
$x_4$	0,1277	-0,0554	-0,1896	1	
y	0,0429	0,0644	-0,0325	0,6609	1

Примечание – Составлено автором на основе данных из газеты «Недвижимость» [5]

Как мы видим из таблицы 1, существует линейная зависимость между переменными  $x_1$  и  $x_2$ . Согласно методу исключения переменных из уравнения (1) должна быть исключена переменная  $x_2$ , т.е. цена квартиры рынка вторичного жилья города Караганда в меньшей мере зависит от общей площади кухни.

Тогда в качестве факторов, влияющих на цену квартир, мы получим следующие:

- $x_1$  - общая площадь квартиры (м<sup>2</sup>);
- $x_2$  - количество комнат в квартире;
- $x_4$  - номер этажа, где находится квартира.

Уравнение трехфакторной линейной модели можно получить двумя способами:

1) с помощью надстройки "Анализ данных" в среде Excel (также как и уравнение с четырьмя факторами), получим следующее уравнение

$$y = -6,803 + 1,581x_1 - 14,326x_2 - 0,450x_4 \quad (2)$$

2) с помощью регрессионного анализа надо получить уравнение, которое будем искать по формуле:

$$y = a + v_1x_1 + v_2x_2 + v_4x_4$$

Система нормальных уравнений МНК для оценки параметров модели имеет следующий вид:

$$\begin{cases} n \cdot a + b_1 \cdot \sum x_1 + b_2 \cdot \sum x_2 + b_4 \cdot \sum x_4 = \sum y \\ a \cdot \sum x_1 + b_1 \cdot \sum x_1^2 + b_2 \cdot \sum x_1x_2 + b_4 \cdot \sum x_1x_4 = \sum yx_1 \\ a \cdot \sum x_2 + b_1 \cdot \sum x_1x_2 + b_2 \cdot \sum x_2^2 + b_4 \cdot \sum x_2x_4 = \sum yx_2 \\ a \cdot \sum x_4 + b_1 \cdot \sum x_1x_4 + b_2 \cdot \sum x_2x_4 + b_4 \cdot \sum x_4^2 = \sum yx_4 \end{cases}$$

На основе данных газеты "Недвижимость" в Excel были посчитаны все суммы и получена система, которую можно решить методом Крамера или матричным методом. Мы решим, например, методом Крамера, для для этого необходимо найти главный определитель  $\Delta$  и вспомогательные  $\Delta_1, \Delta_2, \Delta_3, \Delta_4$ . Затем найдём значения  $a, b_1, b_2, b_4$ :

$$a = \frac{\Delta_1}{\Delta} \approx -6,803; b_1 = \frac{\Delta_2}{\Delta} \approx 1,581; b_2 = \frac{\Delta_3}{\Delta} \approx -14,326; b_4 = \frac{\Delta_4}{\Delta} \approx -0,450.$$

Тогда тоже получим уравнение (2).

Найден множественный индекс корреляции R, равный 0,73, откуда следует: между факторными и результативным признаками есть достаточно тесная связь [6, с. 60]. Таким образом, исходные данные достаточно хорошо аппроксимируются уравнением (2).

Для дальнейших расчетов нам нужно найти среднюю площадь квартиры по формуле:

$$\bar{x}_1 = \frac{\sum_{j=1}^{30} x_j}{30} \approx 46,933 .$$

Тогда получим матрицу зависимости цены квартиры согласно уравнению (2):

где  $y_{ij}$  ( $i = \overline{1, 5}; j = \overline{1, 3}$ ) - цена продажи квартир в городе Караганда;

- $i$  - номер этажа, где находится квартира;
- $j$  - количество комнат в квартире.

Таким образом, исследование рынка вторичного жилья в городе Караганда на конец октября 2015г. показывает следующее: - при увеличении общей площади квартиры на 1 м<sup>2</sup> цена квартиры рынка вторичного жилья увеличивается на 1581,3 у.е. соответственно;

- при увеличении числа комнат квартиры стоимость уменьшается соответственно на 14326,1 у.е.;

- при увеличении номера этажа цена квартиры рынка вторичного жилья уменьшается соответственно на 450,1 у.е.;

- средняя стоимость продажи для однокомнатной квартиры - 51740 у.е.;

- средняя цена двухкомнатной квартиры - 37413 у.е.;

- для трехкомнатной квартиры стоимость в среднем будет 23087 у.е.;

- наибольшей цена квартиры составляет 52640 у.е., которая является однокомнатной квартирой на первом этаже;

- наименьшей стоимостью будет цена в 22187 у.е., и эта квартира является трехкомнатной квартирой на пятом этаже.

#### Список литературы:

1. Коваленко Г.П. Рынок недвижимого имущества в Республики Казахстан: Практическое пособие. - Алматы: Жеті жарғы, 2002. - 256 с.
2. Экономика недвижимости: учебник/ под ред. проф. О.С. Белокрыловой. - Ростов н/Д: Феникс, 2009. - 378с. - (Высшее образование).
3. Татарова А.В. Оценка недвижимости и управление собственностью: Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРГУ, 2003. - 70 с.
4. Оценка недвижимости: учебное пособие / Т.Г. Касьяненко, Г.А. Маховикова, В.Е. Есипов, С.К. Мирзажанов. - М.: КНОРУС, 2010. - 752с.
5. Газета "Недвижимость" №42 (731) от 20 октября 2015г.
6. Практикум по эконометрике: учеб. пособие / под ред. И.И. Елисеевой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 344 с.

**Амир СЕМБЕКОВ**, доктор экономических наук, профессор, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая 9. [sembekov\\_a@asko.kz](mailto:sembekov_a@asko.kz)

**Владимир КОНИЩЕВ**, магистр, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая 9, [konishchev.vladimir@yandex.kz](mailto:konishchev.vladimir@yandex.kz), 87081061746

## АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

В статье рассмотрены основные итоги страхового рынка Республики Казахстан по состоянию на 01 января 2016 года. Проведен анализ основных показателей страхового рынка. По итогам исследования страхового рынка Казахстана, выявлены основные проблемы развития и пути их решения.

**Ключевые слова:** страховой рынок, страховая организация, Национальный Банк Республики Казахстан, финансовая отчетность.

**Әмір СЕМБЕКОВ**, экономика ғылымдарының докторы, профессор, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан Республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9. [sembekov\\_a@asko.kz](mailto:sembekov_a@asko.kz)

**Владимир КОНИЩЕВ**, шебері, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университетінің, 100009, Қазақстан, Қарағанды Республикасы, қ. Академиялық 9, [konishchev.vladimir@yandex.kz](mailto:konishchev.vladimir@yandex.kz), 87081061746

## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ САҚТАНДЫРУ НАРЫҒЫН ТАЛДАУ

Бұл мақалада 2015 жылдың 1 қаңтарына жағдай бойынша Қазақстан Республикасының сақтандыру нарығы зерттелген. Қорытындысы бойынша соңғы үш жылда сақтандыру компанияларының қызметінің нәтижесі, қорытындылар.

**Түйінді сөздер:** сақтандыру нарығы, сақтандыру ұйымы, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, қаржы есептілігі.

**Amir SEMBEKOV**, Doctor of Economics, professor of Economic Karaganda Economic University Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, ul. Academic 9. [sembekov\\_a@asko.kz](mailto:sembekov_a@asko.kz)

**Vladimir KONISHCHEV**, Master, Karaganda Economic University of Kazpotrebsoyuz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, st. Academic 9, [konishchev.vladimir@yandex.kz](mailto:konishchev.vladimir@yandex.kz), 87081061746

## ANALYSIS OF INSURANCE MARKET OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

This article investigated the insurance market of The Republic of Kazakhstan as of January 1, 2015. Showing results of insurance companies activity for the last three years, conclusions according to the results.

**Keywords:** insurance market, the insurance organization, the National Bank of the Republic of Kazakhstan, the financial statements.

Страховой рынок является одним из важных сегментов финансового рынка. На страховом рынке, представляющем собой социально-экономическое пространство, действуют страхователи, нуждающиеся в страховых услугах, страховщики (страховые компании), удовлетворяющие спрос на них, страховые посредники и организации страховой инфраструктуры [1]. Объективной основой его формирования является необходимость обеспечения бесперебойности воспроизводственного процесса путем оказания денежной помощи пострадавшим в случае непредвиденных неблагоприятных обстоятельств.

За первое полугодие 2015 года страховые организации Казахстана собрали страховых премий на общую сумму свыше 151,4 млрд тенге, увеличение по сравнению с аналогичным периодом 2014 года составило 4,7%. В том числе объем страховых премий

по обязательному страхованию составил 32,1 млрд тенге, увеличение составило 9%, по сравнению с аналогичной датой прошлого года, по добровольному личному страхованию - 42,8 млрд тенге, увеличение на 1,5%, по добровольному имущественному страхованию - 76,4 млрд тенге, рост составил 4,8%. Объем страховых премий, собранных страховыми организациями, осуществляющими свою деятельность в отрасли "общее страхование", превысил 118,3 млрд тенге, рост по отношению к аналогичному периоду прошлого года составил 0,95%. Положительный тренд роста премий сохранился в первом полугодии 2015 года по таким видам страхования, как обязательное страхование автовладельцев, объем страховых премий по которому превысил 19,6 млрд тенге, прирост - 19%; медицинскому страхованию - 15,6 млрд тенге, прирост - 7,5%; страхованию имущества - 38,6 млрд

тенге, прирост - 8,9%; страхованию грузов - 2,3 млрд тенге, прирост - 31,3 %; добровольному страхованию гражданско-правовой ответственности - 13,2 млрд тенге, прирост - 23,4%. На 5,1 % уменьшился объем премий по добровольному страхованию автотранспорта, который составил 7,7 млрд тенге. Также снижение премий на 4,2% наблюдается по обязательному страхованию работника от несчастных случаев, объем премий - 10,3 млрд тенге.

В разрезе регионов наибольший объем премий приходится на г. Алматы - 68,6 млрд тенге, на втором месте г. Астана с объемом премий - 14 млрд тенге, на третьем месте Атырауская область с объемом премий - 10,2 млрд тенге. Объем страховых выплат за этот же период в целом по страховому рынку составил 38,8 млрд тенге, прирост по отношению к аналогичному периоду 2014 года составил 13,5%. В том числе по обязательному страхованию - 13,4 млрд тенге, снижение - на 1,6%, по добровольному личному страхованию - 14,3 млрд тенге, прирост - 8,7%, по добровольному имущественному страхованию - свыше 11 млрд тенге, прирост - 50%.

Объем страховых выплат вырос по таким ключевым видам страхования, как: ОС ГПО ВТС - 8,4 млрд тенге, прирост - 18,5%; АвтоКАСКО - 2,7 млрд тенге, прирост - 21,7%; страхование имущества - 5,5 млрд тенге, прирост - 61,9%; страхованию грузов - 277,7 млн тенге, прирост - 170,2 %; медицинскому страхованию - 7,9 млрд тенге, прирост - 6,5%. Активы компаний по общему страхованию превысили 500,1 млрд тенге, прирост - 6,7%, страховые резервы - 195 млрд тенге, прирост - 7,3 %, собственный капитал - 276,7 млрд тенге, прирост - 6,8%.

По состоянию на 01 января 2016 года в Республике Казахстан функционируют 33 страховых организации, в том числе 7 из них имеют лицензию на страхование жизни, 30 являются участниками АО "Фонд гарантирования выплат". Совокупная сумма активов страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 января 2016 года, согласно данным Национального Банка Республики Казахстан, составили 825 683 млн. тг. В Таблице 1 подробно представлены данные о состоянии активов страховых компаний за период с 01 января 2014 года по 01 января 2016 года.

Таблица 1 Структура активов страховых компаний

Показатель	01.01.2014		01.01.2015		отклонение, %	01.01.2016		отклонение, %
	млн. тг	доля, %	млн. тг	доля, %		млн. тг	доля, %	
Деньги	19578,8	3,7	17598,1	2,9	- 10,2	34942,9	4,2	98,7
Вклады размещенные	128279,4	24,5	150008,3	24,5	16,9	217486,9	26,3	45,0
Ценные бумаги	269002,9	51,4	294085,4	48,0	9,3	389443,5	47,2	32,4
Операции "обратного РЕПО"	10902,3	2,1	14704,4	2,4	34,9	19812,1	2,4	34,7
Страховые премии к получению	18313,0	3,5	23910,2	3,9	30,6	27866,2	3,4	16,5
Основные средства	9179,1	1,8	10765,0	1,8	17,3	9360,6	1,1	-13,0
Активы перестрахования	46845,8	9,0	73322,8	12,1	60,2	88323,1	10,7	18,8
Прочая дебиторская задолженность	12476,9	2,4	12631,9	2,1	- 0,7	18370,9	2,2	45,4
Другие активы	8832,3	1,7	14627,4	2,4	65,4	20076,9	2,4	37,3
Итого	523410,8	100,0	612644,6	100,0	17,1	825683,0	100,0	34,8

Примечание - составлено автором на основе данных Национального Банка Республики Казахстан [2]

По данным таблицы можно сделать вывод, что наибольшую долю в структуре активов занимают ценные бумаги и размещенные вклады. Показатель суммы ценных бумаг в структуре активов страховых компаний, за рассмотренный период продемонстрировал положительную динамику. Прирост показателя на 01 января 2015 года в сравнении с аналогичной датой 2014 года составил 22082,5 млн. тг или 9,3%. Прирост на 01 января 2016 года был еще более значимым и составил 95358,1 млн. тг или 32,4%. Следует отметить, что несмотря на постоянный положительный прирост доля данного показателя в общей сумме активов постепенно снижалась с 51,4% на начало 2014 года до 47,2% на начало 2016 года.

Вторым значимым показателем являются размещенные вклады. Данный показатель также показал постепенный прирост. С 2014 по 2015 годы увеличение составило 21728,9 млн. тг или 16,9%, а в период с 2015 по 2016 годы 67478,6 млн. тг или 45,0%. Динамика итоговой суммы активов положительная. Прирост за рассмотренный период составил 89233,8 млн. тг или 17,1% с 2014 по 2015 годы и 213038,4 млн. тг или 34,8% с 2015 по 2016 годы. в целом за период увеличения составило 302272,2 млн. тг. По состоянию на 01 января 2016 года общая сумма обязательств составила 419324,7 млн. тг. Полная структура обязательств страховых компаний представлена в Таблице 2.

Таблица 2 Структура обязательств страховых компаний

Показатель	01.01.2014		01.01.2015		отклонение, %	01.01.2016		отклонение, %
	млн. тг	доля, %	млн. тг	доля, %		млн. тг	доля, %	
Резервы	240330,0	89,3	298391,6	95,1	24,2	376987,7	89,9	26,5
Займы полученные	676,0	0,3	445,5	0,1	-34,3	392,8	0,1	-11,6
Расчеты с перестраховщиками	13403,0	5,0	9463,2	2,9	-29,4	13894,7	3,3	46,8
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	1402,0	0,5	1585,1	0,5	13,1	1683,7	0,4	6,2
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	1072,0	0,4	2944,8	0,9	174,6	3885,6	0,9	32,3
Прочая кредиторская задолженность	3517,0	1,3	2948,1	0,9	-16,2	6299,5	1,5	113,7
Прочие обязательства	8623,0	3,2	10197,8	3,1	18,3	16180,7	3,9	58,2
Итого	269023,0	100,0	325973,0	100,0	21,2	419324,7	100,0	28,8
Примечание - составлено автором на основе данных Национального Банка Республики Казахстан [2]								

Исходя из данных таблицы можно сделать вывод, что большую часть обязательств составляют резервы. Доля резервов в сумме обязательств страховых компаний не опускалась ниже 89,3% от общей суммы. Прирост по данному показателю за период с 2014 по 2015 годы составил 58061,6 млн. тг или 24,2%, с 2015 по 2016 годы прирост составил 78596,1 млн. тг или 26,5%. По состоянию на 1 января 2015 года сумма обязательств страховых (перестраховочных) организаций составила 325973 млн.

тг, что на 21,2% больше аналогичного показателя на 1 января 2014 года. Обязательства страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 января 2016 года составили 419324,7 млн. тг (на начало 2015 года - 325 660,1 млн. тенге), увеличение по итогам 2015 года - 28,8%. В целом сумма обязательств за рассмотренный период составила 150301,7 млн. тг. В представленной ниже Таблице 3 рассмотрена структура поступления страховых премий.

Таблица 3 Структура поступления страховых премий

Поступление страховых премий	01.01.2014		01.01.2015		отклонение, %	01.01.2016		отклонение, %
	млн. тг	доля, %	млн. тг	доля, %		млн. тг	доля, %	
Обязательное страхование	61293,0	22,0	66175,7	24,9	8,0	73096,4	25,4	10,5
Добровольное личное страхование	94692,0	33,9	81303,8	30,6	-14,1	82971,9	28,8	2,1
Добровольное имущественное страхование	123251,0	44,1	118641,4	44,6	-3,7	132204,3	45,9	11,4
Итого	279235,0	100,0	266121,9	100,0	-4,7	288272,6	100,0	8,3
Примечание - составлено автором на основе данных Национального Банка Республики Казахстан [2]								

Основную долю страховых премий занимает добровольное имущественное страхование 118 641 млн. тг или 44,6% от общего объема страховых премий на начало 2015 года и 132204,3 млн. тг или 45,9% на начало 2016 года. По добровольному личному страхованию на начало 2015 года собрано 81 304 млн. тг, или 30,6% совокупного объема страховых премий, по обязательному страхованию - 66 176 млн. тенге, или 24,9%. На 01 января 2016 года по обязательному страхованию - 37,9% и по добровольному имущественному страхованию - 16,6%. Объем страховых премий по итогам 2014 года уменьшился на 4,7% по сравнению с итогом предыдущего года и

составил 266 121 млн. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования - 236 411 млн. тенге. Общий объем страховых выплат (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), произведенных к 2016 году, составил 67 214,6 млн. тенге, что на 7,9% больше, чем за предыдущий период. Общий объем страховых выплат (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), произведенных на 01 января 2016 года, составил 67 214,6 млн. тг, что на 7,9% больше, чем за прошлый период. Подробно данные о страховых выплатах представлены в Таблице 4.



Таблица 4 Структура страховых выплат

Структура страховых выплат	01.01.2014		01.01.2015		отклонение, %	01.01.2016		отклонение, %
	млн. тг	доля, %	млн. тг	доля, %		млн. тг	доля, %	
Обязательное страхование	19988,0	38,5	26556,4	42,6	32,9	25482,4	37,9	-4,0
Добровольное личное страхование	22805,0	43,9	25681,4	41,2	12,6	30608,1	45,5	19,2
Добровольное имущественное страхование	9172,0	17,7	10065,2	16,2	9,7	11124,4	16,6	10,5
Итого	51964,0	100,0	62303,0	100,0	19,9	67214,6	100,0	7,9
Примечание - составлено автором на основе данных Национального Банка Республики Казахстан [2]								

Из общей суммы страховых выплат, произведенных к 2015 году, наибольшую долю занимают страховые выплаты по обязательному страхованию - 42,6%, по добровольному личному страхованию - 41,2% и по добровольному имущественному страхованию - 16,2%. По состоянию на 2016 год наибольшую долю занимают страховые выплаты по добровольному личному страхованию - 45,5%, по обязательному страхованию - 37,9% и по добровольному имущественному страхованию - 16,6%. Общий объем страховых выплат

(за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), произведенных на 01 января 2015 года, составил 62 303 млн. тг, что на 19,9% больше, чем на аналогичную дату прошлого года. Общий объем страховых выплат (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), на 01 января 2016 года, составил 67 214,6 млн. тенге, что на 7,9% больше, чем за прошлый год.

В Таблице 5 представлена доходность страхового сектора

Таблица 5 Доходность страхового сектора

Показатель	01.01.2014		01.01.2015		отклонение, %	01.01.2016		отклонение, %
	млн. тг	доля, %	млн. тг	доля, %		млн. тг	доля, %	
Доходы от страховой деятельности	193193,0	87,7	191033,3	81,1	-1,1	202623,5	44,8	6,1
Доходы от инвестиционной деятельности	26261,0	11,9	41888,9	17,8	59,5	246956,6	54,6	489,6
Прочие доходы	834,0	0,4	2713,4	1,2	225,2	2385,2	0,5	-12,1
Итого доходов	220289,0	100,0	235635,7	100,0	7,0	451965,2	100,0	91,8
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	46176,0	25,2	55850,8	30,6	21,0	70673,1	29,7	26,5
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения	44169,0	24,4	36102,8	19,8	-18,3	34501,8	14,5	-4,4
Общие и административные расходы	45988,0	25,4	48142,5	26,4	4,7	55097,3	23,2	14,4
Прочие расходы	44560,0	24,6	42142,0	23,1	-5,0	77694,4	32,6	84,4
Итого расходов	180893,0	100,0	182237,9	100,0	0,9	237966,7	100,0	30,6
Чистая прибыль (убыток) до уплаты КПН	39396,0	-	53397,8	-	35,2	213998,6	-	300,8
КПН	10089,0	-	9819,7	-	-3,0	39523,6	-	302,5
Итого чистая прибыль (убыток)	29307,0	-	43578,1	-	48,3	174475,0	-	300,4
Примечание - составлено автором на основе данных Национального Банка Республики Казахстан [2]								

По состоянию на 01 января 2015 года доходы от страховой деятельности составили 191 100 млн. тг и уменьшились на 1,1% по сравнению с аналогичной

датой прошлого года. При этом, доходы от инвестиционной деятельности увеличились на 59,5% по сравнению с аналогичной датой прошлого года.

К 2016 году доходы от страховой деятельности составили 202623,5 млн. тг, увеличившись на 6,1% по сравнению с прошлым годом. На начало 2016 года в 6 раз увеличился показатель доходов от инвестиционной деятельности, по сравнению с предыдущим периодом, и составил 54,6% от общей суммы доходов. Стоит отметить, что показатель расходов по выплате комиссионного вознаграждения стабильно снижается. По состоянию на 2015 год даны показатель снизился на 18,3%, и к 2016 году еще на 4,4%, составив 14,5% от суммы расходов. Чистая прибыль страхового сектора на 01 января 2015 года составила 43 475 млн. тенге, что на 48,3% больше, чем на аналогичную дату прошлого года. Чистая прибыль страхового сектора на 01 января 2016 года составила 174475 млн. тг, что в 4 раза больше, чем на аналогичную дату предыдущего года.

Из проведенного анализа можно сделать вывод, что на сегодняшний день страховой рынок республики Казахстан является динамично развивающимся сектором финансового рынка. Согласно расчетам в страховом секторе за последние несколько лет наблюдается положительная динамика развития. Вместе с тем, несмотря на положительную динамику прибыльности страхового сектора, стоит отметить, что за прошедший 2015 год в структуре доходов страховых компаний значительно возросла доля доходов от инвестиционной деятельности.

Сопоставление показателей свидетельствует о том, что страховой рынок Казахстана еще далек от должного уровня развития. Возможности страховых организаций постепенно растут, но остаются пока весьма ограниченными. Поэтому отечественным компаниям недоступны крупные проекты в страховании. Перечень услуг большинства страховых организаций остается ограниченным. Их возможности не отвечают потребностям экономики и финансового рынка. Преодолеть отставание можно только за счет резкого увеличения спектра услуг и опережающего роста показателей рынка. К причинам отставания рынка относятся: невысокие доходы большей части населения Казахстана, недостаточная капитализация отечественного сектора по сравнению с зарубежным; низкий уровень страховой культуры населения; неразвитость отрасли страхования жизни; низкий инвестиционный потенциал, наличие убыточных видов обязательного страхования; низкий уровень спроса на страховые услуги. Существенного роста объемов премий в 2016 году не будет, прогнозируется падение потребительского спроса, так как страхование не является продуктом первой необходимости. По

оптимистичным прогнозам рост может сложиться на уровне 3-5%. Драйверами роста останутся обязательные виды страхования. Страховой рынок ожидает рост убыточности по страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, а также по добровольному страхованию автомобиля в связи с повышением курса доллара к национальной валюте. В 2016 году будут ослаблены позиции страховщиков, принимающих риски компаний нефтедобывающей отрасли, характеризующейся высокой подверженностью различного рода потрясений: волатильностью цен на нефть, снижением уровня добычи, оптимизацией расходов. Аналогичная ситуация произойдет и со страховщиками, ориентированными на партнерство с компаниями государственного сектора или зависящих от банкострахования. По добровольному медицинскому страхованию будет зафиксирована высокая обращаемость застрахованных в клиники, так как многие клиенты не будут уверены, оставят ли работодатели ДМС в качестве одной из составляющих соцпакета в 2016 году. Вследствие этого будет наблюдаться рост количества услуг на каждого пациента, что повлияет на повышение убыточности добровольного медицинского страхования. Еще одним фактором увеличения убыточности станет рост цен на импортные медикаменты, оборудование и лечение.

Для перехода казахстанского страхового рынка на новый уровень, необходимо решения следующих первоочередных задач:

Разработка новой долгосрочной концепции развития национального страхового рынка, направленной на перспективы развития страхования жизни;

Стимулирование со стороны государства развития страхования жизни посредством налоговой политики;

Внесение поправок в законодательную базу, регулирующую компании по страхованию жизни;

Введение электронного полиса, развития рынка интернет страхования.

#### **Список литературы:**

1. Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126-ІІ О страховой деятельности (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.11.2015 г.) - Режим доступа: [http://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=1021136](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1021136)

2. Официальный сайт Национального Банка Республики Казахстан - Режим доступа: <http://www.nationalbank.kz>

**Мағжан ТӨЛЕУ**, магистрант, Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая, 9, [maga93@bk.ru](mailto:maga93@bk.ru), +77005510105

## ТЕХНОЛОГИЯ ХРАНИЛИЩА ДАННЫХ В СИСТЕМАХ ПОДДЕРЖКИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

В данной статье описана технология использования хранилища данных в системах поддержки принятия решений на предприятиях для анализа и дальнейшей обработки с целью принятия решения.

**Ключевые слова:** хранилище данных, OLAP, облачные технологии, анализ, данные

**Мағжан ТӨЛЕУ**, магистрант, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, [maga93@bk.ru](mailto:maga93@bk.ru), +77005510105

## ШЕШІМ ҚАБЫЛДАУ ДЫ ҚОЛДАУ ЖҮЙЕСІНДЕГІ ДЕРЕКТЕРДІҢ АҚПАРАТТЫҚ ҚОЙМАЛАРЫНЫҢ ТЕХНОЛОГИЯСЫ

Аталмаш мақала шешім қабылдауды қолдау жүйесіндегі деректердің ақпараттық қоймалар технологиясының, кәсіпорындарда ақпараттарды талдау және оларды шешім қабылдау үшін өңдеу туралы баяндалады.

**Түйінді сөздер:** деректердің ақпараттық қоймалары, OLAP, бұлтты технологиялар, талдау, ақпарат

**Magzhan TOLEU**, postgraduate student, Karaganda Economic University of Kazpotrebsouz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str. 9, [maga93@bk.ru](mailto:maga93@bk.ru), +77005510105

## DATA WAREHOUSE TECHNOLOGY FOR DECISION SUPPORT SYSTEMS

This article describes the use technology of data warehouse in the decision support system in enterprises for analysis and further processing for the purpose of decision-making.

**Keywords:** data warehouse, OLAP, cloud technology, analysis, data

На сегодняшний день одним из наиболее перспективных направлений в развитии информационных технологий являются системы поддержки принятия решений. Системы поддержки принятия решений базируются на следующих технологиях: оперативные базы данных, хранилища данных, системы оперативной аналитической обработки информации и интеллектуальный анализ данных. В то же время классические методы поддержки принятия решений в большинстве своем, хоть и разработаны довольно давно и получили широкое распространение, не имеют под собой четкого математического обоснования.

В связи с этим, в современных системах управления организациями на любом уровне используются не только системы хранения информацией, но и средства для дальнейшей оперативной аналитической обработки OLAP (On-Line Analytical Processing). Основная идея технологии OLAP заключается в построении многомерных кубов данных, в ячейках которого хранятся анализируемые данные, например, это могут быть объемы продаж конкретного предприятия. Измерения этих данных представляют собой совокупности значений других данных, например названий групп товаров и даты продаж. На примере двумерного куба мы получаем таблицу, которая в свою очередь показывает значения уровней продаж, разделенных по товарам и датам. Для того чтобы значительно увеличить скорость доступа к данным, OLAP-кубы содержат

также и агрегированную информацию. В общем случае OLAP-кубы содержат более трех измерений. Для удобного доступа к данным и уточнения информации аналитик может в любой момент времени осуществить определенные действия с OLAP-кубом.

- Срез (Slice) - получение подмножества данных, удовлетворяющих определенному условию, например, получить все поставки или все издержки на хранение определенного товара в регионе.

- Вращение (Rotate) - изменение расположения измерений, представленных в отчете или на отображаемой странице.

- Детализация (Drill Down) и Консолидация (Drill Up) - операции, которые определяют переход на уровень более детальных и агрегированных данных соответственно. При этом происходит переход по иерархиям измерений. Например, можно выполнить детализацию по измерению "Дата" с уровня "Год" на уровень "Месяц" или консолидацию с уровня "Город" на уровень "Область". С помощью этой технологии аналитик может исследовать ситуацию в целом, а затем сконцентрировать свое внимание на каком-либо конкретном бизнес-объекте.

Основными понятиями многомерной модели данных являются:

1. Показатель - это величина (обычно числового типа), которая является предметом анализа. Это, например, объем продаж некоторого товара, или выручка от продаж товара. Один OLAP-куб может обладать одним или несколькими показателями;

2. Измерение (dimension) - это множество объектов одного или нескольких типов, организованных в виде иерархической структуры и обеспечивающих информационный контекст числового показателя. Измерение принято визуализировать в виде ребра многомерного куба.

Объекты, совокупность которых образует измерение, называются членами измерений (members). Члены измерений визуализируют как точки или участки, откладываемые на осях гиперкуба. 3. Ячейка (cell) - мельчайшая структура куба, соответствующая конкретному значению некоторого показателя. Ячейки при визуализации располагаются внутри куба и здесь же принято отображать соответствующее значение показателя.

Вместе с базовой технологией существуют три основных типа OLAP-приложений:

- MOLAP (Multidimensional OLAP, Многомерный OLAP) - это классическая форма OLAP, данные хранятся в виде упорядоченных многомерных массивов, MOLAP содержит уже агрегированные показатели, тем самым значительно ускоряет работу с OLAP-кубами;

- ROLAP (Relational OLAP, Реляционный OLAP) работает напрямую с реляционными базами данных, для хранения агрегатов создаются дополнительные реляционные таблицы, благодаря такой схеме хранения данных ROLAP достаточно просто реализовать на основе обычного хранилища без каких-либо дополнительных действий;

HOLAP (Hybrid OLAP, Гибридный OLAP) использует реляционные таблицы для хранения атомарных данных и многомерные массивы для агрегатов.

Целью использования OLAP -систем является предоставление ранее проанализированных данных, которые будут доступны по запросу пользователя в удобном виде для дальнейшего принятия решений. Исходные данные, а так же запросы хранятся в специализированных реляционных базах данных, которые называют хранилищами данных (ХД либо Data Warehouse). Хранилища данных в отличие от оперативных баз данных OLTP (On-Line Transaction Processing), работающих с приложениями, имеют некоторые функциональные ограничения, что позволяет уменьшить время выполнения запросов. Отличия ХД от обычной базы данных :

- обычные базы данных (БД) предназначены для помощи в выполнении повседневной работе, а ХД для принятия решений;
- обычные БД подвержены постоянному изменению данных, ХД в свою очередь выполняют обновление базы согласно предписанному времени без изменения предыдущих данных;
- обычные БД чаще всего являются источником ХД, а ХД могут также пополняться из других внешних источников;
- зачастую ХД имеет ненормализованную структуру, что позволяет заметно увеличить скорость выполнения запросов.

Ральф Кимбалл, один из авторов концепции хранилищ данных, сформулировал и основные требования к хранилищам данных:

- поддержка высокой скорости получения данных из ХД;
- поддержка внутренней непротиворечивости данных;
- возможность получения и сравнения так называемых срезов данных (slice and dice);
- наличие удобных утилит просмотра данных в ХД;
- полнота и достоверность хранимых данных;
- поддержка качественного процесса пополнения данных.

На сегодняшний день системы аналитической обработки информации применяются в крупных организациях таких, как банковские структуры и государственные органы и продолжают развиваться. Проанализировав существующие системы аналитической обработки, на сегодняшний день можно выделить ряд функций и свойств, которые должны быть у OLAP-системы :

- оптимизированное высокоскоростное выполнение запросов для получения данных из ХД;
- наличие удобного интерфейса для просмотра данных в ХД;
- наличие утилит для удобного добавления данных в ХД;
- полнота и достоверность информации хранимых в ХД.

Одним из основных принципов построения ХД является использование единой структуры метаданных: системные таблицы хранилища данных имеют жестко заданную структуру, а содержащаяся в них информация четко описывает модель данных ХД, в соответствии с которой загружаются и обрабатываются классификаторы и данные. Таким образом, это позволяет начать построение универсальных программных компонентов, взаимодействующих с ХД.

Средства OLAP-технологии, ориентированные на многомерный анализ, не могут быть непосредственно использованы для извлечения информации. Необходим многоцелевой язык гибких запросов, который должен облегчить хранение и извлечение изменяющейся во времени информации.

Многомерное моделирование хорошо подходит для малых ХД - так называемых "витрин данных" (Data Marts). Витрина данных может содержать только частичную историю данных или только данные в установленные сроки (установленный временной интервал). Поэтому необходимо не только извлекать темпоральные данные, но и преобразовать битемпоральные данные в структуры данных только с одной темпоральной размерностью.

Прежде всего, система должна управлять обеими темпоральными размерностями, то есть действительным и транзакционным временем. Однако не все объекты будут иметь такую битемпоральную сущность. Важно отметить, что данные в ХД поступают из независимых разнородных источников и затем интегрируются. Допустимо, что некоторые из источников поддерживают только транзакционное время для своих экземпляров. Возможно, что для некоторых других экземпляров вообще никакая темпоральная информация не должна храниться (например, скорость света всегда

имеет постоянное значение). Таким образом, в системе должны присутствовать средства оперирования различными типами темпоральных объектов и атрибутов.

Кроме того, независимо от темпоральной размерности, в ХД должны присутствовать средства оперирования различными типами темпоральных объектов и атрибутов. Кроме того, независимо от темпоральной размерности, в ХД должны поддерживаться различные темпоральные структуры - моменты и интервалы времени, а также наборы моментов и интервалов, как это предусмотрено в ТБД. Также могут быть полезны так называемые "календари", отображающие человеческую интерпретацию цикличности времени. В работе рассматриваются календари, построенные на основе реляционных таблиц и используемые в задачах анализа данных для сравнения разных периодов времени, на основании их характеристик.

Метка времени (timestamp) - значение, связанное с каким-либо объектом или значением атрибута. Неразложимый временной интервал некоторой фиксированной минимальной продолжительности называется квантом времени, или хрономом (chronon). Размер каждого хронома в контексте метки времени называют гранулярностью. По причине наличия различных источников данных, система должна поддерживать использование различных (нескольких) гранулярностей (например, можно собирать данные ежедневно, еженедельно, ежемесячно и т.д.). Заметим, что если выбирать наиболее грубую из доступных гранулярности, чтобы интегрировать данные, то можно потерять детали/частности (что, очевидно, нежелательно с точки зрения аналитиков, которые будут требовать информацию как можно более подробно), или, наоборот, выбор для интеграции наиболее тонкой грануляции, может привести к хранению избыточной информации

Не всегда в рамках одной системы компания получает требуемое, поэтому для решения данной задачи применяются целый ряд программных продуктов. Одни из которых позволяют хранить информацию и составляют собой саму систему хранения, вторые - просматривать, третьи - добавлять информацию в ХД. Такой подход может привести к конфликту программных продуктов по несовместимости форматов и требует интеграции систем, что отнимает существенно больше времени. Наиболее конфликтным сегментом является сбор информации и последующая его конвертация, которая проходит в разных форматах, что приводит к несовместимости. Для преодоления данного конфликта, сбор и последующие действия должны выполняться в едином формате.

Совокупность большого количества данных со временем представляет собой ценность, выступая в роли источника дополнительной информации в виде закономерностей и тенденций, позволяющие принимать определенные управленческие решения. Примерами подобных данных могут быть любые информации и сведения о том, как зависят продажи определенного товара от дня или недели, года, какие товары покупатели чаще всего приобретают, пол и возраст клиента. Подобные данные обычно используются при стратегическом планировании, анализе рисков, прогнозировании, и ценность ее для

предприятия очень высока. Data Mining (Добыча данных) - это термин который обозначает не столько конкретную технологию, сколько сам процесс поиска корреляций, тенденций, взаимосвязей и закономерностей посредством различных математических и статистических алгоритмов. Data Mining (или Добыча данных) - это процесс обнаружения нетривиальных, полезных и доступных к интерпретации знаний, необходимых для принятия решений в различных сферах деятельности человека.

Синергические решения появляются при разработке новых безопасных технологий в поиске и устранении или защите наиболее уязвимых мест, конструировании оригинальных устройств. Соединение структурно-функционального и процессного управления, а также интеграция "жестких" - информационных и инженеринговых - технологий и "мягких" методов снижает зависимость компании от конкретных исполнителей и одновременно мотивирует персонал, повышает управляемость компании, обеспечивает предсказуемость и устойчивость деятельности. В настоящее время существуют 5 крупнейших корпораций, предлагающие BI-решения, известные своей функциональностью и надежностью, например, Oracle после поглощения компаний, таких как IBM (Cognos), SAS Institute, Siebel, Hyperion, Sunopsis, Microsoft, SAP (Business Objects). В настоящее время существует большое количество форматов для хранения информационных ресурсов, поэтому часто стоит задача автоматизированного преобразования этих ресурсов в другие форматы хранения. Реализованная универсальная система конвертирования позволяет решать эту задачу, тем самым повышая скорость получения необходимых пользователю информационных ресурсов.

Дальнейшее развитие универсальной системы конвертирования происходит с добавлением новых модулей, а так же автоматизации процесса конвертирования, добавляя, например, элементы искусственного интеллекта или элементы текстового интеллектуального данных (Text Mining). Важно понимать, что грамотное внедрение перечисленных технологий позволит компании выйти на качественно новый уровень BI-системы и создать единое информационное пространство.

Современные информационные технологии в области бизнес-аналитики еще далеки от универсальных систем и ограничены объемом доступных ресурсов, однако на рынке сфер высокотехнологических программных решений компания Snowflake Elastic Data Warehouse предоставляет облачное хранение данных.

Облачное хранение данных является эластичной системой, которая легко расширяется по мере необходимости. Например при увеличении нагрузки на систему или объема данных. Архитектура серверов компании Snowflake позволяет хранилищам данных мгновенно расширяться или сжиматься, при этом не прерывая другие процессы. Эластичное хранилище не ограничено по размеру, позволяя работать с кластерами больших размеров и существенно уменьшая время обработки запросов. На высокопроизводительных серверах Snowflake

клиенту предоставляют эластичное ХД в виде сервиса (Data Warehouse as a Service), доступ к которым осуществляется при помощи Web UI, Client command-line interface, JDBC и ODBC. В результате клиенты компании получают эластичные ХД, которая не требует создания и настройки системы все это обеспечивает система. Таким образом, это решает проблемы создания единого, удобного и гибкого комплекса программ соответствующие всем требованиям, предъявляемые современным хранилищам данных. Целесообразность проведения дальнейших исследований в данной области подтверждается наличием высокого спроса на услуги хранения данных и аналитической обработки данных.

#### **Список литературы:**

1. Кулагин В.П., Цветков В.Я., Булгакова Т.В. Особенности использования технологий OLAP для задач образовательной статистики. Геоинформационные системы, 2003, № '31(5), С. 47-56
2. <https://habrahabr.ru> ресурс для IT-специалистов
3. Тихонов А.Н., Цветков В.Я. Методы и системы поддержки принятия решений. М.: МАКС Пресс, 2001.
4. Ralph Kimball., Margy Ross. The Data Warehouse Toolkit: The Definitive Guide to Dimensional Modeling 3rd Edition, 2013.

**Юлия ХРУТЬБА**, аспирант, Киевский национальный университет имени Тараса Шевченка, кафедра экологического менеджмента и предпринимательства, Украина, 03020, г.Киев, ул. Васильковская, 90а, к.207/2, e-mail: hrutbaj@gmail.com, тел. +38 (063) 608-15-70

### ЭКОЛОГО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОСОБЕННОСТЬ ТОВАРНО-ТРАНСПОРТНЫХ ПОТОКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Данная статья рассматривает особенности товарно-транспортных потоков предприятия по эколого-экономическим критериям. Важное практическое значение составляет предложенный подход, по изучению эколого-экономических особенностей формирования товарно-транспортных потоков на предприятии отрасли по производству хлеба, хлебобулочных и мучных изделий.

**Ключевые слова:** транспортное средство, экодеструктивного влияние, выбросы, экологическая безопасность, экологические риски, эколого-экономическая эффективность, товарно-транспортный поток, логистика.

**Юлия ХРУТЬБА**, аспирант, Тарас Шевченка атындағы Киев ұлттық университеті, кәсіпкерлік және экологиялық менеджмент кафедрасы, Украина, 03020, Киев қ., Васильковская көш, 90а, к.207/2, e-mail: hrutbaj@gmail.com, тел. +38 (063) 608-15-70

### КӘСІПОРЫН ТАУАР-КӨЛІК АҒЫМДАРЫНЫҢ ЭКОЛОГИЯ-ЭКОНОМИКАЛЫҚ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

Мақалада экология-экономикалық критерилер бойынша кәсіпорынның тауар және көлік ағындарының ерекшеліктері қарастырылған. Үлкен практикалық маңызы нан, тоқаш және ұн өндіру үшін кәсіпорын секторында тауар-көлік ағындарын қалыптастыру экологиялық және экономикалық ерекшеліктерін зерттеу үшін ұсынылып отырған тәсіл болып табылады.

**Түйін сөздер:** көлік құралы, экодеструктивті әсері, шығарындылар, экологиялық қауіпсіздік, экологиялық тәуекелдер, тауар-көлік ағынының экологиялық және экономикалық тиімділігі, логистика.

**Yuliya KHRUTBA**, graduate student, Taras Shevchenko National University of Kyiv, department of Environmental Management and Entrepreneurship, Ukraine, 03020, Kyiv, Vasylkivska Str., 90a, of.207/2, e-mail: hrutbaj@gmail.com, tel. +38 (063) 608-15-70,

### ENVIRONMENTAL AND ECONOMIC FEATURE CONSIGNMENT FLOW COMPANIES

This article are risen especially commodity-transport flows of the company for ecological and economic criteria. Of great practical importance is the proposed approach for the study of ecological and economic features of formation of commodity-transport flows in the enterprise sector for the production of bread, bakery and pastry.

**Keywords:** vehicle, ekodestruktivnogo impact, emissions, environmental safety, environmental risks, ecological and economic efficiency of commodity-transport stream, logistics.

Постановка проблемы. Интеграция Украины в европейское и мировое пространство требует инновационных подходов к разработке механизмов управления развитием субъектов предпринимательства с учетом их влияния на окружающую среду. Загрязнение окружающей среды и нерациональное использование природно-ресурсного потенциала приводят к нарушению баланса в природных экосистемах, усиливают экологический кризис, который сопровождается кризисом социально-экономической системы на глобальном уровне.

Влияние производства и потребления на окружающую среду растет. Потребителей очень сложно заставить потреблять меньшее количество товаров и услуг, а производителей - применять более рациональные экологически безопасные методы эксплуатации природных ресурсов и благ. Настоятельная необходимость решения этих проблемных вопросов стимулирует поиск новых

моделей потребления и производства, которые позволят ослабить или устранить зависимость между экономическим развитием и деградацией окружающей среды.

Производственная деятельность современного предприятия происходит в изменяющейся динамической турбулентной среде и сопровождается процессами постоянного движения различных потоков - материальных и трудовых ресурсов, сырья и оборудования, товаров, полуфабрикатов и отходов, денежных (финансовых) и информационных. Эти потоки перемещаются при закупке, поступление на переработку сырья и материалов, сбыта готовой продукции или предоставления услуг. Они влияют на деятельность предприятия и окружающую природную среду. Прохождение потоковых процессов и их взаимодействия создает дополнительные возможности для оптимизации деятельности украинских предприятий, повышение уровня их

конкурентоспособности. Использование логистических методов в экономической деятельности современного предприятия позволяет уменьшить количество операционных и других расходов, снизить негативные влияния деятельности предприятия на окружающую среду за счет оптимизации движения различных потоков предприятия.

Итак, системные исследования и обоснования необходимости экологически ориентированного управления эколого-экономической эффективностью товарно-транспортных потоков с целью создания такой среды, в которой обеспечиваются потребности населения, повышается эффективность производства хозяйства и достигается условие минимизации негативных последствий антропогенного влияния на экосистему, актуальны.

Анализ последних исследований и публикаций, в которых начато решение данной проблемы.

В исследованиях Дж.Р. Стока и Д.М. Ламберта определено, что на предприятии планируется, реализуется и контролируется потоки товаров, их запасы, сервис и связана информация от начала производства до передачи потребителю. Определение логистических потоков охватывает потоки товаров (и их хранения), услуг, то есть материальные потоки и потоки информации (и ее хранения) в секторах как производства, так и обслуживания [1]. Ваховская М.Ю. рассматривает категорию "поток" и основные виды логистических потоков, предоставляет характеристику циркуляции различных видов потоков в логистической системе, обобщает особенности логистических потоков. В ее работе [2] предложена система параметров материальных потоков, выявлено взаимозависимость между реализацией логистических функций и трансформацией материальных потоков. Другая группа ученых (А. М. Гаджинский [3], В. В. Дыбская, Е.И. Зайцев, И. Сергеев, А. Н. Стерлигова [4]) под логистическими потоками понимают материальные и информационные потоки, а не выделяя финансовые потоки, хотя последние в большинстве случаев есть причиной возникновения материальных потоков. Хвищун Н.В определяет, что кроме финансового, информационного и материального потока другие ученые выделяют также трудовые потоки (В. Громовик, В. Николайчук и В. Кузнецов, Л. Миротин, А. Новиков и А. Семененко), транспортные (Л. Миротин), сервисные (В. Сергеев), правовые (А. Новиков и А. Семененко) и энергетические (В. Николайчук и В. Кузнецов) потоки [5].

Существенный вклад в изучение управления потоковыми процессами промышленного предприятия сделали Б.А. Аникин, Т.А. Родкина, В.А. Волочиен [6], А.Д. Канчавелы, А.А. Колобок, И.Н. Омельченко [7]. В их работах раскрыты основные положения логистического подхода, представлены важные методологические разработки по исследованию и оценке эффективности логистической системы предприятия, однако вопросы совершенствования реализации продукции промышленного предприятия на основе логистической концепции изучено недостаточно.

Т.О. Загорная, А.В. Полднева [8] разработали метод формирования и оценки эффективности сбытовой политики предприятия для совершенствования системы управления реализацией продукции. Анализ общих подходов и методов оценки качества выполнения программы экологической логистики, приведен в [9], позволил выделить как наиболее эффективные показатели программно-целевого метода - показатель затрат (входных ресурсов), показатель продукта, показатель производительности (эффективности), показатель результативности (качества). Вспомогательные показатели выполнения программ: показатель рабочей нагрузки, показатель полезности.

В работах Колодка Я.В. [10] рассмотрен вопрос повышения экономической эффективности логистической системы является определение и реализация резервов экономии и / или оптимизации затрат ресурсов. Автор отметил, что процесс формирования эффективности предполагает учет затрат, их экономии и / или оптимизации на всех этапах прохождения материального и сопутствующих ему финансовых, информационных, энергетических и кадровых потоков.

Выделение нерешенных ранее частей общей проблемы.

Однако процессы оптимизации товарно-транспортных потоков предприятий с учетом экологических требований изучено недостаточно и требует дальнейшего рассмотрения. Учитывая это, возникает необходимость оценки влияния процессов логистики на окружающую среду, что позволит разработать современную для Украины модель экологически безопасной системы экологического транспортировки с позиции эколого-экономической эффективности.

Учитывая вышеприведенную проблематику, целью исследования работы является изучение особенностей товарно-транспортных потоков предприятия по эколого-экономической оценке.

Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

- определить транспортировки в логистической системе предприятия;
- провести анализ факторов экологического, экономического и социального влияния транспортной логистики;
- определить структуру полных логистических затрат и разработать показатели эколого-экономической оценки в системе транспортной логистики предприятия; розрахувати еколого-економічну ефективність в системі транспортної логістики підприємства.

Основные результаты исследования.

Предварительный анализ логистических потоков, которые формируются и реализуются на предприятии, разных за своей экономической природой (материальные, финансовые, информационные и трудовые), позволяет распределить их по значимости воздействий на содержание и формы организации промышленной логистики предприятия. Большинство зарубежных и отечественных ученых в области логистики ключевым выделяют материальный поток, а другие



виды потоков - информационный, финансовый, сервисный, человеческий, транспортный - считаются сопутствующими. Управление логистической системой предприятия охватывает весь комплекс задач по управлению материальными потоками на участке поставщик - потребитель.

Таким образом, материальный поток предприятия ( $P_{\text{матер.пот.}}$ ) формируется множеством элементов, которые включают ресурсы ( $P_{\text{ресурс}}$ ), материалы ( $P_{\text{материалы}}$ ), оборудование ( $P_{\text{оборудование}}$ ), готовую продукцию ( $P_{\text{гот.прод.}}$ ) та отходы ( $P_{\text{отходы}}$ ):

$$P_{\text{матер.пот.}} = \{P_{\text{ресурс}}, P_{\text{материалы}}, P_{\text{оборудование}}, P_{\text{гот.прод.}}, P_{\text{отходы}}\}. \quad (1)$$

Будем определять поток готовой продукции к потребителю как товарный поток распределительной логистики предприятия. Распределительная логистика охватывает весь комплекс задач по управлению материальным потоком на пути от производителя к потребителю, начиная с момента постановки задачи реализации и заканчивая моментом выхода поставленного продукта из сферы внимания производителя. Элементами множества товарного потока ( $P_{\text{гот.прод.}}$ ) является организация получения и обработки заказа ( $P_{\text{обработ.заказ.гот.прод.}}$ ), складирования ( $P_{\text{склад.гот.прод.}}$ ), планирования процесса реализации ( $P_{\text{план.реализ.гот.прод.}}$ ), выбор вида упаковки ( $P_{\text{упаков.гот.прод.}}$ ), принятие решения об ассортименте ( $P_{\text{ассортим.гот.прод.}}$ ), заключение соглашений с потребителем ( $P_{\text{соглашение.гот.прод.}}$ ):

$$P_{\text{гот.прод.}} = \{P_{\text{обработ.заказ.гот.прод.}}, P_{\text{план.реализ.гот.прод.}}, P_{\text{склад.гот.прод.}}, P_{\text{упаков.гот.прод.}}, P_{\text{ассортим.гот.прод.}}, P_{\text{соглашение.гот.прод.}}\}. \quad 2)$$

Товарные потоки и сопровождающие их потоки (финансовые, сервисные, информационные) применяют для описания движения готовой продукции от производителя к потребителю. На рис. 1 изображены универсальные потоки, причем сам товар и право собственности на него (товарный поток) и перемещения товара (транспортный поток) являются прямыми потоками, направленными от производителей к потребителям [11].

Потоки переговоров (информационные потоки), финансирование и риска (финансовые потоки) являются двусторонними, в то же время потоки заказов (информационные потоки) и платежей (финансовые потоки) направляются только в обратную сторону.

Продвижение товара от производителя к потребителю является задачей транспортной логистики.

Транспортная логистическая система обеспечивает организацию транспортного потока, как доставку сырья, материалов, готовой продукции для обеспечения непрерывности процессов материального производства. Под транспортным потоком будем понимать организацию движения транспортных средств в соответствии упорядоченной транспортной сети. Элементами множества

транспортного потока ( $P_{\text{трансп.поток}}$ ) представляет собой совокупность элементов организации выполнения операций подготовки отгрузки продукции ( $P_{\text{отгрузка.трансп.поток}}$ ), организации отгрузки ( $P_{\text{подгот.отгрузки.трансп.поток}}$ ), организации доставки продукции в предприятия оптовой / розничной торговли или потребителю ( $P_{\text{доставка.трансп.поток}}$ ) и контроль за транспортировкой ( $P_{\text{контроль.трансп.поток}}$ ):

$$P_{\text{трансп.поток}} = \{P_{\text{подгот.отгрузки.трансп.поток}}, P_{\text{отгрузка.трансп.поток}}, P_{\text{доставка.трансп.поток}}, P_{\text{контроль.трансп.поток}}\}. \quad (3)$$

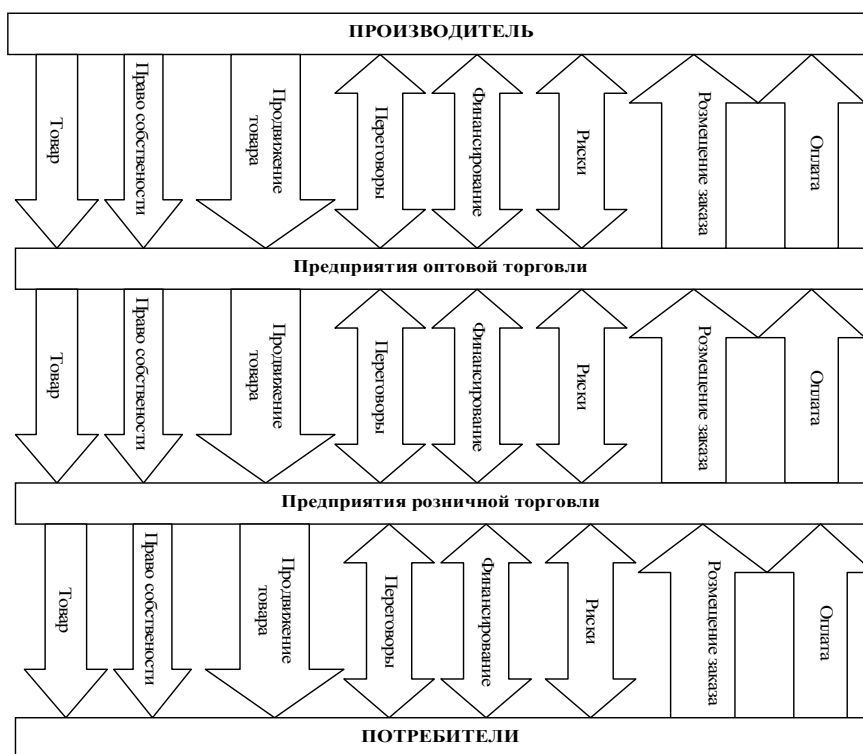


Рис. 1. Товарные, транспортные, информационные и финансовые потоки [11]

Для изучения эколого-экономической особенности товарно-транспортных потоков доставки готовой продукции ( $R_{доставка\ транспорт.потоков}$ ) используют показатели интенсивности движения ( $R_{интенс.движ. транспорт.потоков}$ ), часового интервала ( $R_{часов.интерв. транспорт.потоков}$ ), плотности движения ( $R_{плотность.движ. транспорт.потоков}$ ), скорости транспортного потока ( $R_{скорость\ транспорт.потоков}$ ):

$$R_{доставка\ транспорт.потоков} = \left\{ R_{интенс.движ. транспорт.потоков}, R_{часов.интерв. транспорт.потоков}, R_{плотность.движ. транспорт.потоков}, R_{скорость\ транспорт.потоков} \right\} \quad (4)$$

Так как экологическая проблематика сегодня является необходимым требованием развития и функционирования современного промышленного предприятия, вопросы экологической безопасности и эффективной эксплуатации транспортных средств в логистических цепях приобретают особенно весомой значимости для развития транспортной логистики. Так что выбор вида транспорта и транспортного средства

осуществляется по критериям эколого-экономической эффективности. Подвижной состав должен отвечать специфическим эксплуатационным и технологическим требованиям доставки товара.

Известно, что доля транспорта в общем объеме выбросов вредных веществ в атмосферу от стационарных и передвижных источников составляет около 70%, что превышает долю любого другого вида экономической деятельности. Всего, по данным [12] автомобильными двигателями в Украине ежегодно сжигается около 2 млрд т топлива. В двигателях внутреннего сгорания при сжигании 1 т бензина расходуется около 15 т воздуха, или 2000 л кислорода, что в 2,5 раза превышает его суточное потребление человеком. При сжигании 1000 л топлива карбюраторный двигатель выбрасывает 200 кг оксида углерода (СО), 25 кг углеводородов, 20 кг оксидов азота, 1 кг оксидов серы и 1 кг сажи. Кроме экологических проблем, не менее значимыми являются экономические и социальные аспекты функционирования транспортной системы как элемента логистической системы предприятия (табл. 1).

Таблица 1 – Факторы экологического, экономического и социального влияния транспортной логистики

Экологические	Экономические	Социальные
1. Изменение климата и парниковый эффект как результат сжигания ископаемых энергоносителей. 2. Преобладающее использование невозобновляемых ископаемых топлив. 3. Образование отходов (шины, отработанное масло, изношенные детали и т.п.). 4. Шумовое загрязнение. 5. Разрушение экосистем и исчезновение биоразнообразия.	1. Перегрузка дорожного движения (пробки). 2. Потребление и расход природных ресурсов и энергоносителей.	1. Негативное влияние загрязнения на здоровье и безопасность общества. 2. Уничтожение сельскохозяйственных культур. 3. Травмы и летальные случаи в результате дорожно-транспортных происшествий. 4. Ухудшение качества перевозок. 5. Ухудшение транспортной инфраструктуры.

Источник: [13]

Расчет эколого-экономической эффективности процессов в системе транспортной логистики предприятия / региона с учетом полных логистических эколого-экономических затрат предлагается проводить на основе сравнения таких наиболее значимых аспектов: в экономическом контексте - расходы на обеспечение транспортного средства (ТС) горюче-смазочными материалами ( $E_{гсм}$ ); в экологическом контексте - экологический ущерб от сжигания топлива и загрязнения атмосферы ( $E_{ущерб}$ ). Показатель относительной эколого-экономической эффективности ( $\tilde{E}_{ээ}$ ), который позволяет сопоставить величину экологического ущерба ( $E_{ущерб}$ ) на 1 единицу эксплуатационных расходов ( $E_{расход}$ ) формулой (5):

$$\tilde{E}_{ээ} = E_{ущерб} / E_{расход} \quad (5)$$

Количественное значение показателя относительной эколого-экономической эффективности будем осуществлять для процессов транспортировки товаров широкого потребления

(например, хлебобулочных изделий на лотках, молочных изделий других продовольственных и хозяйственных товаров и т.п.). Для транспортировки таких материальных потоков в Украине используются автомобили-фургоны малой и средней грузоподъемности, такие как ГАЗ 3302, Renault Mascott, Mercedes Sprinter. Это экономические, практические и надежные фургоны коммерческого назначения. Рассмотрим эколого-экономические особенности формирования товарно-транспортных потоков организации доставки готовой продукции на предприятии отрасли по производству хлеба, хлебобулочных и мучных изделий на примере производственного цеха №12 ДПОАО "Киевхлеб". Вся продукция транспортируется в фирменные магазины Киева, супермаркеты и другие торговые сети города Киева. На предприятии 85% арендованного транспортного средства и 15% собственный транспортный автопарк. Цех №12 находится в г. Киеве по ул. Чадаева 5 и обеспечивает продукцией более 100 магазинов Киево-Святошинского района города.

При планировании движения товарно-транспортного потока в системе распределения продукции необходимо решить ряд проблем. Прежде

всего, следует выбрать транспортное средство, которым будет транспортироваться продукция. Для доставки хлеба, хлебобулочных и мучных изделий используется транспортные средства с различными видами топлива: ГАЗ 3302 (Евро 2) с использованием

бензинового топлива, ГАЗ 3302 (Евро 2) - сжиженного нефтяного газа (СНГ), Renault Mascott (Евро 3) - дизельного топлива, Mercedes Sprinter (Евро 4) - дизельного топлива. В табл.2 приведены расходы на обеспечение ТС горюче-смазочными материалами.

Таблица 2 - Экономические затраты при эксплуатации ТС с использованием различных видов топлива

Вид ТС	Вид топлива	Стандарт	Потребление топлива, л/100 км	Пробег, км/год	Средняя стоимость топлива, €/л	Годовые экономические затраты, €
ГАЗ 3302	Бензин	Евро 2	17,5	50000	0,78 (А-98)	6825
ГАЗ 3302	СНГ	Евро 2	20	50000	0,28	2800
Renault Mascott	Дизель	Евро 3	12	50000	0,64	3840
Mercedes Sprinter	Дизель	Евро 4	10,5	50000	0,64	3360

Экологический ущерб для указанных моделей транспортных средств с учетом данных табл. 3 рассчитаны по типовой методике [14] (табл.3).

Таблица 3 - Экологический ущерб от загрязнения окружающей среды при эксплуатации ТС с использованием различных видов топлива

Название ТС и вид топлива	Массовый выброс загрязняющего вещества, т				Сведены выбросы в СО	Экологический ущерб, €	Годовой экологический ущерб, €
	М (СО)	М (СН)	М (NOx)	М (ТЧ)			
ГАЗ 3302(бензин)	0,027	0,006	0,001	-	0,087	13,37	3 355,87
ГАЗ 3302(СНГ)	0,021	0,0045	0,0008	-	0,068	10,33	2 592,83
Renault Mascott	0,0052	0,0048	0,0018	0,0004	0,09	16,29	4 088,79
Mercedes Sprinter	0,0035	0,002	0,0009	0,0002	0,055	8,09	2 030,59

Рассчитаем показатель относительной эколого-экономической эффективности ( $\tilde{E}_{ЭЭ}$ ) эксплуатации ТС с использованием различных видов топлива

Таблица 4 - относительная эколого-экономическая эффективность ( $\tilde{E}_{ЭЭ}$ ) эксплуатации ТС с использованием различных видов топлива

Название ТС и вид топлива	Годовые экономические затраты, €	Годовой экологический ущерб, €	Относительный показатель эколого-экономической эффективности
ГАЗ 3302(бензин)	6825	3 355,87	0,49
ГАЗ 3302(СНГ)	2800	2 592,83	0,92
Renault Mascott	3840	4 088,79	1,06
Mercedes Sprinter	3360	2 030,59	0,60

Анализ результатов показывает, что наибольший экологический ущерб вызывает транспортировка изделий автомобилем Renault Mascott (4 088,79 €), это на 2058,2 более при транспортировке товара автомобилем Mercedes Sprinter. С таблицы 5 видно, что наиболее экономически затратным транспортным средством является ГАЗ 3302(бензин). Согласно полученным расчетам целесообразно использовать для транспортировки хлебобулочных изделий транспортные средства модели Mercedes Sprinter, поскольку суммарные выбросы в СО имеют наименьшие значения и размер эколого-экономического ущерба является минимальным. Построенные по этому принципу показатели эколого-экономической эффективности дают возможность одновременно оценить результаты и затраты деятельности в стоимостном и / или натуральном выражении.

Выводы.

Анализ движения материального потока в логистической системе предприятия позволил выделить товарный и транспортный потоки в системе распределения готовой продукции. Предложено понятие товарно-транспортного потока, как единой системы доставки товарной продукции к

потребителю. Определены особенности движения товарно-транспортных потоков в системе эколого-экономических критериев. Итак, экологоориентированного управления транспортной логистикой как инструмента поддержания экологической безопасности постоянно растет, она является примером общественно полезного и бизнес-подходящего симбиоза экологии и экономики, который удовлетворяет условиям и сохранение окружающей среды, и рост хозяйственной деятельности. В работе предложено показатель относительной эколого-экономической эффективности. Этот показатель применяется для измерения влияния логистического процесса на окружающую среду и определяет взаимосвязь между экономической и экологической составляющей процесса. Расчет относительного показателя позволил определить эколого-экономической эффективности при выборе транспортного средства при транспортировке товаров пищевого и промышленного назначения.

#### Список литературы:

1. Сток Д. Р. Стратегическое управление логистикой / Д. Р. Сток, Д. М. Ламберт. - М.: Инфра-М, 2005. - 797 с.

2. Ваховська М. Ю. Логістичні потоки: визначення, особливості, параметри / М.Ю. Ваховська // Вісник Національного університету "Львівська політехніка". Серія "Логістика". - Львів: В-во НУ "Львівська політехніка", 2008. - № 623. - С. 22-28.
3. Гаджинский А.М. Основы логистики: Учебное пособие. / А.М. Гаджинский. - М.: ИБЦ "Маркетинг", 1995. - 124 с.
4. Логистика / В.Дыбская, Е. Зайцев, В. Сергеев, А. Стерлигова. - М: Эксмо, 2008. - 944 с.
5. Хвищун Н.В. Логістичні потоки регіону: сутність та класифікація / Н. В. Хвищун. // Економічний форум. - 2013. - №1. - С. 169-179.
6. Аникина Б.А. Логистика и управление цепями поставок. Теория и практика. Основы логистики / Б.А. Аникина, Т.А. Родкиной. - М: Проспект, 2013. - 344 с.
7. Стратегическое управление организационно-экономической устойчивостью фирмы. Логистикоориентированное проектирование бизнеса: монография / А.Д. Канчавели, А.А. Колобов, И.Н. Омельченко. - М.: Изд-во МГТУ им. Н.Э. Баумана, 2001. - 599 с.
8. Загорна Т.О. Управління реалізацією продукції в логістичній системі підприємства / Т.О. Загорна, А.В. Полдн'ва // Вісн. Нац. ун-ту "Львів. політехніка". - 2008. - № 628. - С. 512-518.
9. Матейчик В.П. Оценка эффективности программы экологической логистики предприятия / В. Матейчик, В. Хруцьба, В. Зюзюн // Zarządzanie i Marketing z.19. - 4/2012. - №285. - с.99-110.
10. Колодка Я.В. Особливості та оптимізація логістичних систем підприємств сільськогосподарської галузі / Я.В. Колодка // Інноваційна економіка. - 2014. - № 2. - С. 131-136.
11. Мельник Л.Г. Основы екології. Економіка та управління в природокористуванні / Л. Г. Мельник, М. К. Шапочка. - Суми: ВТД "Університетська книга", 2005. - 998 с.
12. Хруцьба В.О. Основы управління проектами і програмами поводження з відходами в транспортно-дорожньому комплексі. Монографія. К.: НТУ, 2013. ? 192 с.
13. Екологія автомобільного транспорту / [Ю.Ф. Гутаревич, Д.В. Зеркалов, А.Г. Говорун та ін.]. - Київ: Арістей, 2006. - 292 с.

**Андрей ШЕЛОМЕНЦЕВ**, доктор экономических наук, Институт экономики уральского отделения Российской академии наук, 620014, Российская Федерация, Екатеринбург, ул. Московская 2, 8(343)3713815, [chel61@mail.ru](mailto:chel61@mail.ru);

**Валентин БЕЛЯЕВ**, кандидат технических наук, Институт экономики уральского отделения Российской академии наук, 620014, Российская Федерация, Екатеринбург, ул. Московская 2, +7 9122314276, [bel.50@mail.ru](mailto:bel.50@mail.ru);

**Светлана ДОРОШЕНКО**, кандидат экономических наук, Институт экономики уральского отделения Российской академии наук, 620014, Российская Федерация, Екатеринбург, ул. Московская 2, 8(343)3598357, [doroshenkos@mail.ru](mailto:doroshenkos@mail.ru);

**Виктор ЖУКОВ**, кандидат экономических наук, Уральский государственный горный университет, 620144, Российская Федерация, Екатеринбург, ул. Куйбышева 30, +7 912 635 50 99, [Zhukov.v.g@list.ru](mailto:Zhukov.v.g@list.ru)

## СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ МИНЕРАЛЬНО-СЫРЬЕВОГО КОМПЛЕКСА РОССИИ НА ИННОВАЦИОННОЙ ОСНОВЕ <sup>1</sup>

В статье представлены результаты исследования, целью которого являлось обоснование стратегии развития минерально-сырьевого комплекса России на инновационной основе. Анализ стратегий и программ социально-экономического развития регионов показал, что в них практически не отражены перспективы и приоритеты развития минерально-сырьевого комплекса и воспроизводства минерально-сырьевой базы. Авторами произведена прогнозная оценка вклада комплекса в производство валового регионального продукта. Разработаны предложения по переходу горнодобывающих отраслей на инновационное развитие. В технологическом плане предлагаются две стратегии развития: заимствование прогрессивных технологий из-за рубежа и развитие собственного научно-технического потенциала.

**Ключевые слова:** стратегия, минерально-сырьевой комплекс, инновации, прогноз влияния освоения минеральных ресурсов, научно-технический потенциал.

**Андрей ШЕЛОМЕНЦЕВ**, экономика ғылымдарының докторы, Ресей ғылым академиясының Орал филиалының Экономика институты, 620014, Ресей Федерациясы, Екатеринбург, Маковская көшесі 2, 8(343)3713815, [chel61@mail.ru](mailto:chel61@mail.ru);

**Валентин БЕЛЯЕВ**, техника ғылымдарының кандидаты, Ресей ғылым академиясының Орал филиалының Экономика институты, 620014, Ресей Федерациясы, Екатеринбург, Маковская көшесі 2, +7 9122314276, [bel.50@mail.ru](mailto:bel.50@mail.ru)

**Светлана ДОРОШЕНКО**, экономика ғылымдарының кандидаты, Ресей ғылым академиясының Орал филиалының Экономика институты, 620014, Ресей Федерациясы, Екатеринбург, Маковская көшесі 2, 8(343)3598357, [doroshenkos@mail.ru](mailto:doroshenkos@mail.ru);

**Виктор ЖУКОВ**, экономика ғылымдарының кандидаты, Ресей ғылым академиясының Орал филиалының Экономика институты, 620014, Ресей Федерациясы, Екатеринбург, Куйбышев көш 30, +7 912 635 50 99, [Zhukov.v.g@list.ru](mailto:Zhukov.v.g@list.ru)

## ИННОВАЦИЯЛЫҚ ТҮРҒЫДА РЕСЕЙДІҢ МИНЕРАЛДЫ-ШИКІЗАТ КЕШЕНІН ДАМУЫ СТРАТЕГИЯСЫ <sup>1</sup>

Мақала мақсаты инновациялар негізінде Ресей минералды шикізат кешенін дамыту стратегиясын зерттеу болды зерттеу нәтижелері ұсынылған. Инновация негізінде Ресей. Өңірлердің әлеуметтік-экономикалық даму саясаты мен бағдарламаларын талдау оларда іс жүзінде минералды-шикізат кешенін және минералдық ресурстар базасының молайту перспективалары мен басымдықтарын көрсете алмайды деп көрсетілген. Тау-кен салаларының инновациялық дамуға көшу үшін ұсыныстар. Шетелден озық технологияларды қарыз алу, сондай-ақ өз ғылыми-техникалық әлеуетін дамыту: технология тұрғысынан екі даму стратегияларын ұсынады.

**Түйін сөздер:** стратегия, минералды шикізат кешені, инновация, минералдық ресурстар әсерін болжау, ғылыми-техникалық әлеуеті.

**Andrew SHELOMENTSEV**, doctor of economic sciences, Institute of Economics, The Ural Branch of Russian Academy of Sciences, 620014, Russian Federation, Ekaterinburg, st. Moscow 2, 8(343)3713815, [chel61@mail.ru](mailto:chel61@mail.ru);

**Valentin BELYAEV**, candidate of technical sciences, Institute of Economics, The Ural Branch of Russian Academy of Sciences, 620014, Russian Federation, Ekaterinburg, st. Moscow 2, +7 9122314276, [bel.50@mail.ru](mailto:bel.50@mail.ru);

**Svetlana DOROSHENKO**, candidate of economic sciences, Institute of Economics, The Ural Branch of Russian Academy of Sciences, 620014, Russian Federation, Ekaterinburg, st. Moscow 2, +7(343)3598357, [doroshenkos@mail.ru](mailto:doroshenkos@mail.ru);

**Victor ZHUKOV**, candidate of economic sciences, The Ural State Mining University, 620144, Russian Federation, Ekaterinburg, st. Kuibyshev 30, +7 912 635 50 99, [Zhukov.v.g@list.ru](mailto:Zhukov.v.g@list.ru)

## STRATEGY OF DEVELOPMENT OF RUSSIAN MINERAL RESOURCES SECTOR ON INNOVATIVE BASIS <sup>1</sup>

The article presents the results of the research whose purpose was justification of development strategy of Russian mineral resources sector on innovative basis. The analysis of strategy and programs of social and economic development of regions showed that prospects and priorities of mineral resources sector development and reproduction of mineral resources are almost not reflected in them. Authors made projection of a contribution of the sector to the production of gross regional product. Offers on transition of mining branches to innovative development are developed. In the technological plan two strategies of development are offered: adoption of foreign progressive technologies and development of own scientific and technical potential.

**Keywords:** strategy, mineral resources sector, innovations, forecast of development of mineral resources sector's influence, scientific and technical potential

В последние годы все острее ощущается, что обеспеченность стран и регионов природными ресурсами становится, с одной стороны, важнейшим геополитическим фактором их социально-экономического развития и позиционирования в глобальной конкурентной среде, с другой - источником военно-политических рисков и угроз. В экономической науке сформировались следующие подходы к оценке роли и влияния минерального сектора на экономическое развитие. Представители сырьевой теории роста [1-3] утверждали, что экономический рост, как правило, начинается с повышения предпринимательской активности в сфере освоения природных ресурсов, а затем капитал сырьевого сектора реинвестируется в развитие местной инфраструктуры, в сервис и обрабатывающие отрасли. В 80-е годы XX столетия была предложена модель "голландской болезни" [4-7], согласно которой при росте сырьевого сектора постепенно происходит деградация обрабатывающих отраслей экономики, т.е. "прямая деиндустриализация". Затем была выдвинута идея о существовании влияния не самого фактора природных ресурсов, а его связи с определенными параметрами национального и регионального развития [8-11]. Исследования привели к появлению подхода, в рамках которого главным фактором, препятствующим росту в странах и регионах, богатых полезными ископаемыми, считаются институциональные изъяны. Анализ взаимосвязи между изобилием природных ресурсов и слабым экономическим развитием стран нашел отражение в многочисленных работах в России и за рубежом [12-16].

Авторами статьи проведено исследование по выявлению взаимосвязей между общими тенденциями развития стран постсоветского пространства и масштабами их сырьевого сектора, которое основано на результатах анализа пяти макроэкономических показателей: ВВП, объем государственного долга, прямые иностранные инвестиции, уровень безработицы, валовая добавленная стоимость. В результате было установлено, что отсутствуют явные связи между уровнем развития институтов и темпами изменений макроэкономических показателей. Кроме того,

развитый сырьевой сектор не является сдерживающим фактором для внедрения инноваций и развития обрабатывающей промышленности. Более того, наличие сырьевых отраслей позволяет государству на достаточно высоком уровне развивать производственную и социальную инфраструктуру [17].

Минерально-сырьевой комплекс России также оказывает значительное влияние на развитие национальной экономики. В частности, он обеспечивает более 50% валового внутреннего продукта страны, формирует более 50% бюджета и более 70% - всего экспорта. При этом большинство горнодобывающих предприятий является градообразующими и составляют основу экономики более 70% регионов России.

Проблемы стратегического сырьевого обеспечения страны и регионов рассматривали многие авторы. А.А. Арбатов [18] предложил три вида стратегий развития МСК: трансформировать существующий вид горнопромышленного комплекса, изменять сложившийся тип региона, изменять частично и тип комплекса, и тип региона; Орлов В.П. [19] сформулировал проблемы недропользования и оценил роль минерально-сырьевого комплекса в долгосрочной стратегии развития экономики России, в т.ч. за счет новых центров сырьевого обеспечения экономического роста. О.В. Петров, Б.К. Михайлов, А.Ф. Морозов, В.П. Орлов и др. [20] провели оценку минерально-сырьевого потенциала недр Российской Федерации и предложили перспективные для освоения виды полезных ископаемых и перспективные для развития минерально-сырьевого сектора регионы. Е.А. Козловский [21] рассматривал взаимосвязь минерально-сырьевой политики и национальной безопасности страны. С.А. Кимельман [22-23] в своих работах оценивал сырьевую составляющую региональной экономики России и механизмы реализации государственной политики в минерально-сырьевом комплексе. Ю.С. Толченкин, А.Г. Шеломенцев и Е.М. Козаков [24-26] определили стратегию инновационного технологического развития угольной отрасли России на базе активизации инвестиционной деятельности.

<sup>1</sup> Данная статья подготовлена в рамках выполнения исследования по гранту МОН Республики Казахстан "Национальные инновационные системы стран Евразийского экономического союза: механизмы развития, предпосылки взаимодействия и перспективы интеграции" (№5162/ГФ4)

Анализ современного состояния минерально-сырьевого комплекса России позволил выделить ряд противоречий, обуславливающих неэффективностью существующей системы государственного регулирования в сфере недропользования.

Во-первых, распространенный монополизм в сфере добычи основных видов полезных ископаемых. Так, добыча по более чем 10 видам полезных ископаемых в стране, в том числе газу, никелю, платиноидам, осуществляется только одним предприятием; 9 предприятий добывают 82 % всей нефти, на долю двух компаний приходится добыча 100 % алмазов, менее 10 компаний контролируют 100 % добычи нефти [28].

Во-вторых, в распределенном фонде недр сосредоточено свыше 90% разведанных запасов нефти, никеля и алмазов; более 80% газа; более 70% - золота и платиноидов. При этом в нераспределенном фонде остались объекты, характеризующиеся сложными для эксплуатации условиями, относительно низким качеством сырья и значительной транспортной удаленностью, что существенно снижает их инвестиционную привлекательность и предпринимательскую активность горнодобывающих компаний [28].

В-третьих, концентрация капитала в недропользовании, существующие административные барьеры, высокие риски, обусловленные пробелами в действующем законодательстве, способствуют формированию в этой сфере своего рода "закрытого клуба", доступ в который другим игрокам и малому предпринимательству, формирующим реальную конкурентную среду, исключительно затруднен.

Прирост запасов полезных ископаемых многие годы отставал от объемов добычи. Так, по Отчету Счетной палаты РФ от 3 марта 2013 г. за период 2007-2012 гг. прирост запасов получен только по 38 из 146 видов полезных ископаемых, или по 26 % от общего количества, при этом воспроизводство минерально-сырьевой базы было обеспечено лишь для 27 видов полезных ископаемых, или 18 % от общего количества добываемых полезных ископаемых. При этом запасы по 10 из 29 видов стратегических твердых полезных ископаемых (ТПИ) уменьшились, по 9 видам имел место незначительный прирост запасов [28] то есть минерально-сырьевая база сокращается и используется неэффективно.

Следует отметить, что стратегии и программы регионов по развитию и использованию минерально-сырьевой базы в большинстве своем не конкретны и носят общий характер, практически во всех стратегиях и программах отсутствует экономическое обеспечение программных мероприятий, прогноз влияния МСК на экономику и социальную сферу регионов. На федеральном уровне не разработана стратегия развития МСК и воспроизводства МСБ страны на долгосрочную перспективу.

Авторами произведена прогнозная оценка вклада МСК в производство валового регионального продукта. Наибольший вклад в суммарную ВДС МСК вносил Уральский федеральный округ (более 45%), Приволжский около 17 %, Сибирский более 12

%. Вклад МСК в ВРП регионов составлял в целом по стране около 16%. По расчетам, в 2020 г. доля ВДС в промышленности регионов существенно не изменится, уменьшится доля УрФО до 43,3% и незначительно изменится доля других. Доля МСК в ВРП регионов в целом по стране снизится более, чем на треть, соответственно уменьшатся показатели по всем субъектам и федеральным округам. Так, доля МСК в ВРП регионов уменьшится почти на 5% по Северо-Западному, Приволжскому, Уральскому округам, на 4,5% по Сибирскому округу, по остальным округам снижение составляет около 2%). В Центральном округе наибольший удельный вес в ВДС МСК приходится на черную металлургию, больше половины, и на электроэнергетику - около 30%. В Южном округе около трети ВДС МСК производится в топливной промышленности. В Северо-Западном округе около трети ВДС МСК приходится на топливную промышленность и столько же на черную металлургию. В Приволжском округе две трети ВДС МСК сосредоточено в топливной промышленности, аналогичная картина в УрФО, где на долю топливной промышленности приходится 80% ВДС МСК. В Сибирском округе более 97% ВДС МСК распределяется между четырьмя отраслями: цветной металлургией (около 40%), топливной промышленностью, черной металлургией и электроэнергетике. В Дальневосточном округе более 80% ВДС МСК будет производиться в примерно в равных долях в топливной промышленности и электроэнергетике

Основная часть ВДС МСК России в 2020 г. как и прежде будет произведена в топливной промышленности (более половины), в черной металлургии (более 20%), электроэнергетике и цветной металлургии. На долю этих отраслей приходится более 90% всей ВДС МСК России.

По мнению авторов, существуют две стратегии дальнейшего развития минерально-сырьевого комплекса. Первая характеризуется сохранением экспортной ориентированности горнорудной промышленности, когда из страны вывозятся минеральные ресурсы, что оказывает негативное влияние на ВВП, консервирует неэффективную структуру занятости и ограничивается долей экспортных поступлений в бюджет. Альтернативный способ предполагает глубокую переработку значительной части минеральной продукции на инновационной основе, которая формирует технологические цепочки, дополняя инфраструктурной составляющей. В этом случае значительно возрастает добавленная стоимость продукции и услуг, инициированных добывающим сектором экономики, к которому относится горнорудная промышленность.

Переход геологоразведочных работ на инновационный путь включает следующие основные направления: программно-целевое планирование по принципу кластерного подхода, совершенствование экономико-правовых основ недропользования, применение современных методов и оборудования для поиска и разведки месторождений полезных ископаемых. По мнению авторов, в недропользовании инновация обеспечивается

переходом от геолого-экономического понятия месторождения к геолого-экономическим и социально-экономическим понятиям минерально-сырьевых центров экономического роста (ЦЭР). При выделении ЦЭР государство получает механизм сосредоточения в своих руках контроля над 90% наиболее ликвидной части минерально-сырьевой базы страны. Территории, не вошедшие в районирование по принципам ЦЭР в активные поисково-оценочные работы должны вовлекаться за счет привлечения частных инвестиций в рамках юниорного геологоразведочного движения.

В сырьевых отраслях особое значение приобретают инновационные проекты по более глубокой переработке минерального сырья, по внедрению малоотходных (а в более отдаленной перспективе - безотходных) технологий, ресурсосбережению; в металлургической и химической промышленности - более широкое освоение конечных переделов. Инновационный путь освоения минерально-сырьевой базы предполагает тесное сотрудничество государства и бизнеса на основе принципов частно-государственного партнерства: в пределах территории нескольких сближенных месторождений за счет государства должны создаваться транспортные и энергетические объекты инфраструктуры, а за счет бизнеса - вся необходимая производственная и социальная инфраструктура. Такие территории можно относить к территориям инновационного развития. Комплексное социально-экономическое освоение таких территорий позволит в значительной мере повысить внутренний спрос на минеральные ресурсы и продукты их глубокой переработки. Это наиболее эффективный путь вложения государственных средств.

Стратегия перехода горнодобывающих отраслей на инновационное развитие должна базироваться на существенно более широком, специфическом для каждой отрасли, спектре научных достижений. Иными словами, стержнем инновационного развития должна стать наукоемкость технологий в самом широком понимании.

В технологическом плане могут рассматриваться два направления реализации инновационной стратегии развития МСК: первая - заимствование прогрессивных технологий и ноу-хау из-за рубежа; вторая - развитие собственного научно-технического потенциала. При этом в комплексе мер инновационной направленности технологического развития можно выделить следующие: внедрение циклично-поточной и поточной технологии на открытых работах; применение комбайнов непрерывного действия и самоходных средств транспортировки угля и руды на подземных работах; решение проблемы промышленной утилизации шахтного метана; внедрение технологии глубокой переработки углей с получением жидких углеводородов и экологически чистого твердого топлива; переход на международную систему обеспечения контроля качества отгружаемого.

В институциональном плане к основным условиям улучшения предпринимательской среды в сфере недропользования относятся: устранение

административных барьеров и дискриминации в части доступа компаний к объектам транспортной и энергетической инфраструктуры, информационная прозрачность в сфере недропользования, инвестиционная привлекательность объектов недропользования. Существующие избыточные административные барьеры в сфере производства геологоразведочных работ, добычи и переработки полезных ископаемых, а также при проектировании и строительстве, препятствуют развитию независимых добывающих компаний, которые в основном осуществляют разработку малопривлекательных месторождений.

В последние годы освоение минерально-сырьевой базы России характеризуется устойчивой тенденцией возрастания роли малого горного бизнеса во всех сферах недропользования. Так, по оценкам экспертов, малыми и средними предприятиями добывается около 4% нефти, более 6% золота, сотни малых предприятий работают в добыче общераспространенных полезных ископаемых и подземных вод, десятки предприятий - в добыче угля, рудных и других видов сырья [27]. При этом тенденции развития минерально-сырьевой базы характеризуются преобладанием доли мелких месторождений, что в дальнейшем имеет тенденции к росту. Например, удельный вес малых и средних разведанных месторождений нефти составляет 82%, золота - 98%, строительного камня - более 80%. Современные условия наиболее приемлемы для крупных компаний, но не способствуют развитию мелкого и среднего бизнеса в геологоразведке и горнодобывающей сфере.

В целом, ресурсные преимущества регионов России остаются наиболее значимыми, поэтому реализация по инновационному сценарию ускорит воспроизводство и освоение минерально-сырьевой базы и на этой основе развитие минерально-сырьевого комплекса Сибири (Красноярский край, Иркутская, Республика Тыва) и Дальнего Востока (Еврейская АО, Магаданская, Сахалинская области, Хабаровский край). Из прогнозных расчетов очевидно, что развитие минерально-сырьевой базы регионов России по инновационному варианту могло бы способствовать значительному пополнению региональных бюджетов налоговыми поступлениями от деятельности отраслей минерально-сырьевого комплекса и росту бюджетной обеспеченности территории, а также доходов населения [28].

При этом основными результатами инновационного освоения минерально-сырьевых ресурсов должны стать:

- масштабное освоение новых территорий и ускорение развития экономически отсталых регионов;

- повышение минерально-сырьевой независимости и экономической безопасности страны и регионов;

- повышение доходов бюджетов всех уровней путем широкого вовлечения в хозяйственный оборот природных ресурсов;

- формирование и дальнейшее укрепление интеграционных социально-экономических связей с



другими регионами и странами.

#### Список литературы:

1. Holden S. Avoiding the Resource Curse. The Case Norway. Department of Economics University of Oslo. 2013. Available at: <http://folk.uio.no/sholden/wp/resource-curse-norway-13.pdf> (date of access: 03.12.2014).
2. Kronenberg T. The curse of natural resources in the transition economies. *Economics of Transition*, 12 (3), 399-426. 2004.
3. Mikesell R.F. Explaining the resource curse, with special reference to mineral exporting countries. *Resources Policy*, 23, 4, 191-199. 1997.
4. Sachs J.D., Warner A.M., "The Big Rush, Natural Resource Booms And Growth," *Journal of Development Economics*, 1999, v. 59 (1,Jun), Pp. 43-76.
5. McKinnon R. International Transfers and Non-traded Commodities: The Adjustment Problem, The International Monetary System and the Developing Nations, Washington, D.C. Agency for International Development, 1976. - 98 pp.
6. Van Wijnbergen S. The 'Dutch Disease': A Disease After All? *Economic Journal*, 94 (373), 1984. Pp. 41-55.
7. Van der Ploeg F., Venables T. Symposium on Resource Rich Economies Introduction. *Oxford Economic Papers* 61(4), 2009. Pp. 625-627.
8. Auty Richard M. Sustaining Development in Mineral Economies: The Resource Curse Thesis. - London: Routledge, 1993. - 288 pp.
9. Corden W.M., Neary J.P. Booming Sector and De-Industrialisation in a Small Open Economy // *The Economic Journal*. - 1982. -Vol. 92 (December). - pp. 825-848.
10. Holden S. Avoiding the Resource Curse. The Case Norway. Department of Economics University of Oslo. August 2013. <http://folk.uio.no/sholden/wp/resource-curse-norway-13.pdf> (Date of access: 21.07.2014).
11. Stiglits J. The resource curse [Proklyatie resurtsov]. *Day*, №143, 13.08.2004. Available at: <http://www.day.kiev.ua/78284>
12. Забелина О. "Российская специфика "голландской болезни" // *Вопросы экономики*. - 2004. - № 11. - С. 37-54.
13. Казначеев П. Природная рента и экономический рост. - М. Российская академия народного хозяйства и государственной службы, 2013. - 101 с.
14. Кожумов К. Проклятие ресурсов. [Электронный ресурс]. URL: [articlekz.com](http://articlekz.com) - Научные статьи Казахстана. Режим доступа: <http://articlekz.com/node/3791> (дата обращения: 21.07.2014).
15. Кузнецов А.В. Темпы экономического роста - "голландская болезнь". [Электронный ресурс]. URL: <http://www.finansy.ru/publ/pmacro/004.htm> (дата обращения: 21.07.2014).
16. Полтерович В.М., Попов В.В., Тонис А.С. Механизмы "ресурсного проклятия" и экономическая политика // *Вопросы экономики*. 2007. №6. С. 4-27.
17. Дорошенко С.В., Шеломенцев А.Г. Сырьевой сектор: фактор развития или торможения национальной экономики // *Современные технологии управления*, 2015. - №3(51). - ISSN 2226-9339. - Режим доступа к журн.: <http://sovman.ru>
18. Арбатов А.А. Стратегия сырьевого обеспечения в народнохозяйственном развитии. М. Наука, 280 с.
19. Орлов В.П. Проблемы недропользования - М.: Геоинформмарк, 2007. - 464 с.
20. Петров О.В., Михайлов Б.К., Морозов А.Ф., Орлов В.П. и др. Минерально-сырьевой потенциал недр Российской Федерации : в 2-х т. / науч. ред. О. В. Петров - СПб. : Изд-во ВСЕГЕИ, 2009. Т. 2. - 492 с.
21. Козловский Е.А. Россия: минерально-сырьевая политика и национальная безопасность. М. Издательство МГТУ, 2002.
22. Кимельман С.А. Механизмы реализации государственной политики недропользования в сфере углеводородного сырья в России. - М.: Совр. экономика и право, 2004. - 96 с.
23. Михайлов Б.К., Кимельман С.А. О законодательной поддержке инновационных направлений развития минерально-сырьевого комплекса России//*Минеральные ресурсы России. Экономика и управление*, 2010, №1. С.53-61.
24. Шеломенцев А. Г., Козаков Е. М., Толченкин Ю. С. Стратегия инновационного технологического развития угольной отрасли России на базе активизации инвестиционной деятельности. - Екатеринбург: Ин-т экономики УрО РАН, 2006.
25. Doroshenko S.V., Shelomentsev A.G., Sirotkina N.V., Khusainov B.D. (2014). Paradoxes of The "Natural Resource Curse" *Regional Development In The Post-Soviet Space // Ekonomika regiona (Economy of Region)*, 2014, № 4, 81-93.
26. Шеломенцев А.Г., Дорошенко С.В., Чойжил Э. Социально-экономическое развитие постсоветского пространства через призму концепции "сырьевого проклятия" // *Журнал экономической теории*, 2015, № 2, с. 17-29.
27. Отчет о результатах контрольного мероприятия "Проверка состояния и развития минерально-сырьевой базы, эффективности использования недр и формирования доходов федерального бюджета от ее использования, соблюдения природоохранного законодательства в период 2007-2012 годов" Б.-Ж. Жамбалнимбуев// *Бюллетень Счетной палаты* №3 (март) 2014 г. С.3-42 <http://audit.gov.ru/activities/bulleten/755/>
28. Козлова О.А., Шеломенцев А.Г., Беляев В.Н. Минерально-сырьевой потенциал России // *Социально-экономический потенциал как основа поступательного развития постперестроечной России... / Рос. Акад. Наук, Урал. Отд-ние [и др.]*; Под ред. В.А. Черешнева, А.И. Татаркина. - Москва: Экономика, 2015. - 1039 с. - (Близкая и такая неразгаданная экономика; т. III).

*Динара АЛЪЖАНОВА, магистрант, кафедра информационных систем Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза, 100009, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Академическая 9, dinara10a@mail.ru , +77084920420*

## ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ В ОБЛАЧНОЙ СРЕДЕ

В данной статье рассмотрены основные проблемы облачных технологий, описаны методы защиты в облачных средах, проанализированы средства обеспечения безопасности в облачных средах. Обозначаются и анализируются стандарты, нормативные и руководящие документы в области информационной безопасности облачных вычислений, разработанные CloudSecurityAlliance (CSA), Европейским агентством сетевой и информационной безопасности (ENISA) и Национальным институтом стандартов и технологий (NIST).

**Ключевые слова:** Облачные технологии, безопасность, VMware ACE, защита облачных технологий.

*Динара ӘЛЖАНОВА, магистрант, Ақпараттық жүйелер кафедрасы, Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті, 100009, Қазақстан республикасы, Қарағанды қ., Академическая көш., 9, , dinara10a@mail.ru , +77084920420*

## БҰЛТТЫ ТЕХНОЛОГИЯРДЫҢ ҚАУІПСІЗДІГІ

Бұл мақалада, бұлтты есептеулерді негізгі міндеттері талқыланады бұлтты ортада қорғау әдістерін сипаттайды, бұлтты ортада қауіпсіздікті қамтамасыз ету құралдарын талданады. Стандарттар таңбалау және талдау, бұлтты есептеулерді ақпараттық қауіпсіздік саласындағы нормативтік-құқықтық актілер мен нұсқаулар, желістік және ақпараттық қауіпсіздік (ENISA) және стандарттар мен технологиялар ұлттық институтының (NIST) үшін CloudSecurityAlliance (CSA), Еуропалық агенттігі жобаланған.

**Түйін сөздер:** Бұлтты технологияр, бұлтты технологиярдың қауіпсіздігі, VMware ACE.

*Dinara ALZHANOVA, postgraduate student, Karaganda Economic University of Kazpotrebsouz, 100009, Republic of Kazakhstan, Karaganda, Akademicheskaya str., 9, dinara10a@mail.ru , +77084920420*

## CLOUD COMPUTING SECURITY

This article discusses the main challenges of cloud computing, describes methods of protection in cloud environments, analyzed means of ensuring security in cloud environments. We designate and analyze the standards, the normative and guideline documents in the field of information security of cloud computing developed by

CloudSecurityAlliance (CSA), the European Agency of Network and Information Security (ENISA) and National Institute of Standards and Technologies (NIST) and give the results of the detailed analysis of information security in the cloud.

**Keywords:** cloudy technologies, cloud computing security, VMware ACE

Безопасность информации, обрабатываемой в облачной среде, - один из ключевых вопросов при внедрении технологии.

Облачным серверам присущи ровно те же уязвимости, что и физическим.

Как и любая новая технология, "облака" несут в себе новые угрозы безопасности.

Угрозы безопасности для облачных инфраструктур:

- Атака на гипервизор с виртуальной машины.
- Атака на гипервизор из физической сети.
- Атака на диск виртуальной машины.
- Атака на средства администрирования виртуальной инфраструктуры.
- Атака на виртуальную машину с другой виртуальной машины.
- Атака на сеть репликации виртуальных машин.

- Неконтролируемый рост числа виртуальных машин.

*Защита информации в соответствии с законодательством*

Одной из ключевых проблем использования облачных технологий является легитимность защиты информации, которая обрабатывается в облачной среде.

Согласно законодательству организации обязаны обеспечить надлежащую защиту конфиденциальной информации, с которой они работают, в том числе с применением сертифицированных средств защиты.

Эти проблемы касаются как информации, содержащей сведения, составляющие государственную тайну, так и конфиденциальной информации - коммерческой тайны или персональных данных.

*Недостатки традиционных средств защиты:*

Проблемы внедрения облачных технологий связаны с тем, что с одной стороны, традиционные

средства защиты информации не всегда совместимы со средой виртуализации, так как изначально разрабатывались для использования в физической среде. С другой стороны, они не защищают от новых угроз безопасности информации, специфичных для облачной инфраструктуры.

Если нарушитель получает доступ к среде виртуализации, операционная среда традиционных СЗИ оказывается полностью скомпрометированной.[7]

Одни самых надежных продуктов по обеспечению безопасности в облачной среде это продукты от VMware, Tripwire, Veeam Backup, Vizioncore SMB Data Protection Pack.

В настоящее время ведущими организациями, занимающимися вопросами безопасности в облаке, являются Альянс безопасности в облаке (Cloud Security Alliance, CSA), состоящий из представителей IT-индустрии, а также две государственных организации Европы и США: Европейское агентство сетевой и информационной безопасности (ENISA) и Национальный институт стандартов и технологий (NIST). Каждая из организаций создала соответствующий документ с классификацией всех существующих проблем информационной безопасности (ИБ) в облаке. Рассмотрим их и проведем сравнение. CSA является некоммерческой организацией, созданной в конце 2008 года, основателями которой выступили крупные IT-компании, заинтересованные во внедрении облачных технологий: Google, Microsoft, IBM, Salesforce.com, VMware и другие. Основным документом, посвященным проблемам безопасности в облаке, является "Руководство по безопасности критических областей для облачных вычислений", первая версия которого опубликована в 2009 году. Согласно ему основные составляющие требований ИБ в облаках, которые рекомендуются к рассмотрению и анализу, следующие [3]: 1. Организационные и правовые вопросы ИБ; 2. Технические вопросы ИБ. Кроме вопросов ИБ указанный документ рассматривает также архитектуру построения облака и предоставляет рекомендации и пути решения этих проблем. В целом вопросы ИБ в облаке разделяются на две большие группы: вопрос управления ИБ в облаке (организационные вопросы ИБ) и ИБ в облаке во время ее использования (технические вопросы ИБ). Каждая из групп дробится на более мелкие, называемые доменами. Домены, относящиеся к организационным, в первую очередь рассматриваются с целью выработки решений правовых вопросов, вопросов политики ИБ, управления рисками и стандартизации. В рамках технических вопросов рассматриваются вопросы реализации и внедрения защиты в облаке. Европейское агентство сетевой и информационной безопасности (ENISA) является организацией, деятельность которой направлена на "повышение способности Европейского Союза, государств-членов ЕС и бизнес-сообщества на предупреждение, ликвидацию и реагирование на проблемы сетевой информационной безопасности" [4]. Организацией ENISA был подготовлен и опубликован документ

"Безопасность облачных вычислений и оценка рисков" [5], в котором рассмотрены вопросы информационной безопасности в облаке, их преимущества и недостатки, существующие риски, анализ и пути их уменьшения, существующие угрозы в среде облачных вычислений. Согласно этому документу выделяют такие риски ИБ, существующие в облаке: 1. Организационные вопросы ИБ; 2. Правовые вопросы ИБ; 3. Технические вопросы ИБ. С целью внедрения облачных вычислений правительством США в организации NIST была заказана разработка стандарта по обеспечению безопасности и конфиденциальности в общественных облаках. Поэтому, начиная с 2011 года, NIST опубликовал ряд документов, которые давали определение облачным вычислениям, рассматривали вопрос ИБ в облаке, предлагали архитектуру безопасности в облаке, давали рекомендации по оценке и устранению существующих рисков ИБ в облаке. Классификация вопроса ИБ в облаке рассматривается в таких документах NIST: "Пособие по безопасности и конфиденциальности в общественных облачных вычислениях" [6] и "Краткий обзор облачных вычислений и рекомендации" [7]. В отличие от рассмотренных таксономий вопросов ИБ в облаке CSA и ENISA, в таксономии NIST вопросы ИБ четко не разделяют на такие уровни как организационные вопросы, правовые вопросы и технические вопросы ИБ. В общем они сводятся к следующему перечню:

1. Управление;
2. Соблюдение законов, правил, стандартов и спецификаций;
3. Доверие к поставщику услуг;
4. Архитектура программного и аппаратного обеспечения;
5. Идентификация и управление доступом;
6. Изоляция программного обеспечения;
7. Защита данных;
8. Доступность ресурсов и данных;
9. Реагирование и инциденты. Наиболее полная и структурированная классификация была предоставлена организацией CSA, но ее недочетом является объединение правовых и организационных проблем ИБ. Главным преимуществом классификации ENISA есть оценка вероятности возникновения рисков, связанных с ИБ, причинами их возникновения, взаимосвязи с другими рисками, и их влияние на систему и ее элементы. К недостаткам классификации NIST можно отнести отсутствие разделения проблем ИБ на три основных группы, как это было сделано в классификации ENISA.

Анализ программных продуктов по обеспечению безопасности в облачных средах.

#### VMware ACE

Компания VMware является одной из первых, кто задумался о проблеме безопасности виртуальной инфраструктуры и создании защищенных пользовательских окружений. Первым продуктом компании, решающим эти проблемы в отношении рабочих станций, был VMware ACE. В нем можно было создавать защищенные политиками безопасности виртуальные машины и использовать их как рабочие среды для сотрудников компании, а

также для демонстрации программного обеспечения и обучения. VMware ACE предоставляет возможности по защите конфиденциальной информации при нахождении виртуальных окружений в потенциально небезопасных средах, что включает в себя:

- использование доступа к сети из виртуальной машины на основе правил безопасности
- шифрование файлов виртуальных дисков и файлов конфигурации по алгоритму AES с длиной ключа 128 бит
- гибкость в отношении ограничения пользовательских действий

Возможности продукта VMware ACE позволяют использовать его в самых разных аспектах, когда требуется защитить жизненно важную информацию в виртуальных машинах, предотвратить несанкционированное копирование и централизованно обслуживать пользовательские среды с точки зрения безопасности. Основные варианты использования VMware ACE включают в себя:

- Использование надежно защищенных виртуальных десктопов, доступ к которым может осуществляться публично. Эти десктопы могут также переноситься разными пользователями между различными компьютерами без риска утечки конфиденциальной информации.

- Применение изолированных аппаратно независимых защищенных рабочих сред пользователей, где их действия централизованно ограничены (к примеру, возможность скопировать информацию на USB-флэш-диск).

- Поддержка старых операционных систем, в которых проблематично соответствовать требованиям к безопасности

- Создание ограниченных по времени виртуальных приложений (Virtual Appliances), которые подходят для целей демонстрации программных продуктов, а также распространения программного обеспечения по модели SaaS (Software-as-a-Service).

Так же существует Платформа ACE Management Server, которая является мощным средством по поддержанию в жизнеспособном состоянии инфраструктуры десктопов в организации. Основные функции ACE Management Server включают в себя:

- управление активациями пакетов VMware ACE
- управление правами доступа к виртуальным окружениям
- динамическое развертывание обновлений к виртуальным средам
- управление настройками гостевых систем на Windows-платформе

Veeam Backup & Replication Enterprise for VMware

Veeam Backup - первое решение, сочетающее в себе возможности резервного копирования и дублирования данных для Ваших виртуальных машин на серверах VMware ESX. Это решение подходит для крупных компаний и корпораций - которые могут использовать сложности с администрированием огромного количества файлов, индексированием

томов и количества виртуальных машин. Основные преимущества и свойства Veeam Backup:

- Сочетание функций резервного копирования и репликации. С Veeam Backup организации могут выиграть от такого объединенного решения, защищающего виртуальные машины как от программных, так и от аппаратных сбоев. Оба метода создания резервных копий могут быть опционально использованы инфраструктурой VMware Consolidated Backup (VCB) framework, снижая нагрузку на ESX сервера и позволяя проводить более быстрый бэкап. Вам нужно просто выбрать подходящую опцию для каждой виртуальной машины, и управлять ими с помощью Veeam Backup.

- Поддержка ESXi и ESXi free. Помимо возможности резервного копирования ESXi посредством VMware Consolidated Backup (VCB), Veeam Backup теперь поддерживает бэкап ESXi без VCB. Veeam Backup - единственное решение для резервного копирования VMware, позволяющее создавать резервные копии и восстанавливать виртуальные машины, работающие на всех существующих изданиях ESXi, включая ESXi free.

- Восстановление файлов file-level за секунды. Функция быстрого восстановления файлов дает возможность восстановить отдельные файлы из резервных и копий и реплик за считанные секунды без необходимости извлекать полный образ виртуальной машины на локальный диск.

- Снижение стоимости хранения методом дедубликации данных. Создавая резервные копии множества виртуальных машин, Veeam Backup удаляет повторяющиеся блоки внутри каждого копируемого файла. Удаление дублируемой информации дает исключительные результаты при резервном копировании большого количества виртуальных машин, созданных по единому шаблону, или виртуальных машин с гигабайтами свободного пространства на их логических дисках. Дедубликация данных снижает требования к дисковому пространству для резервных копий, что в итоге приводит к существенной стоимости затрат.

- Метод синтетического резервного копирования. Veeam Backup использует технологию синтетического бэкапа, позволяющую провести полное резервное копирование всего 1 раз, и далее постепенно копирует изменения по мере их появления. В процессе каждого последующего копирования программа восстанавливает полный образ последнего состояния файла (на момент предыдущего копирования) и высчитывает произошедшие изменения, чтобы их зафиксировать.

- Возвращение к пройденной точке. Резервные копии и реплики, созданные Veeam Backup, можно легко восстановить в состоянии на определенный момент времени. Это защищает инфраструктуру от программных и аппаратных повреждений (например, таких, как в случае вирусной атаки, когда программный сбой замечают уже после нескольких циклов копирования).

Tripwire пакета NERC Solution Suite. Tripwire Inc. является ведущим мировым поставщиком решений для обеспечения IT-безопасности предприятий, правительственных учреждений и компаний-

поставщиков услуг, которые нуждаются в защите своих конфиденциальных данных на уровне инфраструктуры от нарушений, уязвимостей и различных угроз. Тысячи клиентов по всему миру доверяют Tripwire управление своими критически важными системами безопасности, такими как конфигурация безопасности, контроль целостности файлов, регистрация и управление событиями.

Компания Tripwire, мировой разработчик решений по IT-безопасности и соответствию стандартам, анонсирует выход пакета NERC Solution Suite, представляющего собой мощную комбинацию гибко настраиваемых инструментов и сервисов для автоматизации, организации и проверки соответствия стандартам NERC CIP (North American Electric Reliability Corporation Critical Infrastructure Protection).

Согласно недавнему исследованию ICS-CERT, кибератаки на предприятия энергетической отрасли выросли с 2010 года на 380%. В ответ на это были увеличены требования стандартов NERC CIP (частично они связаны с информационной безопасностью), тем самым усилилось давление на предприятия по соответствию нормам.

Достижение и поддержание стандартов NERC CIP - трудоемкий процесс, поскольку требования меняются достаточно часто. При этом необходимо постоянно проводить мониторинг критически важных активов и хранить подробные отчеты об этом. Для успешного прохождения аудита требуется много времени, зачастую такие операции проводятся вручную, и в этих случаях велика вероятность ошибок. За последние несколько лет число нарушений в этой области превысило 2 500 по первым четырем требованиям NERC CIP.

NERC Solution Suite - это пакет встроенных в Tripwire Enterprise и Tripwire Log Center решений по управлению безопасностью и обнаружению инцидентов. Пакет также включает политику норм и их взаимодействий, компоненты, шаблоны, настраиваемые отчеты и инструментальные панели, отмеченные рядом наград и позволившие более 100 предприятиям успешно пройти аудиты NERC CIP. Вместе с услугами опытных консультантов по NERC данный пакет поможет значительно сократить время, ресурсы и минимизировать несоответствия при прохождении проверок NERC CIP.

Ключевые функции:

- Соответствующие аудитам отчеты и инструментальные панели, обеспечивающие наглядность данных с возможностью группировать по требованиям CIP
- Постоянный мониторинг детальной информации по широкому спектру критически важных параметров, от локальных и сетевых устройств и до полных системных данных и информации о SCADA-оборудовании
- Автоматизация оценок и агрегирования полученных данных с целью выявить и предотвратить возможные проблемы в будущем
- Поддержка широкого набора нормативов помимо NERC CIP, включая PCI, HIPAA и SOX

**Vizioncore SMB Data Protection Pack**

**vSphere® Data Protection** - это решение по резервному копированию и восстановлению для сред vSphere. В основе этого решения лежит технология EMC Avamar, обеспечивающая резервное копирование виртуальных машин на диск на уровне образов без использования агентов. Кроме того, это решение обеспечивает защиту важных приложений Microsoft (Exchange, SQL Server, SharePoint) с учетом их особенностей и поддерживает репликацию зашифрованных резервных копий с оптимизацией для ГВС. Решение vSphere Data Protection полностью интегрировано с сервером vCenter и веб-клиентом vSphere.

vSphere Data Protection обладает следующими преимуществами:

Надежная защита виртуальных машин и важных приложений в сочетании с уменьшением окон резервного копирования и снижением потребления ресурсов хранилища для сокращения расходов на инфраструктуру резервного копирования.

Исключение дублирования для блоков переменной длины: обеспечение высочайших коэффициентов исключения дублирования и сокращение требований к хранилищу резервных копий на 75% по сравнению с технологиями исключения дублирования для блоков постоянной длины. Исключение дублирования выполняется для всех виртуальных машин, защищенных одним виртуальным устройством.

Резервное копирование с учетом особенностей приложений: резервное копирование на уровне приложений для Microsoft Exchange, Microsoft SharePoint и Microsoft SQL Server выполняется с использованием облегченного гостевого агента, что гарантирует резервное копирование с согласованием приложений и обеспечивает точное восстановление.

Интеграция с системами EMC Data Domain: увеличение масштабируемости за счет резервного копирования данных в систему Data Domain, а также повышение эффективности резервного копирования благодаря использованию ПО DD Boost.

Автоматизированная проверка резервного копирования: плановое автоматизированное восстановление виртуальных машин дает возможность тестировать целостность резервного копирования.

Быстрое и прогнозируемое восстановление:

- Выполнение восстановления виртуальных машин происходит всего за один шаг.
- Исключение дублирования на уровне блоков переменной длины в сочетании с сжатием и шифрованием обеспечивает оптимизацию резервных копий для передачи по глобальной вычислительной сети.
- Восстановление виртуальной машины возможно непосредственно на узле vSphere, даже если сервер vCenter недоступен.

Политики настройки резервного копирования с помощью мастера: назначение заданий резервного копирования отдельным виртуальным машинам или более крупным контейнерам, например кластерам или пулам ресурсов, с возможностью указания определенного расписания и политик хранения.

Самостоятельное восстановление файлов: возможность для администраторов гостевых ОС восстанавливать отдельные файлы и папки.

Интеграция веб-клиента vSphere: комплексное управление резервным копированием из веб-клиента vSphere.[6].

#### **Список литературы:**

1. Газейкина А.И., Кувина А.С. Применение облачных технологий в обучении//информационные и коммуникационные технологии 2013.С 55-59.

2. David Linthicum, How to integrate with the cloud. InfoWorld. [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.infoworld.com/d/cloud-computing/how-integrate-the-cloud-714>.

3. Макашова В.Н. Использование электронных образовательных ресурсов для активизации взаимодействия вузов и работодателей // Проблемы и перспективы развития образования в России. - 2011. № 11. -С. 386-390.

4. Шекербекова Ш.Т., Несипкалиев У. Возможности внедрения и использования облачных технологий в образовании//Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2015-№6. - С. 20-27.

5. Авксентьева Е.Ю. Миграция электронного образования в облачную среду// Современные исследования социальных проблем. - 2014. - № 10. -С. 15-24.

6. Макарова А.Н. Виртуализация: Безопасные виртуальные пользовательские окружения в VMware ACE. - [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.ixbt.com/cm/virtualization-vmware-ace.shtml>

**Михаил ДЕМИДОВ**, доктор юридических наук, заведующий кафедрой административного и финансового права, Чебоксарский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации 428025, Российская Федерация, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 24, E-mail: mvdemidov@yandex.ru, + 89033583930

## РЕФОРМИРОВАНИЕ ФЕДЕРАТИВНОГО УСТРОЙСТВА РОССИИ В 90-Х ГОДАХ XX И В НАЧАЛЕ XX I ВЕКОВ

В статье рассматриваются некоторые вопросы, связанные с реформированием федеративного устройства России в 90-х годах XX и в начале XX I веков. Развитие федеративных отношений того периода исследуются на основании анализа Федеративного договора от 31 марта 1992 года и иных договоров, заключенных между федеральным центром и органами власти субъектов Российской Федерации.

**Ключевые слова:** Конституция РФ, Россия, субъект РФ, закон, Федеративный договор, договор, Российская Федерация, республика, край, область, государственный орган, суверенитет.

**Михаил ДЕМИДОВ**, заң ғылымдарының докторы, Әкімшілік департаментінің және қаржылық құқық кафедрасының меңгерушісі, Ресей ынтымақтастық университеті (филиалы) Чебоксары кооперативтік институты 428025, Ресей Федерациясы, Чуваш Республикасы, Чебоксары қ., М. Горьков даңғылы, 24 үй, E-mail: mvdemidov@yandex.ru, + 89033583930

## XX 90-ШЫ ЖЫЛДАРЫ ЖӘНЕ XX I ҒАСЫРДЫҢ БАСЫНДА ФЕДЕРАЛДЫҚ РЕСЕЙ АГРЕГАТТАРЫНЫҢ РЕФОРМАЛАУ

Мақалада XX 90-шы жылдары және XX I ғасырдың басында федералдық Ресей агрегаттарының реформалауға байланысты кейбір сұрақтар қарастырылған. Кезеңнің федералдық қарым-қатынастарды дамыту 31 наурыздағы 1992 жылғы Федералдық шарт федералдық үкімет пен Ресей Федерациясының билік арасында жасалған басқа да келісімдерді талдау негізінде жасалған.

**Түйін сөздер:** РФ Конституциясы, Ресей, Субъект РФ, заң, Федералдық келісім, келісім, Ресей Федерациясы, республика, аумағы, облысы, мемлекеттік орган, егемендігі.

**Mikhail DEMIDOV**, doctor of legal Sciences, head of administrative and financial law Department, Cheboksary cooperative Institute (branch) of Russian University of cooperation 428025, Russian Federation, Chuvash Republic, Cheboksary, M. Gorkogo PR., d. 24, E-mail: mvdemidov@yandex.ru, + 89033583930

## THE REFORM OF THE FEDERATIVE STRUCTURE OF RUSSIA IN THE 90-IES OF XX AND AT THE BEGINNING OF XX I CENTURIES

This article discusses some of the issues related to the reform of the federal structure of Russia in the 90-ies of the XX CENTURY and at the beginning of the XX I century. Development of federative relations of the period are studied on the basis of the analysis of the Federal Treaty of March 31, 1992 year and other treaties concluded between the Federal Centre and the authorities of the constituent entities of the Russian Federation.

**Keywords:** Constitution of the Russian Federation, Russia, subject of the Russian Federation, law, Federal Treaty, agreement, Russian Federation, Republic, territory, region, State authority, sovereignty.

Россия как федеративное государство была провозглашена в конституционном акте Советской Республики - в Декларации прав трудящегося и эксплуатируемого народа, которая была принята III Всероссийским съездом Советов рабочих, солдатских и крестьянских депутатов 31 января 1918 года. В ней было указано, что "Советская Российская Республика учреждается на основе свободного союза свободных наций как федерация советских национальных республик" [1, с. 70-72]. Таким образом, в качестве субъектов Федерации были определены только "советские национальные республики". В последующем, 10 июля 1918 года V Всероссийским съездом Советов принимается первая советская Конституция, в которую в качестве первого раздела была включена указанная Декларация. Несмотря на формальное определение

Советской Республики как федеративного государства, по существу, по всем фактическим признакам она, на всем протяжении советского периода своего развития, оставалась почти как унитарное государство. В этот период централизация системы государственного управления имела явно гипертрофированные формы. Круг полномочий республик, не говоря уже о краях, областях и автономиях, был достаточно узок. В конституциях РСФСР 1937 и 1978 годов не были даже определены, кто же конкретно являются субъектами Федерации.

После распада Союза ССР в Российской Федерации сложилась сложная ситуация во взаимоотношениях федеральных органов власти с органами власти на местах. По сути нависла реальная угроза целостности самой России, распада ее на отдельные суверенные государственные

образования. Такая ситуация объяснялась тем, что различные территориальные части российского государства находились в неравном положении по отношению друг к другу. Республики, которые по своему статусу значительно отличались от других территорий, не прочь были и дальше укреплять свое положение в отношениях с федеральным центром.

В то же время края, области, города Москва и Санкт-Петербург, существенно отличавшиеся от многих республик своими территориями, населением, финансово-экономическими возможностями не хотели и дальше оставаться в положении только административно-территориальных единиц. К тому же сам федеральный центр в лице Президента России подталкивал их к более решительным шагам по расширению их политической самостоятельности, к свободе действий по решению социально-экономических задач на своих территориях.

Необходимо было принимать кардинальные решения по реформированию федеративных отношений в стране, чтобы они получили новый импульс развития с тем, чтобы Россия стала реальной федерацией, основанной на разграничении предметов ведения между федеральным центром и ее составными частями. Наиболее компромиссным вариантом для разрешения проблем дальнейшего развития России как федеративного государства в сложившейся ситуации для руководства страны и регионов стало заключение федеративного договора. Он должен был официально признать территориальные единицы (края, области, города Москва и Санкт-Петербург, автономные области и автономные округа) в качестве равноправных субъектов Федерации. Такие шаги были призваны укрепить федеративные связи внутригосударственных отношениях.

Реформирование федеративных отношений в России в рассматриваемый период непосредственно было связано с заключением 31 марта 1992 года Федеративного договора. Безусловно, факт его подписания имело важное значение для России. Он остановил процесс дальнейшего расшатывания Российской Федерации и предотвратил ее распад. Как итог, Россия сохранила свою целостность и стала развиваться как суверенное государство на принципах обновленного федерализма.

Под указанным договором подписались Президент Российской Федерации и Председатель Верховного Совета Российской Федерации, с одной стороны, и руководители 86 из 88 субъектов Российской Федерации с другой. Под ним не были поставлены подписи представителей Республики Татарстан и Чечено-Ингушской Республики.

Федеративный договор является триединым документом. Он включает в себя три договора, которые предусмотрели разграничение предметов ведения и полномочий между федеральными органами государственной власти и органами власти суверенных республик, краев, областей, а также органами власти автономных образований [2]. Словосочетание "суверенные республики" в первом договоре было применено исходя из того факта, что к этому времени все республики приняли декларации

о своем государственном суверенитете, что, конечно же, противоречило общепризнанным принципам федеративного устройства государства. Также в Договоре впервые к числу субъектов Федерации были отнесены края, области, города Санкт-Петербург и Москва, которые считались лишь административно-территориальными единицами и отношения с которыми Российского центра строились по унитарной схеме.

Хотя и в тексте Договора его сторонами названы федеральные государственные органы и органы власти субъектов и говорится, главным образом, о распределении компетенций между ними, но фактически в нем предполагалось выстраивание отношений между Россией в целом и его отдельными регионами, то есть субъектами. В то же время следует отметить, что это не союзный договор, стороны которого создавали бы федерацию, а договор Российской Федерации с ее субъектами об определении круга вопросов, решаемых каждым из них, причем с учетом особенностей их видов.

Съезд народных депутатов РФ придавал большое юридическое значение Федеративному договору. Своим постановлением от 10 апреля 1992 года он включил его в действующую на тот момент Конституцию России в качестве ее составной части. Таким образом, он стал актом конституционного значения.

Тем не менее, в оценке данного документа не было единого мнения. Были сторонники того, чтобы считать подписанный договор важным конституционным актом, призванным положить в основу выстраивания взаимоотношений между федеральным центром и регионами на основе договоров, различных соглашений. С другой стороны, не мало было и тех, которые видели в нем вынужденную временную уступку федерального центра регионам с единственной целью не допустить на тот период распада Российской Федерации как целостного суверенного государства.

По всей видимости, в данном случае подписанный Федеративный договор преследовал и те, и другие цели. Прежде всего нужно исходить из того, что он является политико-юридическим документом. В тот момент, когда страна скатывалась к глубокому политическому и экономическому кризису, начались попытки расшатывания сложившихся межнациональных и межтерриториальных отношений. В этих условиях на первое место вышли задачи сохранения государственной целостности России. Их решение требовало пересмотра сложившихся федеративных отношений. Только таким образом можно было обеспечить стабильность в стране и устойчивость ее конституционного строя.

Фактически заключение Федеративного договора сравнимо с началом проведения крупной государственно-правовой реформы в России. Оно, в некоторой степени, сняло напряженность в отношениях между Российской Федерацией и ее субъектами. К тому же согласно постановлению VII Съезда народных депутатов РФ от 12 декабря 1992 года он подлежал обязательному включению в новую Конституцию Российской Федерации. Данное



положение в последующем было подтверждено и постановлением VIII Съезда от 12 марта 1993 года.

Договорной принцип в Федеративном договоре главным образом распространялся на разделение полномочий между государственными органами Российской Федерации и государственными органами республик, краев, областей и автономных образований. Такой подход к разграничению предметов ведения и полномочий, в какой-то степени косвенно подтверждал добровольность вхождения прежде всего республик и автономных образований в состав Российской Федерации. Наиболее четко это выражено в первом документе - в договоре, который был заключен федеральным центром с органами власти республик. В частности, в преамбуле Договора его цель определена как решимость качественного обновления федеративных отношений на основе добровольного распределения полномочий и эффективного их осуществления" [3]. Таким образом, можно констатировать, что заключение Федеративного договора наглядно свидетельствует об отказе федерального центра от определения правового статуса субъектов федерации в одностороннем порядке.

Однако после подписания Федеративного договора существенных изменений во взаимоотношениях указанных субъектов не произошло. Реализация Договора столкнулась с серьезными трудностями. Верховным Советом РФ, Президентом и Правительством Российской Федерации не были приняты какие-либо основополагающие правовые акты, определяющие механизм реализации положений Федеративного договора. В связи с этим насущным стал вопрос о законодательном оформлении механизма реализации Федеративного договора. Особенно последовательно на этом настаивал Совет глав республик, который был образован по предложению самих руководителей регионов.

Данный орган начал функционировать под руководством Президента РФ на основании его распоряжения от 23.10.1993 года. Его предназначением была выработка основных принципов, в соответствии с которыми должны были реализовываться положения Федеративного договора. При этом особо подчеркивалась необходимость учета своеобразных особенностей субъектов Федерации. Совет имел статус совещательного и координирующего органа. На него были возложены обязанности по подготовке решений, направленных на реализацию Федеративного договора и проблем управления государством в новых геополитических и внутривнутриполитических условиях, на обеспечение территориальной целостности и государственной независимости Российской Федерации, на выработку принципов региональной экономической политики. Его решения оформлялись указами или распоряжениями Президента РФ.

Учитывая сложившуюся ситуацию в 1993 году было разработано несколько вариантов проектов федеральных законов о механизме реализации Федеративного договора. В частности, такие проекты законов были представлены Комиссией Совета

Национальностей Верховного Совета Российской Федерации по федеративным и межнациональным отношениям, а также рабочей группой экспертов Совета глав республик. Основная цель подготовленных законопроектов заключалась в том, чтобы определить процедуры, позволяющие реализовать компетенцию органов федеральной власти и органов власти субъектов Российской Федерации в сфере совместного ведения, поскольку подробное регулирование процессов осуществления указанных полномочий являлось настоятельной потребностью того периода развития федерализма в России.

Подготовленные законопроекты так и остались не востребованными и они не дошли до стадии их официального рассмотрения законодательным органом. Можно предположить, что основными причинами их не принятия явились:

во-первых, было достаточно сложно определить правовую природу Федеративного договора. Ряд субъектов склонялись к тому, что данный договор нужно рассматривать как исключительно договорной акт, который должен стоять над Конституцией и что по своему содержанию он больше похож на классические международные договоры;

во-вторых, на тот момент трудно было определить его место в системе федеральных законодательных актов, поскольку отсутствовал нормативно прописанный механизм внесения изменений и дополнений в Федеративный договор;

в-третьих, возникли непреодолимые препятствия применения на практике положений договора, в котором установлены дублирующие друг друга нормы в части исключительных и совместных полномочий;

в-четвертых, в тот период шла интенсивная работа над проектом новой Конституции РФ и указанные законопроекты уже отошли на второй план.

Безусловно Федеративный договор в начале 90-х годов прошлого века стал одним из наиболее важных политико-юридических документов. Можно считать, что именно благодаря ему удалось сохранить государственную целостность Российской Федерации. Тем не менее, он не получил статуса основополагающего документа, на базе которого были бы осуществлены последующие реформы государственного устройства России. По своей юридической природе он имел временный характер, в полной мере использованный только в период укрепления российской государственности в начале 90-х годов прошлого столетия. Он, по сути, так и не приобрел статус конституционно значимого акта.

Указанный договор не стал частью новой Конституции РФ, принятой всенародным голосованием 12 декабря 1993 года, как предполагалось на начальном этапе разработки проекта основного закона страны. В ней он упоминается только в числе договоров, которые предназначены для регулирования вопросов разграничения предметов ведения и полномочий между федеральными органами государственной власти органами власти регионов (ч. 3 ст. 11 Конституции РФ). Таким образом, на сегодняшний

день он не может быть отнесен к числу конституционно значимых актов. Его положения действуют только в части, не противоречащей нормам Конституции РФ.

В Федеративном договоре были установлены общие принципы дальнейшего развития федерализма в России. В частности, он разграничил ряд полномочий по осуществлению властных функций органами государства. В то же время остались не урегулированными многие вопросы по применению этих функций по реализации хозяйственно-экономических задач, стоящих перед регионами. Относительно этой группы вопросов в отношении республик в составе Российской Федерации в Договоре содержится лишь положение о том, что они наделены правом в полном объеме реализовывать властные полномочия на своей территории, за исключением тех, которые отнесены к ведению федеральных органов согласно Федеративному договору. Примерно такая же формулировка была применена по отношению и к другим субъектам.

Отсутствие в Федеративном договоре конкретной хозяйственно-экономической компетенции, а также механизма его реализации в целом сделали Федеративный договор изначально трудно реализуемым. В условиях острого финансово-экономического кризиса, отсутствия четкой программы продвижения по пути рыночной экономики и какой-либо централизованной плановой системы управления экономикой остро встал вопрос, какими же формами и методами реализовывать хозяйственно-экономическую компетенцию каждого региона.

Одной из попыток реализации указанной компетенции стало принятие Президентом РФ указа от 23.12.1992 года "О мерах по реализации Федеративного договора в Республике Коми". Механизм, предусмотренный в Указе Президента РФ включал в себя:

- разработку специальной Программы экономического развития республики, которая обеспечивала бы решение приоритетных задач, выступала бы в качестве инструмента, мобилизующего финансовые, материальные и другие виды ресурсов;

- создание специального Фонда, который должен был обеспечить реализацию Программы, основываясь на принципах функционирования акционерной финансовой компании закрытого типа, где должны были участвовать как российские, так и иностранные инвесторы, а также Правительство Российской Федерации;

- образование уполномоченного банка для проведения необходимых операций со средствами Фонда.

Указом также решался ряд других вопросов регулирования хозяйственной деятельности на территории Республики Коми.

Подобный акт был принят и по Республике Саха (Якутия). Так, Президент РФ своим указом от 18.08.1993 года поручил Правительству Российской Федерации и Правительству Республики Саха (Якутия) разработать Программу социально-

экономического развития Республики Саха (Якутия), содержащую целевые приоритетные задачи, призванные обеспечить мобилизацию всех финансово-кредитных, материальных и других ресурсов в целях структурной перестройки экономики Якутии. В Программе необходимо было предусмотреть образование Фонда ее реализации также в форме акционерной финансовой компании закрытого типа, где должны были участвовать как российские, так и иностранные инвесторы, а также Правительство Российской Федерации в формировании уставного капитала этого Фонда. Однако в условиях глубокого политического и финансово-экономического кризиса страны эти указы так и остались не реализованными.

После принятия Конституции РФ в практику правового и организационного регламентирования отношений между органами власти Российской Федерации и ее субъектов широко было введено подписание договоров о разграничении предметов ведения и полномочий. Первые три договора были заключены в 1994 году: 15 февраля был подписан с Республикой Татарстан, 1 июля - с Кабардино-Балкарской Республикой и 3 августа - с Республикой Башкортостан. При этом следует отметить, что выше указанные договоры назывались не "Договорами о разграничении предметов ведения и полномочий...", а "Договорами о разграничении предметов ведения и взаимном делегировании полномочий ...".

После этого подписание таких договоров о разделении компетенции, можно сказать вошло "в моду". Их стало заключаться так много, что Президент РФ был вынужден своим указом от 20.07.1994 года образовать специальную Комиссию по подготовке договоров о разграничении предметов ведения и полномочий между федеральными органами государственной власти и органами государственной власти субъектов Российской Федерации, которую возглавил С.М. Шахрай, в то время заместитель Председателя Правительства России.

Указом Президента РФ от 08.06.2001 года в связи с созданием 21 июня 2001 года "Комиссии при Президенте Российской Федерации по подготовке предложений о разграничении предметов ведения и полномочий между федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления" были отменены все ранее принятые указы, касающиеся Комиссии при Президенте РФ, на которые были возложены обязанности по подготовке договоров о разграничении предметов ведения и полномочий между федеральным центром и регионами.

Процесс заключения вышеуказанных договоров шел очень быстрыми темпами. Так, к середине 1998 года их насчитывалось 42, которые были подписаны с 46 субъектами Федерации. Затем он приостановился. В течение 2001 года наблюдался обратный процесс: некоторые регионы по своей инициативе расторгли отдельные договоры о разграничении полномочий. В период с 2001 по 2002 годы были заключены 28 двухсторонних (трехсторонних) документов о прекращении действия

указанных договоров. Однако, примерно в это же время (24.06. 1999 года), принимается Федеральный закон "О принципах и порядке разграничения предметов ведения и полномочий между органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти субъектов Российской Федерации".

Он установил, что федеральными конституционными законы и федеральными законами, а также конституциями, уставами, законами и иными нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, договорами, соглашениями не могут передаваться, исключаться или иным образом перераспределяться предусмотренные в Конституции Российской Федерации предметы ведения России и предметы ее совместного ведения с регионами. Он определил, что если положения договоров и соглашений не соответствуют нормам Конституции, федеральных конституционных законов и федеральных законов, которые принимаются по предметам ведения России и совместного ведения, то действуют положения Основного Закона Российской Федерации, федеральных конституционных законов и федеральных законов.

В последующем, 04.07.2003 года, был принят федеральный закон, который внес изменения и дополнения в Федеральный закон от 09.10.1999 года "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации", согласно которому закон от 24 июня 1999 года был признан утратившим силу. Этим же законом было установлено, что впредь общие принципы и порядок разграничения предметов ведения и полномочий путем заключения договоров будут устанавливаться законом от 09.10.1999 года.

Закон также определил, что в дальнейшем договоры о разграничении полномочий будут заключаться только в том случае, если это диктуется экономическими, географическими и иными особенностями субъекта, и в той мере, в которой указанными особенностями установлено другое, чем это закреплено в федеральных законах, разграничение компетенции. Данный нормативный правовой акт установил, что срок действия договора о разграничении полномочий согласно указанному закону не может превышать десяти лет.

Приняв указанный закон, законодатель фактически осуществил "ревизию" всех действующих договоров и соглашений о разграничении предметов ведения и полномочий. Это вытекает из того, что законом было установлено, что все действующие на день вступления его в силу договоры и соглашения, регулирующие указанные правоотношения, должны быть утверждены федеральным законом в течение двух лет со дня вступления его в силу. Если они не будут утверждены в установленном законодательным актом порядке, то должны прекратить свое действие по истечении указанного срока.

Все субъекты Российской Федерации, которые имели заключенные с федеральным центром договоры, кроме Республики Татарстан, не проявили

инициативу по их обновлению. Только на основании предложения Республики Татарстан Федеральным законом от 24.07.2007 года был утвержден новый договор о разграничении предметов ведения и полномочий между органами государственной власти Российской Федерации и Республики Татарстан. Сам договор был подписан месяцем раньше - 26 июня 2007 года.

Договором Республике Татарстан предоставляется право в пределах своих полномочий осуществлять международные и внешнеэкономические связи с субъектами и административно-территориальными образованиями иностранных государств, а также участвовать в деятельности специально созданных для этих целей органов международных организаций. Также она может заключать соглашения об осуществлении международных, внешнеэкономических связей и реализации таких связей с органами государственной власти иностранных государств по согласованию с Министерством иностранных дел Российской Федерации в порядке, который устанавливается Правительством России.

В подписанном документе отражено конституционное положение о том, что государственными языками в Республике Татарстан являются русский и татарский языки. В нем закреплено требование, согласно которому кандидаты, изъявившие желание баллотироваться на замещение должности высшего должностного лица республики, в обязательном порядке должны владеть обоими государственными языками. Это дополнительное требование, устанавливаемое в заявительном порядке, которое, к примеру, не предусмотрено в конституциях других республик, кроме Республики Башкортостан.

В целом анализ реформирования федеративных отношений в Российской Федерации в 90-х годах прошлого века и в начале XXI века показывает, что оно имело большую политико-правовую значимость на начальном этапе формирования новых федеративных отношений в России. По мере укрепления и развития российской государственности после принятия новой Конституции РФ 12 декабря 1993 года и ряда федеральных законов, касающихся разграничения предметов ведения и полномочий между федеральными органами и органами власти субъектов Российской Федерации, дальнейшее активное развитие договорных отношений в сфере федеративных отношений в России не стало настоящей потребностью и его роль, практически, минимизировалась в реализации принципов федерализма.

#### **Список литературы:**

1. Образование и развитие Союза Советских Социалистических Республик: Сб. документов. М., 1973.
2. Федеративные договоры от 30 марта 1992 г.: "О разграничении предметов ведения и полномочий между федеральными органами государственной власти Российской Федерации и органами власти

суверенных республик в составе Российской Федерации"(вместе с "Протоколом к Федеративному договору о разграничении предметов ведения и полномочий между федеральными органами государственной власти Российской Федерации и органами власти суверенных республик в составе Российской Федерации"); "О разграничении предметов ведения и полномочий между федеральными органами государственной власти Российской Федерации и органами власти краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга Российской Федерации"(вместе с "Протоколом к Федеративному договору о разграничении предметов ведения и полномочий между федеральными органами государственной власти Российской Федерации и органами власти краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга Российской Федерации"); "О разграничении

предметов ведения и полномочий между федеральными органами государственной власти Российской Федерации и органами власти автономной области, автономных округов в составе Российской Федерации". Федеративный договор: Документы. Комментарий, М., 1994.

3. Федеративные договоры от 30 марта 1992 г.: "О разграничении предметов ведения и полномочий между федеральными органами государственной власти Российской Федерации и органами власти суверенных республик в составе Российской Федерации"(вместе с "Протоколом к Федеративному договору о разграничении предметов ведения и полномочий между федеральными органами государственной власти Российской Федерации и органами власти суверенных республик в составе Российской Федерации"). Федеративный договор: Документы. Комментарий, М., 1994.

**Нуржан БАГИСОВ**, магистрант, *Қарағандық академия МВД РК им. Б. Бейсенова, Республика Қазақстан, г. Қарағанды, ул. Ермекова 124, +77759917274*

## РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН В СИСТЕМЕ ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ В ОБЛАСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

В данной статье рассматривается роль и значение органов внутренних дел РК в системе органов государственного управления в области обеспечения экологической безопасности Республики Казахстан.

**Ключевые слова:** органы внутренних дел, окружающая среда, государственное управление, государственный орган, экологическая безопасность, экологическая функция, экологическое законодательство, природоохранительный орган.

**Нуржан БАГИСОВ**, магистрант, *Қазақстан Республикасы ІІМ Бәрімбек Бейсенов атындағы Қарағанды академиясы, Қазақстан Республикасы, Қарағанды қ., Ермекова көш. 124, +77759917274*

## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫН ЭКОЛОГИЯЛЫҚ ҚАУЫПСІЗДІКТІ ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ АЯСЫНДА МЕМЛЕКЕТТІК БАСҚАРУ ОРГАНДАРЫ ЖҮЙЕСІНДЕ ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ІШКІ ІСТЕР ОРГАНДАРЫ РӨЛІ МЕН МАНЫЗЫ

Бұл мақалада Қазақстан Республикасындағы экологиялық қауіпсіздікті қамтамасыз ету саласындағы мемлекеттік орган жүйесіндегі Қазақстан Республикасы ішкі істер органдарының рөлі мен маңызы.

**Түйін сөздер:** ішкі істер органы, қоршаған орта, мемлекеттік басқару, мемлекеттік орган, экологиялық қауіпсіздік, экологиялық функция, экологиялық заңнама, табиғатты қорғау органы.

**Nurzhan BAGIS**, undergraduate, *Karaganda Kazakh Interior Ministry Academy them. B. Beisenova, Republic of Kazakhstan, Karaganda, str. Yermekova 124 + 77759917274*

## ROLE AND IMPORTANCE OF INTERNAL AFFAIRS OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN IN THE SYSTEM OF GOVERNMENT IN SUPPORT OF ENVIRONMENTAL SAFETY OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

In the given article is investigated the role and importance of organs of internal affairs of Kazakhstan in the system of government in the field of environmental safety of the Republic of Kazakhstan.

**Keywords:** Organs of Internal Affairs, environment, state administration, state authority, environmental safety, ecological function, environmental legislation, nature protection body.

Необходимым условием успешного решения проблемы обеспечения экологической безопасности в Республике Казахстан является создание соответствующей правовой системы и обособление специфической функции государства, регулирующей данную область общественных отношений [1, с.24]. Данным вопросам в современной юридической литературе посвящено немало научных исследований [2, с. 99-136; 3, с.7-14], анализ которых позволяет сделать вывод о важности экологической функции, признания ее в качестве одного из основных направлений деятельности государства по обеспечению экологической безопасности.

Экологическая функция государства представлена рядом подфункций, среди которых выделяются нормирование и лицензирование, экологический контроль, экологический надзор,

экологическое воспитание и образование и т.д. В реализации данных функций участвует множество государственных органов, которые условно обозначают как природоохранные или природоохранительные органы.

Следует заметить, что объем полномочий природоохранительных органов не одинаков. Конкретные полномочия отдельного органа по реализации экологических функций зависят от специфики различных отраслей управления.

Экологические функции характерны для многих государственных органов. Особенность органов, специально созданных в целях охраны окружающей природной среды, заключается в надведомственном характере контрольных полномочий. Это означает, что они следят за соблюдением экологического законодательства всеми государственными органами, предприятиями, учреждениями

независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности.

В положениях о данных органах в их компетенции, правах и обязанностях конкретизируются виды выполняемых функций.

Для осуществления экологических функций должностные лица природоохранных органов наделяются правом: беспрепятственно посещать организации и другие объекты, независимо от форм собственности и подчинения; запрашивать и получать для ознакомления документацию, результаты анализов и иные материалы, необходимые для осуществления государственного контроля, проверять выполнение планов и мероприятий по охране и оздоровлению окружающей среды, воспроизводству и использованию природных ресурсов. Также они имеют право проверять соблюдение требований законодательства об охране окружающей среды, нормативов ее качества и экологических требований, работу очистных сооружений и других обезвреживающих устройств, средств их контроля и т.д.

Одной из форм реализации контрольно-надзорных полномочий природоохранных органов являются проверки, которые нередко носят комплексный характер и к ним привлекаются правоохранительные органы. В процессе проверок природоохранные органы имеют право на истребование и получение необходимых документов и материалов, беспрепятственное посещение подконтрольных объектов. Указанные органы выявляют причины и условия, способствующие загрязнению окружающей среды. Характер проверок зависит от конкретных обстоятельств, от цели, которую ставит перед собою природоохранный орган.

Природоохранные органы осуществляют изъятие незаконно добытых животных и их продукции, совместно с правоохранительными органами изымают у правонарушителей охотничье оружие и другие орудия незаконной охоты, орудия лова, плавучие и другие транспортные средства, а также незаконно добытую рыбу и других водных животных и растения. При этом составляются протоколы о правонарушениях, в необходимых случаях производится досмотр вещей, транспортных средств, орудий лова, продукции незаконной охоты, ловли, в установленных законом случаях осуществляется административное задержание, доставление лица и т.д.

Особенностью органов внутренних дел Республики Казахстан при реализации экологических функций является то, что они относятся к государственным органам, которые одновременно являются и природоохранными, и правоохранительными органами.

Как правоохранительный орган ОВД РК осуществляют предупреждение, выявление, раскрытие, расследование преступлений и иных правонарушений, посягающих на права и свободы граждан, занимается охраной общественного порядка и безопасности.

Воспринимать органы внутренних дел в механизме обеспечения экологической

безопасности в отрыве от общей системы исполнительной власти, без учета их как органа государственного управления не позволит на наш взгляд сформировать объективную картину роли органов внутренних дел в исследуемом механизме.

Управление - как форма государственной деятельности, направлена на решение многочисленных организационных задач, осуществляется в целях, установленных правом, на основе права и правовых формах. Государственное управление осуществляется органами исполнительной власти государства, в рамках предоставленных им компетенции, осуществляющие проведение общегосударственной политики в строго определенной сфере.

Основным квалификационным признаком разграничения того или иного вида управления на подвиды является сфера (объект) управления. При этом каждая сфера отличается по субъекту, функциям и методам осуществления управления.

Сферой управления органов внутренних дел является правопорядок. Органы внутренних дел как органы государственного управления посредством присущего им потенциала осуществляют управление правопорядком.

Организационно-правовые основы формирования и функционирования системы МВД Республики Казахстан составляют нормативные правовые акты, такие как Законы РК "Об органах внутренних дел Республики Казахстан" от 14 апреля 2014 года, "О правоохранительной службе" от 6 января 2011 года и подзаконные нормативные акты, в частности, приказы Министра внутренних дел РК.

Каждый орган внутренних дел любого уровня имеет в своем составе структурные подразделения. Они образуют систему территориального органа, соответствующую административно-территориальному делению.

Территориальный принцип управления обуславливается иерархическим построением системы органов внутренних дел Республики Казахстан. Так, на первом уровне управления выделяются внутренние структуры МВД Республики Казахстан, на втором - Департаменты внутренних дел областей, городов республиканского значения и столицы (ДВД), Департаменты внутренних дел на транспорте (ДВДТ), на третьем городские, районные управления (отделы) внутренних дел.

В настоящее время в результате проведенной административной реформы и в соответствии с Законом "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам деятельности местной полицейской службы" от 2 ноября 2015 года в Казахстане с 1 января 2016 года создана и начала свою деятельность местная полицейская служба.

Несмотря на особенности в управленческой деятельности различных уровней ОВД РК, на них возлагаются единые требования, предъявляемые к самому процессу управления. К ним относятся: обеспечение комплексного использования сил и средств для решения стоящих задач; строгое соблюдение законности в управленческой деятельности; целенаправленность, оперативность,

экономичность, четкое определение компетенции отдельных звеньев управления и их ответственность; устранение многоступенчатости в управлении и максимально точное определение функций нижестоящих звеньев; внедрение прогрессивных форм и методов управленческой деятельности; повышение культуры в работе управления; рациональная организация управленческого процесса и его удешевление.

Существующие различия между отдельными структурными подразделениями органов внутренних дел не влияют на общую оценку системы как правоохранительной структуры. Правообеспечительная ориентация большинства их функций вполне закономерна и обусловлена решением преимущественно охранительных задач в области внутренних дел и относительно прав и свобод человека и гражданина в особенности [4, с.18].

В соответствии со ст. 4 Закона Республики Казахстан, "Об органах внутренних дел", задачами органов внутренних дел являются: 1) профилактика правонарушений; 2) охрана общественного порядка; 3) борьба с преступностью; 4) исполнение уголовных наказаний и административных взысканий; 5) предупреждение и ликвидация чрезвычайных ситуаций, обеспечение пожарной безопасности, организация гражданской обороны.

Несмотря на то, что в Законе Республики Казахстан "Об органах внутренних дел" прямо не предусмотрена задача защиты, обеспечения и соблюдения экологических прав и свобод человека, некоторые из указанных выше задач ОВД РК направлены на это. Рассмотрим это на примере задачи охраны общественного порядка. Так, охрана общественного порядка предполагает охрану жизни, здоровья, чести, достоинства и иных прав граждан. Среди этих прав есть право граждан на благоприятную окружающую среду, право на использование природных ресурсов без незаконного вмешательства со стороны третьих лиц. Борьба с преступностью включает противодействие браконьерству, иным видами правонарушений.

Сопоставляя органы внутренних дел с местными исполнительными органами, следует отметить, что деятельность органов исполнительной власти характеризуется значительным влиянием их на все стороны общественной жизни. Они обладают большими правовыми, материальными и организационными возможностями для осуществления экономического и социального развития республики, для осуществления правоохранительной и профилактической деятельности государства. Их компетенция законодательно закреплена Конституцией Республики Казахстан, широким спектром нормативных правовых актов, издаваемых центральными органами исполнительной власти и Законом РК "О местном государственном управлении и самоуправлении в Республике Казахстан" от 23 января 2001 года. В Законе конкретно определены полномочия каждого из них по конкретным вопросам. Обладая широкими полномочиями в области государственного, хозяйственного и социально-культурного строительства, они обеспечивают исполнение законов, охрану правопорядка, прав, свобод и интересов граждан, а также комплексное

использование сил и средств для принятия мер по предупреждению правонарушений на территории республики. Широта полномочий обуславливает нахождение местных исполнительных органов в системе органов государственного управления в качестве органов общей компетенции. Органы внутренних дел РК к таковым не относятся.

Вместе с тем ОВД РК нельзя отнести и к органам специальной компетенции, так как в сфере обеспечения экологической безопасности под специальными органами понимают "органы, специально уполномоченные выполнять экологические функции" [5, с.137]. ОВД РК исторически было сформировано для выполнения иных целей и задач.

В классификации, предложенной М.М. Бринчуком, в системе органов государственного управления в области охраны окружающей природной среды и природопользования выделены органы общей компетенции, органы специальной компетенции, функциональные органы [6, с.226]. По нашему мнению, ОВД РК можно отнести к функциональным органам, т.е. органам "выполняющим одну или несколько экологических функций в отношении всех природных объектов"[5, с.137].

Органы внутренних дел РК играют решающую роль в системе органов государственного управления в области обеспечения экологической безопасности Республики Казахстан. Занимая в ней самостоятельное место, они не только содействуют природоохранительным органам в их непосредственной природоохранной деятельности, но и вправе самостоятельно осуществлять экологические функции. Так, в Законе РК "Об органах внутренних дел Республики Казахстан" от 23 апреля 2014 года есть прямое указание: в п.15ч.2 ст. 6 "Полномочия органов внутренних дел" четко прописана экологическая функция - принимать участие в карантинных, санитарно-противоэпидемических и природоохранных мероприятиях. В ст.685 КоАП РК заложены основы деятельности ОВД РК по рассмотрению административных правонарушений, в том числе и экологических.

Для решения задачи обеспечения экологической безопасности в системе МВД РК созданы отделы природоохранной полиции. До 2016 года они функционировали при ДВД областей, а в настоящее время относятся к местной полицейской службе: в результате проведенной в системе МВД РК реструктуризации была выделена местная полицейская служба, в состав которой вошли подразделения природоохранной полиции. 29 декабря 2015 года был принят Приказ Министра внутренних дел Республики Казахстан № 1096 "Об утверждении Правил организации работы органов внутренних дел по участию в природоохранных мероприятиях". В Приказе закреплены основные задачи, функции и компетенция органов внутренних дел по участию в природоохранных мероприятиях. Таким образом, значение органов внутренних дел РК в системе органов государственного управления в области обеспечения экологической безопасности Республики Казахстан бесспорно: именно они обладают многими полномочиями, которые не принадлежат иным государственным органам в данной системе, так как являются силовой структурой, имеющей

право на задержание правонарушителей, на применение оружия, на проведение оперативно-розыскных мероприятий, на проведение следствия и дознания.

**Список литературы:**

1. Асылбеков А.П. Проблемы правового регулирования экологического контроля в РК: Дис. канд. юрид. наук. - Алматы, 1998.

2. Бекишева С.Д. Экологическое право Республики Казахстан. - Караганда: Арко, 2009.

3. Голиченков А.К. Экологический контроль: теория, практика правового регулирования. - М.: МГУ, 1991.

4. Тагаев А.У. Административно-правовой статус сотрудников полиции в Республике Казахстан и проблемы его эффективной реализации: Дисс. канд. юрид. наук. - Алматы, 2006.

5. Бекишева С.Д. Правовые проблемы обеспечения экологической безопасности Республики Казахстан: Дис. докт. юрид. наук. - Алматы, 2010.

6. Бринчук М.М. Экологическое право (Право окружающей среды). - М.: Юристъ, 1998.



## АВТОРЛАРҒА АҚПАРАТ

"Қарағанды экономикалық университетінің Жаршысы" журналы: Экономика, Философия, Педагогика, Юриспруденция бағыттары бойынша мақалалар жариялайды.

Пікірсайыс материалдары үшін журналдың беттері әрқашан ашық, сондықтан оның мазмұны міндетті түрде құрылтайшылардың және редакция алқасының көзқарасын көрсетпейді.

**Жариялауға берілетін мақалалар ғылыми жарияланымдар әдебіне сәйкес келуі тиіс.**

- Авторлар келтірілген фактілердің, дәйексөздердің, экономикалық-статистикалық деректердің, өз аттарының, жағрафиялық атаулардың және өзге де мәліметтердің іріктелімі мен дұрыстығы үшін, сондай-ақ ашық баспасөзде жариялауға арналмаған деректерді пайдаланғаны үшін жауап береді.

- Нақты деректерді, бүкіл мәліметтерді, әдебиеттерден алып пайдаланған және өзге де дерек көздерін, сондай-ақ мақалада келтірілетін дәйексөздерді тиісті сілтемелермен растау қажет.

- Авторлар жарияланымдарға қойылатын талаптарды сақтауы тиіс.

- Түпнұсқа жұмыс ретінде плагиатты табыс етуге және бұрын жарық көрген жарияланымға жол берілмейді.

Қарағанды экономикалық университетінің "Жаршысы" журналы тоқсанына бір рет (жылына төрт рет) шығады. Қайта басылған кезде журналға сілтеме жасау міндетті.

Қарауға қабылданған мақалалар бойынша екі апта ішінде оларды жариялаудың әлеуетті мүмкіндіктері туралы мәселе шешіледі. Түпкілікті шешім Редакция алқасының талқылау нәтижелері бойынша қабылданады. Мақалалардың өтуі туралы бүкіл ақпаратты авторлар +7 (7212) 44-16-24 (6500) телефоны бойынша ала алады.

Автор Интернет желісінде Қазтұтынуодағы Қарағанды экономикалық университеті сайтының "ҚЭУ Жаршысы" бөлімінде, "ҚЭУ Жаршысы" журналында жарияланған, өз мақаласының электронды нұсқасын өтеусіз негізде жаңғыртуға келісім береді. Автор сайтқа шығу мүмкіндігі реттелмегенін түсінуге сүйенеді.

Жариялауға қабылданбаған мақалалар авторларға қайтарылмайды.

Жарияланым үшін қаламақы төлеу қарастырылмаған.

**Қолжазбаның жарияланым ақысы 3 000 теңге (эквиваленті 20\$).**

**Назар аударыңыз:** Автордың ҚЭУ Жаршысына жариялау үшін мақаланы беруі ғылыми жарияланымдар әдебінде айтылған ережелер мен талаптарға келісім беру ретінде автоматты түрде қабылданады.

**Мақалалар мәтінінің форматына қойылатын талап:**

- мәтіндік редактор Microsoft Word;
- қарып түрі Times New Roman 11 кегль (мақалалардың негізгі мәтіні үшін);
- бір жол аралық интервал;
- бос орын: жоғарғы, төменгі, оң жақтағы, сол жақтағы - 2 см қалдырылады;
- азат жолдан шегініс - 1 см.

Көрсетілген форматтағы мақала көлемі 8 беттен аспауы тиіс.

**Жарияланымдардың міндетті элементтері болып саналады:**

- мақаланың тақырыбын жеткілікті түрде толық көрсетуі тиіс УДК индексі, одан әрі азат жолдан шегініс қарып түрі Times New Roman 11 кегль;

- орыс, қазақ және ағылшын тілдеріндегі автордың (теңавторлардың) аты (бас әріптермен) және тегі (барлық әріптер бас әріппен) қарып түрі Times New Roman 10 кегль, курсив;

- авторлар туралы мәлімет: регалия, авторлардың жұмыс орны және байланыс ақпараты (орыс, қазақ және ағылшын тілдерінде), қарып түрі Times New Roman 11 кегль, курсив;

- мақала атауы бас әріптермен, майлы қарып түрімен (орыс, қазақ және ағылшын тілдерінде), қарып түрі Times New Roman 11 кегль, ары қарай азат жолдан шегініс;

- мақаланың аңдатпасы және түйінді сөздер орыс, қазақ және ағылшын тілдерінде, қарып түрі Times New Roman 10 кегль.

- **Назар аударыңыз:** кез келген қысқартуға, оның ішінде аббревиатураға, түпнұсқа тілінде ғана рұқсат етіледі (өзге тілдік форматтарда мағынасы толық ашылып берілуі тиіс).

**Мақала мәтінінің ұсынылған құрылымы:**

1. Проблемалардың қойылысы.
2. Соңғы зерттеулерді және жарияланымдарды талдау.
3. Жалпы проблемалардың бұрын шешілмеген бөліктерін бөліп көрсету.
4. Зерттеу мақсаты.
5. Зерттеудің негізгі нәтижелері.

**Мақалаларды табыс ету формасына қойылатын талаптар:**

Мәтін электронды түрде табыс етіледі (e-mail редакция алқасына: [vestnik\\_keu@mail.ru](mailto:vestnik_keu@mail.ru)).

Мақалаға мыналарды (сканирленген түрде) тіркеу қажет:

- ғылыми жетекшінің ұсынысын (студенттер мен магистранттар үшін);
- пікір жазушының ғылыми дәрежесі мен координаттары көрсетілген, аталған зерттеу саласындағы маманның (сканирленген) пікірі (Қазақстанның, ТМД елдерінің және шетелдердің оқу және ғылыми мекемелерінде жұмыс істейтін оқытушылар мен ғылыми қызметкерлер үшін).

**Редакция алқасының мекен жайы:** Қарағанды, Академиялық көшесі, 9, Қарағанды экономикалық университеті, 359 каб, т. +7 (7212) 44-16-24 (6500). Email: [vestnik\\_keu@mail.ru](mailto:vestnik_keu@mail.ru)

## ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АВТОРОВ

Журнал "Вестник Карагандинского экономического университета" публикует статьи по следующим направлениям: Экономика, Философия, Педагогика, Юриспруденция.

Страницы журнала открыты для дискуссионных материалов, поэтому его содержание не обязательно отражает точку зрения учредителей и редакционной коллегии.

### **Передаваемые для публикации статьи должны соответствовать этике научных публикаций:**

- Авторы несут ответственность за подбор и достоверность приведенных фактов, цитат, экономико-статистических данных, имен собственных, географических названий и иных сведений, а также за использование данных, не предназначенных для открытой печати.

- Фактические данные, все сведения, заимствованные из литературных и иных источников, а также цитаты, приводимые в статье, необходимо подтверждать соответствующими ссылками.

- Авторы должны соблюдать требования к публикациям.

- Не допустимым является представление плагиата в качестве оригинальной работы и публикация ранее опубликованной статьи.

Журнал "Вестник Карагандинского экономического университета" выходит один раз в квартал (четыре раза в год). При перепечатке ссылка на журнал обязательна.

По принятым к рассмотрению статьям в течение двух недель решается вопрос о потенциальной возможности их публикации. Окончательное решение принимается по результатам обсуждения на Редколлегии. Всю информацию о прохождении статьи авторы могут получить по телефону: +7 (7212) 44-16-24 (6500).

Автор дает согласие на воспроизведение на безвозмездной основе в сети Интернет на сайте Карагандинского экономического университета Казпотребсоюза в разделе "Вестник КЭУ" электронной версии своей статьи, опубликованной в журнале "Вестник КЭУ". Автор исходит из понимания, что доступ к сайту не регламентирован.

Отклоненные статьи не возвращаются авторам.

Выплата гонорара за публикации не предусматривается.

Плата за публикацию рукописей составляет 3 000 тенге (эквивалент 20\$).

**Внимание:** Передача автором статьи для публикации в Вестнике КЭУ автоматически воспринимается как согласие с перечисленными положениями и требованиями этики научных публикаций.

### **Требования к формату текста статей:**

- текстовый редактор Microsoft Word;
- шрифт Times New Roman 11 кегль (для основного текста статьи);
- одинарный междустрочный интервал;
- поля: верхнее, нижнее, правое, левое - по 2 см;
- абзацный отступ - 1 см.

Объем статьи в указанном формате не должен превышать 8 страниц.

### **Обязательными элементами публикации являются:**

- индекс УДК, который должен достаточно подробно отражать тематику статьи, далее абзацный отступ шрифт Times New Roman 11 кегль;

- имя (с прописной буквы) и фамилия автора (соавторов) (все буквы прописные) на русском, казахском и английском языках, шрифт Times New Roman 10 кегль, курсив;

- сведения об авторах: регалии, места работы авторов и контактная информация (на русском, казахском и английском языках), шрифт Times New Roman 10 кегль, курсив;

- название статьи прописными буквами, жирным шрифтом (на русском, казахском и английском языках), шрифт Times New Roman 11 кегль, далее абзацный отступ;

- аннотация статьи и ключевые слова на русском, казахском и английском язык, шрифт Times New Roman 10 кегль.

- **Обратите внимание:** любые сокращения, в том числе аббревиатура, допускаются только на языке оригинала (в других языковых форматах должна быть приведена полная расшифровка).

### **Рекомендованная структура текста статьи:**

1. Постановка проблемы.
2. Анализ последних исследований и публикаций.
3. Выделение нерешенных ранее частей общей проблемы.
4. Цель исследования.
5. Основные результаты исследования.

### **Требования к форме предоставления статей:**

Текст предоставляется в электронном виде (e-mail редколлегии журнала: [vestnik\\_keu@mail.ru](mailto:vestnik_keu@mail.ru)).

К статье необходимо приложить (отсканированную):

- **рекомендацию научного руководителя** (для студентов и магистрантов);

- **рецензию** (отсканированную) специалиста в данной области исследования с указанием научной степени и координат рецензента (для преподавателей и научных сотрудников, работающих в учебных и научных учреждениях Казахстана, стран СНГ и дальнего зарубежья).

**Адрес редколлегии:** Караганда, ул. Академическая, 9, Карагандинский экономический университет, каб. 359, т. +7 (7212) 44-16-24 (6500). **Email:** [vestnik\\_keu@mail.ru](mailto:vestnik_keu@mail.ru)

## INSTRUCTIONS TO AUTHORS

The journal "Karaganda Economic University Bulletin" publishes papers in the following areas: Economics, Philosophy, Pedagogics, and Law.

Papers are open to discussion, so their content does not necessarily reflect the views of the founders and the Editorial Board. Manuscripts submitted for publication should correspond to the Ethics of scientific publications.

Authors are responsible for the choice and the accuracy of the facts, quotations, economic and statistical data, proper names, place names and other information, as well as the use of data which are inappropriate for public media.

The actual data and all the information taken from references and other sources, as well as citations given in the manuscript need to be confirmed by the appropriate links.

### **Authors should meet the publication requirements:**

Original research papers can be submitted on the understanding that the paper was not previously published or under consideration for publication elsewhere. Please, avoid plagiarism!

The journal "Bulletin of Karaganda Economic University" is issued once a quarter (four times per year). In terms of reprint the reference to the journal is required.

The final decision about publishing manuscripts accepted for the submission is made within two weeks. The final decision is made according to the results of the Editorial Board discussion. Authors can get information about manuscript evaluation by tel.: +7 (7212) 44-16-24 (int. 6500).

By submitting a manuscript to the editor authors are deemed to have granted permission to publish free electronic version of the manuscript in "Karaganda economic university Bulletin" at the web-site of Karaganda economic university.

Author understands that access to the web-site is not regulated.

Rejected manuscripts are not returned to the authors.

Payments of honoraria for the publication are not provided.

**The fee for the publication of manuscripts is 3,000 tenge (equivalent to \$ 20).**

Please, pay attention that the submission of manuscripts for publication in the "Bulletin of KEU" automatically means that the author agrees with the provisions and requirements of scientific publications ethics mentioned above.

### **Format:**

- Text editor - Microsoft Word;
- Times New Roman, 11 point font (for the main text);
- Single line spacing;
- Margins: head, bottom, right, left - 2 cm;
- Indention - 1 cm

The volume of manuscripts in the specified format should not exceed 8 pages.

### **Obligatory elements:**

- the universal decimal classification index, which should reflect the research area of publication in details; indention; Times New Roman 11 point font;
- the name (in capital letters) and the surname of the author (co-authors) (in capital letters) in the Russian, Kazakh and English languages, Times New Roman 10 point font, italic;
- information about the authors: regalia, institution and contact information (in Russian, Kazakh and English), Times New Roman 10 point font, italic;
- manuscript title must be in capital letters, bold type (in Russian, Kazakh and English), Times New Roman 11 point font, later indention;
- manuscript's abstract and key words must be in Russian, Kazakh and English, Times New Roman 10 point font.

**Please, pay attention** that abbreviations must be in the original language (in other language formats full transcript should be given).

### **Recommended structure:**

1. Problem statement.
2. Analysis of the recent research and publications.
3. Selection of the unsolved aspects of the problem.
4. Purpose of the study.
5. Main results.

### **Requirements for submission**

Please submit all manuscripts to the Editorial Board in Word documents by e-mail: [vestnik\\_keu@mail.ru](mailto:vestnik_keu@mail.ru)

Master and Bachelor students should attach:

- a scanned version of the scientific Supervisor's recommendation for manuscript submission.
- a scanned version of the review from the specialist in this area of research. The review should contain reviewer's scientific degree and contact information (for teaching staff, scientific researchers working in educational and research institutions in Kazakhstan, and other countries).

**Editorial Board address:** Karaganda Economic University, office 359, 9 Akademicheskaya str., Karaganda  
Tel: +7 (7212) 44-16-24 (6500). E-mail: [vestnik\\_keu@mail.ru](mailto:vestnik_keu@mail.ru)

www.keu.kz

№2 (41) 2016

ISSN 1998-7862

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

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

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

Мнение авторов не всегда отражает точку зрения редакции.  
Перепечатка материалов, опубликованных в журнале, допускается только  
с письменного разрешения редакции. Ссылка на журнал обязательна.

---

Басуға қол қойылды	30.06.2016	Подписано к печати
Пішімі	A4	Формат
Көлемі, ес.б.т.	11,5	Объем, п.л.
Таралымы	300	Тираж
Тапсырыс	№708	Заказ
Келісімді баға		Цена договорная

---



Редакцияның мекен-жайы - Адрес редакции  
100009, г.Караганды, ул.Академическая, 9.

Отпечатано в типографии Карагандинского экономического университета