

**Министерство образования и науки Республики Казахстан
Казахская Академия Труда и Социальных Отношений
Ассоциация азиатских университетов
Алтайский государственный университет (РФ)
Институт истории и этнологии им. Ч.Ч. Валиханова КН МОН РК
Ассоциация «История и компьютер» стран СНГ
Международный институт экономики и права (РФ)**



**ТЕОРЕТИКО-ПРИКЛАДНЫЕ АСПЕКТЫ
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО И ПОЛИТИЧЕСКОГО
РАЗВИТИЯ СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ**

ТОМ 2

**Сборник материалов международной научно-практической
конференции, посвященной 20-летию Казахской Академии Труда и
Социальных Отношений**

22 мая 2014 г.

Алматы-Барнаул-Москва, 2014

УДК 32:330
ББК 66.0:65.011
Т 33

Редакционная коллегия:

Бесбаев М.С. (главный редактор, Алматы, РК), Землюков С.В. (главный редактор, Барнаул, РФ), Бесбаева Б.М., Жакишева С.А. (ответственные редакторы)

Т 33 Теоретико-прикладные аспекты социально-экономического и политического развития стран Центральной Азии и СНГ: сборник материалов междунар. научн.-практ. конф. / под ред. Б.М. Бесбаевой, С.А. Жакишевой. - В 2-х томах. – Т. 2. - Алматы: Центр оперативной печати КазАТиСО, 2014. – 753 с.

ISBN 978-601-7372-38-5
Т. 2. - 2014 -628 753 с.
ISBN 978-601-7372-40-8

Настоящий Сборник подготовлен по результатам международной научно-практической конференции «Теоретико-прикладные аспекты социально-экономического и политического развития стран Центральной Азии и СНГ», организованной Казахской Академией Труда и Социальных Отношений, Ассоциацией азиатских университетов, Алтайским государственным университетом, Институтом истории и этнологии им. Ч.Ч. Валиханова КН МОН РК, Ассоциацией «История и компьютер» стран СНГ, Международным институтом экономики и права. В него вошли доклады и выступления участников конференции, в которых рассматривались различные теоретические и прикладные вопросы социально-политических и экономических процессов в центрально-азиатском регионе и странах СНГ.

Сборник адресуется научным сотрудникам, государственным служащим, преподавателям, студентам и всем, кто интересуется прошлым настоящим и будущим стран евразийского пространства.

УДК 316.3/4
ББК 60.56

ISBN 978-601-7372-40-8 (т. 2)
ISBN 978-601-7372-38-5

© Казахская Академия Труда и Социальных Отношений, 2014
© Алтайский государственный университет, 2014

**INNOVATION THEORY, POLICY AND PRACTICE
IMPROVEMENT: HOW A GAME APPROACH CAN HELP**

Elias Carayannis
The George Washington University (USA)

Igor Dubina
Altai State University (Russia)

Abstract

This paper addresses a complex problem of finding optimal or sub-optimal strategies and business decisions of 1) entrepreneurs, inventors, innovators and other “economic actors” who are engaged, or want and can be engaged, in innovation activities, and 2) policymakers who want to secure both stability and development of a national or regional political and economic system. In contrast to many papers which separately discuss innovation behavior and innovation policies, our research aims to fill such a gap and show how these aspects are integrated. The authors suggest and present both qualitative and quantitative approaches using game-theoretic analysis and living lab simulation what triggers, catalysts and accelerators for entrepreneurial and innovative action and results can be better supported by policy and practice.

Keywords: Innovation, Game Theory, Simulation, Policy, Optimization, Strategy, Risk, Uncertainty, Unpredictability

Introduction

In an emerging economy such as Russia's, entrepreneurs face many of the same questions as do their counterparts in advanced economies. Should I start a new business? Should I invest in new machinery or technologies? Should I spend more money on research and development? But unlike entrepreneurs in countries such as the United States, where rules and regulations governing business activities tend to be stable and predictable, entrepreneurs in Russia are confronted with an often shifting and unpredictable set of government directives and priorities.

In such a situation, with all its dynamic change, complexity, risk and uncertainty, how should creators, inventors, innovators and entrepreneurs in Russia and other transitioning and emerging economies make business decisions? More particularly, how should they decide whether, when and how to develop, produce, and commercialize new products, new services,

new technologies, new models to ensure best possible results across a triple bottom line set of considerations (social, financial and environmental)? In short, how should they decide whether, when and how to *innovate* in the face of a policy environment that is prone to abrupt, inconsistent and unpredictable changes driven by both endogenous and exogenous factors and dynamics?

On the other hand, there are policymakers who often are not at all certain about which innovation policy could be best in terms of maximizing social welfare or meet other criteria or priorities. And they are also confronted by challenges about their best possible strategies as well as how they should go about creating, evaluating and piloting an array of alternatives for their policy options horizon. In other words, what may be the more efficacious incentives for creators, inventors, innovators and entrepreneurs? What policies should be put in place, in general, and what priorities and stimulus conditionalities should be framed and embedded in the innovation policies, so as to most effectively and efficiently trigger, catalyze and accelerate socio-economic development (smart, sustainable and inclusive growth) through innovation-focused and innovation-driven behavior of economic agents and stakeholders? Looking answer for such questions, policymakers must often resort to trial and errors, trying out this policy or that, hoping to discover one that will best encourage innovation in the economy.”

Problem statement and research aims

In this paper we address those very questions mentioned in the introduction section. Therefore, we address a double-sided problem:

1) the problem of establishing optimal or sub-optimal strategic business and technology choices for entrepreneurs, inventors, innovators and other “economic actors” who are engaged, or want and can be engaged, in innovation activities in a dynamic, complex, multi-level, multi-modal, multi-lateral and volatile environment fraught with risk (known unknowns), uncertainty (unknown unknowns) and unpredictability (unknownables) across diverse and different communities of interest and practice;

2) the problem of formulating optimal or sub-optimal strategies and policies for policymakers who want to secure both high levels of *stability* and high rates of *development* of the national or regional political and economic system which is still in an *emerging* economy status, that is an immature socio-economic ecosystem fraught with risk, uncertainty, unpredictability.

The problem of fostering innovative entrepreneurial behavior is closely linked, inter-dependent and inter-active with the problem of innovation

policies either in a functional, directional and predictable manner (*Regime A*) or in a chaotic, dysfunctional and unpredictable one (*Regime B*). An innovator who makes decisions regarding his strategy to innovate, always carefully considers a current innovation environment and policy. And vice versa, a policymaker who defines the conditions and stimulus for innovative activities always considers current innovators' motives, incentives, and behavioral patterns. Let us consider in this context, a *perfectly clear \ unambiguous strategy* for a policymaker as well as a *perfectly unclear \ ambiguous (perfectly imperfect) strategy* for a policymaker as the two ends of a strategy-making operational spectrum.

So, the goal of this research is to figure out how it might be possible to help migrate from *Regime B* to *Regime A* via a better understanding or elucidation of the innovative entrepreneurial behavior at the micro level to drive the innovation policies at the macro level rather than simply assuming that macro level policies should or could drive micro level behavior (beyond having some leading or lagging tangential effects).

In contrast to many papers which separately discuss innovation behavior and innovation policies, our research aims to fill such a gap and show how these aspects may be integrated. Specifically, this research aims to elucidate the following:

- how and why strategic continuity and clarity needs to trade-off against strategic ambiguity in innovation policy and strategy making;
- whether, when, how and why the “valley of death” that is intrinsic in the process of technology innovation can be leveraged and possibly “abridged”;
- what may serve as the triggers, catalysts and accelerators for entrepreneurial and innovative action and results and how could these be more efficaciously supported by policy and practice;
- how to best foster a more effective, efficient and transformative dialog among key stakeholders of the innovation and entrepreneurship ecosystem (government, university, industry and civil society) (see Carayannis et al, 2009; 2010; 2012 on the Quadruple Innovation Helix concept) on a cross-sectoral and cross-disciplinary basis;
- how to best identify “win-win-win-win” overarching goals and opportunities for all key public and private sector stakeholders (government, university, industry and civil society) of the innovation and entrepreneurship ecosystem in question.

Problem background: the case of Russia

The stated problem is highly relevant and presents a particular challenge for entrepreneurs in Russia today, as well as in a number of other emerging economies. In the case of Russia, there are many government-level declarations about the transition from a “natural resource economy” to an “innovation economy”. The necessity for such transition is clear and present, but the ways and means to implement this transition have been widely discussed by Russian scholars, economists and politicians for the last two decades, but still, these ways and mechanisms still seem not to be clear for the government so far. Consequently, Russia has a rather inconsistent innovation policy, as many experts admit. As a distinct example, the “strategic vectors” (i.e. the goals and priorities set by the government for innovative development of the country) outlined in many documents are changed frequently (sometimes in the opposing directions and within comparatively short time frames) and abruptly. In particular, there are a number of strategic documents which regulate the innovation activities in Russia currently:

- Strategy for Innovative Development towards 2020 (approved in 2011). A shorter version of the title is “Innovative Russia 2020”;
- Concept Document on the Long-term Social and Economic Development of the Russian Federation towards 2020 (approved in 2008, significantly revised in 2011). A shorter version of the title is “Strategy 2020”;
- Strategy for the Development of Science and Innovation towards 2015 (approved in 2006) as well as a number of earlier documents.

Those documents (especially those of 2006 and 2008) were rather ambitious and their aim was that Russia should get a leading position in a number of priority science and technology fields like aerospace, nanotechnology, nuclear technology, energy, and biotechnology (so called “critical technologies”) by 2020. However, the level of the implementation of those ambitious plans currently lies around 40% on average against the initially planned progress to date based on specific chosen indicators. Ros Business Consulting, a Russian economic information agency, characterizes this situation as “innovation imitation” (Sokolov, 2013).

According to the government's official innovation strategy stated in the mentioned documents, the majority of funds allocated for promoting innovation should support the development of “the critical technologies” mainly based in large innovation clusters like Rusnano and Skolkovo which got, in fact, an exclusive (i.e. monopolistic) “right to innovate”. Rusnano is a joint-stock corporation owned by the Russian government (100% of the shares are government property). It was created in 2007 by the government

for the creation by 2015 of a nano-industry in Russia, that will make marketable products worth \$30 billion. The company has got from the federal budget a total of \$1-2 billion annually. However, from 2011 it has been closing several big-scale investment projects for various reasons including a shortage of money and the rejection of co-investors. Recently, there is a plan to make 40% of the company private. The Skolkovo Innovation Center is a planned high technology business area being built near Moscow with the aim to encourage science and technology companies to develop and market technology startups in five “clusters” specializing in “priority” areas, namely IT, Energy, Nuclear Technologies, Biomedicine and Space Technologies. The Skolkovo project was started in 2010 and was to be financed primarily from the Russian federal budget in the amount of \$0.5-0.7 billion annually.

However, the results from such funding have been clearly unsatisfactory, first of all, in terms of the low economic impact of many projects. In the Russian “real economy” that still greatly (over 50%) depends on oil and gas, there is still insufficient demand and absorptive capacity for “ultra” high-tech innovation.

At the same time, while heavily investing in a few “critical” technology industries, innovation projects in “traditional” (“non-critical”) industries (agriculture, manufacturing, transport, etc., which can provide higher demand for innovation) were not supported enough as we can see in many Russian regions. And, consequently, the economic growth (if any) in such industries was also rather insignificant. The annual growth rate of the Russian GDP has been continuously decreasing from 10% in 2000 to 1.3% in 2013, although oil prices have been continuously and dramatically increasing from \$25 per barrel in 2000 to \$105 per barrel in 2013 (Figure 1).

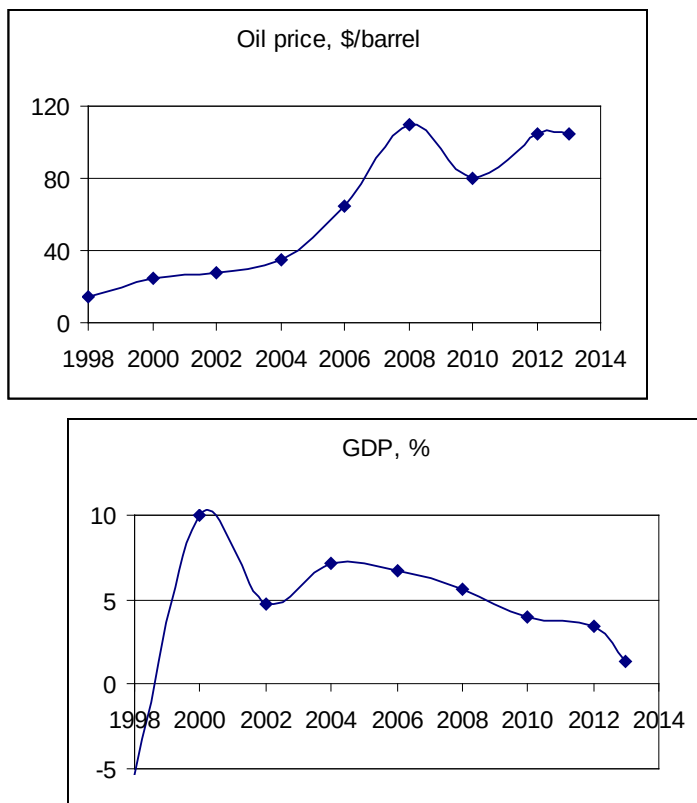


Figure 1: The dynamics of oil price (USD per barrel) and Russian GDP (% against the previous year) (Rosbalt (2014))

Note that the investments to R&D in Russia in 2012 amounted to just 1.68% of GDP (0.56% from the federal budget and 1.12% from businesses). In 2003, the federal budget contribution was 0.31% and the private sector invested 1.29%. Therefore, total investments into R&D remained at almost the same level for the past 10 years. However, the number of personnel engaged in R&D decreased by 18.1% in 2012 against 2000 and twice against 1992. In per capita terms, Russia spends on R&D approximately five times less than developed countries do.

It is interesting to note, that many high ranked government officials, e.g. the First Vice-Premier Igor Shuvalov, have been considering the high price of oil as a barrier (or crowding out factor) for innovative development of Russia, since it does not stimulate the demand for innovation (Interfax, 2013). The concept of the “oil curse” is not new for Russia. But this may well be a misleading and even risky misconception. The assertion that a low price for energy is a precondition for innovative development cannot be easily validated. This may well be an attempt to cover for the lack of an appropriate innovation policy in the country. For instance, in the 1990s, oil was cheap, but this did not prove to be a stimulus for innovation in Russia.

High quality innovation – namely one that leads to smart, sustainable and inclusive growth requires patient and sustained investments in human, financial, social and intellectual capital and not just money. Just on the financial frontier, if the prices of oil and gas fall, then Russia will not have money for innovation let us alone the development of the other needed types of capital mentioned above. A similar idea, although in a paradoxical and humorous form, is attributed to Viktor Chernomyrdin, Russian Prime-Minister from 1993 to 1998: “We do not need innovation, while we have high price for oil, but we do not have money for innovation when the price is low.”

The opportunity for innovation took place in the 2000s and the window of opportunity may still be open now, as long as Russia has resources to invest to develop the requisite conditions for high quality innovation. But most policies to date have not managed to drive innovation and instead seem be hindering innovation.

In particular, Russia needs to diversify the sources and resources dedicated to support innovation and thus stop allocating “innovation monopoly rights”, increase its funding for traditional industries and create stable and high demand for innovation. Otherwise, key innovation agents and stakeholder, public and especially private sector, local and global, will deem it useless to invest heavily in “critical” and very expensive, high risk (and potential pay-off) technologies.

The government may finally be in the process of understanding this need now, as it seems to be reconsidering and diversifying priorities for investing into innovation. As an example, President Putin announced in the Presidential Address to the Federal Assembly on 12.12.2013 that the Government should adjust priority directions of science and technology development (Putin, 2013), that actually meant a change of the areas that would get funding and amount of funding for some of those areas which had a “a priority status” before. This message, in particular, de facto

confirmed the plans of cutting funding of the most noted, expensive and ambitious Russian innovation megaprojects like Rusnano and Skolkovo by 30% in 2014 (Marchmont (2013)).

Moreover, changes in strategy often take place in the context of limited information regarding objectives and criteria. Under such conditions, innovation activity as a whole and creating new ventures in particular, seem difficult for both residents and non-residents of the country. Many Russian actual and potential “innovation agents” (innovative firms and organizations, including educational and research institutions) lack a clear vision of their strategic priorities in the context of unpredictable and volatile policy-maker strategies, since their activities may greatly depend (in term of getting financial, administrative and other support) on priorities set by the government and are controlled by the government to certain extent.

Methodology

We propose a series of game-theoretic models, or mathematical equations, that represent the decision-making process of innovators, entrepreneurs and policymakers. In our models, they make decisions according to what economists call game theory; in other words, they make decisions in reaction to or in anticipation of the decisions of other participants (or “actors”), playing a “game” (hence, game theory) whose object is to maximize profits, market share or social welfare. The core of such an approach is the conception of “Allocentrism” and the Nash Equilibrium concept.

Let us to briefly explain these conceptions. Allocentrism is a personal attribute whereby people center their interest, attention and actions on other people rather than themselves, and thus exhibit a capacity for empathy. A Nash equilibrium is a game-theoretic configuration (a set of players’ strategies) in which no player has anything to gain by changing only his own strategy, that is no player has an incentive to change the chosen strategy (Dubina, 2010). John Nash, a Nobel Prize Winner in Economics, proved a theorem that every game with a finite number of players and finite numbers of their strategies has a Nash equilibrium. From a practical point of view, this means that when we have a good sense of the incentives and other behavioral determinants of the involved innovation agents and policymakers, we can deduce their best strategies in terms of a Nash equilibrium configuration.

As a second methodological approach, a series of living labs experiments, business management games and other experiential learning and immersion in policy and practice modalities based on real and

hypothetical case-studies and a game-theoretic approach was designed and conducted. In particular, these living labs and innovation games involve entrepreneurs, venture capital firms, university academics, government officials and other expert practitioners involved in research, development and innovation activities.

Specifically, we apply both qualitative and quantitative approaches using simulation and game theoretic analysis as well as surveys to observe, capture and analyze behavioral patterns, interests and incentives of entrepreneurs and innovators in different policy environments. This way, we simulate open innovation collaboration and interaction and insert the results of the project in the emerging policy and cutting-edge practices in innovation and entrepreneurship.

Research findings

To begin with, we formalized the interrelations of an innovation policymaker and an innovation agent as a two player game. Generally, such a basic game is specified as follows:

$$\begin{cases} M_0(x_0, x_1) \rightarrow \max_{x_0} \\ M_1(x_0, x_1) \rightarrow \max_{x_1} \end{cases}, \quad (*)$$

where M_0 is the policymaker's utility function and M_1 is the agent's utility function; x_0 is a strategic variable controlled by the policymaker, and x_1 is a strategic variable controlled by the agent. Such a game can be solved analytically or numerically (with methods of computer simulation) depending on the utility function complexity.

In order to study the functioning of innovation agents under such a policy, we use a simple mathematical model that includes a strategic variable of the agent, x (investment into innovation activity, or R&D intensity) and strategic variables of the policymaker, s (tax rate) and $f(x)$ (subsidies for innovative and R&D activities). Thus we consider a case when the policymaker seeks to enhance the innovative activity of the agent, namely its investment in new technology R&D. This may be accomplished, for example, by reducing the basic rate of tax and \ or allocating additional funds to entrepreneurs from the budget. This situation can be formalized as the following game:

$$\begin{aligned} M_0 &= sU(x, \xi) - f(x) \rightarrow \max_{s, f(x)} \\ M_1 &= (1-s)U(x, \xi) + f(x) \rightarrow \max_x \end{aligned} \quad (1)$$

Here M_0 , M_1 are payoffs of the policymakers and the agent correspondingly, U is the expected agent activity outcomes, ξ is a random variable representing the uncertainty and unpredictability of the innovation processes and outcomes.

The analysis of this model shows that in a case when the players are not certain about intentions and strategies of each other (they do not have a binding treaty), they find themselves embedded in a game theoretic configuration similar to the “Prisoners’ Dilemma” game, the most known canonical example of a game that shows why two players might not cooperate, even if it appears that it is in their best interests to do so (Dubina, 2010).

To illustrate this finding, let us consider a simplified game where the innovation agent has a set of 3 actions (no R&D intensity, low R&D intensity, and high R&D intensity) and the innovation policymaker has also a set of 3 actions (no tax, low tax, and high tax). This game can be represented in a normal form as follows (Table 1).

Table 1. A simple game-theoretic illustration of an “innovation game”

Strategies	No tax	Low tax	High tax
No R&D intensity	0; 0	0; 0	0; 0
Low R&D intensity	0.5; 0	0.25; 0.25	-0.25; 0.5
High R&D intensity	1; 0	0.5; 0.5	-0.5; 1

This table shows the players’ payoffs in the strategic situations of an “innovation game”.

As we can see from the payoffs matrix, there is only one configuration which can be considered a Nash equilibrium (high tax – no R&D intensity) in this game, since none of the players in this case, has any incentive to change his strategy while staying in this configuration. There is also a Pareto optimal strategic situation in this game (Dubina, 2010), when it is impossible to make any one player better off without making another player worse off. This is a “win-win” situation (low tax – high R&D intensity), but it is not feasible under conditions of uncertainty. The game analysis shows that the innovation policymaker has always an incentive to raise taxes, and thus potential innovation agent activity can be stifled. The innovation agent will be forced to “not innovate” (no R&D intensity) strategy. Therefore,

innovation activity is not possible in an environment with “perfect uncertainty” (“perfect imperfectness”). Theoretically, it means that, innovative activity is not possible at all in an organizational system with the absence of a clear and binding policy.

Similarly to the “Prisoners’ Dilemma” and despite the availability of a strategic configuration where both players can get a better result than they have in a Nash equilibrium, this configuration is practically not available because of its instability. As is well known, the players in the “Prisoners’ Dilemma” can arrive at a Pareto-optimum solution through negotiations or repeating the game. Similarly, to find a way out of such an impasse in this situation, it is necessary to a) directly negotiate taxation or subsidies and reach a binding agreement, or b) construct the player relations as a hierarchical and dynamic principal-agent game (Dubina, 2013).

In practice, the first case is not always possible, since a policymaker does not necessarily co-ordinate his decisions with entrepreneurs, but just officially informs them about the policy. So, we consider the second case, namely hierarchical interrelations and interactions.

From a game theoretic point of view, hierarchical relations in such a system mean that the policymaker is a first-move player. He makes a decision regarding his strategy and announces it for the agent who, in his turn, makes a decision regarding his own strategy under the conditions designed and announced by the policymaker.

Using model (1), theoretically it is possible to define a policymaker’s optimal strategy, namely tax rate (s) and subsidies ($f(x)$) for any organizational system, if we can correctly identify all key parameters of the system and the agent’s activity. However, practically it is not possible because of the variety and unpredictability of many of such parameters. Nevertheless, in our research we used this model in order to compare different taxation strategies for innovation, namely percentage taxation and flat taxation.

The first taxation scheme is a proportional scheme when the policymaker informs the agent on the percentage of his revenue that should be paid as a tax. This scheme is actually represented by model (1).

Another scheme represents taxation when the policymaker informs the agent on a fixed payment of tax depending on the agent’s actions or outcomes. For example, the policymaker can inform the agent that he should pay tax x_1 , if his income is more than U_1 . If not, the agent will pay nothing (or some other value identified by the policymaker). This implies that the agent’s tax payment (T_a) is as follows:

$$T_a(x_1, U_1, U) = \begin{cases} x_1, & U \geq U_1 \\ 0, & U < U_1 \end{cases}.$$

Subsidies for startups can be also organized in a similar way. For example, the agent gets x_2 from the policymaker, if the agent's result from R&D investment is more than U_2 , and nothing if not:

$$f(x_2, U_2, U) = \begin{cases} x_2, & U \geq U_2 \\ 0, & U < U_2 \end{cases}$$

In that case, the basic game model (*) is transformed into the following game:

$$\begin{cases} M_0 = T_a(x_1, U_1, U) - f(x_2, U_2, U) \rightarrow \max_{x_1, U_1, x_2, U_2} \\ M_1 = U - T_a(x_1, U_1, U) + f(x_2, U_2, U) \rightarrow \max_U \end{cases} \quad (2)$$

Solving this game with the methods of computer simulation gives optimal (from a game-theoretic point of view) values of x_1 , x_2 , U_1 , U_2 which maximize the players' payoffs.

We found that the players' interaction organized as game (2) can secure a higher R&D intensity and taxation collected than game (1), i.e., the flat tax-subsidies incentive scheme is more effective than the method of percentage taxation. In practice, it means that if policymaker assigns a certain tax or subsidies value for the agent, when the latter achieves a certain result, etc., this may better stimulate the agent's activity.

A good stimulus for innovation activities could be also a “reversible” model of taxation. Traditionally, a progressive model of taxation is used (the more income, the higher taxation). However, a better effect could be achieved with a regressive model: a tax percentage of income is decreasing when the agent’s income is increasing, as follows:

[illegible]

Such a taxation model can be also represented by the following function:
 $s(U)=aU^b$, $a>0$, $b<1$.

It seems like a paradox, but such a reversible model can provide more intensives for economic activities, including innovative activities, with certain values of parameters $s_1, s_2, \dots, s_k, U_1, U_2, \dots, U_k$ or a, b . Game theory can help to find the optimal values of these parameters, but this issue

requires additional investigations, as well as practical applications of such a taxation scheme to further elucidate and illustrate its potential impact on innovation agent behavior as well as overall ecosystem-wide influence towards innovating.

The suggested models may be used as basic elements to construct and analyze many various forms of innovation stimulation. However, these models can also be used to analyze comparatively “predictable” innovation processes with a low level of uncertainty (e.g., incremental innovations).

In this paper, typically for a game-theoretic approach, it is assumed that the participants are rational decision-makers and they can evaluate expected costs, outcomes, risks, etc. In reality, the innovation game players’ behavior may differ from this abstraction and includes irrational components just as an innovation process uncertainty by its very nature does as well. Therefore, the suggested models and conclusions cannot be considered as a final “guide to action” for innovation policymakers and agents. The innovation game participants, normally, communicate, cooperate and discuss different variants and ways of their interactions, so the suggested approach can be used in real decision-making practice as a tool to find and discuss a wider spectrum of effective mechanisms of the innovation process participants’ interaction to define an emerging configuration based on some sort of compromise.

We are testing these concepts discussed above in a “living lab” simulation context (so called “serious games” designed and based on cases of well-known recent startups, like the case of Uber, for example. Uber is a venture-funded startup and a transportation network company that utilizes a mobile application which connects passengers with drivers of vehicles for hire and ridesharing services. The company arranges pickups in dozens of cities around the world. Cars are reserved by sending a text message or by using a mobile app, and customers can track their reserved car's location. Drivers are citizens who use their own cars, and are rated using a rating system, which allows for greater transparency of driver records. Uber is a recent example of a company that is enabling the “shared economy”, an economic system built around the sharing of human and physical assets by regular people and leverages information technology.

A group of 15-20 people played several (around 10) iterations of games with different level of information available (games with complete and perfect information; games with incomplete and imperfect information about the players’ strategy and outcomes, but certain policy; games with incomplete and imperfect information as well as uncertain policy).

One of our more interesting findings was that the behavior of the players in games with both complete and incomplete information generally corresponds to “theoretical” predictions from game theory (e.g. from such classical game-theoretic cases, like “Bertrand’s paradox”, “Price war” , “Prisoners’ Dilemma”, etc). This finding can be interpreted as a validation of game-theoretic models for the analysis of an innovation market under uncertainty and unpredictability.

Another important finding from the “serious games” we played is the policymaker’s tendency to support an innovator (a startup) in terms of lower taxation and other privileges at a few initial iterations of the game, and then, as the innovator’s level of maturity rises, the policymaker creates conditions similar to “established” competitors.

Playing this game in the regime of incomplete and imperfect information and uncertain policy clearly demonstrates that an innovation market with unclear and ambiguous policy becomes misbalanced, and there is much less incentives to innovate in such a market. An innovator does not benefit from unclear, ambiguous and unstable policy.

Conclusion and recommendations

Both innovation policymakers and innovators face an unfolding set of challenges. Below we systematize and summarize some of these challenges in the context of our research and provide some preliminary conclusions from our research-in-progress project.

1. A game-theoretic approach as a way of policymaking

- Game theory is a powerful instrument for decision-making in the situations of risk, uncertainty and unpredictability, and it should be used more actively in the analysis and development of innovation policy.
- An innovation policymaker should take into account possible reactions and behavior of innovators and develop his strategy in order to maximize social welfare anticipating and considering innovators’ reaction.
- An innovation policymaker and innovators per se should look for strategies getting them to “win-win” situations which are effective in terms of Nash equilibrium and Pareto optimality game-theoretic configurations.
- Nash-equilibrium game-theoretic configurations may be a good reference point as an outcome of the policy however, an innovation policymaker should secure the ways and means required for its feasibility.

2. A clear and stable innovation policy

- Both innovators and innovation policymakers closely deal with risks, unpredictability and uncertainty, so it is not easy for them to have a

clear vision and a detailed roadmap. But if an innovator who is looking for new opportunities for business can be guided by (that is he can afford) the principle “if you don’t know where you’re going then any road will get you there” and he can thus apply a trial-and-error strategy, an innovation policymaker should be more certain and less ambiguous, since his errors cost much more at the macro level than the innovation agent’s micro level “trial and error” failures.

- The policymaker should be guided, at least as a worst case scenario, by the principle “if you are lost and do not know where to go, you should go straightforward and never alter your direction”.

- A policymaker should not be like the Tsar of Russian lore who commanded so: “go there - I do not know where - and find that - I do not know what”.

- When the innovation policymaker establishes policy guidelines, he should not change them very often.

- Highly volatile and ambiguous policy is disruptive for innovation. In a turbulent environment and when confronted with challenges regarding the promotion of innovation, a policymaker has “a temptation” to change or “improve” the policy hoping to design better conditions and incentives for innovators. But such an intention that appears to be quite reasonable per se, is often not good for innovation as it introduces higher levels of unpredictability and discontinuity. Innovation investments are *a priori* risky. If in addition, the “game rules” are changed often and abruptly, risk and uncertainty are introduced that discourage innovation investments. Strategic ambiguity is a symptom of “a death valley” for innovation and should not be endorsed or deployed as part of innovation policy making.

- A clear and stable innovation policy is a crucial factor for stimulating innovative activity. “Win-win” situations are not feasible in an uncertain and turbulent environment. A policy should also be “binding” for both policymakers and innovative entrepreneurs in term of their commitment for a certain period to the rules of the “game”.

- If an innovation policy is clear on a federal level, regions and cities can develop their effective policies and strategies to innovate based on the national innovation policy making context. When innovators have a clear vision and understanding of the national and regional innovation policy makers, it is easier for them to develop their own innovation strategies.

3. Communication, cooptation, coordination, learning from experience and learning by doing

- Game theory clearly demonstrates, that communication, cooptation and coordination between innovators and policymakers help overcome different barriers and impasses (similar to the “Prisoners’ Dilemma”). So innovators should actively look for partners, and a policymaker should stimulate cooperation. Such an approach is introduced, for example, in the case of the recently founded Russian Science Foundation, a new R&D funding agency established in November 2013.

- A policymaker should publicly address barriers for innovation (legal, bureaucratic, economic, cultural, etc.) and openly discuss them with the public (a civil society).

- A policymaker should secure transparency of his decision making, as well as prompt and clear communication between all participants of an innovation market.

- Openness to criticism is a key for an effective policymaking as well as a readiness and willingness to learn from experience as well as learn by doing.

4. A trade-off against prioritization and diversification

- A policymaker should find a balance (compromise or trade-off) between prioritization and diversification. He should prioritize promising opportunities for innovators to be supported. There should be a finite number of priorities for break-through problems or outcomes, potential technologies, or high-growth sectors and there should also be development and support for special incentives, on both the supply as well as the demand side. Innovation priorities when developed should be frozen for certain period to allow the innovation ecosystem and its stakeholders to digest the new rules of the “game” and adjust / optimize their behaviors.

- At the other side, the diversification of the support for innovation activity is required. The support should be focused not just on a few “critical” technologies and a number of state-owned (i.e., in fact, monopolistic or oligopolistic) corporations. It is necessary to promote investments and subsidies to businesses that are “on the periphery” and foster their growth by paying part of their initial investments and lowering their taxes via R&D tax credits (a good example of such policies is the US and Israel). Some of the priority should be given to the existing sectors and technologies, but for those which are potentially well-positioned for future growth. High-potential innovative firms already established in some industries can drive economic growth. Some of the priorities should focus on brand new sectors and startups as great business opportunities.

5. Ambitions, feasibilities and consistency

- An innovation policy should strike a balance between being ambitious and aggressive enough on the one hand and realistic and feasible on the other.

- Innovative development requires a long-term view, so an innovation policy should be consistent during a long period.

- The German, Scandinavian and perhaps Japanese models of innovation promotion are good examples for these scenarios.

6. Innovative climate, innovative culture and demand for innovation

- Creating stable and high demand for innovation is a key prerequisite for moving from “economic stability” to achieving “smart, sustainable and inclusive growth.” This is one of the most challenging issues for a policymaker.

- A policymaker should focus on creating a favorable environment and culture for innovation, not just on investments.

7. Taxation and subsidies

- A discriminatory taxation policy for innovation agents is required. Taxation should be different for startups and established businesses.

- A multi-level progressive and regressive taxation and subsidies policy is effective for stimulating innovative entrepreneurial activities, especially for rather “predictable” incremental innovations.

- However for “radical” innovations with very uncertain and unpredictable outcomes, a simple, clear and easily understood proportional taxation scheme with a comparatively low rate provides a better stimulus than a sophisticated model.

8. Social capital

- An innovation policy should not focus on just economic priorities, goals and outcomes, but on social capital as well. Social capital should be as important a measure of success of innovation as economic growth and productivity. A policymaker should adopt a measure of social capital as a key indicator of policy effectiveness. As history shows, if a country fails in this, it pays the social and economic costs for many years to come.

References

Carayannis, E.G. and Campbell, D. (2009) “Mode 3” and “Quadruple Helix”: Toward a 21st Century Fractal Innovation Ecosystem”, *International Journal of Technology Management*, vol. 46 (3/4), Available at: <http://www.inderscience.com/info/inarticle.php?artid=23374>

Carayannis, E. G. and Campbell, D. (2010) “Triple helix, Quadruple helix and Quintuple Helix and how do Knowledge, Innovation and the

Environment relate to each other? A Proposed Framework for a Trans-disciplinary analysis of Sustainable development and Social Ecology”, *International Journal of Social Ecology and Sustainable Development*, vol. 1(1), p. 41-69.

Carayannis, E.G., Campbell, D.F.J. and Barth, T.D. (2012) “The Quintuple Helix Innovation Model: Global Warming as a Challenge and Driver for Innovation”, *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, August. Available at: <http://www.innovation-entrepreneurship.com/content/1/1/2>

Dubina, I.N. (2010) *The theory of economic games*. Moscow: KnoRus

Dubina, I.N. (2013) *Game-Theoretic Models for the Organization of Creative and Innovative Activities in Firms*. Barnaul: Altai Univ. Press

Interfax (2013), “High oil prices hinder the innovative development of the Russian Federation”, October 20, Retrieved February 12, 2014 from the InterFax Information Agency web site: <http://www.interfax.ru/business/335835>

Marchmont (2013) “Russia drafts 30% innovation spending cuts; Skolkovo and Rusnano first to suffer”, July 11, Retrieved January 17, 2014 from the Marchmont Innovation News web site: <http://marchmontnews.com/Finance-Business/Central-regions/19730-Russia-drafts-30-innovation-spending-cuts-Skolkovo-and-Rusnano-first-suffer-.html>

Putin, V.V. (2013) “Presidential Address to the Federal Assembly”, *President of Russia*, December 12, Retrieved January 17, 2014 from the President of Russia web site: <http://eng.kremlin.ru/news/6402>

Rosbalt (2014), “OPEC oil basket price fell to a minimum of 2 weeks”, February 28, Retrieved March 10, 2014 from the RosBalt Information Agency web site: <http://www.rosbalt.ru/business/2014/02/28/1238966.html>

Sokolov, A. “Innovation Imitation: Russia Falls behind the Developed Countries”, *RosBusinessConsulting*, October 10, Accessed March 15, 2014 at: <http://top.rbc.ru/economics/17/10/2013/882656.shtml>

Acknowledgement

This paper is prepared thanks to a grant from IREX (the International Research & Exchanges Board) with funds provided by the U.S. Russia Foundation for Economic Advancement and the Rule of Law (USRF).

**Strategic paradigm of public investment in education: Kazakhstan and
Finland experience of investment into education**

Elina Vanhemping, Ph.D., Professor,
*Director General of Scandinavian Institute for Academic mobility
(Finland, Seinajoki)*

Key words and regulations - Strategic trends of human capital qualitative growth in Kazakhstan. Strategic paradigm of public investment in education. Finnish experience of investment into education. Current trends of scientific-research exterior training. Domestic intellectual elite. Intellectuals of the 21st century: the social reality of the post-Soviet space

*“The education system as a whole
involves about one third of the population of Kazakhstan.
And the most important thing here is that our children are growing,
mature and become adult exactly in the education system.
It worries each and every family.
Therefore, one of the key factors of success of the whole upgrading
process is a success of the national education system upgrade”¹.*

Nursultan Nazarbayev

Industrial- innovative development of Kazakhstan determines the qualitative changes in education at all levels, comprehensive and system social upgrading, move from values of mass consumer society to the values of the Universal Labor Society. The President named one of the ten directions of social upgrading of the country “qualitative growth of human capital in Kazakhstan”.² This is, above all, education and health care. In this structural part of the monograph let us discuss the problems of the modern education system in the conditions of upgraded transformation. Formation of the intellectual elite, of the intellectual core of the nation as a significant

1 Nursultan Nazarbayev “Twenty steps to Universal Labour Society” // Kazakhstanskaya Pravda, July 10, 2012

2 Message of the President of the Republic of Kazakhstan N.A. Nazarbayev to the nation of Kazakhstan on January 27, 2012. Electronic access mode http://www.akorda.kz/ru/page/poslanie-prezidenta-respubliki-kazakhstan-n-a-nazarbaeva-narodu-kazakhstana_1339760819 [message 18.02.2012]

system element of human capital is largely determined by qualitative peculiarities of education system.

In the period of social modernization of the country the Kazakhstan people undergraduate community, the whole system of education focused on the formation of their own system of education and research values and traditions. The Head of State emphasized it in his speech to the students and teachers of Nazarbayev University on September 5, 2012. In the complex formation process of the system of education and research values and traditions with the Kazakh content the potential of national intelligence, intellectual core of the nation plays the important role.

Only “«Bolashak»” in public policy strategies has an extremely important mission to train the human resources of the country, to form the national intelligence.

This term was recently factored out “the brackets” of our business and scientific communication. It was replaced by other terms that became vital in the modern conditions and determined to the intensive verbal use: “leaders”, “elite”, “management”, “executives”, and “public servants”. There is no doubt that such a change in the modern glossary both strategically and tactically has its objective justification.

But allow me, as one of the authors of this research and analytical essay resident of St. Petersburg living in the intellectual capital of Russia, the historic “Almamother” true national intelligence, put in a few words in favor of this unique social cluster, almost forgotten in our “toothy” and “vociferous” consumer society.

Today just in St. Petersburg, the intellectual and cultural capital of Russia, one can still meet representatives of genuine, classical country's intelligence, in the right and the good sense of the word. Unique professionals of their business, honestly and in good faith develop it, and carry high the professional ethics and impeccable competence, combined with a high spirituality, honesty, citizenship and love to the country.

The authors are extremely happy to have such true St. Petersburg's intellectuals in our personal and professional contacts. It rewards us with a unique opportunity to learn from them some particular vision of life and profession.

Therefore, in our study of the unique phenomenon of Kazakhstan's society - a new generation of intellectuals nurtured by “«Bolashak»”, - we consider it is necessary to recommend the following thematic module as topical range of problems, research within the frames of the doctoral programs of young Kazakhstan scientists.

“Analysis of the role, opportunities and prospects of Kazakhstan's national intelligence in the process of move from mass consumption society to the universal labour society”.

It is appropriate and relevant as a part of doctoral programs in the social sciences and the humanities to carry out systemic and comprehensive research of opportunities of “«Bolashak»” and “«Bolashak» students” to form a body of Kazakhstan's national intelligence.

The term-abbreviation “ITR” had for a long time a wide circulation in the domestic scientific and social “intrashop” vocabulary. This abbreviation was used as common and convenient shorthand of the following terms “engineering- technical revolution” and “engineering and technical personnel”. Let's refer to the “ITR” in the second meaning.

Under current conditions in the post-Soviet countries, including both Kazakhstan and Russia, mass occupations, grouped as ITR “engineers” has significantly decreased, compared with the period before 1989. There are some objective reasons, the analysis of which is outside the scope of our study.

We want to draw special attention to the significance of rebirth, recovery on radically different technological and ideological paradigm of this unique social and professional layer in the modern Kazakhstan.

A very big role in this process belongs to the Presidential Scholarship “«Bolashak»”. The role of scientific and technical intelligentsia within the period of industrial-innovative development of the country is undisputable. This repeatedly is stated in official policy documents of Kazakhstan.

Formation of the corps of national intelligence under basic, relevant professional components - educational, medical, technical, scientific, is a real tactical ability of innovative community-oriented activities of the modern “«Bolashak»” that implements unique projects for master's and doctoral programs, industrial, educational-and-familiarization internships in leading universities and scientific research centers.

Training of highly qualified specialists in their field abroad, education of patriots and professionals is highly in tune with the mission to form the corps domestic spiritual and intellectual elite.

Enhancing the role of scientific, technical, educational, medical intelligentsia in society, especially in terms of its social upgrading, determines the revival and promotion of cultural values, the further progressive development of the national idea.

Great attention in Kazakhstan is paid to the formation of the corps of national intelligence, the formation of the nation's intellectual core. It is

education that is recognized as one of the most important priorities of the long-term Strategy “Kazakhstan – 2030”.

The “green light” has been given to modern global educational practices in the country immediately after independence. It is the education system adaptation to the new social-economic environment that has become a common goal of educational reforms in Kazakhstan at all stages.

“What do you think about the European education?” - Once Mahatma Gandhi was asked. “It was a good idea”, - he said.

In the context of our reflections on the status and role of intellectuals, engineers and technicians, we consider it is necessary to emphasize that public investment aimed at getting an education in the best universities in the world, is a large-scale social innovation.

Let’s refer to the opinion of the Finnish colleagues about the importance of social innovations in the development of the country.

“For too long we have been paying attention to technical innovations as the foundation of our economy. The Technical Research Center of Finland, the Agency for Technology and Innovation of Finland, technical universities, Nokia and other companies involved in high technology, always occupy the leading positions when it comes to the allocation of grants in the amount of 4% of GDP for research and development (R & D).

In recent years we have begun to talk about social innovations - about innovations that cannot be patented - as the foundation of our economy. The parliamentary democracy, equal rights of men and women is universally applicable to all the systems of the social security, free education, as well as the society welfare conditioned with them is the example”.³ This view of Finnish MP, Associate Professor of Medicine, Ms. Ilku Taipale shows what importance are the social innovation in the society development.

In the middle of the zero years of the third millennium the President of Kazakhstan assigned the task to enter the country into the 50 most competitive countries of the world. The decisive role in this goal achieving belongs to qualitative changes in the education system.

The International experience shows that investment in education contributes to strategic outcomes, both in economic development and in the society development as a whole.

"Globalization that generates changes in the world, is preparing for us all new challenges that we have to take into consideration. Perhaps to solve them, we need new innovations. In the future we need to combine

3 A Hundred Social Innovations in Finland / Edited I. Taipale. Helsinki, Press “Itamerikeskustaatio”, HAKAPAINO, 2009-p.1

prosperous society and competitiveness that are not enemies to each other, but vice versa, rather partners”.⁴ This thought of Ms. Tariya Halonen, the President of the Republic of Finland in 2009, expressed in the preface to the Encyclopedia of the Social Innovation of Finland, clearly states what role “other, non-technical innovations” play in the modern world of the globalization era. Social innovations, which enable positively change and develop the society relate to such.

Investment into human capital is critical to create the technically advanced, productive workforce that can adapt in a rapidly changing world. Again the topic of formation and development of the national intelligentsia is brought up to date, with which, in our opinion, “«Bolashak»” have been and is successfully engaged in.

It should be emphasized that investment in education system is not just a narrow social costs, it is a strategic investment of economic nature, and it is obvious social innovation. Kazakhstan as a recognized reforms leader in the post-Soviet space, embarked on a radical modernization of education, active reformation of the social sector.

In this context, one should pay particular attention to the program position, formulated by the Head of State: “social modernization in Kazakhstan takes place against the background of integration processes within the single economic space. During the years of independent development according to a number of parameters of the social sector reformation Kazakhstan has successfully surpassed the CIS countries and went further than its partners. Therefore, it is important for Kazakhstan as the leader of social reforms to take the initiative and develop a holistic model of social modernization, attractive for all its partners for the Eurasian integration”.⁵

This strategic idea determines the political importance and high degree of urgency of comparative interdisciplinary research in the field of social policy, social work, social protection off population subject to peculiarities in international comparative context of CES.

Then, we will have a separate discussion on current trends of research abroad training for Kazakhstan doctoral candidates and public service specialists. In this context, we focus on the strategic expediency of social

4 A Hundred Social Innovations in Finland / Edited I. Taipale. Helsinki, Press “Itamerikeskustaatio”, HAKAPAINO, 2009-p.1

5 Nursultan Nazarbayev “Twenty Steps to the Universal Labour Society” // Kazakhstanskaya Pravda, July 10, 2012

issues examination in international education programs. A review of the social innovation experience should take special place in such studies.

As grounds for positioning the International Scholarship Program “«Bolashak»” as a strategic large-scale social innovation, we turn to the Finnish experience of investment in education.

In Finland, the approach according to which education should be considered as an innovation is widespread⁶.

Only in the case when the education takes on socially-oriented innovative nature, it starts to play a “significant role in the development of the nation and the welfare state. Faith in education is important for the country, in which social development is achieved through the replenishment of intellectual capital. A lot of attention is given to education in Finland, basic research and training throughout the life”⁷. 3

“Finns believe in the power of education” - in 2004 goal investment in education was 6.1% of the gross national product, which reflects a good international level. By international standards, state subsidies to higher education are especially large. A huge thirst for education is related to the history of the country. Strengthening of the middle class’ social role in the early twentieth century and later, cultivated the belief in people’s mind that just the education but not family background, opened the way in the society and promoted social equality. Many measures were undertaken to encourage getting education, including guaranteed free education for all citizens. Characteristic features of the Finnish education model include the following: 1. Free of charge. Until now, schooling is funded entirely by the state. Even studies in the universities are almost free of charge. The share of private funding in comparison with other countries is extremely low. 2. Most women get education. Since 1987, the majority among the graduates of university are women. In 2001, for 50% more than in 1991 women graduated from. The proportion of women in the 1990s increased in all disciplines except medicine and dentistry, where the proportion of women was also high before. 3. The third characteristic feature of the Finnish education model is a powerful sector of education for adults and the idea of learning throughout life, which is being implemented for many years, and

6 The Portrait of Finland: the past and present\ Edited Laura Kolbe, Uha(i) Parrikalla, Helsinki, translated by Galina Pronina, press “Otava publishing company LTD”, 2009-p.97

7 The Portrait of Finland: the past and present\ Edited Laura Kolbe, Uha(i) Parrikalla, Helsinki, translated by Galina Pronina, press “Otava publishing company LTD”, 2009-p.99

has generated a strong system of public schools and working-class colleges. Studies show that in comparison with other OECD countries, adults learn more active in Finland, regardless of their level of education. The concept of "learning throughout life" has wide approval in Finland precisely because studies have long been a part of the daily life of an ordinary Finn. The Finns think exceptionally well of education⁸. 4

The role of education in society can be viewed from both sides. It can be understood as a service provided by the society, the quality and quantity of which is determined by the financial and cultural opportunities of the society, and as an active force within the society, as a source of knowledge necessary for the development of the economy.

For Finland, as well as for other countries seeking to become a society with intellectual bases, the latter concept is becoming more prevalent.

In the economy that is increasingly dependent on science, the development of the education sector has become a key strategic factor.

Education increases knowledge, which, in turn, increases productivity and, consequently, generates abundance guaranteed by society. "Education is a means of the nation's intellectual capital growth. Finland wants to be at the forefront to achieve this goal"⁹-

"Many observers consider Finland now as one of the leading countries in the movement towards a truly innovative, knowledge-based economy. This entails, above all, a policy of sustained investment in education and in the work of research and development, into quality and efficiency of basic educational and research institutions, and cooperation between the public and private sectors"¹⁰.

In Kazakhstan as well as in Finland, the movement is registered the movement to innovative, knowledge-based economy. Proof of this is the strategy of industrial-innovative development of the country.

Significant and sustained increase of investment into education is planned in Kazakhstan aimed at improving its quality. Social modernization

8 The Portrait of Finland: the past and present\ Edited Laura Kolbe, Uha(i) Parrikalla, Helsinki, translated by Galina Pronina, press "Otava publishing company LTD", 2009 – 167 p.100

9 The Portrait of Finland: the past and present\ Edited Laura Kolbe, Uha(i) Parrikalla, Helsinki, translated by Galina Pronina, press "Otava publishing company LTD", 2009 – 167 p.102

10 The Portrait of Finland: the past and present\ Edited Laura Kolbe, Uha(i) Parrikalla, Helsinki, translated by Galina Pronina, press "Otava publishing company LTD", 2009 – 167 p.103

is aimed at the development of new potential of human values, respecting labor, and the formation of the society, respecting the Working Man.

Therefore, it is advisable to consider the possibilities and prospects of the creative activity of “«Bolashak»” in the context of program government documents defining the reforms in education and social modernization of the country.

The State Program on the Development of Education of the Republic of Kazakhstan for the years 2011 - 2020 new national vision of the problem is provided.

By 2020 Kazakhstan is an educated country, smart economics and a highly skilled workforce.

The platform, on which the future economic, political, social-and-cultural prosperity of the country will be performed, must be education and social modernization of the society.

In Kazakhstan one in five employed teacher is at the age of 50 years and older.

Teachers with the experience up to 3 years are 13% of the total number of teachers. Annual recruitment of the young personnel is only 2.6 %.

Low wages - about 60 % of the national average – is non-prestige of the teaching profession contribute to highly qualified personnel haemorrhage.

The salary level of teachers is the lowest in the country.

There is out dated methodology and educational content selection guidelines.

Education is focused on obtaining formal results, but not on the personality development.

There is also extremely low percentage of young teachers in higher education institutions.

Strong gender imbalance and the feminization of the profession takes place both among teachers (81.3 % of the teachers are women) and, although, of course, to a lesser extent, in the professional community of the faculty of higher school.

Therefore, the role of “«Bolashak»” and “«Bolashak» students” in the process of reformation and upgrading of Kazakhstan's higher education increases in promoting of innovative teaching practices of the Bologna process area into the national educational space.

If we talk about the interaction technique of the learner and the educator in the post - classical education, then, as noted above, the fact of passive writing lectures down dictated by the teacher, or “check copying” from multimedia slide show presentations does not become the original technical device, but active individual self work under the guidance of the teacher.

How should the technology of professors and teaching practice be upgraded?

As you know, “seeing is believing”. And exact this innovative interactive practice of “seeing is believing” have seen and heard the “«Bolashak» student”, been trained and being trained abroad now in the environment of post - classical training Bologna system.

Let us dwell on the important comment about two semantic contents of the concept “interactive”. In this context, the term “interactive” is used in the sense of the traditional for professional psychological field. For example: “Interactive theater”, “interactive effect of training”.

While the actor, a party of the process is not just a passive listener and “yes-sayer” but he “is active inside”, i.e. actively, enthusiastically engaged in activities, says, reflects, discusses, and experiences.

It is just during such a personal “interactivity” “something happens” at the participant of interaction: understanding of what has not previously been understood, opening of new worldviews, formation of new view on life, change of value key points.

The second meaning of the term “interactive” is more narrow and specific. It became up to date later in the professional field of computer technology. The meaning is close to use of the adjective in the phrase “interactive board”. It is necessary to distinguish between interactive methods in psychological techniques, especially off-line, and effects and interactive techniques, as a synonym for “computer” in the field of educational on-line communication. Both terms are used extensively in the professional community of higher school, therefore it requires clarification of their meaning when it is clearly not viewed out of the context.

Here is an illustration of “interactive” in the off-line meaning when it comes to personal involvement and the special autonomy in the learning process.

“... I had myself register for courses; choose myself what I want to study and what do not. I could not understand for a long time why it was necessary to do all these tasks in groups. Also in the classroom I felt the lack of significant experience. In general, it was not easy, but fun” - says one of the alumni scholarship program “«Bolashak»”.

What does it mean, in practice, a continuous process of learning throughout life? What does it mean to “perform” student research works “for the customer”?

Answers to these questions are in daily educational practice of any European university. They (the answers to these questions) become more apparent to those who have been trained or are being trained now under the

Bologna system according to the international scholarship “«Bolashak»” program.

We believe that the scholarship holders of “«Bolashak»” program, being currently listed as students in the learning process in a foreign university, as well as all domestic students studying abroad right now under other educational projects, must urgently think about what project, what problems research carried out “there”, abroad, will be really useful and applicable “here”, at home?

Applied nationally-oriented problems, applied nationally-oriented projects, applied the final products of foreign studies, really applicable and useful for my country, that is the specificity of new post-classical model of higher education in general and the training of national specialists abroad, both under the “«Bolashak»” program, and other international educational projects.

The student must not only be initially focused on the domestic practice application of the skills obtained abroad, but really to work in this direction in the course of its entire foreign training activities.

Social orientation of program objectives of the State Programme for the Development of Education in Kazakhstan for the years 2011-2020 is expressed in the requirement to ensure equal access for all participants in the educational process to the best educational resources and technologies.

The specialized training courses are quite useful to eliminate the stereotypes of the Soviet education model, prevailing in professional teaching environment, within the frames of which it is “«Bolashak» students” that may be useful as carriers of different, modern education culture and who passed through different educational and training system, in which 12-years of schooling is understandable, usable, reasonable and logical continued in after-school educational institutions.

We are not talking about social copying or social imitation. It is important efficiently and adequately to the Kazakh specifics to implement useful practices of schooling, prevalent in the global educational community.

The possibilities of “«Bolashak» students” are high in the policy objective implementation aimed at integration into the world educational space, upgrading the technical and vocational education (TVE) in accordance with the needs of the society and the industrial-innovative development of Kazakhstan's economy.

A special role can be played by “«Bolashak» students” in the process of reformation and upgrading of higher education, aimed at achieving of high quality level of higher education that meets the labor market needs, goals of

industrial-innovative development of the country, the personality and relevant international practices in the field of education by ensuring the education system functioning throughout life.

«Bolashak» students are a phenomenon of the new generation of Kazakh intellectuals. And also their mission is confident promotion to achieve policy objective related to the formation of active citizenship of the youth, social responsibility, a sense of patriotism and high moral and leadership qualities.

Spectrum of the objectives set by the State program of the education development, really correlates with the capabilities of the graduates of the international scholarship program “«Bolashak»” that received a unique experience of foreign education according to the modern world standards.

A new stage of Kazakhstan's education reformation involves the development of new mechanisms for the education financing. They should be aimed at improving access to quality education, strengthening of public support and stimulation of teachers' work. Improvement of management in education has a particular importance at the new stage of the reformation, in particular, the introduction of the principles of corporate management, the formation of public private partnerships in education (Public Private Partnership). Creation of conditions for the educational process automation is actualized.

There is no single database of educational statistics in the Kazakhstan education sphere. The existing forms of public education statistics are not widely available, they are scattered, and there is no in-depth analysis of them. Indicators of national education statistics do not comply with international statistics.

This problem also requires a professional and high-quality solution.

In this part the competence of the graduates of the Presidential program “«Bolashak»” obtained in the course of foreign studies in the best universities in the world for “financial”, “managerial”, “information”, “information and statistics” majors might be extremely meaningful and useful both for the country as a whole, and in the process of the reformation success achievement, in particular.

The basic trends of the reform are such as to provide a system of education with highly qualified staff; improvement of the monitoring system of the education development, including the system creation for the national education statistics subject to the international requirements.

The “«Bolashak» students” as specialists trained abroad within the conditions of the monitoring practice application are more than relevant in the implementation of this task.

The state program is a set of events interrelated on resource and time-frame that cover changes in the structure, content, education technologies, structure, content, training technologies, in management system, in organization-and-legal forms of entities of educational activities, in the financial and economic mechanisms.

The scholarship was established on November 5, 1993 by the decision of N.A. Nazarbayev and finances higher education abroad for further application of knowledge and experience received by the young Kazakh people for the benefit of the state.

The scholarship “«Bolashak»” is very popular and prestigious in the country and abroad, it is a guarantor of decent career growth and professional self-fulfilment of its owners.

The progress of “«Bolashak»” students” is high. This figure is very low in relation to the total number of the fellows and the average statistical indicators of expulsion due to academic arrears in the world and national higher school practice.

At the present stage of the scholarship implementation, as we have analyzed in detail in the previous structural parts of the study, the focus is on the master’s and doctoral training programs, as well as for training of technical and medical profiles, which are in great demand in Kazakhstan.

The basic principles of the “«Bolashak»”program, certainly, should be, firstly, a high level of training of candidates; secondly, the promotion of a positive image of the program in the country and abroad, thirdly, the openness and fairness of the competitive selection process of candidates, fourthly, direction of the scholarship holders to study in the best universities of the world.

It should be noted that the procedure for participation in the contest is simple and transparent. The applicant must have the highest average score of the certificate or diploma, to demonstrate high levels of knowledge of the state and foreign languages.

The compliance of all required documents is tested at the first stage. Then he is tested on knowledge of a foreign language and nation language. Testing on the level of the Kazakh language knowledge is taken with the help “KazTest” - an analogue of TOEFL.

Upon successful completion of language testing the applicant passes the interview with representatives of universities, public officials from the Ministry of Education and Science, with psychologists.

The final decision to award the scholarship “«Bolashak»” is decided by the commission.

Kazakhstan spends huge amounts of money on training of their future employees abroad. Therefore, it is strategically important not just their return home after training overseas, but also highly motivated to responsible use of educational attainment for the prosperity of their country.

The Scholarship “«Bolashak»” has become a highly popular and highly prestigious grant, determining successful career growth and professional self-fulfilment of the graduates. Many alumni occupy senior positions in the civil service, in government and international organizations, in joint structures, work in various national and international projects.

The third stage is the years 2005-2007, the stage of further program development aimed at increasing the number of scholarship holders. The state, the country's first President set the task on the annual study abroad of 3 000 scholarship holders.

In 2005, the President in his annual Message to the nation of Kazakhstan announced about the need to provide annually three thousand young and talented Kazakh people with the training opportunities in the leading educational institutions in the world under the international scholarship “«Bolashak»”. This task was entrusted to JSC “Center for International Programs”.

The development plan of the international scholarship “«Bolashak»” for the years 2011-2015, adopted at a meeting of the National Commission for training abroad, marked the beginning of the fifth stage of the program.

The Plan reflects such things as a waiver of training in an undergraduate program. The main emphasis is made on learning master's and doctoral PhD. Implementation of the program-target selection, training and employment of fellows is provided for. This training is intended for civil servants, researchers and teachers as well as for engineering and medical professionals.

But the quality of Kazakhstan education remains of low-competitive. This was spelled out in a separate line in the policy document regulating the reformation strategy of Kazakhstan education - the State Program of Education Development in the Republic of Kazakhstan for the years 2011 – 2020.

Kazakhstan is currently a party to the main international instruments in the field of education: (Lisbon Convention on Qualifications Recognition concerning Higher Education in the European Region, the Bologna Declaration and a number of others).

But one of the first strategic projects that can be differentiated as a beginning stage of the reformation process establishment and upgrading of

education in Kazakhstan is exactly the Presidential Scholarship “«Bolashak»” program, has successfully launched 20 years ago, in 1993.

Even from that time the real innovative education practices to international standards have become widely known and fully available to the young sovereign Kazakhstan.

From 2005 to 2010 a new stage in the formation of potential reform of Kazakhstan's education system has successfully being implemented. A three-level training is introduced: Bachelor - Master – PhD. The Classifier of undergraduate and postgraduate education of the Republic of Kazakhstan that contain aggregated group of specialties, is approved.

The transfer from linear to credit-modular technology in the higher school is successfully performed, new generation standards on all university majors are developed and approved by, the model programs in all disciplines of the base component in all specialties of the Classifier are developed and approved by, the construction is carried out in accordance with the International Standard Classification of Education throughout the education structure.

Kazakhstan joined the European educational space, and also has joined the Bologna Declaration.

The Bologna process means, first of all, the integration into the European educational space.

Its basic principles that must now meet the Kazakh universities are transparency, comparability of diplomas and degrees, the introduction of a multi-level system of higher education and the development of a common approach to control the education quality.

The international accreditation also contributes to entering Kazakhstan universities into the European zone of higher education. Obtaining of accreditation by the higher education institutions of Kazakhstan in recognized foreign agencies does not only strengthen the international image of Kazakhstan education system, but also protects the rights of citizens to get education abroad and employment in the international labor market. In addition, it stimulates the academic mobility of students and teachers, promotes the recognition of domestic scientists at the international level.

The leadership of Kazakhstan pays great attention to the human capital development, initiates and comprehensively supports the reformation in the education system. The progressive development and upgrading of education is possible thanks to understanding of the country's leadership of the necessity and importance of human capital development and the full support at initiation and implementation of reforms in education.

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОТРАСЛЕВОЙ БИЗНЕС И ВЫВОД
ЭКОНОМИКИ РОССИИ ИЗ ДЕПРЕССИИ
INTERNATIONAL INDUSTRY-SPECIFIC BUSINESS AND
RESCUE
OF THE RUSSIAN ECONOMY FROM DEPRESSION**

Б.Г. Дякин

*д.э.наук, проф., академик Отделения экономики АГН,
зав. Сектором международного экономического сотрудничества
Института макроэкономических исследований Минэкономразвития
России*

B.G. Djakin

*Doctor of Economics, Professor,
Divisional manager of international economic cooperation,
Institute of microeconomic researches of the Ministry
of Economic Development of Russia*

Целью исследования является раскрытие особенностей взаимосвязей между процессами мировой экономики и специфики взаимодействия между суверенными и корпоративными субъектами, представляющими эти процессы. При этом использованы следующие методологические подходы: анализ генезиса каждого из процессов, гносеология распространения каждого из рассмотренных процессов из одной сферы экономики в другую ее сферу, сущность и природа способов распространения процессов. Значимость работы состоит в определении роли геоэкономики, геополитики и их воздействия на процессы мировой экономики. Практические результаты исследования состоят в выявлении возможностей противостояния (ограничения) рисков, угроз и вызовов некоторых процессов мировой экономики.

The purpose of the investigation is to reveal some specific interrelations between the world economy processes and interactive peculiarities of sovereign and corporate subjects involved into these processes. In the process of investigation the author used the following methodological approaches: genesis analysis of all the processes, epistemology of expansion of the investigated processes from one country into different spheres, essence and nature of the processes expansion. The importance of the investigation is to define the role and influence of geo-economy and geopolitics on the world economy processes. The practical effect of the

investigation is the revelation of risk opportunity (limiting), threats and rescues of some world economy processes.

Ключевые слова: *всеобщее средство вывода экономики из депрессии, международный профильный бизнес, генезис процессов мировой экономики, интеграция отраслевых компаний в систему международного профильного бизнеса, формы и виды международного профильного бизнеса.*

Key words: *universal medium of rescue of the Russian economy from depression, international core business, epistemology of the world economy processes, integration of industry-specific companies into the system of international core business, forms and types of international core business.*

В выступлении рассмотрены некоторые аспекты обозначенной выше темы. При этом основным инструментом логики понимания и изложения избранных проблем является материал схемы «*Международный профильный бизнес в системе процессов мировой экономики*», которая приведена на последней странице настоящего материала (см.: Рис 1).

На этой схеме в определенной иерархической последовательности помещен набор терминов, которые раскрывают содержание данного сообщения. Способ их размещения и направления взаимосвязей (они показаны стрелочками) между участниками процессов, происходящих в мировой экономике, которые стоят за совокупностью использованных терминологических единиц. Все термины определены, а сами понятия представлены в порядке первых слов согласно алфавиту и выделены жирным шрифтом. Если понятие использовано в тексте, то оно отмечено светлым курсивом.

Дадим трактовку предложенным на схеме терминам.

Всеобщее средство вывода экономики из депрессии – всеобъемлющим средством вывода мировой и российской экономики из депрессии как остаточного явления экономического и структурного кризиса является активизация участия национальных отраслевых компаний в углублении, развитии и совершенствовании *международного профильного бизнеса* как одного из *процессов мировой экономики*.

Генезис процессов мировой экономики¹¹ – возникновение, становление и последующее развитие *процессов мировой экономики*.

¹¹ См.: более подробно по этой проблеме – Дякин Б.Г. *Международный бизнес. Том 6. Процессы, происходящие в мировой экономике: роль международного бизнеса. Монография.* – М.: ROSBI, ТЕИС, 2013, с. 70-124.

Зарождение этих процессов происходило в одной из сфер экономики – либо в национальной экономике, или в мировой экономике. Однако, с какой из этих сфер было связано происхождение того или иного процесса, в данном случае не важно. В конечном счете, каждый из них распространился на обе эти сферы и приобрел *объективный, закономерный и всемирный характер*. При этом особой важностью отмечена *специфика распространения процессов мировой экономики из одной сферы экономики в другую ее сферу*.

Так, процесс *интернационализации воспроизводства (ИВ)* возник в сфере мировой экономики, но он охватывал и сферу национальной экономики. А вот процесс *международного технологического разделения труда (МТРТ)*, напротив, зародился в национальной экономике, но стал мировым экономическим процессом.

Геополитика – учет влияния географических факторов (территориальное положение, наличие ресурсов и т.д.) при разработке стратегической политики, политических доктрин, стратегии как таковой. На этом воздействии строятся *геополитические устремления великих держав*. Геополитика тесно связана с геоэкономикой и нередко диктуется *геоэкономическими устремлениями великих держав*.

Геополитические устремления великих держав – цели и намерения, которые выдвигают великие державы; при этом средством их достижения является *геополитика*. В условиях глобализации эти устремления часто приобретают глобализационный характер.

Геоэкономика – учет влияния географических факторов (территориальное положение, наличие ресурсов, в частности, запасов питьевой воды, полезных ископаемых и т.д.) при разработке экономических идеологий (бизнес-идеологий), экономических концепций и подходов к разрешению тех или иных проблем. Влияние этих факторов кладется в основу *геоэкономических устремлений великих держав*.

Геоэкономические устремления великих держав – цели и намерения, которые выдвигают великие державы, например, в связи с усилением экономической экспансии; при этом средством их достижения является *геоэкономика* и нередко – *геополитика*.

Глобальный профильный бизнес¹² – одна из особых форм *международного профильного бизнеса*, например, глобальный

¹² Этой и другим формам международного профильного бизнеса дана развернутая характеристика в работе: Дякин Б.Г. Международный бизнес. Том

нефтегазовый бизнес. В его составе выделены два вида: глобальный газовый бизнес и глобальный нефтяной бизнес. Признаками этой формы (и ее видов) являются: главные субъекты – глобальные компании, обладающие официальным статусом ООН; они разрабатывают и осуществляют глобальные бизнес-проекты/мегапроекты, производят глобальные профильные активы и получают право участвовать в организации их международного перемещения. Участники этой формы – основные субъекты, реализующие способ распространения *процесса глобализации экономики (ГЭ)* из сферы мировой экономики на сферу национальной экономики.

Интеграция отраслевых компаний в систему международного профильного бизнеса – процесс интеграции, суть которого состоит в объединении компаний одной отрасли, но разных стран в систему *международного профильного (практического) бизнеса*. Они используют возможности и преимущества различных *форм и видов международного профильного бизнеса*. Важная составная часть объединенного интеграционного процесса.

Интеграция экономики стран в мировое хозяйство – процесс интеграции экономики стран мира в мировое хозяйство, скажем, интеграция экономики России в мировое хозяйство. Ингредиент *объединенного интеграционного процесса*.

Интернационализация воспроизводства (ИВ) – современная форма процесса интернационализации производства. Основная характеристика этой формы состоит в поддержании пропорциональности между главными национальными экономическими пропорциями и пропорциями мировой экономики, которая устанавливается между производством и потреблением по основным группам международной товарной номенклатуры. Это – сырье и топливо, продовольствие, товары массового потребления, машины и оборудование. Данный процесс возник в мировой экономике и благодаря *способу распространения процесса ИВ из сферы мировой экономики в сферу национальной экономики*, охватил и национальные экономики стран мира.

Межгосударственная экономическая интеграция (МЭИ) – один из *процессов мировой экономики*. Основное имманентное свойство

5. Теория международной бизнес-деятельности и практическое ее использование: Монография. – М.: ROSBI, ТЕИС, 2012, с. 10-23, 39-73, 125-158.

этого процесса состоит в объединении экономики стран, поэтапном создании интеграционного объединения благодаря реализации межгосударственных соглашений над национальными органами вплоть до формирования политического союза. Данный процесс возник в мировой экономике и распространился на национальную экономику государств-участников интеграционного сообщества. В настоящее время на разных этапах строительства в мире насчитывается около 100 межгосударственных объединений интеграционного характера.

Международное технологическое разделение труда (МТРТ) – один из *процессов мировой экономики*. Этот процесс «вырос» из национального разделения труда ряда наиболее развитых стран, который «перешагнул» национально-государственные границы и преобразовался в мировой процесс. Наиболее важным атрибутивным качеством современного международного разделения труда является его технологичность. В составе данного процесса следует выделить международную специализацию производства и международное кооперирование производства. Он создает на суверенном уровне и поддерживает действующие и новые международные экономические пропорции.

Международный профильный бизнес – своеобразный тип бизнеса (другой тип – национальный профильный бизнес) – один из *процессов мировой экономики*. Его возникновение связано с тем, что национальные отраслевые компании, преодолевая узость национального рынка и ограниченность сырьевой базы, «перешли» национально-государственные границы и постепенно стали субъектами мировой экономики. Главная характеристика рассматриваемого процесса заключается в том, что участницами данного типа бизнеса являются резиденты и нерезиденты. Специализация компаний определяет профиль бизнеса; они согласовывают условия общего ведения бизнеса и, объединяя усилия и ресурсы, осуществляют бизнес-проекты/мегапроекты. Его участники в принимающей стране, реализуя проекты, производят профильные активы и организуют международное перемещение этих активов, извлекая прибыль. Один из результатов бизнес-деятельности в режиме международных бизнес-отношений сводится к формированию на корпоративном уровне новых экономических пропорций и воспроизводству действующих пропорций как в мировой экономике, так и в национальной экономике.

Место, роль и значение международного профильного бизнеса в системе процессов мировой экономики – в современной системе *процессов мировой экономики* по силе позитивного одновременного воздействия и на эту сферу, и на сферу национальной экономики *международный профильный бизнес* занял ведущие позиции. Содержание данного параметра связано, во-первых, с ролью важнейшего регулятора пропорциональности как в мировой экономике, так и в национальной экономике стран мира. Во-вторых, субъекты этого типа бизнеса могут использовать его возможности и преимущества в интересах ограничения воздействия (определенного противостояния) угрозам и вызовам, которые несут отдельные процессы мировой экономики, например, *процесс глобализации экономики (ГЭ)*. Нужно разработать соответствующие механизмы и инструментарий сдерживания рисков и вооружить ими субъектов международной бизнес-деятельности.

Объединенный интеграционный процесс – интеграционный процесс в сфере мировой экономики, который объединяет три относительно самостоятельных «потока»: *межгосударственную экономическую интеграцию (МЭИ), интеграцию отраслевых компаний в систему международного профильного бизнеса и интеграцию экономики стран в мировое хозяйство*. Это – относительно новое явление в мировой экономике. Но оно набирает силу и приобретает особую значимость, что свидетельствует о развитии самой системы *процессов мировой экономики*.

Объективный, закономерный и всемирный характер процессов мировой экономики – все *процессы мировой экономики*, образующие систему, имеют общие компоненты и качественные характеристики. Во-первых, эти процессы обладают системностью. Во-вторых, для этих процессов характерна объективность, т.е. их природа объективна, ибо они не зависят от воли и сознания людей, человеческого сообщества. В-третьих, сущность данных процессов определяется закономерностями как общей отличительной особенностью, которая выражена в тенденциях, а в наиболее концентрированном виде – в направлениях эволюции. В-четвертых, каждой из этих процессов и вся их совокупность являются общепланетарными явлениями.

К числу рассматриваемых процессов отнесены: *интернационализация производства (ИВ), межгосударственная экономическая интеграция (МЭИ), международное технологическое разделение труда (МТРТ), международный профильный бизнес,*

объединенный интеграционный процесс, процесс глобализации экономики (ГЭ), процесс транснационализации экономики (ТЭ).

Особенности распространения процессов мировой экономики из одной сферы экономики в другую ее сферу – каждый из процессов мировой экономики имеет свой генезис и собственный способ распространения. Скажем, из сферы национальной экономики в сферу мировой экономики. Например, способ распространения процесса МТРТ или *способ распространения процесса ГЭ.*

Процесс глобализации экономики (ГЭ) – один из процессов мировой экономики. Его генезис произошел в сфере мировой экономики, распространился в этой сфере и благодаря особому способу распространения процесса ГЭ, он схватил и сферу национальной экономики стран мира.

Этот процесс имеет свои преимущества, усиливая воздействие мировой экономики на национальную экономику и укрепляя взаимосвязи производственно-хозяйственного содержания между суверенными участниками рассматриваемого процесса. Вместе с тем, он несет угрозы и вызовы и мировой экономике, и национальной экономике. Экономические, финансовые, структурные кризисы, стагнация, депрессия, стагфляция, зародившиеся в отдельно взятой стране или группе стран быстро охватывает обе сферы экономики.

Процесс транснационализации экономики – в отличие от глобализации, транснационализация распространяется только на сферу экономики, хотя частично может охватывать и область политики. Данный процесс возник в национальной экономике тех стран, в которых бизнес зависел от крупных корпораций. Им стало тесно в национально государственных рамках; он их переступил и несколько позже эти компании получили аббревиатуру ТНК и еще через некоторое время – обрели официальный статус ООН.

Транснационализация экономики несет риски и угрозы в основном национальной экономике, особенно тех стран, в которых отраслевая и/или межотраслевая бизнес-деятельность ТНК, не ограничена национальным законодательством. Речь идет о применении монопольновысоких ценах, о бесконтрольной добыче полезных ископаемых, непоследовательной и неэффективной охране окружающей среды и т.д.

Процессы мировой экономики – система процессов, происходящих в мировой экономике. Они названы в понятии *«объективный, закономерный и всемирный характер процессов мировой экономики».*

Совместное профильное предпринимательство – одна из основных форм *международного профильного бизнеса*. В составе этой формы выделены два ее вида. Например, структурно совместное предпринимательство в нефтегазовой сфере состоит из совместного предпринимательства в газовой области и совместного предпринимательства в нефтяной области¹³. Наиболее важные разновидности этой формы таковы: совместные предприятия (СП), бизнес-зоны, оффшорные центры, налоговые «гавани», деловые союзы разных видов: партнерства, альянсы и т.д. Этот достаточно большой арсенал оригинальных и важных инструментов, бизнес-технологий широко используется субъектами всех *форм и видов международного профильного бизнеса*.

Способ распространения процесса ГЭ – процесс *глобализации экономики (ГЭ)* распространился основными субъектами *глобального профильного бизнеса* – глобальными компаниями и их партнерами по бизнес-проектам/мегапроектам, в том числе и национальными компаниями, прежде всего, принимающей страны. Процесс распространения осуществляется из сферы мировой экономики в сферу национальной экономики.

Способ распространения процесса ИВ из сферы мировой экономики в сферу национальной экономики – процесс *интернационализации воспроизводства (ИВ)* распространился благодаря субъектам всех *форм и видов международного профильного бизнеса*, в том числе и компаниям национального профильного бизнеса всех принимающих стран.

Способ распространения процесса МЭИ – распространению *межгосударственной экономической интеграции (МЭИ)* из сферы мировой экономики в сферу национальной экономики способствовали субъекты *совместного профильного предпринимательства*, использовавшие в качестве инструментов многие его разновидности – СП, бизнес-зоны и т.д.

Способ распространения процесса МТРТ – *международное технологическое разделение труда (МТРТ)* распространилось из сферы мировой экономики в сферу национальной экономики благодаря его участникам-странам и их хозяйствующим субъектам, т.е. компаниям-участницам всех *форм и видов международного*

¹³ Эти проблемы подвергнуты всестороннему анализу в книге: Дякин Б.Г. Международный бизнес. Том 3. Международный нефтегазовый бизнес. МВА: Учебник. – М.: ROSBI, ТЕИС, 2011, с. 373-413.

профильного бизнеса. Что же касается технологичности, то ее уровень значительно выше у субъектов международного бизнеса, чем у участников национального разделения труда, национального профильного бизнеса и МТРТ.

Способ распространения процесса ТЭ – *процесс транснационализации экономики (ТЭ)* распространился из сферы национальной экономики, в которой произошел его генезис, в сферу мировой экономики усилиями субъектов *транснационального профильного бизнеса.*

Транснациональный профильный бизнес – одна из особых форм *международного профильного бизнеса*, основными субъектами которых являются транснациональные корпорации. ТНК владеют громадными финансовыми и человеческими ресурсами, значительным инновационным потенциалом, уникальным опытом организации бизнеса и совершенными инструментами механизма управления бизнес-деятельностью (трансфертным ценообразованием, взвешенной финальной политикой, продуманной кадровой политикой, тесными кооперационными связями с малыми ТНК и т.д.). Вместе с тем, ТНК нередко нарушают законы страны базирования, используют монопольные цены (низкие – для сырья и рабочей силы; высокие – для потребителей своей продукции).

В пределах транснационального нефтегазового бизнеса (еще со времен американских семи нефтяных «систер») используются (как и во всех других формах практического международного бизнеса) два вида – транснациональный газовый бизнес и транснациональный нефтяной бизнес.

Формы и виды международного профильного бизнеса – каждая из перечисленных ниже форм *международного профильного бизнеса* в своем составе имеет виды, выделенные согласно предметной специализации его субъектов.

В составе этого типа бизнеса используются следующие формы и виды:

- *профильный бизнес за рубежом, например, бизнес за рубежом в нефтегазовой сфере и его виды – бизнес за рубежом в нефтяной области и бизнес за рубежом в газовой области;*
- *глобальный профильный бизнес;*
- *иностраннй профильный бизнес, скажем, иностраннй нефтегазовый бизнес и его виды – иностраннй газовый бизнес и иностраннй нефтяной бизнес;*
- *совместное профильное предпринимательство;*

- трансконтинентальный профильный бизнес, например, трансконтинентальный нефтегазовый бизнес и его виды – трансконтинентальный газовый бизнес и трансконтинентальный нефтяной бизнес;

- *транснациональный профильный бизнес.*

В силу своей высокой мобильности субъекты *форм и видов международного бизнеса* и тесно взаимодействующие с ними участники национального профильного бизнеса стремятся к активизации своей бизнес-деятельности.

Они инициируют спрос на деньги, а это – сотни миллиардов долларов, дают позитивные импульсы банковскому и биржевому секторам национальной и мировой экономики, и как следствие – ускоряется перелив капиталов в более доходные отрасли, втянутые в международный бизнес. Он обуславливает подъем экономики, что предопределяет ее развитие и рост, а также выход обеих сфер экономики из депрессии. Такова в общих чертах цепь взаимосвязанных стадий разнообразных процессов и продуктивный результат «цепной» реакции.

Что же касается практической значимости проведенного исследования, то она сводится к следующему. Субъекты международного отраслевого бизнеса могут достаточно активно и успешно использовать преимущества и достоинства, которыми обладают все процессы мировой экономики.

Прежде всего, это касается *интернационализации воспроизводства (ИВ), международного технологического разделения труда (МТРТ), межгосударственной экономической интеграции (МЭИ), интеграции экономики стран в мировую экономику*. Понимание этой уникальной и, по сути, универсальной возможности, приведет экономическую мысль к необходимости разработки механизмов и инструментария, с помощью которых субъекты *международного профильного бизнеса* будут способны решать эти задачи.

Кроме того, участники *форм и видов международного профильного бизнеса* могут существенно ограничить или даже эффективно противодействовать рискам, угрозам и вызовам, которые несут отдельные процессы, например, *процесс глобализации экономики (ГЭ)* или *процесс транснационализации экономики (ТЭ)*. Здесь также необходима разработка соответствующих механизмов и инструментов и вооружение ими субъектов международного отраслевого бизнеса.

Что же касается России в отношении преодоления кризисных явлений, то необходимо отметить следующее. К числу наиболее

важных условий и факторов, способствующих выводу российской экономики из депрессии к 2015 г. и обеспечению ее посткризисного поступательного развития следует отнести:

на национальном уровне:

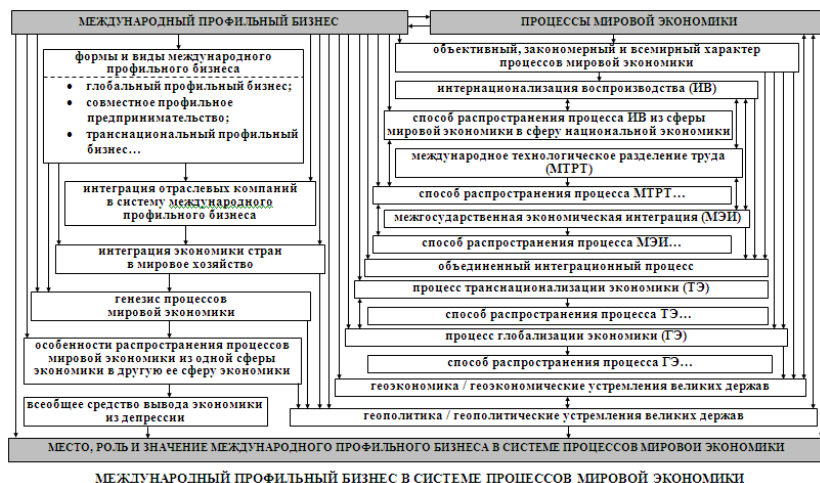
- рост инвестиций в отрасли экономики, в которых производится основной объем ВВП;
- снижение уровня инфляции;
- обеспечение качественного роста рабочей силы (человеческого капитала) за счет образования и повышения квалификации;
- увеличение запаса физического капитала, который предопределяется новыми инвестициями в капитал за вычетом амортизации существующего физического капитала;
- внедрение технологических новаций, предопределяющее существенное повышение совокупной производительности факторов производства;
- структурную реформу производства и экономики в целом;

на международном уровне:

- оптимизацию участия отечественных отраслевых компаний в *международном профильном бизнесе*;
- наиболее полное использование Россией конкурентных преимуществ в торгово-кооперационных связях с Германией, Китаем, Японией, ЕС и ОЭСР;
- учет российскими нефтегазовыми компаниями изменений в отраслевой и географической структуре по статье «энергонасители» в импорте основных торговых партнеров России при формировании своих импортных потоков энергоресурсов;
- более тесное и продуктивное объединение усилий и ресурсов НК «Роснефть» и ОАО «Газпром» с иностранными профильными компаниями при освоении месторождений углеводородов на шельфах российских морей Северного Ледовитого океана и Охотского моря;
- экономически обоснованное использование сравнительных преимуществ конъюнктуры региональных (азиатского и европейского) рынков энергонасителей;
- рациональное распределение экспортного энергетического потенциала России, прежде всего, жидких и газообразных углеводородов между восточным и западным направлениями поставок энергоресурсов.

Представленная схема не нуждается в дополнительном комментарии.

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ



Список литературы

1. Дякин Б.Г. Международный бизнес. Том 6. Процессы, происходящие в мировой экономике: роль международного бизнеса. Монография. – М.: ROSBI, ТЕИС, 2013, 376 с.
2. Дякин Б.Г. Международный бизнес. Том 5. Теория международной бизнес-деятельности и практическое ее использование. Монография. – М.: ROSBI, ТЕИС, 2012, 408 с.
3. Дякин Б.Г. Международный бизнес. Том 3. Международный нефтегазовый бизнес. MBA: Учебник. – М.: ROSBI, ТЕИС, 2011, 980 с.

УДК 332.135

**ФОРМИРОВАНИЕ КЛАСТЕРОВ И ИНТЕГРАЦИЯ
ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И БИЗНЕСА В
СТАРОПРОМЫШЛЕННОМ РЕГИОНЕ РОССИИ**

Мохначев С.А.,

Восточно-Европейский институт, Россия

Мохначев К.С.,

Удмуртский государственный университет, Россия

Шамаева Н.П.,

Камский институт гуманитарных и инженерных технологий, Россия

Аннотация. Главная цель статьи – выявить современные тенденции интеграции образования, науки и бизнеса в промышленно развитом регионе.

Методы, подходы исследования – анализ внешней и внутренней среды организации, системный подход (любой объект рассматривается как совокупность взаимосвязанных элементов, изменение одного элемента приводит к изменению других элементов и системы в целом), воспроизводственный подход (ориентация на постоянное возобновление производства услуг для удовлетворения потребностей конкретного рынка с меньшими затратами на единицу получаемого эффекта).

Важность работы состоит в том, авторами предложены новые способы взаимодействия ВУЗов, научных организаций и бизнес-структур.

Выводы статьи: Акцентируется внимание на необходимости формирования модели развития кластера нанотехнологий в Удмуртской Республике, а так же разработки и принятия системообразующего федерального закона об интеграции науки, образования и производства.

Ключевые слова: региональная экономика, интеграция, образование, наука, бизнес, стратегическое партнерство, кластер.

**THE FORMATION OF CLUSTERS AND INTEGRATION OF
EDUCATION, SCIENCE AND BUSINESS IN THE OLD-
INDUSTRIAL REGION OF RUSSIA**

Mokhnachev S.A.,

Eastern-European Institute, Russia

Mokhnachev K.S.,

Udmurt state University, Russia

Shamaeva N.P.

Kama Institute of humanitarian and engineering technologies, Russia

Abstract. The main purpose of the article is to reveal the modern trends of integration of education, science and business in the industrialized region.

Methods, approaches of research - the analysis of the external and internal environment of the organization, system approach (any object is treated as a set of interrelated elements, changing one element changes the other elements and the system as a whole), reproductive approach (focus on constant renewal of production services to meet the needs of specific market with lower costs per unit produced effect).

The importance of the work consists in the fact, the authors suggest new ways of interaction between Universities, scientific organizations and business structures.

Conclusions of the article: the attention on the necessity of forming a model of cluster development of nanotechnologies in the Republic of Udmurtia, as well as the development and adoption of a systemic Federal law on the integration of science, education and production.

Key words: regional economy, integration, education, science, business, strategic partnership, a cluster.

Введение

В условиях модернизации и формирования инновационной экономики России быстротекущие процессы модернизационно-инновационного характера, современные интеграционные тенденции требуют интенсификации научных исследований механизмов взаимодействия институтов в сложных экономических системах. В первую очередь требует решения проблема управления, как самими процессами интеграции, так и вновь возникшей интегрированной структурой. В этой связи исследование проблем интеграции образования, науки, производства в мезоэкономике представляется в достаточной мере актуальной.

Исходный латинский термин «*integratio*» означает восстановление, восполнение некоего единства. В реальной практике под интеграцией могут пониматься различные процессы, обозначающие объединение двух и более субъектов (или частей чего-либо) с какой-либо общей

целью [1]. Это может быть включение интегрирующей единицы в уже существующее целое, но способное к расширению, либо создание совершенно новой интегрированной системы или структуры, либо её незначительное переформатирование. Интеграция затрагивает различные пространственные уровни и сферы и включает в себя композиционную и коммуникативную составляющие. Композиционная касается состава и структуры интеграции, изменения неформальных и нормативных границ объединяющихся субъектов, их специализации, пропорций. Коммуникативная затрагивает содержание и формы межсубъектной кооперации, связей и взаимодействия, изменения их принципов и механизмов в новых условиях.

Идея интеграции образования, науки и производства не является новой. В XX веке в СССР был накоплен большой опыт по интеграции образования и производства (система «завод – вуз»), а также образования и науки (система «физтех»). Ретроспективный анализ особенностей интеграции образования, науки и производства позволяет сделать вывод о том, что в России получили своё развитие различные организационные формы этой интеграции: наукограды, технопарки, кафедры на предприятиях, интегрированные образовательные и научно-образовательные комплексы типа национальных и исследовательских университетов, университетских комплексов, образовательных округов и т.д. Формы интеграции образования и науки были законодательно определены Федеральным законом от 01.12.2007 года № 308-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам интеграции образования и науки». Развитие нового вида и категории ВУЗов – федеральных и исследовательских университетов – также осуществляется на основе реальной интеграции научного и образовательного процессов. Одной из мер, направленных на развитие такой интеграции, является реализация программ по привлечению в российские ВУЗы ведущих ученых [2].

Удмуртия – промышленно развитый регион

Характеризуя особенности региональной экономики Удмуртской Республики необходимо отметить сохранение ее промышленной специализации: производство стратегических вооружений и специальных средств связи, машиностроение, металлургия и производство электрооборудования, а также добыча нефти. Посткризисный рост экономики и активизация инвестиционной деятельности предприятий способствовали увеличению валового регионального продукта республики.

Одновременно происходит интенсивное развитие сопутствующих отраслей и малого бизнеса. Активизация малого и среднего бизнеса (в нефтяной промышленности), нефтегазовом машиностроении, сфере услуг, производстве электрооборудования создает предпосылки к формированию мини-кластеров в соответствующих отраслях.

Тенденция формирования региональных локальных альянсов особенно затронула сегменты, где работают компании с наиболее высокими по стоимости активами либо обладающие хорошими перспективами долгосрочного развития (наличие позиции на мировом или российском рынке, долгосрочная стратегия). В настоящее время холдинги сформированы в лесопромышленном комплексе («Увадрев-Холдинг», «Ижмбель», «Балезинский ДОК» и др.), агропромышленном комплексе («Комос-групп»), пассажирском транспорте («Автобусы Удмуртии»), торговле («Ижтрейдинг») и других секторах.

Перспективными отраслевыми кластерами Удмуртской Республики являются: электротехнический кластер (производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования); кластер по производству огнестрельного оружия; кластер по производству автокомпонентов [3-6].

Дальнейшее развитие региональной экономики действительно требует осуществления конкретных мер по приведению системы профессионального образования в соответствие с возрастающими потребностями экономики.

Республиканская комплексная программа развития профессионального образования в Удмуртской Республике на 2011 - 2015 годы, утвержденная постановлением Правительства Удмуртской Республики от 10 мая 2011 года № 140, предусматривает создание трех отраслевых кластеров по приоритетным направлениям экономики республики (промышленный, строительный, агропромышленный) и один образовательно-инновационный кластер. Строительный кластер Удмуртской Республики включает: Министерство строительства, архитектуры и жилищной политики Удмуртской Республики, Объединение работодателей «Союз строителей Удмуртии» (некоммерческая организация, основанная на членстве работодателей, представляющих строительный комплекс Удмуртии, 29 членов), ГОУ ВПО «Ижевский государственный технический университет», восемь образовательных организаций СПО и НПО строительного профиля [7].

Основными отличительными признаками кластера являются: наличие общей инновационной инфраструктуры, включающей в себя

площади и центры коллективного пользования современным оборудованием для осуществления технико-внедренческой деятельности, единые маркетинговые и консалтинговые службы, доступные всем предприятиям-участникам кластера на льготных условиях за счет общности данной инфраструктуры (что позволяет оптимизировать издержки и добиваться синергии от совместного использования общих ресурсов и, в конечном счете, способствует росту конкурентоспособности всех участников кластера); наличие устойчивых кооперационных связей между участниками кластера, построенных на мотивационной рыночной основе; реализация сквозного цикла создания инновационных продуктов – начиная от разработки и освоения производства отдельных видов продукции до их интеграции в комплексные решения и системы; наличие скоординированной стратегии инновационного развития, в рамках которой действуют участники кластера, что создает возможности для эффективной реализации комплексных программ инновационной направленности.

Будучи интегрированным в различные виды экономической политики органов государственной власти Удмуртии, кластерный подход переориентирует их деятельность во многих сферах с учетом необходимости активации и развития кластеров:

1) промышленная политика - привлечение прямых иностранных инвестиций, стимулирование экспорта, предоставление льгот по налогам, субсидий и государственных гарантий, поддержка высокотехнологичных производств с высокой добавленной стоимостью, стимулирование конкуренции;

2) научно-техническая политика - содействие финансированию НИОКР посредством участия в реализации федеральных целевых программ, планирование и реализация образовательных программ, поощрение формирования инновационных малых предприятий на базе ВУЗов и НИИ, предоставление субсидий на поддержку развития кооперации российских высших учебных заведений и организаций, реализующих проекты по созданию высокотехнологичного производства в Удмуртской Республике;

3) политика поддержки малого предпринимательства - содействие самоорганизации малого и среднего бизнеса, стимулирование инновационных малых и средних предприятий, оказание поддержки малым и средним предприятиям, развитие кооперационных связей между крупными предприятиями и малым бизнесом, в том числе аутсорсинг и субконтрактация;

4) региональная и муниципальная политика - развитие конкурентных преимуществ Удмуртской Республики и муниципальных образований в Удмуртской Республике, разработка и реализация программы развития нанотехнологий в Удмуртской Республике, разработка и реализация муниципальных программ развития нанотехнологий, оптимизация размещения производительных сил, стимулирование развития сетей, объединяющих местное научное сообщество и бизнес-структуры;

5) инфраструктурная политика - создание специализированных финансовых организаций, ориентированных на фирмы кластера, инфраструктурные субъекты инновационной деятельности (IT-парк, технопарки, особые экономические зоны, бизнес-инкубаторы), создание центра технологической компетенции, создание центра прототипирования и промышленного дизайна и другой необходимой инфраструктуры.

Удмуртская Республика в сравнении с другими регионами Приволжского ФО обладает значительным инновационным потенциалом. На ее территории функционирует немало инновационно ориентированных организаций: вузов, обладающих собственной научно-исследовательской и опытно-конструкторской базой, институтов Удмуртского научного центра УрО РАН, отраслевых институтов, промышленных предприятий, имеющих в своей структуре научно-технические центры или инженерно-технические группы. Ряд промышленных предприятий активно сотрудничает с научными организациями и вузами. Результат такого взаимодействия - новые средства связи, стрелковое оружие, медицинская техника и другие изделия высокого класса.

Удмуртия обладает всеми необходимыми компетенциями и явными конкурентными преимуществами в целом ряде значимых секторов экономики. В Удмуртской республике в настоящее время в рамках отдельных отраслей имеются конкурентоспособные производства и признанные научные центры, занимающие позицию флагмана в регионе, что дает основание предполагать возможность кластерной инициативы. Кластерный подход в состоянии обеспечить технологическую конкурентоспособность предприятий на основе объединения ресурсов высокотехнологичных производств и потенциала научно-исследовательского сектора. В рамках кластеров, являющихся одним из способов эффективного развития региона, формируется база для создания новых форм научно-производственной кооперации.

**Особенности интеграции образования, науки и производства в
регионе**

Реализация идеи интеграции образования, науки и производства в регионе имеет ряд особенностей. Во-первых, многие аспекты этой деятельности регулируется правовыми нормативными актами федерального уровня, в которых за последние годы определены значимость интеграции науки, образования и производства, а также ряд конкретных мер её государственной поддержки. В Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года не только подчеркивается, что для «противодействия угрозам экономической безопасности силы обеспечения национальной безопасности во взаимодействии с институтами гражданского общества нацелены на поддержку государственной социально-экономической политики, направленной на ... усиление интеграции науки, образования и производства», но и констатируется, что одним из главных направлений «Российская Федерация на среднесрочную перспективу определяет технологическую безопасность. С этой целью совершенствуется государственная инновационная и промышленная политика, ... создаются условия для интеграции науки, образования и промышленности, проводятся системные исследования в интересах решения стратегических задач национальной обороны, государственной и общественной безопасности, а также устойчивого развития страны» [8]. Правительством РФ были утверждены Правила предоставления субсидий на государственную поддержку развития кооперации российских ВУЗов и организаций, реализующих комплексные проекты по созданию высокотехнологичного производства. Бизнес получает стимул развивать высокотехнологичные производства, используя потенциал российской высшей школы, а ВУЗы в свою очередь – дополнительные доходы, выполняя НИОКР для промышленных предприятий, кроме этого государство оказывает им поддержку в развитии инновационной инфраструктуры [9].

Во-вторых, интеграцию образования, науки и производства на мезоуровне, прежде всего, необходимо рассматривать как добровольное объединение или поглощение, слияние (на административной или экономической основе) локально функционирующих образовательных и обучающих структур в более масштабную целостную интегрированную образовательную или научно-образовательную структуру, которая может включать как одноуровневые, так и разноразноуровневые образовательные учреждения, а

также отраслевые или корпоративные обучающие структуры. В более широком плане интеграция образования, науки и производства может осуществляться с различной степенью глубины (договорная, ассоциированная, поглощающая формы) во взаимодействии с научными и производственными структурами.

В-третьих, интеграцию можно проводить по-разному: объединять различные профессиональные сферы обучения, разные его уровни, начиная от дошкольного и заканчивая послевузовским. Такое объединение уровней придает региональной образовательной системе цельность, устойчивость, относительную завершенность. К примеру, Правительство Удмуртской Республики в 2010 году приняло распоряжение о реорганизации автономного государственного образовательного учреждения среднего профессионального образования «Ижевский технологический техникум» путём присоединения к нему государственного образовательного учреждения среднего профессионального образования «Ижевский государственный торгово-финансовый колледж» и изменения наименования на автономное образовательное учреждение Удмуртской Республики «Экономико-технологический колледж». При этом в объединённом учреждении сохранены имеющиеся профессии начального профессионального образования и введена непрерывная система подготовки по специальностям среднего профессионального образования в области технологии изделий лёгкой промышленности и сферы обслуживания.

На примере Удмуртской Республики, для системы профессионального образования которой характерно наличие восьми базовых ВУЗов: пяти государственных ВУЗов, в том числе двух университетов, аграрного ВУЗа, педагогического ВУЗа и медицинского ВУЗа, а также трех негосударственных ВУЗов и нескольких средних специальных учебных заведений (колледжей и училищ) различного профиля, Н.П. Пенкиным, В.И. Некрасовым, Л.Ф. Молчановой [10] предложены различные возможные варианты организационной структуры объединений образовательных учреждений, получаемых в процессе интеграции медицинского ВУЗа в систему медицинского образования в регионе, и сделан вывод о том, что наиболее вероятна интеграция, предусматривающая объединение «высшее медицинское учебное заведение – среднее специальное медицинское учебное заведение – клинические лечебно-профилактические учреждения» в форме ассоциации. На наш взгляд, в условиях реализации федеральных государственных стандартов нового

поколения форма ассоциации может быть рекомендована к применению для интеграции в региональных отраслевых системах аграрного и педагогического образования с учетом спецификации организаций и предприятий этих отраслей.

Университеты - центральное звено интеграционных процессов в сфере науки, образования и производства: состояние и перспективы

Из трех сфер (партнеров по интеграции) именно образование рассматривается как ключевое звено влияния на процесс интеграции. Поэтому центральным звеном интеграционных процессов в сфере науки, образования и производства должны выступать университеты. Важнейшей подсистемой управления университетом, на наш взгляд, должно быть формирование стратегического партнёрства с другими ВУЗами, академической наукой, промышленностью, бизнесом и властными структурами, развитие инфраструктуры взаимодействия ВУЗа с внешней средой. Стратегическое партнёрство опирается на идею сотрудничества двух или нескольких участников конкретных рыночных процессов. Стратегическое партнёрство в высшей школе может охватывать два вида взаимоотношений [11]:

- между структурами высшего профессионального образования, которые осуществляют аналогичную или схожую деятельность. В этом случае речь идёт о «превращении» конкурентов в партнёров;
- между организациями, вовлечёнными в процесс (цепочку) создания продуктов и услуг высшей школы.

Первый вид стратегического партнёрства базируется или на объединении ресурсов партнёров для достижения взаимносогласованных целей, или на обмене ресурсами, позволяющими укрепить их рыночные позиции. При этом имеет значение длительность партнёрских отношений. Длительность партнёрских отношений ВУЗов варьируется от разовых коммерческих операций (как в рыночных транзакциях) до полной интеграции (как в случае со слиянием компаний). Второй вид стратегического партнёрства в высшей школе формируется «по вертикали» в технологической цепочке создания ценности продуктов и услуг высшей школы. Этот вид означает переход с «ориентации на сделку», известной из теории и практики маркетинга раннего периода, на «ориентацию на партнерство», которое предполагает наличие многократных, повторяемых сделок, а значит сокращение издержек взаимодействия и возможность использования стандартных методов в управлении контрактами.

Говоря о стратегическом партнёрстве, нельзя забывать о роли собственной инновационной инфраструктуры ВУЗа, которая включает в себя вузовские технопарки, инновационно-технологические центры, бизнес-инкубаторы, центры трансфера и коммерциализации технологий. К примеру, программа стратегического развития Ижевского государственного технического университета (далее - ИжГТУ) на 2006-2010 гг. предусматривала развитие технопарка «Ижробо» (развитие 5-6 структурных подразделений для создания наукоёмкой продукции), а также развитие бизнес-инкубатора с целью создания и развития 12-15 структурных подразделений на базе реальных дипломных проектов, впоследствии оформление их как юридических лиц. ИжГТУ организуют конкурсный отбор инновационных проектов для представления их на конкурс Фонда содействия малых форм предприятий в научно-технической сфере «У.М.Н.И.К.». В ИжГТУ создан бизнес-инкубатор для реализации идей молодых ученых и студентов вуза. Коммерциализация инновационной деятельности через бизнес-инкубатор предполагает создание комфортных стартовых условий для субъектов малого предпринимательства, оказание помощи в выведении конкурентоспособных разработок на рынок, развитие инновационной деятельности студентов, аспирантов, творческих коллективов вузов и создание дополнительных рабочих мест [12, с.79].

В свою очередь, в концепции стратегического развития Удмуртского государственного университета (далее – УдГУ) также в качестве приоритетов определено развитие инновационной инфраструктуры университета (медиа-центра, бизнес-инкубатора, научно-технологического парка, центра трансфера технологий, учебного центра развития малого предпринимательства) и её интеграции в экономическое и образовательное пространство Удмуртской Республики.

Работая в интересах региона, оба университета принимают активное участие в разработке и реализации Программы социально-экономического развития Удмуртской Республики. При недостаточном присутствии отраслевой науки университеты становятся научно-исследовательскими и инновационными центрами, способствующими инновационному развитию региональной экономики, становятся базовыми площадками для реализации программ профессиональной переподготовки и повышения квалификации для предприятий и учреждений.

С точки зрения управления процесс интеграции науки, образования и производства на мезоуровне предполагает комплексное воздействие по трём главным аспектам:

- структурному (преобразование внутренней структуры и системы внешних взаимосвязей субъекта интеграции);
- финансово-экономическому (преобразование структуры активов и пассивов субъекта интеграции);
- правовому (юридические процедуры и технологии взаимодействия субъектов интеграции).

Экономические условия интеграции науки, образования и производства связаны с объединением ресурсов для получения народно-хозяйственного и коммерческого эффектов. Интеграция различных сторон деятельности учебных заведений позволяет сокращать расходы, более рационально и эффективно использовать трудовые, финансовые, материальные ресурсы. Значимым экономическим условием поиска принципиально новых моделей интеграции является диверсификация источников финансирования научно-исследовательской работы, образовательных технологий (гранты, договоры с хозяйствующими субъектами, реализация научных разработок, научное консультирование, экспертиза, информационные услуги, проектные, организационные услуги, реализация патентов, лицензий и т.д.). Она достигается за счет использования гибких схем мобилизации внебюджетных средств (при использовании органами управления современных методов мониторинга и контроля). Необходимо создавать на мезоуровне комфортную среду для развития инноваций в различных отраслях науки, образования и производства, предусмотреть налоговые и экономические льготы для предприятий, занимающихся освоением в производстве новой техники и технологий, обеспечить создание особых экономических зон.

В настоящее время прорабатывается технико-экономическое обоснование создания Технопарка Удмуртской Республики, который будет координировать согласованные действия функционирующих объектов инновационной инфраструктуры республики, в том числе Республиканского бизнес-инкубатора, Бизнес-инкубатора ИжГТУ, Технопарка «Удмуртия», технопарка «Ижроб», Регионального центра наноиндустрии Удмуртской Республики и центров трансфера технологий при ведущих вузах и научных учреждениях республики [13].

На муниципальном уровне разработана концепции поэтапного создания в 2012-2017 годах (1 этап - 2012-2013 годы; 2 этап - 2014-2015 годы; 3 этап - 2016-2017 годы) «Инновационно-производственного технопарка «Глазовский» г. Глазова Удмуртской Республики».

Полученные результаты (выводы)

Учитывая, что для условий экономики Удмуртской Республики приоритетными отраслевыми кластерами являются: электротехнический кластер (производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования); кластер по производству огнестрельного оружия; кластер по производству автокомпонентов [14-16], то для классического и технического университетов, на наш взгляд, перспективным новым способом взаимодействия ВУЗов, научных организаций и бизнес-структур является формирование и институциональное оформление образовательно-промышленной группы как формы интегрированного объединения ВУЗа и промышленных предприятий, входящих в кластер. Отметим, что концептуальная модель такой группы предложена Е.В. Муравьевой [17].

Требуется продолжение исследования региональных особенностей взаимодействия организаций образования, науки и производства и необходимо формирование модели развития кластера нанотехнологий в Удмуртской Республике.

Известная независимость науки, образования и производства как социальных институтов и правовых субъектов, а также непроработанность механизмов интеграции не позволяют реализовать потенциал объединения усилий научного, образовательного и промышленного сообществ. Так, действующее законодательство допускает образовательную деятельность научных организаций только по программам послевузовского профессионального образования, то есть фактически незаконными оказываются такие традиционные для России формы интеграции образования и науки, как базовые кафедры ВУЗов и научно-образовательные центры. До настоящего времени не создано единой правовой базы для более широких интеграционных процессов, органично сочетающих образовательный, научный и профессиональный виды деятельности, поэтому необходимо разработать и принять отдельный самостоятельный, системообразующий федеральный закон об интеграции науки, образования и производства.

Список литературы

1. Ashikhmina A.G. Integration projects in modern Russia: types and characteristics // proceedings of the Yearbook of the Institute of philosophy and law, Ural branch of RAS. 2010. Issue 10. С. 193-203.

2. The RF Government decree dated April 09, 2010 № 220 "On measures to attract leading scientists in the Russian educational institution of higher professional education" //legal-reference system "consultant plus"

3. Mokhnachev S.A., Mokhnacheva Y.S. Udmurt Republic: clustering and its influence on the regional labour market and vocational education// Human and labour. - 2010. - № 5. p.32-44.

4. Mokhnachev S.A., Mokhnachev K.S., Shamayeva N.P. Trends and features of improving the integration of education, science and business in the industrialized region // Management and business administration. 2012. №3. С. 84-91.

5. Mokhnachev K.S., Shamayeva N.P., Mokhnachev S.A. Trends of integration of education, science and business in the region // Science and education: electronic scientific and technical edition. 2012. Number 10. С. 37.

6. Mokhnachev K.S., Mokhnachev S.A., Shamayeva N.P. Integration of education, science and business in the industrialized region in the post-crisis period // Quality. Innovations. Education. 2012. № 7 (86). С. 19-24.

7. Grakhov V.P., Kislyakova Y.G., Mokhnachev S.A. About the benefits of the sectoral approach to education in the higher school// Fotinskii read - 2014. Materials of the international scientifically-practical conference. Izhevsk: MWEU, 2014. С. 85-91.

8. About the national security Strategy of the Russian Federation until 2020. The decree of the President of the Russian Federation of may 12, 2009 № 537 //legal-reference system "consultant plus"

9. The RF Government decree dated April 09, 2010 № 219 "On state support of innovation infrastructure development in the Federal educational institutions of higher professional education" // legal-reference system "consultant plus"

10. Penkin N.P., Nekrasov V.I., Molchanova L. F. Formation of effective sectoral system of medical education in the region. - Ekaterinburg: Publishing house of Institute of Economics UB RAS. 2006. - 94 S.

11. Mokhnachev S.A. Theoretical-methodological bases of management competitive stability of a higher educational institution. Monograph. Ekaterinburg - Izhevsk: Publishing house of Institute of Economics UB RAS, 2009. - 411 S.

12. Yakimovich B. Mikhailov Yu., Pushkarev A. Priority directions of scientific activity // Higher education in Russia. 2007. No. 2. С. 77-88.

13. Radygina S.V. Creation of technological parks as a tool of innovation development of the region / S.V. Radygina // Bulletin of Udmurt University. Ser. "Economics and law". 2010. Vol. 3. P.48.

14. Mokhnachev S., Shamayev N., Mokhnachev K. Udmurt Republic: integration of education, science and business // Human and labour. 2012. Number 10. С. 55-58.

15. Mokhnachev S.A., Mokhnachev K.S., Shamayeva N.P. Integration of education, science and business: trends in the meso // Fundamental research. 2012. No 3-3. С. 707-711.

16. Shamaeva I.E., Mokhnachev S.A. Scientific-production cooperation in the industrialized region: monograph. Saarbrücken: LAP LAMBERT, 2013. 202 P.

17. Muravyova E.V. Formation model of integration of higher educational institutions and industrial clusters. Avtoref. dis. Cand. Econ. of Sciences. Ulyanovsk: Ulyanovsk state University, 2011. - 25 S.

**Реполитэкономизация как одно из направлений развития
экономической теории в современных условиях**

д.э.н., проф. Журавлева Г.П.

Аннотация

Статья посвящена развитию современной теоретической экономической науки (политэкономия, экономикс, экономическая теория и др.). В трактовке этих терминов нет единства. В современных условиях возникла новая тенденция «второго рождения» классической политэкономии, обновленной адекватными ответами на вызовы XXI века, которая может быть названа как «реполитэкономизация» учебного процесса высшей школы РФ.

Ключевые слова: экономическая наука, политэкономия, кардинальные изменения, реполитэкономизация

Abstract

The article is devoted to evolution of modern theoretical economics (political economy, economics, economic theory, etc.). In the interpretation of these terms, there is no unity. In the modern conditions, a new trend of "second birth" of classical economics, updated appropriate responses to the challenges of the XXI century, which may be termed as "repolitekonomizatsiya" educational process Higher School of Russia.

Keywords: economics, political economy, fundamental changes repolitekonomizatsiya

Мы живем в эпоху новых кардинальных изменений во всех сферах человеческой жизни и, прежде всего, в экономике. Экономическая наука вместе со своим фундаментом теоретической экономикой (или экономической теорией) тесно связана с экономической жизнью человека не может не отражать эти процессы.

Сегодня мир характеризуется кардинальным изменением во взглядах на этот мир, общество в целом, его жизнедеятельность, хозяйственные системы, науку и т.п.

Считалось, что наука призвана отражать объективную реальность (существующий мир), быть независимой ни от чего, кроме самой себя. Если же возникла зависимость науки от государства или общества, то это свидетельствовало о несовершенстве общественно –

политического и экономического устройства. Но уже во второй половине XIX века русский ученый Пирогов Н.И. писал, что все события, процессы и изменения в государстве и обществе неизменно сказываются на науке.

В современных условиях наука становится четко структурированным социальным институтом, тесно взаимодействующим и с экономикой, и с государством, и с обществом. Наука вынуждена подчиняться внешним импульсам, даже, если они противоречат интересам групп ученых, и наоборот. Многие беды в мировой экономике сегодня объясняются несовершенством теорий, лежащих в основе экономической политики тех или других стран. Об этом Дж. Стиглиц писал так: «...неправильная экономическая теория (рыночный фундаментализм) породила и неправильные политические меры. Сторонники этой теории и те, кто их реализовывал были крайне уверены в том, что все сработает как надо. Они ошиблись... И сегодня, когда Америка и остальной мир сражаются за то, чтобы восстановить свою экономику после кризиса до состояния устойчивого роста, нас снова ожидает провал в политике, политэкономической науке и экономике...»¹⁴

Тридцатилетний цикл реформирования российской экономики, в основу которой была положена неоклассическая теория, свидетельствует об абсолютно насущной необходимости нахождения новых моделей, механизмов развития, формирования новых правил игры, принципов функционирования неоэкономики, новой парадигмы развития.

Сегодня наукой определены лишь закономерности, противоречия, вызовы, угрозы и тенденции социально – экономического развития мира. Среди них нельзя не заметить и такую новую тенденцию как «возврат к прошлому» в экономике, политике, науке и образовании, что подтверждает мудрость слов: «Новое – это хорошо забытое старое!»

Об этом свидетельствует:

- на практике – попытки возродить индикативное планирование;
- в политике – отмечается необходимость реиндустриализации в новым инновационным содержанием;

¹⁴ Дж. Стиглиц. Крутое пике. Америка и новый экономический порядок.- М.: 2011

О крахе неолиберальной теории еще ранее писали Л.И. Абалкин, Р.С. Гринберг, С.Ю. Глазьев, Р.И. Хасбулатов и многие другие

- в экономической науке – создание теории «второго рождения государства», необходимости использования именно азиатской модели управления в условиях нестабильности, смуты, опирающейся на возросшую значимость в этих условиях общенациональных интересов;

- в образовании – принятие Болонской декларации (1999 г.), в целях создания в постиндустриальном мире «всевропейского образовательного пространства» и обеспечения трудоустройства молодых специалистов и т.д. По мнению Хромова Г.С., возрождение Болонской системы высшего образования – это не инновация, а возвращение к практике средневековых европейских университетов, состоявшей в двухэтапном изучении «семи свободных искусств». На первом этапе – бакалавриата – «тривиум», включающий грамматику, риторику и логику. На втором этапе – магистратура – «квадриум», состоящий из арифметики, геометрии, астрономии и музыки. И все это для того, чтобы научить обучаемого мыслить и излагать свои мысли. Позднее в Германии отказались от этой системы обучения, но российское образование долго строилось на данной модели.

- в современной теоретической науке (экономической теории) и образовании – возрастание внимания к изучению политической экономии как самостоятельной учебной дисциплины, пришедшей не на смену (или полного отрицания) «Экономика», а в дополнение к нему (с учетом обновления ее содержания на основе использования новых современных процессов и явлений). Такой возврат к политэкономии можно назвать реполитэкономизацией.

Далеко не все в мире и России готовы признать выше названную тенденцию и это находит свое объяснение.

Современная экономическая теория многообразна. Она предполагает разные решения хозяйственных проблем с позиций различных школ и направлений. Но выбор между рекомендациями различных школ сложен, поскольку теория каждой из них, имея рациональное зерно, отражает лишь одну из реальных сторон экономики. В реальной жизни смена научных школ и преподавание основных положений их теорий происходит в борьбе, так как каждая из них претендует на универсальность своей теории, одновременно отражающих, по-существу, различные экономические интересы отдельных классов или социальных групп общества. Именно это и объясняет, почему часто два экономиста различных школ не имеют единого мнения на понимание экономических проблем. Последнее порождает иногда недоумение, а порой снисходительное и даже

невежественное отношение к этой науке как системе знаний о хозяйственной жизни общества.

Обилие научных систем (учений и экономических школ) в истории экономической мысли обусловили дискуссию по вопросу названия современной теоретической экономической науки. Часть мирового сообщества отстаивает термин «политическая экономия», другая часть (надо признать большая) - «Экономикс». Нельзя этот спор считать схоластическим, ибо за ним кроется содержание данной науки. Еще А. Маршалл отмечал необходимость того, чтобы применяемые экономической наукой понятия были четко определены с тем, чтобы не вступать в бессмысленный спор или, что еще хуже, допустить ошибку.

Простейшее понимание экономики. Экономия. Хрематистика

Экономика - это часть повседневной жизни людей, люди принимают ежедневное участие в экономической деятельности, живут в экономической среде, постоянно используют слова, употребляемые экономистами (деньги, цены, заработная плата, доходы, расходы и др.). Быть вне экономики невозможно.

Каждому из нас знакомо слово «экономика», хотя различные люди вкладывают в него разное содержание. И многих сегодня вопрос «что такое экономика?» может поставить в тупик. Не следует удивляться тому, что, живя в окружении экономики, мы затрудняемся сказать, что это такое. Данное обстоятельство объясняется тем, что экономика - настолько общее, емкое, многозначное понятие, что ее определить одной фразой не представляется возможным.

Считается, что термин «экономика» изобрел греческий поэт Геспод (VIII- VII вв. до н. э.), соединив два слова: «ойкос» (дом, хозяйство) и «номос» (знаю, закон), что дословно означает искусство, знание, свод правил ведения хозяйства. В научный оборот этот термин был введен представителями древнегреческой экономической мысли Ксенофонтом (ок.430-355 или 354 г. до н. э.), написавшим труд под названием «Экономика», и Аристотелем (384-322 гг. до н.э.). Последний науку о богатстве делил на «экономия» (искусство производить совокупность потребительных благ) и «хрематистику» (искусство делать деньги).

Но времена меняются, а вместе с ними меняется и смысл старых слов. В настоящее время термин «экономия» получил широкое распространение, но уже в несколько измененном виде. Сегодня под ним обычно понимают сокращение затрат, бережливость при

расходе каких-либо ресурсов. Для общества в целом экономия означает такое использование экономических ресурсов, которое ведет к максимальному повышению уровня жизни в данном обществе.

Термин же «экономика» в современных условиях используется в различных значениях:

1. экономика – это хозяйственная система, обеспечивающая удовлетворение потребностей людей и общества путем создания и использования необходимых жизненных благ в стране, группе стран, всего мира, районе, регионе, отдельных отраслей и сфер хозяйственной деятельности (экономика России, мировая экономика, региональная экономика, экономика промышленности и т.д.);

2. исторически определенная совокупность экономических отношений между людьми, складывающихся в процессе хозяйственной деятельности, соответствующих данной ступени развития производительных сил и образующих определенную экономическую систему (рабовладельческая, капиталистическая и др. экономики);

3. научная дисциплина, занимающаяся изучением деятельности людей, ее законов и закономерностей (теоретическая экономика, политическая экономика), некоторых условий и элементов производства (экономика народонаселения, труда, управления и т. д.), отдельных отраслей и видов хозяйственной деятельности (экономика животноводства, образования и т. п.).

Экономика как наука всегда привлекала внимание ученых и всех образованных людей. Объясняется это тем, что изучение экономики – это реализация объективной необходимости познания мотивов, действий людей в хозяйственной деятельности, законов хозяйствования во все времена от древности до сегодняшних дней. Интересно вспомнить, что в прошлом веке А. С. Пушкин (которому царь Николай I поручил продумать принципы воспитания молодежи), прежде всего, высказался против домашнего образования, а в числе обязательных к изучению наук назвал политическую экономию. **В конце XIX в. Н. Бунге в книге «Основания политической экономии» отмечал, что такая наука не существует у тех народов, которые стоят на низкой ступени общечеловеческого развития.**

Сегодня интерес к экономической теории не только не иссяк, но даже возрастает. И объясняется это теми глобальными переменами, которые происходят во всем мире и России, в частности. Видный американский ученый П. Самуэльсон назвал экономическую теорию королевой наук. Лауреат Нобелевской премии М. Фридмен писал, что

экономика - очаровывающая наука, она удивительна тем, что ее фундаментальные принципы очень просты и могут быть записаны на одном листе бумаги, тем не менее, их понимают немногие. Данная наука, отражающая сложный мир хозяйствования, требует от читателя, по словам известного в мире немецкого специалиста по истории экономической мысли А. Хейлброннера, «выносливости верблюда и терпения святого».

Генезис экономической науки.

Истоки экономической науки следует искать в учениях мыслителей древнего мира, прежде всего, стран Древнего Востока - колыбели мировой цивилизации. Древнеиндийские «Законы Ману» (IV-III вв. до н. э.) отмечали существование общественного разделения труда, отношений господства и подчинения. В трудах древнекитайских мыслителей, среди которых особенно выделялся Конфуций (551-479 гг. до н. э.), указывалось на различие умственного и физического труда, причем первый объявлялся монополией «высших» слоев, а второй - уделом «простолюдинов», основную массу которых составляли рабы.

В трудах китайского философа Сюнь Цзы (III в. до н. э.) высказывалась мысль о том, что все люди равны от рождения, что «накопленным богатством» должны пользоваться все и что люди из народа должны иметь право частной собственности на землю.

Дальнейшее развитие экономической мысль получила в Древней Греции. Взгляды древнегреческих мыслителей Ксенофонта, Платона, Аристотеля можно охарактеризовать как теоретически исходные пункты современной экономической науки. Например, идея о полезности как основы ценности хозяйственных благ, правильном обмене хозяйственных благ как обмене эквивалентов и др. В связи с тем, что в условиях рабовладения физический труд считался неприличным для свободного гражданина, продукт они оценивали только полезностью, а не трудом.

Экономические взгляды мыслителей Древнего Рима Варрона (116-27 гг. до н. э.), Катона Старшего (234-149 гг. до н. э.), Калумеллы (I век н. э.), Сенеки (4-65 гг. н. э.), Лукреция Кара (99-55 гг. до н. э.) являлись своего рода продолжением экономической мысли Древней Греции, но уже в них находят свое отражение упадок и разложение рабовладения. Так, Сенека утверждал, что все люди по природе равны, поэтому осуждал рабство. Он писал: «Они рабы. Но они люди».

Христианство принесло с собой коренной переворот в общем взгляде на хозяйственную деятельность. Оно объявило самый простой хозяйственный труд необходимым и святым делом. Апостол Павел завещал: «Если кто не хочет трудиться тот не ешь». Принцип справедливой цены, социальной, а не индивидуальной оценки продуктов, собственность, богатство и многие другие экономические проблемы изложены в той или иной степени в христианском учении.

Но все эти взгляды и высказывания даже в совокупности не представляют собой систематизированное учение об экономике.

Первая экономическая школа. Политэкономика

Как наука, т.е. систематизированное знание о сущности, целях и задачах экономической системы, экономическая теория возникла в XVI-XVII вв. Это период становления капитализма, зарождения мануфактуры, углубления общественного разделения труда, расширения внешних и внутренних рынков, интенсификации денежного обращения. На эти процессы экономическая наука откликается появлением меркантилизма.

Сущность учения меркантилистов сводится к определению источника происхождения богатства (и в этом их заслуга, ибо они первыми об этом заговорили). Но трактовали они этот вопрос неправильно, ибо источник богатства выводили из сферы обращения, а само богатство первоначально отождествляли с деньгами. Отсюда и название данного учения, ибо меркантильный в переводе означает денежный. Меркантилисты были представителями торговцев и выражали их интересы.

Различают ранний и поздний меркантилизм. В основе раннего меркантилизма лежала система денежного баланса, увеличение денежного богатства часто законодательным путем. В основе позднего меркантилизма лежала система активного торгового баланса, т. е. продавать больше, а покупать меньше.

Идейно близкой к меркантилизму является экономическая политика протекционизма, направленная на защиту, ограждение национальной экономики от конкуренции со стороны других государств путем введения таможенных барьеров, ограничений проникновения в страну иностранных товаров и капиталов.

Наиболее известными представителями меркантилизма были Томас Мен (1571-1641), Антуан де Монкретьен де Ваттевилль (ок. 1575-1621), Гаспар Скаруффи (1519-1584), Дэдли Норе (1641-1691), Дэвид Юм (1711-1776).

Особую популярность среди меркантилистов имели Томас Мен и Антуан де Монкретьен.

Монкретьен обессмертил свое имя тем, что ввел в научный оборот термин политическая экономия. С выходом в свет его книги «Трактат по политической экономии» (1615) экономическая теория более 400 лет развивалась и до сих пор развивается как политическая экономия. Первая часть данного термина произошла от слова «политейя», что означает государственное устройство. Следовательно, политэкономия дословно переводится как законы хозяйствования в рамках государства (не в отдельном рабовладельческом или городском хозяйстве, как у Аристотеля, а именно в государстве в целом). Появление данного термина в это время не случайно, обусловлено возрастающей ролью государства в первоначальном накоплении капитала и внешней торговли. Последняя, по мнению Монкретьена, является источником прибыли, «главной целью различных ремесел» и лучшим способом приобретения могущества государства. А. Монкретьен видел разницу между деньгами и богатством. «Не обладание золота и серебра... делает государство богатым, - писал он, - но наличие предметов, необходимых для жизни и для одежды...». Он был противником роскоши, которая, по его словам, «для государства чума и роковое разорение».

По мнению французских исследователей, А. Монкретьен использовал термин политэкономии для опровержения идеи о том, что политика и экономика – это две отдельные сферы хозяйственной деятельности. С одной стороны – государство (политика), с другой – сфера промышленников, ремесленников и торговцев (экономика). К сожалению, эта идея оказалась достаточно живучей, ибо иногда и сегодня термин политэкономия трактуется как «политика плюс экономика».

Главная идея «Трактата о политической экономии для короля и королев» А. Монкретьена о вмешательстве государства в экономику была отвергнута физиократами – Ф. Кэне (1694-1774), Виктор Р. Мирабо (1715-1789), Дюнон де Намур (1739-1817), Анн Р. Тюрго (1727-1781), а также У. Пети (1623-1687), учение которого является как бы переходным мостиком от меркантилизма к классической (подлинной) науке – политической экономии.

**Классическая политическая экономия. Марксизм и
маржинализм.**

Дальнейшее развитие теоретическая экономическая наука получила в трудах Адама Смита (1723-1790) и Давида Рикардо (1772-1823). Они вошли в историю экономической мысли как основоположники именно классической политэкономии.

Основные идеи классической (подлинной) политической экономии: либерализм, минимальное вмешательство государства в экономику, рыночное саморегулирование на основе свободных цен, складывающихся в зависимости от спроса и предложения, и главное – трудовая теория стоимости.

Опираясь на высшие достижения классической школы политической экономии, Карл Маркс (1818-1883) - немецкий мыслитель-энциклопедист, совместно с другом и соратником Фридрихом Энгельсом (1820-1895) создали теоретическую концепцию, получившую обобщенное название марксизма.

Марксизм, или теория научного социализма (коммунизма), - направление в экономической теории, представляющее собой всестороннее исследование законов развития капиталистического общества и концепцию социализма (коммунизма) как новой экономической системы. Последняя представлена формированием социалистических принципов: общественная собственность на средства производства, отсутствие эксплуатации наемного труда, равная плата за равный труд, всеобщая и полная занятость, ведение хозяйства по единому плану.

Главные открытия, которые сделал К. Маркс: раскрыты законы развития капитализма, в отличие от А. Смита аргументировал его исторически приходящий характер, внутренний источник саморазвития – противоречия, разработал теории воспроизводства и экономических кризисов, двойственного характера труда, прибавочной стоимости, цены производства, сущности капиталистической эксплуатации, абсолютной ренты и многое другое.

Сегодня термин политическая экономия трактуется по-разному (рис.1)

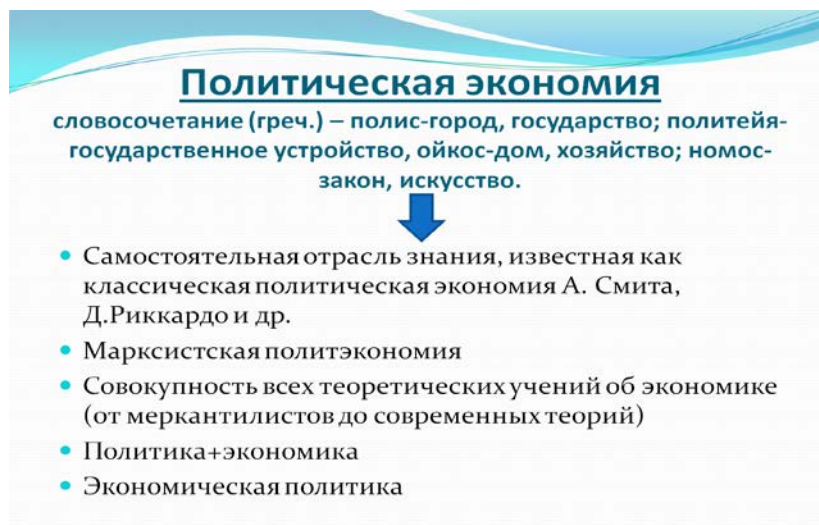


Рис.1. Различная трактовка термина «политическая экономия»

Во второй половине XIX в. была сформулирована теория маржинализма, которая возникла как реакция на экономическое учение К.Маркса, его критическое осмысление. Именно маржинализм лежит в основе современного неоклассического направления экономической мысли. Представителями маржинализма являлись экономисты австрийской школы Карл Менгер (1840-1921), Фридрих Визер (1851-1926), Эйген Бем-Баверк (1851-1914), а также английский экономист Уильям Стенли Джевонс (1835-1882).

Маржинализм (в переводе с английского означает - предельный) - это теория представляющая экономику как систему взаимосвязанных хозяйствующих субъектов и объясняющая экономические процессы и явления исходя из новой для того времени идеи - использования предельных (max и min) крайних величин или состояний, которые характеризуют не сущность явлений, а их изменение в связи с изменением других явлений. Например, теория предельной полезности исследует аспект ценообразования в связи с эффективностью потребления продуктов и показывает насколько изменится удовлетворение потребления при добавлении единицы оцениваемого продукта в отличие от затратной концепции. Главные категории в этом направлении: предельная полезность, предельная производительность,

предельные издержки и др. На базе субъективных оценок в теории объясняются издержки производства, спрос, предложение, цена.

Именно субъективный подход к исследованию хозяйственной деятельности и отличает учение маржиналистов от классиков. Последние исходили из того, что законы хозяйствования в обществе объективны, независимы от воли и сознания людей. Отсюда и специфика в определении предмета марксизма (производственные отношения) и неоклассики (поведение хозяйственного субъекта).

«Эрозия термина «политической экономия». Экономикс.

Экономическая теория

С начала XIX века, по образному выражению Забелиной М.И., начинается эрозия термина, теряющего первородный смысл¹⁵. Уже в названии Д. Риккардо «Начала политэкономии и налогообложения» (1818 г.) заметно стремление отделить сферу государственной политики от собственно экономической теории, за которой сохраняется название политической экономии. Это же стремление видно и в названии главного труда Дж. Милля «Принципы политической экономии с некоторыми добавлениями социальной философии». (1848 г.)

В 1845 г. французский экономист Жозеф Гарнье (1813-1881) прямо предлагает заменить термин "политическая экономия" термином "экономика". Он пишет: "Политическая экономия (государственное хозяйство), которую многие называют общественной экономией, мы предлагаем просто называть экономикою»¹⁶.

В настоящее время известно уже множество альтернативных вариантов для замены термина «политическая экономия» (рис. 2).

¹⁵ Забелина М.И. Иметь или быть – вот в чем вопрос! Еще раз о предмете экономической теории. В кн.: XXI век: новые процессы и явления в экономике мира и России. –М.: Экономика, 2011.

¹⁶ Ж. Гарнье "Начальные основания политической экономии". - СПб.: Издательство В.Ососова, 1858, с.6



Рис.2. Множество альтернативных вариантов для замены термина политической экономии

В прошлом веке наибольшее распространение на Западе получил термин – Economics.

«Экономикс», имеет в своей основе маржинальную экономическую теорию и представляет собой попытку синтезировать классическую политическую экономию и маржинализм.

Курс «Экономикс» впервые начал читаться в Кембриджском университете А. Маршаллом в 1902 г., он сменил курс политической экономии классической школы Дж. С. Милля. В 1890 г. вышла книга Альфреда Маршалла (1842-1924) «Принципы экономикс», которая у нас переведена как «Принципы политической экономии», и здесь нет ошибки, так как А. Маршалл под термином «экономикс» подразумевал политическую экономию. Дж. М. Кейнс, ученик А. Маршалла, назвал своего учителя величайшим экономистом XIX в.

Экономический кризис в конце XIX столетия и почти двадцатилетняя депрессия показали несостоятельность государственного вмешательства в экономику, и А. Маршалл, воспевавший идею свободной конкуренции и рынка, не мог не ограничивать роль государства в рыночной экономике, что и получило

отражение в новом термине, в котором исчезла первая часть прежнего названия науки.

Сегодня под таким названием выходят в свет многочисленные учебники по экономической теории. При более внимательном изучении курса «Экономикс» можно отметить, что «экономикс» - многозначное понятие, характеризующее специфическую науку и учебную дисциплину в университетах мира, специфика которых сводится к следующему (рис.3).

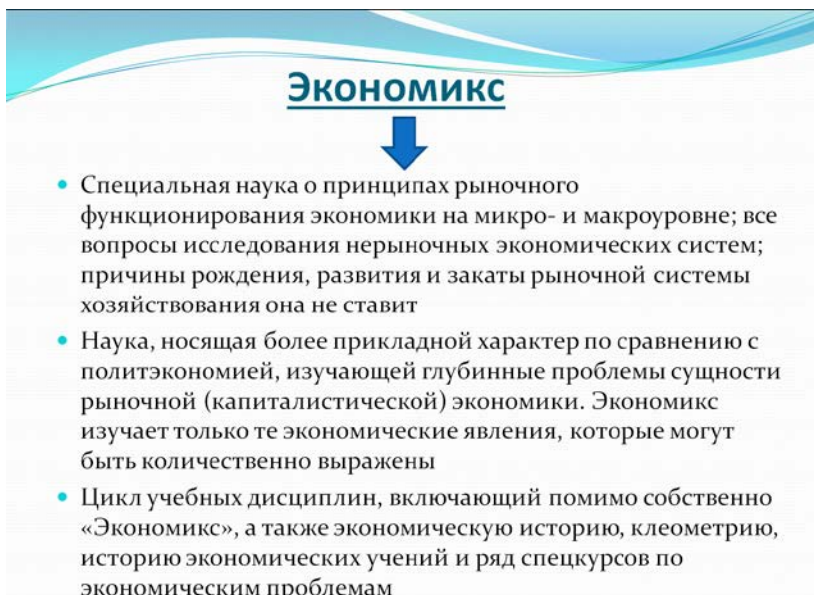


Рис.3. Специфика термина «Экономикс»

Сегодня термин «политическая экономия» сегодня трактуется:

- как направление экономической мысли, получившее название классической (подлинной) политической экономии (от Адама Смита до Карла Маркса и неомарксистов). Такое понимание вполне правомерно, но характеризует это понятие в узком смысле;
- к политической экономии А. Маршалла (основоположник «Экономикса») и Пол Самуэльсон (основоположник неоклассического

синтеза) относили и «Экономикс». Они писали «Политическая экономия, или экономике...»¹⁷, «Экономикс, или как обычно ее называют политическая экономия...»¹⁸. Следовательно, термин «политическая экономия» можно рассматривать шире, как совокупность ряда теоретических направлений: классики, неоклассики, кейнсианства и т. д.;

- на Западе (в США) иногда под политической экономией понимается экономическая политика. В связи с этим теория «новой политической экономии» посвящена проблеме лишь поведения правительства (бюрократии) при принятии экономических решений в национальной экономике. Такое понимание политической экономии нельзя признать правомерным. Ведь известно, что экономическая политика - это целенаправленная система мероприятий государства (или фирмы) по регулированию хозяйственной деятельности в стране или на отдельной фирме (т.е. субъективное толкование объективных экономических процессов на основе применения той или иной экономической теории);

- вероятно, что правильнее было бы термин «политическая экономия» рассматривать в более широком смысле, исходя из ее трактовки времен Антуана де Монкретьена, как искусства ведения хозяйства в рамках государства (ибо политейя - государственное устройство, а не политика). Не случайно поэтому в Англии в университетах кафедра экономики относится к факультету искусств.

Отсюда, можно утверждать, что пока существует государство, сохранится и наука политическая экономия как искусство ведения хозяйства в рамках государства. А с полной победой глобализации и возможным образованием планетарной экономики возможно и необходимость в этом термине отпадет, его место займет новый термин. Предполагается, что будет новая экономическая теория (или теория неэкономикс), а возможно - глобальная (или планетарная) теория экономикс.

Развитие любой отрасли знаний, в том числе и знаний по экономике, представляет собой последовательную смену научных направлений, в ходе которых происходит пересмотр базовых теоретических понятий.

¹⁷ Маршалл А. Принципы экономической науки. М: Прогресс, Универс, 1993. С. 56.

¹⁸ Самуэльсон П. Экономика. М.: Прогресс, 1964. Ч. I. С. 26.

В экономической науке, так же как и в экономической жизни общества, имеют место периоды бурного роста и глубоких кризисов. Сегодня многие ученые-экономисты выражают общую неудовлетворенность ее состоянием.

В связи с этим появление термина «экономическая теория» в России объясняется не столько желанием примирить представителей различных экономических школ (между которыми имеются серьезные разногласия), сколько законами развития науки, необходимостью на данном этапе интеграции достижений экономической мысли.

Не способствует развитию экономической науки утверждение о том, что только политическая экономия есть подлинно научная дисциплина или что экономике остается сегодня последним словом экономической теории, оставляя другим теориям единственное достоинство быть просто историческим фактом.

В XX столетии велась и ведется критика по самому широкому кругу вопросов не только в адрес политической экономии, но и в адрес экономики. По словам Дж. Кейнса, неоклассика - это всего лишь частный случай общей теории. Дж. Гэлбрейт писал, что экономике, оставаясь в узких рамках микро- и макроанализа, перестает быть наукой и превращается в консервативно-используемую систему верований, претендующих называться наукой¹⁹.

Для нашего переходного времени из одного тысячелетия в другое вполне естественно различие и неодинаковое представление об экономических процессах, происходящих в стране и в мире, ибо все устаревшее в экономической теории быстро умирает, но еще не умерло окончательно. Все это приводит к существенным изменениям в понимании задач, предмета исследования, содержания экономической теории, к отказу от многих догм, в рамках которых еще совсем недавно только и было возможным развитие экономической мысли в России.

Эволюция терминов «экономика», «политическая экономия», «экономика» и «экономическая теория» обусловлена историческими причинами, но по существу они являются названием одной и той же постоянно развивающейся науки, исследующей экономические явления, процессы хозяйствования на различных уровнях взаимосвязи и взаимозависимости. Меняются акценты, подходы, но наука остается той же - наукой об экономической деятельности хозяйствующих

¹⁹ Economics peace and loughte. 1971. P. 63.

субъектов и в целом общества – экономической теорией (или теоретической экономикой).

Это дает основание определить современную экономическую теорию как интегрированную систему исторических сложившихся взглядов на экономику монетаристов, физиократов, классической политической экономии, марксистской политэкономии, маржиналистских, неоклассических, институциональных, кейнсианских, эконометрических и прочих взглядов.

Эта системы взглядов опирается на актуальность достижений экономической мысли за всю историю ее развития в мире.

Новая редакция учебника по экономической теории

Теоретическая экономическая наука в настоящее время переживает период накопления новой информации, которую необходимо осмысливать, анализировать. Старые представления во многом не работают.

Выход из создавшегося положения возможен на основе создания новой экономической теории, не отвергающей наследие достигнутых положительных результатов в анализе экономической реальности различных экономических школ, а творчески их преодолевающей, с учетом новых процессов и явлений в мире.

Похожая ситуация уже была в истории развития экономической науки, когда капитализм получил достаточное развитие в Англии и она стала передовой капиталистической страной. Тогда и появилась необходимость в обосновании искусства ведения хозяйства в новых условиях, что и сделал А. Смит. Его неоценимая заслуга в науке в том, что он обобщил экономическую мысль до него и создал новое экономическое учение, тем самым выполнил задачу исторической значимости.

Сегодня ученые-теоретики в силу сложившейся в мире ситуации выступают инициаторами формирования новой экономической школы или направления новой научной парадигмы под названием новая экономическая теория (или неэкономика).

Экономическая теория призвана найти ответ на вопрос об устройстве экономического мира. Всякий мир - это система. Системой является и экономический космос, в котором существует человек. Но в отличие от природы, физического мира, который объективно дан человеку при рождении, экономическая система привязана к человеку, являющемуся стержнем, ядром этой системы. Экономика не может существовать без человека, его потребностей и интересов. Вот это и

призвана изучать экономическая теория. В экономической системе все экономические явления и процессы неравнозначны, одни выступают более, другие менее значимыми. На наш взгляд, в условиях глобализации экономики наиболее значимым является не только материальное, но и духовное богатство народов планеты. Предметом исследования экономической теории была и остается реально существующая экономика и хозяйственная жизнедеятельность людей в различных экономических системах.

Таким образом, новая экономическая теория - это не новая наука, а новая ступень развития прежней науки об искусстве и законах ведения хозяйства в различных экономических системах, применительно к новым условиям хозяйствования, опирающаяся на совокупность важнейших достижений экономической мысли прошлого, настоящего и будущего.

Такое понимание «неоэкономики» как науки требует нового подхода к пониманию сущности базовых экономических категорий, явлений и процессов.

Так, национальное благополучие в новой экономике определяется уже не только уровнем развития экономики, но и уверенностью людей в завтрашнем дне. Не только от мастерства и квалификации исполнителей зависит благосостояние общества, но и от изменения положения человека в процессе труда. Человек является не просто мастером, а творцом. Общий нравственный климат общества (а в условиях глобализации необходимость выработки общих нравственных ценностей для человечества), характер его духовной жизни, представление о месте своего народа в мировом сообществе и многие другие нематериальные ценности становятся чрезвычайно важными в неоэкономике.

Все эти процессы должны быть исследованы и освещены в «неоэкономике» как науке и как учебной дисциплине, так как для формирования и функционирования новой экономики чрезвычайно важным становится образование.

По оценке ООН, важнейшими проблемами в системе образования, характерными практически для всех стран, как развитых, так и стран с переходной экономикой, являются следующие: качество и доступность образования; эффективность образовательных систем; непрерывность и открытость образования.

Целый ряд полученных сравнительно недавно результатов в экономической теории указывает на принципиальную ограниченность ее базовых инструментов. Поэтому нужны новые методы,

инструменты, новая методология исследования экономической реальности и новые учебники, отражающие эти изменения.

В связи с этим объективно необходима новая современная редакция экономической теории и на этой основе изменение структуры учебника по данной учебной дисциплине, а именно - выделение в ней двух частей:

1. Основы рыночной системы хозяйствования (цивилизации).
2. Основы (начала) экономики будущего, или новой экономики (цивилизации).

Рыночная система хозяйствования в ближайшее время не исчезает, и трудно предсказать, сколько времени она еще просуществует, поэтому игнорирование «Экономикс», как и политэкономии, в исследовании хозяйственной жизни современного общества нецелесообразно.

Процесс исторического формирования новой экономики свидетельствует о том, что элементы последующей (новой) цивилизации возникают в предыдущей цивилизации. Знание принципов функционирования последней чрезвычайно важно для понимания эволюции человеческого общества и его хозяйственной деятельности. Эти новые элементы проявляются сначала как единичные явления, затем набирают силу, их удельный вес возрастает, они уже образуют самостоятельный сектор, или подсистему в экономической системе. В том случае, когда новая подсистема занимает преобладающее место, экономическая система получает ее название (новой, информационной и т.д. экономики). Большинство стран современного мира, в том числе и Россия, находятся только на пути к новой экономике.

УДК 331.5

ГРНТИ 06.77.64

**SHADOW LABOUR MARKET AS AN OBSTACLE TO ECONOMIC
GROWTH AND DEVELOPMENT OF MIDDLE CLASS IN RUSSIA**

Ponuzhdaev E.A.

International Institute of Economics and Law, Russian Federation

Ponuzhdaeva M.E.

Rosneft-exploration, Russian Federation

Аннотация

Цель – анализ влияния нелегальных форм занятости на экономические, социальные и духовные процессы в современном российском обществе.

Методология – моделирование четырех типов трудовых отношений («профессионал», «совместитель», «зебра», «айсберг»).

Значимость – аргументация крайней опасности маргинализации общества и трансформации общественного сознания, не порицающего теневые социально-экономические процессы и институты.

Открытия – дальнейшее расширение теневого рынка угрожает национальной безопасности и социально-экономическому развитию государства и требует незамедлительного принятия адекватных мер на всех уровнях власти

Ключевые слова – теневой рынок труда, модели трудовых отношений, трансформация среднего класса.

Abstract

Purpose – analysis of impact of illegal labor forms on economic, social and cultural process in the modern Russian society.

Methodology – modeling of four types of labor relations (“professional”, “multi-employee”, “zebra”, “iceberg”).

Original/value of the work – argumentation of extreme danger of marginalization of the society and transformation of public opinion that does not accuse shadow social-economic processes and institutions.

Findings – further increase in the share of the shadow market threatens national security and socio-economic development of the country and requires immediate measure undertaking at all governmental levels.

Keywords – shadow labour market, models of labour relations, transformation of middle class.

Введение

Одним из важных документов последних лет, определившим стратегический курс и национальные приоритеты страны, явилась Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года (далее – КДР). Помимо беспрецедентных по характеру, масштабам и времени реализации задач неординарность Концепции заключалась и в том, что подготовленная Министерством экономического развития и утвержденная распоряжением Правительства РФ от 17.11.2008 г. №1662-р [1] она буквально сразу же после рождения потребовала ревизии [2], а вскоре и существенной переработки. Корректировка документа была возложена на 21 группу экспертов (всего более 1000 чел.) под руководством В. Мау и Я. Кузьмина, а результатом их напряженной работы стал 864-страничный Итоговый доклад о результатах экспертной работы по актуальным проблемам социально-экономической стратегии России на период до 2020 года «Стратегия-2020: Новая модель роста – новая социальная политика», работа над которым была завершена в марте 2012 года [3]. В 2013 году он был опубликован в двух книгах [4].

Таким образом, 5 из 12 лет, на которые КДР была изначально рассчитана, по сути уже «съедены», а вызовы-препятствия, осложняющие воплощение данной Стратегии, множатся день ото дня...

Яркий пример такого вызова, опасного и сокрушительного для экономики страны, был указан в выступлении вице-премьера Российской Федерации Ольги Голодец на IV Международной конференции по экономическому и социальному развитию в Высшей школе экономики в апреле 2013 года:

«Наш рынок труда практически нелегитимен, и лишь небольшая часть функционирует по нормальным правилам». Она подчеркнула, что в различных секторах экономики заняты 86 миллионов человек, но лишь 48 миллионов из них задействованы «понятно где». Остальные 38 миллионов трудоспособного возраста работают в непрозрачных условиях, что представляет серьезную проблему для всего общества. В частности, из-за «серого сектора» бюджет недополучает налоги [5].

Сказанное означает, что потенциальный средний класс в современной России фактически является «виртуальным», или «теневым»! Если же исходить из того, что высшая государственная элита реально стремится не к имитации среднего класса, а к

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

формированию такого Средняка, который «является главной опорой государства в отношении законности и интеллигентности» [6], то нынешнюю ситуацию с полным основанием можно считать критической.

Положение осложняется замедлением темпов экономического роста в ряде стран, включая государства БРИКС и СНГ. Девальвация национальной валюты становится обычным делом решения накопившихся проблем, что в 2014 году уже продемонстрировали Россия, Казахстан, Украина и даже Китай, именуемый локомотивом мировой экономики.

Эти и другие обстоятельства фактически ставят под сомнение достижимость двух важнейших стратегических ориентиров КДР:

1) «Обобщающий показатель уровня жизни – валовой внутренний продукт на душу населения по паритету покупательной способности – увеличится с 13,9 тыс. долларов США в 2007 году (42 процента от среднего уровня государств – членов Организации экономического сотрудничества и развития) до более чем 30 тыс. долларов США в 2020 году (70 процентов);

2) Доля среднего класса (к нему отнесены лица со среднедушевым доходом свыше 6 прожиточных минимумов, а также лица, имеющие автомобиль, банковские сбережения и возможность регулярного отдыха за границей) повышается с 30 процентов населения в 2010 году (около 18 процентов в 2006 году) до 52 – 55 процентов в 2020 году» [2].

По уточненным данным Федеральной службы государственной статистики, объем ВВП РФ за 2013 год составил в текущих ценах 66755,3 млрд. руб., т.е. по сравнению с 2012 годом вырос лишь на 1,3% [7]. Чересчур оптимистичными оказались и расчетные показатели по остальным странам БРИКС [8]:

Таблица 1. Динамика ВВП отдельных стран и регионов мира (2010 – 2013 гг.)

Страны	2010	2011	2012	2013
<i>Мир в целом</i>	5,3	3,9	3,5	3,9
США	3,0	1,7	2,6	2,3
Европа	1,9	1,5	– 0,3	0,7
Япония	4,4	– 0,7	2,4	1,5
<i>Среднее</i>	3,1	0,8	1,4	1,5

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

<i>значение</i>				
Россия	4,3	4,3	4,0	3,9
Китай	10,4	9,2	8,0	8,5
Индия	10,8	7,1	6,1	6,5
Бразилия	7,5	2,7	2,5	4,6
ЮАР	2,9	3,1	2,6	3,3
<i>Среднее значение</i>	7,2	5,4	4,6	5,4

В отличие от номинального ВВП России, который по итогам 2013 года составил чуть более \$ 2 трлн., по паритету покупательской способности этот показатель оценивался выше – на уровне \$ 2,55 трлн., однако даже этот, более объективный, показатель дает неутешительные среднестатистические значения – порядка \$18000 [9]. За пять лет после кризиса 2008 – 2009 гг. прирост ВВП был незначительным (не более \$1500 – 2000), и потому расчет на достижение рубежа в \$30000 к 2020 году следует признать маловероятным...

Вместе с тем, даже в условиях постепенного вхождения мировой экономики и экономики России в фазу стагнации с прогнозом рецессии Правительство РФ обязано предпринять эффективные меры, направленные на развитие среднего класса – как с точки зрения количественных, так и качественных параметров.

Целесообразность безотлагательного решения широкого спектра задач в этой области существенно повышают теоретическую и прикладную ценность данного исследования.

Основная часть исследования

Остановимся на теоретическом и прикладном аспектах проблемы влияния полуправовой и нелегальной форм занятости на экономические, социальные и духовные процессы. Первый связан с анализом и оценкой текущей ситуации, второй, – с определением методологических и практических инструментов, способствующих количественному росту и качественному развитию среднего класса в современной России.

Касаясь необходимости и целесообразности формирования среднего класса применительно к России, следует особо подчеркнуть: данной проблеме, как минимум, 200 лет! Ее постановкой мы обязаны выдающемуся мыслителю, представителю немецкой классической

философии Георгу Вильгельму Фридриху Гегелю (1770 – 1831). Почти два века назад он утверждал, что формирование среднего класса является главным интересом государства, ибо «государство, в котором нет среднего сословия, еще стоит ... не на высокой ступени» развития. И прибавлял: «Такова, например, Россия, в которой есть крепостная масса и та, которая правит» [6].

Тесная взаимосвязь двух социальных проблем – масштабного теневого рынка (рабочей силы и товаров – предметов, услуг, работ) и низкой (20-25%) доли среднего класса, которую предстоит удвоить, – очевидна. Решать одну проблему без решения другой бессмысленно...

Предположим, что в условиях дефицита времени, т.е. уже через 5-6 лет, Россия и россияне не только декларируют, но и будут действительно стремиться удвоить средний класс. Уточним: не «любой» средний класс, не срединный. Тот, выражаясь гегелевским языком, который «представляет собой средоточие государственного сознания и выдающейся образованности» [8] и тот, который в Стратегии – 2020 именуется «нечиновым» [4, с.328].

Если данная гипотеза отражает нашу фактическую готовность проделать этот сложный путь, тогда незамедлительно следует приступить к созданию условий для трансформации полулегальной («серой») и нелегальной («черной») моделей трудовых отношений («зебра» и «айсберг») в легальные («профессионал» и «совместитель»).

Для уточнения четырех ключевых терминов и наполнения содержанием этих моделей финансово-трудовых отношений, которые характерны для нынешней Российской Федерации, проведем их анализ на трех уровнях (личность – фирма – общество) и отразим соответствующие плюсы и минусы для трех «игроков» рынка в табличной форме:

Таблица 2 – Сравнительный анализ основных моделей трудовых отношений в современной России [10, с. 57-58]

Название модели и уровни реализации	Основные преимущества, возможности	Основные недостатки, угрозы
I. «Профессионал» $1000 = 1000 + (0^*)$		

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН
ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

Личность	Профессионализм и развитие, карьера, пенсионные гарантии	Единственный источник дохода, потеря работы – новый поиск
Фирма	Конкурентоспособность организации, сильная команда	Высокие издержки на персонал и налоговые отчисления
Общество	Экономическая стабильность, высокий уровень жизни	«Оседлость» и низкая инициативность граждан
II. «Совместитель» $1000 = 500 + 500 + (0^*)$		
Личность	Страхование от потери работы, финансовый результат	Высокая утомляемость работников, карьерные проблемы «летунов»
Фирма	Меньшие издержки на персонал и налоговые отчисления	Низкая эффективность труда и конкурентоспособность фирмы
Общество	Поддержание граждан в рыночном «тонусе»	Формирование общества «непрофессионалов»
III. «Зебра» $1000 = 500 + (500^*)$		
Личность	Финансовый результат («Деньги не пахнут»)	Правовая незащищенность от произвола работодателя
Фирма	Доминирующая роль администрации, снижение налоговых отчислений	Низкая инициатива персонала и конкурентоспособность фирмы
Общество	Самодетельная занятость бедных и малоимущих слоев	Рост теневого рынка, криминализация общества
IV. «Айсберг» $1000 = 0 + (1000^*)$		
Личность	Финансовый результат («Деньги не пахнут»)	Крайний индивидуализм, асоциальность граждан
Фирма	Уклонение от уплаты налогов, минимизация расходов владельцев и	Недобросовестная конкуренция, негативный пример для

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

	администрации	других «игроков»
Общество	Обеспечение населения дешевыми услугами и ширпотребом	Снижение роли государства и постепенная деградация социума

* Примечание. Условный ежемесячный доход индивида составляет 1000 у.е., при этом одна его часть может быть легальной, «белой», а другая (в скобках), – нелегальной, черной».

Кратко поясним суть каждой из четырех моделей, представленных в таблице.

«Профессионал». Модель характеризуется максимальной прозрачностью и цивилизованностью отношений работодателя и работника. В такой компании персонал стремится лучше выполнять функциональные обязанности, занимать достойное место в трудовом коллективе и продвигаться по карьерной лестнице. Размер вознаграждения, условия труда, отношения с начальниками и коллегами в целом устраивают работника. В силу этих причин он не стремится подрабатывать на стороне. Ставя на людей, мотивированных к труду и саморазвитию, организация формирует команду единомышленников, благодаря чему достигает прогресса в бизнесе. Рост числа таких предприятий позитивно влияет на социум. Опираясь на них, государство укореняет в общественном сознании такие ценности, как высокий профессионализм, патриотизм, коллективизм, чувство долга.

Основные недостатки и реальные угрозы связаны с нестабильностью экономики, изменениями рыночной конъюнктуры и ситуации в конкретном государстве. Полагаясь на одну фирму «профессионал» рискует, например, попасть под сокращение или остаться без работы в случае банкротства. Не являются панацеей и долгосрочные или «пожизненные» контракты (опыт Японии, Китая), ведь сам работник через несколько лет пребывания в организации, может разочароваться, пожелать сменить работу. Да и компания, имея стабильную команду, рискует впасть в эйфорию и заболеть манией величия в отсутствие свежих идей и людей. Продвигая эту стратегию в качестве идеала, государство рискует усыпить своих граждан, погасить их творчество и инициативу. Такая страна чем-то напоминает зоопарк, где разнообразные представители фауны получают пищу и другие блага в обмен на «клеточное» ограничение их свободы.

«Совместитель» («многостаночник»). Данная модель и стратегия занятости имеет некоторые преимущества в сравнении с первой. Работник застрахован от внезапного увольнения. Теряя часть дохода (500 у.е.) в одной организации, он останется «на плаву» за счет получения 500 у.е. и будет иметь возможность подыскать себе аналогичное место. Выплачивая вдвое меньшую зарплату, чем «профессионалам», фирма экономит деньги и позволяет работникам трудиться не в полную силу. Это устраивает совместителя, которому необходимо беречь силы для «второй смены». Пропагандируя эту модель, государство держит народ в тонусе, уподобляясь щуке, которая нужна, чтоб караси те не дремали.

Основные недостатки такой организации труда на соответствующих уровнях: 1) дополнительные интеллектуальные, эмоциональные, финансовые затраты, связанные с работой на два фронта, и меньшие возможности для профессионального роста; кроме того, нередко на таких работников оказывается давление и они вынуждены работать сверх нормы; 2) низкая эффективность труда и мотивация персонала по сравнению с организациями «профессионалов», значительная текучесть кадров («Незаменимых работников не бывает»); 3) отсутствие долгосрочных целей и стратегии профессионального развития, классических образцов брачно-семейных отношений и культуры досуга ориентирует население на постоянное бегство, выживание и поиск «подножного корма»; таким образом, создается общество полупрофессионалов, неустойчивая масса «щипачей».

«Зебра». Модель предполагает установление таких финансово-трудовых отношений, когда доходы администрации и работников складываются из двух соразмерных частей – официальной и неофициальной. К этой группе относятся и те, кто подрабатывает «на стороне», но в отличие от совместителей делают это незаконно. В состав когорты входят: а) работники образования и науки, неофициально занимающиеся репетиторством или помогающие абитуриентам поступить в престижные вузы, торговцы курсовыми и дипломными работами, кандидатскими и докторскими диссертациями; б) мздоимцы (из числа стражей порядка и чиновников государственных инспекций и служб), предлагающие физическим и юридическим лицам уладить различные проблемы; в) сотрудники общепита, греющие руки на неразборчивых клиентах кафе, ресторанов, и т.д.

На первый взгляд эта модель кажется более предпочтительной для

работника: никаких забот со второй или третьей работой, все на одном месте, «под рукой». Фирмы и государство экономят, вдвое урезая расходы на персонал, и полагают, что инициативные и находчивые работники в свободном плавании «доберут» необходимые суммы с помощью укоренившихся теневых процедур.

При более глубоком анализе данной модели мы обнаружим в ней существенные изъяны. Наемный работник с черно-белой зарплатой вряд ли будет отстаивать свои интересы или противостоять произволу со стороны администрации. Откупившись от проверяющего чиновника, предприниматель не может быть уверенным, что тот не придет к нему вновь и не запросит больше, чем прежде. В фирмах, организованных по принципу зебры, образуется пропасть между «неприкасаемым менеджментом» и «всеми остальными». Распространение таких правил игры, подобно метастазам, быстро поражает весь социальный организм.

«Айсберг». Несмотря на противозаконность, для части граждан и фирм полностью теневая модель является весьма распространенной, приемлемой и соблазнительной, как любой запретный плод. К этой категории «субъектов» хозяйственной деятельности относятся не только «крышующие» бизнес и официально не работающие, а также «виртуальные» работники фирм, имеющие символические оклады, но реально получающие за определенные услуги или благодаря родственным связям весьма приличные суммы. Можно с полной уверенностью сказать, что данную группу образует пестрая публика – от преступных «авторитетов» и проституток до сантехников домоуправлений, получающих символическую зарплату, но активно работающих с клиентурой по собственным расценкам, владельцев жилья, нелегально сдающих его в аренду, профессиональных нищих и их «продюсеров».

Повседневный легальный труд для этих граждан – нонсенс. Абстрагируясь от этических норм и побочных эффектов для здоровья, с которыми сталкиваются профессиональные проститутки, можно, с уверенностью констатировать, что «одноактный» доход жрицы любви сопоставим с недельным жалованием учителя российской глубинки. Следовательно, чтобы современная молодежь начинала трудовую биографию, выбирая «цивилизованные» профессии, государство должно оценить их суммой значительно более привлекательной, нежели сейчас. Иначе она будет жить так, как удобно, не обременяя себя мыслями о завтрашнем дне. Разумеется, противозаконное существование нередко заканчивается трагически. Очередная смерть

крупного бизнесмена, чиновника, не говоря уже о середняках или представителях «социального дна» не привлекает особого внимания широкой публики. На войне как на войне. У андеграунда специфические каноны...

А теперь поясним, как именно теневой рынок труда влияет на экономические, социальные и духовные процессы.

Экономический аспект проблемы. Пессимистические прогнозы, негативные тенденции и опасения инвесторов, обусловленные текущей внешней политикой России, а также замедлением темпов экономического развития и сокращением внутреннего спроса, привели к значительному оттоку капитала из страны, который в 1-м квартале 2014 года составил порядка 60 млрд. долл., а в годовом исчислении оценивается на уровне 100 миллиардов. В таких условиях для пополнения госбюджета из-за выпадения части ожидавшихся доходов и необходимости дополнительных ассигнований, связанных с присоединением Крыма и Севастополя, власть на всех уровнях обязана решать проблему теневого рынка занятости.

Конечно, взимать налоги с монополий технически проще и в силу инерции для России куда привычнее, чем обеспечить эффективный контроль финансово-хозяйственной деятельности малых и средних предприятий. Однако именно его отсутствие порождает ситуацию, когда производители, продавцы и покупатели, не опасаясь наказания, сами создают в стране такую систему товарно-денежных отношений, от которой государство получает все меньше и меньше налогов. Значительная часть денег и товаров постепенно становится серочерной (рис.1).

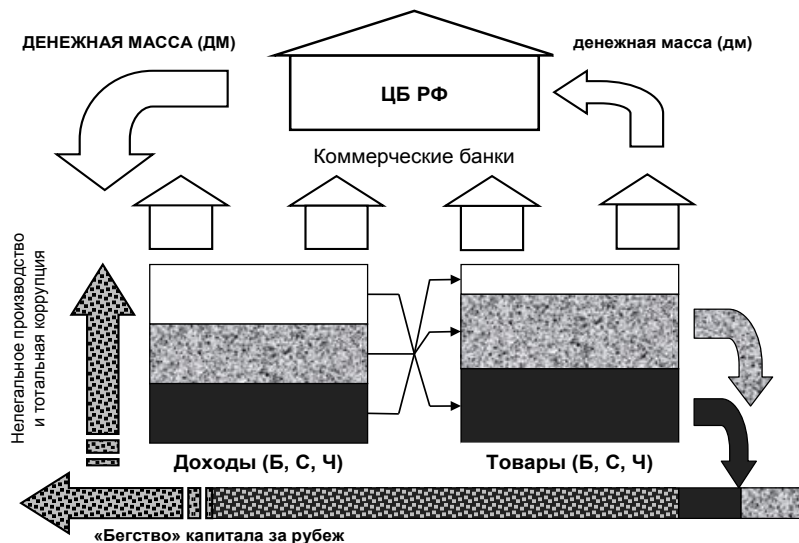


Рис. 1. Механизм развития системы товарно-денежных отношений в России.

Социальный аспект проблемы. Расцвет серо-черных финансово-трудовых отношений обусловлен не только активным участием среднего класса, но и, разумеется, массовым соучастием в нем малообеспеченных и бедных граждан. Представителям этих категорий ввиду мизерности доходов не придет в голову посещать какие-либо иные торговые организации, кроме доступных «рынков» и «базаров», где собственно и происходит обмен денег, полученных легальным, полулегальным и нелегальным способами на товары весьма сомнительного происхождения и такого же сомнительного качества.

Между тем, ситуация осложняется: в современном мире на передний план уже выступает проблема уже не столько формирования, сколько поддержания, сохранения оптимальной доли среднего класса в обществе. Эта задача становится глобальной, ибо уже сегодня она затрагивает интересы каждого. Для аргументации данного тезиса и выдвижения гипотезы об убывании среднего класса в развитых странах проанализируем четыре иллюстрации:

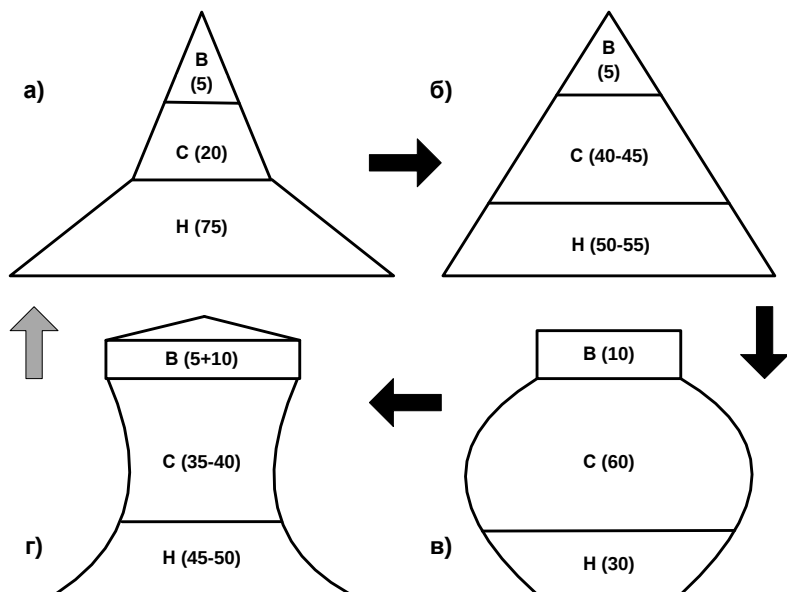


Рис.2. Типы социально-экономических систем: переходный (а), индустриальный (б), информационный (в), постинформационный (г)

Вступление человечества в эру информатизации и глобализации было отмечено в передовых странах трансформацией социальных «пирамид» в «сосуды» (рис. 1в), где средний класс превратился в большинство. «Во всех развитых странах, несмотря на их культурные и географические различия, доля среднего класса примерно одинаковая – 55-60%. На социальной лестнице он размещается между элитой (“верхами”) и рабочими либо социальными “низами”», – подчеркивают В.И. Добренков и А.И. Кравченко [11].

С одной стороны, смена индустриальной «пирамиды» информационным «сосудом» символизирует прогресс и одновременно воскрешает античные идеалы. Вспомним, что древнегреческий философ Платон считал идеальным государством то, где средний класс будет самым многочисленным. И, похоже, до сих пор научный подход к данной проблеме в принципе не изменился:

«Средний класс играет в обществе особую роль, образно ее можно уподобить функции позвоночника в человеческом организме,

благодаря которому он сохраняет равновесие и устойчивость. В средний класс входят, как правило, те, кто имеет экономическую независимость, являясь собственником (совладельцем) предприятия, или ярко выраженную профессиональную ориентацию и востребованность. Это именно те функции, которые обществом не только высоко ценятся, но и высоко вознаграждаются. Ученые, священники, врачи, адвокаты, средние менеджеры, банкиры и предприниматели составляют *социальный стержень* общества. Там, где нет среднего класса или он еще не сформировался, общество нестабильно» [11].

С другой стороны, тот желанный «сосуд», или «кувшин», где 50-60% населения представляют средний класс, является хрупким, неустойчивым. Перспективы «золотой середины» сегодня не ясны. Даже в развитых странах численность среднего класса уже в обозримом будущем начнет убывать, что может привести к появлению новой модели («колокол» – рис. 1г).

Три взаимосвязанные причины вызывают данный процесс:

- 1) низкие темпы воспроизводства населения, не обеспечивающие и простого замещения в информационном обществе;
- 2) растущая потребность высокоразвитых стран в рабочей силе и упрощение процедур международной трудовой миграции;
- 3) минимизация издержек за счет привлечения иностранной рабочей силы при одновременном понижении конкурентоспособности местного населения.

Учитывая данные тренды, стратегия удвоения доли среднего класса в России может остаться лишь благим намерением. И главная причина кроется не только в умах бизнесменов и правительственных чиновников или в менталитете нации. Анализируя проблему «сжатия среднего класса» в общемировом контексте, уместно задать вопрос: «Не является ли нынешняя комбинация социальных страт в России (рис. 3) завтрашним днем стран «большой семерки» и ОЭСР?»



Рис. 3. Социальная структура современного российского общества.

Духовный (ментальный) аспект проблемы. Дальнейшее сползание общества в лоно полулегальных и нелегальных финансово-трудовых отношений крайне опасно и потому, что такая объективная реальность формирует новый тип сознания – индивидуального, корпоративного и общественного. «Деньги не пахнут», «Рынок (базар) – это тот же бутик, только значительно дешевле», «Весь товар из одной бочки, зачем же тогда переплачивать?!», – эти и подобные установки становятся «мантрами» и стремительно овладевают умами и сердцами не только малообеспеченными и бедными группами населения, но и провоцируют средний класс, который начинает мутировать.

Легальные производители и продавцы товаров широкого потребления быстро превращаются в «оазисы», которые находятся под мощным давлением теневых структур, тиражирующих моря и океаны подделок всех мастей...

Выводы

Рассуждая о том, каким образом изменить текущую ситуацию, нужно понять, что сильное и мудрое государство должно активно поощрять тех граждан и корпорации, которые работают по схемам I, II, и одновременно проводить жесткую политику в отношении участников схем III и IV. Оптимальный баланс на рынке трудовых ресурсов в России зависит от создания условий и механизма, способных

постепенно вытеснить «низкие» (IV, III) формы организации труда и заменить их «высокими» (II, I).

Целевым ориентиром до 2020 года могла бы стать комбинация из четырех моделей с условным названием «40 – 30 – 20 – 10» (рис. 4). Она не идеальна, но гораздо более приемлема по сравнению с той, которая сложилась и существует в настоящее время: «20 – 30 – 30 – 20», представляя реальную угрозу не только экономическому росту, но и национальной безопасности страны в целом.

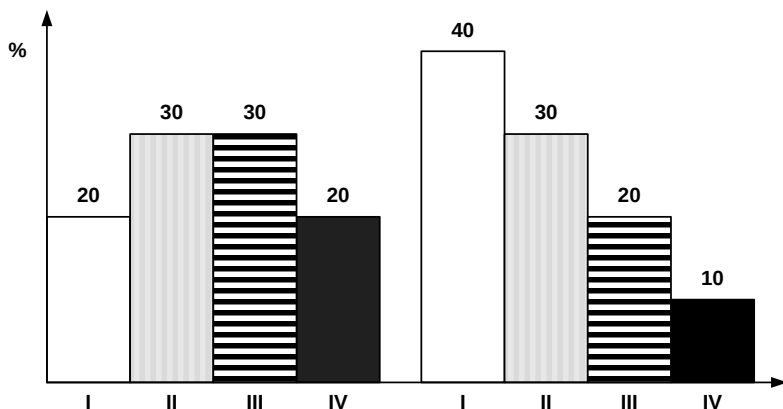


Рис. 4. Реальное (слева) и оптимальное (справа)
соотношение моделей финансово-трудовых отношений в России

В современном мире мы вряд ли обнаружим такие страны, которые могут похвастаться полным отсутствием у них моделей трудовых отношений типа «зебра» и «айсберг». Даже те, которые являются многолетними чемпионами и призерами рейтингов, отражающих среднедушевые показатели ВВП, индексы человеческого развития, транспарентности и толерантности общества, деловой активности и т.п., не лишены «сучка в глазу». Но если власть и граждане нашей страны не желают того, чтобы в их глазах появились целые «бревна», подобные Греции, чей средний класс по большей части игнорировал напутствия Платона, разучился легально работать и платить налоги сполна, мы должны судить!

И не бояться при этом, что самим будем судимы [12].

Список литературы:

1. Kontseptsiya dolgosrochnogo sotsialno-ekonomicheskogo razvitiya Rossiyskoi Federatsii na period do 2020 goda (utwerzhdena rasporyazheniem Pravitelstva Rossiyskoi Federatsii ot 17.11.2008 N 1662-p) // <http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/economylib4/mer/press/news/doc1224245909936;>
2. Kontseptsiya dolgosrochnogo sotsialno-ekonomicheskogo razvitiya Rossiyskoi Federatsii na period do 2020 goda (utwerzhdena rasporyazheniem Pravitelstva Rossiyskoi Federatsii ot 17.11.2008 N 1662-p v redatsii rasporyazhenia Pravitelstva Rossiyskoi Federatsii ot 08.08.2009 N 1121-p) // http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/fcp/rasp_2008_N1662_red_08.08.2009
3. Itogoviy doklad o rezultatakh ekspertnoy raboti po aktualnim problemam sotsialno-ekonomicheskoi strategii Rossii na period do 2020 goda. "Strategia-2020: Novaya model rosta – novaya sotsialnaya politika" // <http://2020strategy.ru/documents/32710234.html>
4. Strategia-2020: Novaya model rosta – novaya sotsialnaya politika. Itogoviy doklad o rezultatakh ekspertnoy raboti po aktualnim problemam sotsialno-ekonomicheskoi strategii Rossii na period do 2020 goda. Kniga 1 i 2; pod nauchnoi redaksiyey V.A. Mau, Y.I. Kuz'minova. – M.: Delo, 2013. – 430 s, 408 s.
5. Golodets: 38 millionov rossiyan "neponyatno gde i chem zanyati" i sozdayut problem dlya obshchestva // http://www.gazeta.ru/social/news/2013/04/03/n_2831909.shtml
6. Gegel G.W.F. Filosofiya prava. – M.: Misl', 1990. S.336.
7. <http://top.rbc.ru/economics/01/04/2014/914924.shtml>
8. <http://www.mid.ru/brics.nsf/0/68660EECB2508E27C3257856003DF115>
9. The World Fact Book // <https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/geos/rs.html>
10. Ponuzhdaev E.A., Ponuzhdaeva M.E. Nastolnaya kniga dlya srednego klassa Rossiyi i ne tol'ko, ili Sredniy klass Rossii: mifi, realii, perspektivi. – Saarbrücken: LAP LAMBERT Academic Publishing, 2013. – 276 s.
11. Dobrenkov V.I., Kravchenko A.I. Sotsiologiya: V 3 tomah. T.2: Sotsialnaya struktura i stratifikatsiya. – M.: INFRA-M, 2000. S. 162-163.
12. New Testament, Matthew, 7:3-10.

УДК 369.5; 331.25

ГРНТИ 10.67.33

Comparative analysis of the development of pension reforms: global trends and cross-country differences

Romanchenko Valeriy Sergeevich

International Institute of Economics and Law, Russian Federation

Abstract

The purpose of the study was to analyze global trends of pension systems, reforming under demographic changes.

The methodology of the research was based on the application of dialectical logic and a systematic approach was taken. In addition, methods of analysis and synthesis were used.

The importance of the article is the research and description of the cross-country differences in the development of the retirement benefits and the level of preparedness of the CIS to pension reforms.

The obtained results of the research can be used for pension reform in Russia and the CIS.

Keywords - pension systems; pension reform; demographic situation; distribution system; funded system.

Аннотация

Цель - провести анализ общемировых тенденций реформирования пенсионных систем в условиях современных демографических изменений.

Методология - исследования основана на использовании диалектической логики и системного подхода, приемах анализа и синтеза.

Важность работы - состоит в том, что выявлены межстрановые различия развития пенсионного обеспечения и уровень готовности стран СНГ к проведению пенсионных реформ.

Открытия - предложенные в работе выводы могут быть использованы при проведении пенсионной реформы в России и странах СНГ.

Ключевые слова – пенсионные системы; пенсионная реформа; демографическая ситуация; распределительная система; накопительная система.

Введение

Актуальность. Перед любой страной мира одной из важнейших задач социальной политики, наравне с системами социального обеспечения и медицинского страхования является осуществление пенсионной реформы. Причем от того, как будет решена эта задача, зависит не только решение комплекса социальных проблем. Пенсионная реформа может иметь гораздо более глубокое воздействие на жизнь страны. Стремление государства обеспечить пенсиями стареющее население создает центральную макроэкономическую проблему. Например, для России, если ее не решать, то при сохранении текущих тенденций госдолг быстро превысит 100% ВВП и вскоре станет неустойчивым, что приведет к финансовому краху и политическому кризису. Масштаб долгосрочной пенсионной проблемы на порядки превосходит все другие проблемы, по поводу чего сегодня ломаются копыя в ходе обсуждения бюджета: программу вооружений, образование, модернизацию и т.п. Если удастся ее решить за счет четкого согласования бюджетной, долговой и инвестиционной политики — государство сможет позволить себе масштабную программу развития. Если не удастся, то уровень жизни пенсионеров останется низким, а бюджет не выдержит демографической нагрузки и быстро разбалансируется. Это приведет к масштабному краху, по сравнению с которым кризисы 1998-го и 2008 годов покажутся незначительными неприятностями. Важно понять, что эта проблема, несмотря на тяжесть, является решаемой, но лишь при условии качественной перестройки накопительной пенсионной системы [2].

В статье, в рамках исследования социально-политических процессов в Российской Федерации, Республике Казахстан и некоторых странах СНГ, рассматриваются основные причины реформирования пенсионных систем. Приводится сравнительный анализ основных моделей пенсионных реформ. Дается оценка основных этапов и эволюции базовых концепций пенсионной реформы в странах СНГ и мире.

Основная часть исследования

С момента своего генезиса пенсионные системы разных стран мира существовали в виде *распределительной системы*, то есть системы основанной на принципе солидарности поколений. Такая система позволяла за счет перечислений работодателями за своих работников выплачивать пенсии, пропорционально фонду оплаты труда.

Суть пенсионной реформы заключается и в коренном изменении взаимоотношений между работодателем и работником, в повышении ответственности самих работников за обеспечение своей старости, а также в повышении ответственности работодателя за уплату страховых взносов.

Демографическая ситуация в большинстве развитых стран в настоящее время характеризуется следующей особенностью: происходит замедление роста численности трудоспособного населения, или даже его сокращение. При этом присутствует тенденция к резкому увеличению населения в возрасте более 60, и даже более 80 лет, что неизбежно приводит к потенциальному росту числа недееспособных членов общества и инвалидов, то есть к росту числа пенсионеров. В настоящее время, главная проблема заключается в том, что "стареющие" государства западного мира могут оказаться не в состоянии выплачивать своим пожилым гражданам пенсии и обеспечивать их необходимой медицинской и социальной помощью. Экономический рост в этих государствах идет недостаточно быстро. Так, экономики Японии и Западной Европы уже находятся в стагнации. Стала заметна тенденция сокращения в этих странах числа работающих, и, соответственно, числа потребителей. В ближайшем будущем этот процесс может набирать силу. Будущие пенсионеры, сегодня находящиеся еще в расцвете лет, могут просто не суметь обеспечить себе достойную старость. Наиболее пессимистичный сценарий предусматривает, что трудности с содержанием пенсионеров к 2050 году могут привести к глобальному финансовому кризису. Жители развитых стран мира стали жить дольше, поэтому дольше находятся на пенсии. И если старики не захотят работать до 70 лет, а бизнесмены не начнут удерживать их на работе, экономический рост замедлится примерно на треть, предупреждает в докладе Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) [11].

Все эти факторы в совокупности уже привели к серьезному увеличению пенсионной нагрузки на государственные бюджеты и поставили перед правительствами стран мира вопрос об уменьшении доли распределительной пенсионной системы и увеличении доли накопительной, для чего необходимо было, в первую очередь, создать благоприятные условия. Однако, как показывает опыт разных стран, реформирование пенсионной системы часто приводит к социальному недовольству, что связано либо с увеличением пенсионного возраста, либо с отказом от льготных пенсий, либо с увеличением взносов в пенсионные фонды.

Необходимость пенсионного реформирования обусловлена в большинстве стран, прежде всего демографическими и отчасти экономическими факторами – быстрым старением населения, увеличением нагрузки пенсионных выплат на государственные бюджеты.

Десять лет назад была запущена реформа, разделившая страховую (по сути распределительную) и накопительную части пенсионной системы. Уже тогда некоторые эксперты указывали на большое количество недоработок и половинчатость преобразований. Так, в 2000 году на каждого пенсионера приходилось пять работников, к 2050 году их число сократится до двух, то есть в 2,5 раза. Такого роста нагрузки распределительной системе не выдержать[2].

К началу XXI века специалистам во многих странах мира стали очевидны кризисные явления вызвавшие необходимость реформирования распределительной системы. Причины этих явлений следует искать в совокупном действии факторов: демографических, экономических, социальных и морально-психологических. Главная причина проблем – старение населения (в результате снижения рождаемости и увеличения средней продолжительности жизни граждан страны). Так, по прогнозам секретариата ОЭСР - в 1950 г. средняя продолжительность жизни в странах ОЭСР (включает 30 развитых стран мира) составляла 63,8 года, в 2000 г. – 77 лет, а к 2050 г. она достигнет 83,4 года[11].

Из-за роста продолжительности жизни и спада рождаемости доля людей старше 65 лет в ОЭСР почти удвоится – с 13% в 2000 г. до 25% к 2050 г. Распределительная система результативна тогда, когда на одного пенсионера приходится не менее 3-4 работающих граждан. В большинстве развитых стран в настоящее время на одного человека старше 65 лет пока приходится 4-5 человек трудоспособного возраста, но к 2020-2025 годам это соотношение составит в странах Европы 1/2,5, в США – 1/3,5 [2].

Демографический кризис не минует и России. В 2002 г. на одного пенсионера приходилось два работника. Если пенсионный возраст не будет повышен (сейчас 55 лет для женщин и 60 — для мужчин), то в 2050 г., по прогнозу Всемирного банка (ВБ), на 100 работающих придется 93 пенсионера. Если возраст выхода на пенсию увеличить до 65, на 100 работающих к этому времени придется 49 пенсионеров, прогнозирует ВБ. Хотя экономисты уже давно рекомендуют России поднять планку выхода на пенсию, в конце сентября В.В. Путин в

прямо телеэфире сказал: “Пока я президент, такое решение принято не будет”[10].

В Республике Казахстан (РК) законодательные инициативы о повышении пенсионного возраста на 5 лет были проведены под угрозой роспуска парламента. И на этом новации не закончились. Звучат предложения об увеличении пенсионного возраста у женщин с 58 до 63 лет в течение ближайших 10 лет. По прогнозам специалистов, если этого не произойдет, дефицит бюджета в РК вырастет до 19,6 млрд. долларов [5].

В начале сентября группа депутатов нижней палаты обратилась с депутатским запросом на имя премьер-министр РК с инициативой увеличить размер прожиточного минимума. По их мнению, размер прожиточного минимума в Казахстане отстает от соответствующего показателя других стран с аналогичными экономическими условиями. В частности, в России величина прожиточного минимума в два раза выше, чем в РК. А от уровня прожиточного минимума зависит и размер установленной минимальной пенсии [6].

Как и в России, в РК НПФ не смогли обеспечить доходность, превышающую уровень инфляции. Разницу между низким доходом и уровнем инфляции выплачивает государство, как гарант сохранности пенсионных накоплений (к примеру, в 2009 году государство выплатило 1,5 млрд. тенге или 100 млн. долл.). В результате низкоэффективная работа НПФ подтолкнула Казахстан к созданию Единого накопительного пенсионного фонда. По мнению экспертов, новая система будет более простой в административном смысле и более дешевая, по сравнению с прежней инфраструктурой, состоящей из огромного аппарата сотрудников накопительных пенсионных фондов. В России как таковое упразднение накопительной компоненты не состоялось. Вкладчики пенсионных накоплений сохраняют 6% отчислений, направляемых на накопление; у россиян, не пожелавших передать свои накопления в НПФ, на накопление будет перечисляться с 2014 года лишь 2% [5].

С каждым годом становится все больше пенсионеров, а доля работающих уменьшается. Это проблема не только РК, это общемировая проблема. Везде ее решают по-разному. Где-то увеличивают пенсионный возраст (например, в Германии - если раньше мужчины и женщины уходили на пенсию в 65 лет независимо от половой принадлежности, то сейчас речь идет уже о 67 годах). Где-то упор делается на увеличение обязательных отчислений из заработной платы. Но вывод все равно один - если вы хотите

обеспечить себе достойное будущее, то не надо ни на кого надеяться, гораздо эффективнее будет всю ответственность взять на себя и самостоятельно создавать необходимые накопления.

В Кыргызстане правительство планирует перейти от единого социального фонда к системе множества НПФ. Распределительная система породила огромное неравенство среди пенсионеров (пенсия варьируется в диапазоне от 1200 до 100000 сомов), благодаря широкому распространению привилегий.

В Китае складывается схожая с Кыргызстаном ситуация. Согласно докладу «Развитие пенсионной системы Китая 2012» Центра изучения социальной защиты в мире при Академии социальных наук КНР, в настоящее время в Китае разница в уровне пенсий между рабочими и госслужащими может достигать 50 раз [5].

Согласно результатам исследований экспертов ОЭСР, расходы на пенсии в первые десятилетия XXI века повысятся до 14-20% ВВП в Японии и государствах Европы. Быстро стареет сравнительно молодое на сегодняшний день население развивающихся стран. Так, в Латинской Америке и большинстве стран Азии к 2030 г. доля лиц старше 60 лет удвоится и достигнет 16% всего населения [1].

Исследование проведенное Центром стратегических и международных исследований (CSIS) и финансовой группой Citigroup показало, что даже если правительства развитых государств не будут увеличивать размеры пенсий своим пожилым гражданам, а оставят их на нынешнем уровне, то к 2050 году прогнозируемые затраты на пенсионные выплаты достигнут 30% от внутреннего валового продукта (ВВП). Это вдвое больше, чем в настоящее время и, также вдвое больше, чем прогнозируется государственными пенсионными органами этих государств. Ожидается, что в 2050 году среднестатистическая индустриально развитая страна будет тратить на выплаты пенсионного обеспечения 13% от объема ВВП. С наиболее серьезными проблемами могут столкнуться страны Европы, где последние десятилетия существует крайне низкий уровень рождаемости, высокие пенсии и малый пенсионный возраст. Так, в странах Европейского Союза (за исключением Скандинавии, Великобритании и Ирландии), затраты на пенсии в ближайшее время достигнут 15.9% от ВВП, что на 9% больше, чем показывает официальная статистика. В 2050 году Испания будет тратить на пенсии и на здравоохранение до 37% от ВВП, Греция - 45%. Во Франции пожилые люди будут потреблять две трети ВВП. В Японии в середине столетия на эти же цели будет расходоваться 17.2% ВВП.

Однако, в США благодаря большому числу эмигрантов и высокой рождаемости государство находится в более выигрышном положении - к 2050 году пенсионные затраты возрастут до 2.8% ВВП [1].

Эти тенденции поставили серьезный вопрос о финансовой состоятельности и эффективности пенсионных систем, сложившихся в разных странах мира.

Альтернативой распределительной системе является накопительная система, которая основана на накопительном принципе.

При такой системе пенсионные взносы, поступающие за каждого работника, инвестируются в ценные бумаги или иные финансовые активы. Эти средства распределяются по индивидуальным счетам, и общая сумма средств на счете конкретного гражданина зависит от его зарплаты, а с другой стороны – от результатов инвестирования.

На самом деле, модели, построенные по распределительному или накопительному принципу, в чистом виде встречаются редко. В основном имеют место так называемые смешанные или многоуровневые пенсионные системы.

Многоуровневая система страхует от многих рисков, в особенности от общих рисков, вытекающих из неопределенности в национальной экономике и политике с помощью диверсификации государственного и частного типов управления, источников финансирования и стратегий инвестирования.

Для оценки российской пенсионной реформы существенное значение в практике пенсионных реформ в постсоциалистических государствах имеют следующие, общие для большинства стран, черты. Прежде всего, за исключением Казахстана, эти страны сохранили свои распределительные, солидарные схемы. На финансирование второго, накопительного, уровня направляется не более 7-10% фонда заработной платы, подавляющая часть пенсионных платежей идет на финансирование распределительного уровня. Другим важным моментом пенсионных реформ можно назвать существенные изменения, внесенные в распределительную схему, в особенности повышение пенсионного возраста и ограничение так называемых льготных пенсий. Эти непопулярные меры заметно повысили финансовую устойчивость распределительной схемы. И, наконец, важным моментом реформ во всех странах был поиск источников финансирования перехода. Ставилась и решалась задача не допустить ущемления пенсионных прав нынешних пенсионеров, не решать задачи перехода за их счет [5].

Пенсионные системы большинства стран мира включают в себя различные институты социальной защиты, это:

- ✓ государственное социальное обеспечение;
- ✓ пенсионное личное страхование;
- ✓ обязательное социальное страхование и т.д.

Поэтому одной из основных задач при определении стратегии пенсионной реформы является задача определения оптимальных пропорций применения распределительных и накопительных принципов пенсионного обеспечения и форм развития каждого из них.

Главный вызов пенсионной реформе России состоит не столько в том, удастся ли найти ресурсы, чтобы ликвидировать дефицит, сколько в том, изменится ли модель отношений между государством, работодателями и работниками. Сохранение патернализма советского образца, при котором работники — лишь пассивные участники процесса, может быть, и облегчает процесс изменения пенсионного законодательства, но препятствует успеху реформы, в которой все большая часть пенсии зависит от личного вклада работника и его решений. Вовлечение работников в заботу об их пенсионном будущем подразумевает не только активные усилия государства, работодателей и негосударственных пенсионных фондов по информированию застрахованных, но и введение взносов с заработков самих работников. Можно дополнить эту меру налоговым стимулированием добровольных пенсионных накоплений, формируемых по инициативе самих граждан [12].

Создавая универсальную пенсионную систему, государство неизбежно концентрирует риски. Надо честно признаться, что мы не знаем *точно*, какая в будущем будет занятость, заработная плата и даже демография. Например, Пенсионный фонд периодически ошибается с подсчетом пенсионеров на несколько сот тысяч даже для целей годового бюджета, что уж говорить о перспективе 30-40 лет. Мы не знаем *точно*, насколько увеличится продолжительность жизни. В последние 20 лет ведущие западные демографы всегда недооценивали темп роста продолжительности жизни [8].

Реформирование пенсионной системы может проходить по трем основным направлениям:

1. *модернизация существующей распределительной пенсионной системы без введения накопительных схем;*
2. *переход к накопительным схемам и резкое ограничение при этом распределительного компонента (или даже полный отказ от него);*

3. *принятие того или иного смешанного варианта, означающего сочетание распределительных и накопительных принципов.*

Именно третий вариант был введен в подавляющем большинстве как развитых, так и развивающихся стран. К концу XX века только 5 государств: Чили, Мексика, Боливия, Сальвадор и Казахстан полностью отказались от распределительных систем, и перешли на накопительные принципы.

В официальных документах ЕС для осуществления перехода к накопительной системе установлены конкретные цели, охватывающие период с 1998 по 2020 год. Предполагается, что за этот период доля в пенсионных выплатах государственной распределительной системы снизится с 84% до 64%, намного возрастёт роль накопительного элемента (с 12% до 29%). Незначительная сегодня доля добровольного пенсионного обеспечения утроится (с 1,5% до 4,5%). При этом сумма частных пенсионных активов возрастёт с 2 до 11,8 млрд. евро в 2020 году [7].

Смена курса пенсионной системы в сторону накопительных принципов связана с повышением роли частных институтов в пенсионном обеспечении.

Большинство развитых государств в основном избрали так называемый параметрический подход к пенсионным реформам, то есть проведение корректирующих мер, которые меняют, иногда весьма существенно, характеристики существующей системы. Это не исключило, естественно, использования и других подходов.

Увеличение нагрузки, связанной с повышением числа пенсионеров, привело к угрозе в недалеком будущем коллапса многих пенсионных систем, стали раздаваться прогнозы о возможном межпоколенческом конфликте, который возникнет из-за отвлечения ресурсов из сферы образования и воспитания младшего поколения в пользу старшего.

Таблица 1 – Сравнение основных пенсионных систем

Признаки	Латиноамериканская модель	Модель экономически развитых стран	Модель постсоциалистических стран
Страны-представители	Чили	Великобритания, Швеция	Венгрия, Польша, Чехия, Хорватия, Словакия
Условия,	Демографически	Формирование	Относительно

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

проведения реформы	е и экономические условия благоприятные. К началу реформы половина населения страны была моложе 15 лет, а численность работающих превышала число пенсионеров в десятки раз.	пенсионных систем этой группы стран на этапе индустриального развития. На момент проведения реформы изменились серьезно демографические составляющие.	низкий возраст выхода на пенсию; способность государства собирать страховые платежи снизилась; большое количество пенсионных льгот; действующие системы социального обеспечения, не адекватные уровню развития экономики.
Характер реформы	Радикальный	Параметрический	Системный подход
Суть реформы	Ускоренный, принудительный переход к накопительной государственной пенсионной системе	Перестройка части пенсионных схем на накопительной основе с доминированием солидарной пенсионной системы	Диверсификация пенсионных механизмов: через усовершенствование распределительного компонента и создание частной системы.
Цели реформы	Переход к многоуровневой пенсионной системе или введение многоуровневой модели, включающей обязательные накопительные	Построение двух уровней пенсионной системы. (1– обязательная государственная система, финансируемая за счет общих налогов. Обеспечивает минимальный доход.	Создание многоуровневых систем, целью которых является совмещение преимуществ солидарной схемы с преимуществами

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

	схемы.	2 - зависят от заработка работника (с правом выбора между участием в государственной пенсионной схеме, либо в частных пенсионных фондах)	накопительной схемы и состоящих из трех частей: - <i>базовая</i> (на основе солидарного принципа), - <u>обязательная</u> накопительная, - система <u>частного добровольного</u> страхования

Так, по официальным подсчетам, к 2040 году часть ВВП, направляемая на программы социального обеспечения и здравоохранения в США, увеличиться более чем вдвое. Такой же рост наблюдается и в европейских странах. Демографические проблемы стали причиной многих экономических тенденций, разрушительно воздействующих на распределительные пенсионные системы в мире, например, уменьшение трудового периода, ранний выход на пенсию и т. д.

В пятерку мировых лидеров по устойчивости пенсионных систем входят Австралия, Швеция, Новая Зеландия, Норвегия, Нидерланды. В числе аутсайдеров с самыми неустойчивыми пенсионными системами, прежде всего Таиланд, а также Бразилия, Япония, Индия и Словения.

Россия заняла в рейтинге 14-е место, опередив не только страны Восточной Европы, Азии и Африки, но и даже некоторые сильные западноевропейские государства – например, Германию, Францию, Австрию, Бельгию. Такие результаты обнародовали специалисты компании Allianz, которые проанализировали пенсионные системы 50 стран мира [3].

Исследователи подсчитали для каждой из стран индивидуальный индекс устойчивости. Для России индекс равен 7 баллам по 10-балльной шкале. Уточним: 10 баллов в исследовании получают страны, которым пенсионные реформы не нужны, 1 балл – страны, которым реформы необходимы обязательно и срочно. Получается, Россия ближе к тем, кому можно не торопиться и не беспокоиться [3].

Составляя рейтинг и высчитывая индексы, исследователи учитывали многие факторы: демографическую ситуацию в странах,

пенсионный возраст, объем пенсионных выплат по отношению к ВВП, стабильность государственного финансирования системы, уровень госдолга по отношению к ВВП и т.д. В случае России, замечают эксперты, «индекс не отражает всю быстротечность изменения пенсионной системы». То есть в нем не учтена новая реформа: Индекс рассматривает пенсионную систему не изолированно, а вместе с состоянием дел в стране. В первую очередь в расчет принимается тот факт, способна ли пенсионная система справиться с демографической ситуацией. Между тем аналитики признают: высокое положение страны в рейтинге вовсе не доказывает, что размер пенсий в стране удовлетворяет потребностям общества.

Абсолютно точно можно говорить, что российская пенсионная система, действующая после реформы 2002 года, вполне устойчива и гармонична. Гармоничность была обеспечена сочетанием страховой и накопительной системы. «Основным истинным мотивом новой пенсионной реформы была ликвидация дефицита бюджета Пенсионного фонда России (ПФР), который в 2013 году достигал 1,75 трлн руб.» [14].

Положения реформы, в том числе по замораживанию накопительной пенсии, не привязаны к реальной экономической ситуации, состоянию рынка труда, структуре и состоянию занятости населения, динамике зарплат. Они нацелены на краткосрочное обеспечение без дефицитности бюджета пенсионной системы России.

По мнению экспертов, основные цели новой реформы – «мягкая поддержка пенсионеров и постепенная посадка бюджета ПФР на довольно низкий, но реально поддерживаемый уровень выплат» [14]. При этом, дефицит бюджета ПФР в обозримом будущем не будет преодолен. Он будет головной болью властей до тех пор, пока они не создадут предпосылки для взрывного прироста населения и экономического подъема. Устойчивость системы позволит существовать пенсионерам, но жить им придется на свои заработанные за жизнь сбережения.

Основная задача пенсионной реформы была и остается довольно прозрачной, накопительную часть пенсии нельзя было использовать на покрытие текущих пенсионных нужд государства, то есть на выплаты сегодняшним пенсионерам, а теперь – можно [15].

Решение финансовых проблем пенсионных систем, как показывает общемировой опыт, может пойти по двум направлениям:

1) по пути сохранения, правда, в несколько реформированном виде государственной распределительной пенсионной системы и

одновременного стимулирования развития дополнительных добровольных частных пенсионных программ;

2) введения новой многоступенчатой распределительно-накопительной пенсионной системы, финансируемой из различных источников.

(Так, например, Чешская Республика пошла по первому пути, Венгрия и Польша – по второму).

Подобные причины также обусловили реформирование пенсионной системы и в России.

Таким образом, основными целями пенсионной реформы являются:

1) реализация гарантированного Конституцией Российской Федерации права граждан на пенсионное обеспечение в старости, в случае инвалидности, при потере кормильца и в иных установленных законом случаях;

2) обеспечение финансовой стабильности пенсионной системы и создание

предпосылок для устойчивого развития пенсионного обеспечения на основе государственного пенсионного страхования и бюджетного финансирования;

3) адаптация системы пенсионного обеспечения к развивающимся в России рыночным отношениям;

4) рационализация и оптимизация условий предоставления и размеров пенсий;

5) повышение эффективности пенсионной системы путем совершенствования системы управления пенсионным обеспечением.

В Российской Федерации, как и в растущем числе стран по всему миру, проводится крупная системная реформа. В России проведение реформы было обусловлено необходимостью облегчить процесс перехода страны к рыночной экономике и урегулировать острую проблему бедности российских пенсионеров.

Самым радикальным способ решить проблему дизайна пенсионной системы высказал зампред ЦБ Алексей Улюкаев: Пенсионный фонд ликвидировать, а расходы на пенсионное обеспечение финансировать за счет налогов общего покрытия из федерального бюджета. При этом пенсии становятся социальным пособием, а не страховкой заработка. Такой подход позволяет разорвать ставшую нежизнеспособной связку между размером пенсий и страховых взносов. Нет необходимости увеличивать нагрузку на заработную плату до заоблачных величин, чтобы профинансировать выплату пенсии. Становится возможным привлекать другие источники (нефтегазовые доходы, налоги на

потребление, которые влияют на экономику не столь разрушительно, как обложение заработной платы) для финансирования пенсий [9].

Главное — не потерять в поиске новых моделей пенсионной реформы еще несколько десятилетий. Время работает против нас. Россия в отличие от стран Западной Европы и так, в силу исторической траектории своего развития, в которой совпали переход и к рыночной экономике, и к постиндустриальной модели развития, располагала намного меньшим периодом для адаптации своих социальных систем, включая пенсионное обеспечение, к новым вызовам и рискам.

В этом мире, каждый принимает самостоятельные решения, когда работать, а когда отдыхать, сколько сберегать, во что инвестировать свои накопления. Большинство людей, скорее всего, справится лучше, чем государство. Для тех, кому не повезет (их инвестиции в детей, акции, недвижимость потерпят крах) необходимо предусмотреть страховку от бедности в случае нетрудоспособности. В данном случае пенсия трансформируется в социальное пособие. Получение пособия нецелесообразно привязывать к достижению какого-либо возраста и выработке стажа, так как человек может оказаться в безысходной жизненной ситуации (нетрудоспособность, отсутствие приносящих доходов активов, обеспеченных детей) и до 60 лет, а может вполне преуспевать и после 80 лет.

Пока такой подход предлагают лишь некоторые эксперты. Очевидно, что сразу перейти в этот мир невозможно: все обязательства в рамках нынешней системы должны быть выполнены, каждый уплаченный рубль страховых взносов обязан пойти на пенсию. А здесь и сейчас надо принимать более прозаические решения: стимулирование добровольного более позднего выхода на пенсию, повышение минимального трудового стажа, увеличение пенсионного возраста, изменение правил индексации пенсий.

Но общество и элиты должны понимать, что альтернативы сворачиванию нынешней пенсионной системы нет, что будущее непредсказуемо, а человек адекватен (во всяком случае, не менее адекватен, чем чиновник).

Изменения в пенсионной системе заработают с 2015 года, и у власти и законодателей есть время на то, чтобы разрешить ряд проблем и спорных вопросов, которые остаются или возникнут. Например, остается проблема “зарплат в конвертах” - именно из-за этого страдают пенсионные права россиян. Или вопрос перерасчета пенсий для работающих пенсионеров-северян, который в принятых

законах не решен... Наконец, предполагается заменить термин “пенсия по старости” на термин “пенсия по возрасту”, что более соответствует международной практике. Это предполагает большой пакет поправок к законодательству.

Полученные результаты (выводы)

Обеспечение граждан страны в старости является одной из главных социальных функций государства. Пенсионное обеспечение - это, как правило, денежная форма материального обеспечения для людей, которые становятся нетрудоспособными в силу различных причин (старость, инвалидность, потеря кормильца). В более конкретном понимании пенсионное обеспечение рассматривается, прежде всего, как система, представляющая собой механизм поддержки пожилых членов общества, лишившихся доходов от трудовой деятельности.

В статье подробно анализируется сущность и особенности каждого типа пенсионных систем, и рассматриваются их преимущества и недостатки.

Наиболее детальному анализу в исследовании подвергаются основные типы пенсионных систем: распределительная и накопительная.

При *распределительной системе* взносы работающей части населения идут на выплату пенсий (пожизненной ренты) неработающей части. Поскольку работающих (лиц, находящихся в экономически активном возрасте) всегда больше, чем неработающих, то относительно небольших взносов достаточно для выплаты вполне приличных пенсий. Именно такая пенсионная система действовала в большинстве как развитых, так и развивающихся государств в дореформенный период. При этом недостатки распределительной системы очевидны.

Первый недостаток – пенсии неработающих граждан целиком и полностью зависят от общего уровня доходов экономически активного населения. И если по каким-либо причинам доходы работающих граждан снизятся, то пенсионные выплаты тоже упадут, и сами пенсионеры уже ничего не смогут с этим сделать. Второй недостаток – устойчивость системы зависит от соотношения численности работающих и неработающих граждан. Если разрыв между соотношением этих категорий граждан начинает сокращаться, как это происходит в настоящее время, то размер пенсионных взносов для работающего населения увеличивается.

Основная идея *накопительной пенсионной системы* состоит в том, что каждый работник в течение всего периода своей трудовой деятельности делает взносы в пенсионную систему, а при достижении пенсионного возраста начинает получать свои взносы обратно, но уже в виде пенсии. Как показало изучение мирового опыта пенсионного реформирования, накопительная система в современных экономических условиях является более предпочтительной, так как:

- увеличивает совокупные национальные накопления и приводит к увеличению инвестиций и экономическому росту;
- благодаря воздействию конкуренции и независимости от политического вмешательства, становится эффективней государственной.

Пенсионная реформа должна проводиться параллельно с формированием устойчивых рыночных институтов, поскольку нестабильность переходной экономики приводит к высоким рискам долгосрочных финансовых вложений, что затрудняет функционирование накопительной пенсионной системы.

Список литературы:

- 1 Brovchak S/V/ Pensionnoe obespechenie. Rossiyskiy I zarubeshniy opit – M.: Isd-vo GU VSE.2009.
- 2 Vavilov A.P. Вавилов А.П. Pensionnaya bespechnost. Pochemu v rossii nerabotaet nakopitelnaya sistema. 2014. <http://www.forbes.ru/sobytiya-column/finansy/91177-pensionnaya-bespechnost-pochemu-v-rossii-ne-rabotaet-nakopitelnaya-sis>.
- 3 Issledovateli Allianz ocenili doreformennuyou pensionnayou sistemu Rossii kak stabilnuyou I sbalansirovannuyou. 2014.<http://pensionreform.ru/69571>.
- 4 Kudrin A., Gurvich E. Otuchit ludey ot paternalisticheskogo mishleniya/ Vedomosti. 2012. № 65.
- 5 Materiali Meszdunarodnoy nachno-practicheskoy konferencii "Strategicheskie napravleniya I instrumenti povisheniya effektivnosti sotrudnichestva stran –uchastnikov Shanhayskoy Organizacii Sotrudnichestva. UGUES.2013.
- 6 Minimalniy rasmer pensii v 2013 godu v Kazahstane. <http://vklad.kz/ps/45-pens-2013.html>
- 7 Nazarov V.S, Aktualnii problemi pensionnoy reformi.– M.: Isdatelskiy dom : "Delo" RANHiGS 2010.

8 Nazarov V.S, Lovushki pensionnoi sistemy kak iz nih vybratsya. 2014. <http://www.forbes.ru/sobytiya-column/vlast/80626-lovushki-pensionnoi-sistemy-kak-iz-nih-vybratsya>

9 Pensionnaya reforma: illuzii I realnost. Uch. pos. - М.:Prospekt,2014.

10 Putin podpisal zakon o. pensionnoy reforme. 29.12.2013. Gazeta.ru http://www.gazeta.ru/business/news/2013/12/29/n_5851913.shtml

11 Rabotat do 70 let sovetuyut pensioneram meszdunarodnii eksperti. 2014. <http://www.zarplata.ru/n-id-7981.html>

12 Roik V.D. Pensionnaya sistema Rossii. Visovi XXI veka I puti modernizacii - SPb.: Isdat-vo Piter. 2012.

13 Ulyukaev A.V. Chto takoe pensiya. Vedomosti. 2012. №42.

14 Expert: pensionnaya reforma povisila interes k nakopitelnoy sisteme. 2014. <http://ria.ru/society/20140117/989779463>.

15 Cion A.A. Problema zaklyuchaetsya v passivnosti rossiyskih investorov. 2014. <http://www.firstnews.ru/opinions/622467/>

**METHODOLOGY TO IMPROVE CREDIT RISK IN RUSSIAN
COMMERCIAL BANKS AS A CONDITION OF SUSTAINABLE
DEVELOPMENT OF THE STATE**

Matveevsky Sergey

International Institute of Economics and Law, Russian

Аннотация

Цель исследования – показать необходимость использования методологии совершенствования управления кредитными рисками в российских коммерческих банках. Данная методология связана со скорингом как основным методом оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц. Основная ценность работы - показывается необходимость и возможность совершенствования скоринговых систем коммерческих банков. В работе рассматривается текущая ситуация в российской банковской системе. Она характеризуется увеличением риска потери устойчивости российской банковской системы в связи с увеличением просроченной банковской задолженности. Отмечается, что Центральный банк России принимает меры, направленные на снижение объемов кредитования, связанного с повышенным риском финансовых потерь банков. На примере банка «ОТП Банк» показывается возможность совершенствования скоринговой системы банка. Основная ценность работы – в демонстрации возможности изменения скоринговых систем банков. Результаты – показаны недостатки действующей скоринговой системы банка «ОТП Банк» и возможности их устранения.

Ключевые слова: банк, кредит, просроченная задолженность, кредитоспособность, скоринг,

Abstract

The purpose of research - show the need for improvement methodologies of credit risk management in Russian commercial banks. This methodology is related to the scoring as the primary method of assessing the creditworthiness of borrowers individuals. The main value of the work - shows the need and opportunity to improve scoring systems of commercial banks. The paper discusses the current situation in the Russian banking system. It is characterized by an increased risk of loss of stability of the Russian banking system due to the increase of outstanding bank debt . It

is noted that the Central Bank of Russia takes measures aimed at reducing the volume of lending associated with an increased risk of financial losses of banks. On the example of the bank's "OTP Bank" shows the possibility of improving the scoring system of the bank. The main value of the work - to demonstrate the possibility of changing the scoring systems of banks. Results - shows deficiencies of the current scoring system bank "OTP Bank" and their possible solutions.

Keywords: bank , credit , past due accounts, creditworthiness , scoring,

Введение

Устойчивое развитие государства непосредственно связано с устойчивостью финансовой системы и, как следствие, банковской системы государства. Устойчивость банковской системы непосредственно зависит от состояния кредитования физических и юридических лиц. Особенность текущего состояния российской банковской системы в том, что на начало 2014 года физическим лицам выдано кредитов в объеме, примерно, 10 трлн. руб. Величина просроченной задолженности по данным кредитам составляет около 6 процентов и увеличивается. Возникновение просроченной банковской задолженности, ее увеличение связаны с неудовлетворительным управлением кредитными рисками в российских коммерческих банках. Это создает реальную угрозу устойчивости, как банковской системы государства, так и финансовой системы России.

Основная часть

Темпы роста кредитования физических лиц в российской банковской системе снизились - на 1 октября 2013 года, годовой темп прироста задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам составил 31% (минимум за 2 последних года) [1]. Темп роста кредитов населению, по-прежнему, выше темпа роста кредитов нефинансовым организациям - в 2,4 раза. Наибольшая доля рынка кредитования, по-прежнему, приходится на необеспеченные кредиты, объем которых почти втрое превышает объем второго по величине сегмента – «ипотечные ссуды» (5,9 и 1,9 трлн. рублей соответственно, или порядка 63 и 21% от всего объема кредитов населению, рис. 1).



Рис. 1. Объем и годовой темп прироста портфеля кредитов физическим лицам

Для минимизации рисков потребительского кредитования Банк России считает целесообразным реализовать следующие меры[2]:

1. Установить ограничения на максимальную полную стоимость кредита (ПСК) по необеспеченным кредитам физическим лицам (сокращение долговой нагрузки населения, повышение устойчивости банковского сектора за счет сдерживания выдачи кредитов наиболее рискованным заемщикам).

2. Расширить состав информации, содержащейся в кредитной истории заемщика, в частности, данные о стоимости залога, полной стоимости кредита и др. (повышение прозрачности информации об обязательствах заемщика перед кредитными организациями – снижение кредитных рисков).

Качество кредитного портфеля физических лиц заметно ухудшилось (см. рис.2). Рост необеспеченных ссуд с просроченными платежами от 91 дня и больше значительно ускорился по сравнению с предыдущим периодом. Домохозяйства тратят на обслуживание кредитов почти четверть своих доходов, тогда как годом ранее данный показатель был менее 20% [2].

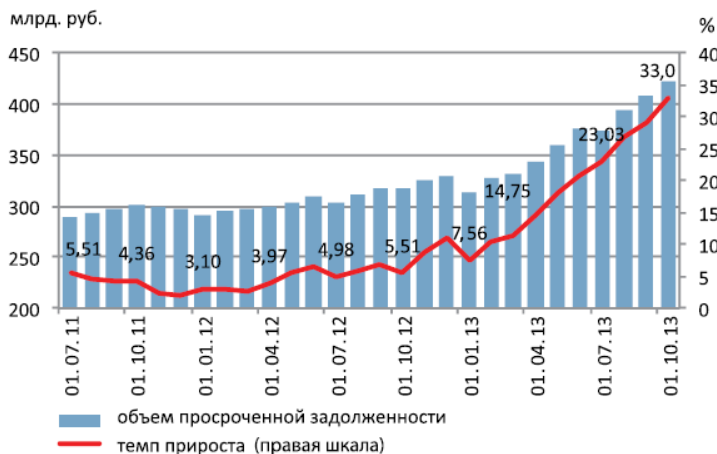


Рис. 2. Объем и годовой темп прироста просроченной задолженности физических лиц.

Доля однородных необеспеченных ссуд с просроченными платежами от 91 дня существенно увеличилась и превышает аналогичный показатель по сектору в целом (на 1 октября 2013 года – 12,1 и 7,7% соответственно). При этом среднее значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1) по данным банкам находилось ниже уровня Н1 по банковскому сектору (12,1 и 13,4% соответственно).

По итогам III квартала 2013 года рентабельность активов (ROA) рассматриваемых банков снизилась, но по-прежнему находится «выше рынка»: значение ROA по выборке в среднем составило 2,22% в годовом выражении (на 1 апреля 2013 года – 3,04%), тогда как по банковскому сектору в целом – 2,01% (2,13%). На динамику ROA во многом повлиял рост расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудам. По оценкам специалистов, темпы прироста потребительского кредитования по выборке могут снизиться до 30%.

Анализ деятельности крупнейших розничных банков на рынке кредитования физических лиц показал [2], что за III квартал 2013 года уровень закредитованности (рассчитываемый как отношение количества действующих кредитов к количеству заемщиков в банке) не изменился по сравнению с предыдущим кварталом и составил 1,18 кредита на одного заемщика.

В то же время, долговая нагрузка клиентов опрошенных банков, измеряемая показателем DTI (debt-to-income ratio – отношение суммы выплат заемщиков по кредитам -включая суммы основного долга и процентные платежи- за минувший квартал к заявленному, анонсированному либо декларируемому, на момент выдачи кредита доходу заемщика за квартал), увеличилась: если во II квартале заемщики тратили на погашение кредита около четверти своего дохода, то в III квартале – почти треть. С учетом того, что один и тот же заемщик может быть клиентом разных банков-кредиторов, значения этих показателей (количество кредитов на одного заемщика и показатель DTI) фактически могут оказаться еще более высокими.

Несмотря на то, что в портфеле кредитов крупнейших розничных банков доминирует сегмент «кредиты наличными» (48% на 1 октября 2013 года), в III квартале наиболее высокими были темпы прироста в сегменте «кредитные карты» (12,5%). Самый высокий удельный вес просроченной задолженности наблюдается в сегменте «роз-кредиты» (14,41%).

Банкротство ряда российских банков осенью 2013 г., в начале 2014 г., отсутствие финансовой стабильности, потери населения привели государство к необходимости установления новых требований к коммерческим банкам. Руководство департамента банковского регулирования Банка России выделяет пять основных обстоятельств, которые надо будет исполнять российским банкам с января 2014 г[3].

Первое – переход на стандарты капитала «Базеля 3». Основное – вместо одного норматива достаточности капитала H1 – 10 %, появятся три норматива достаточности капитала: норматив H1-1 – это 5%, норматив H1-2 5,5% в течение 2014 г., затем – 6% и старый общий норматив достаточности капитала в 10%. Капитал определяется по-новому. Много изменений, основное из них касается субординированных инструментов капитала. Если у банка наступают проблемы, суборды должны быть в обязательном порядке либо списаны, либо сконвертированы в обыкновенные акции. Еще одно изменение в связи с переходом на стандарт «Базель 3» - введение т.н. Credit Value Adjustment (CVA), или риска контрагента (вступает в силу с 1 октября 2014 г). Риски контрагента оцениваются с помощью рейтингов. Будет учитываться тот факт, что многие контрагенты рейтингами не обладают.

С 1 января 2014 года банки будут обязаны проверять своих заемщиков на реальность деятельности по списку признаков и формировать соответствующие резервы.

Еще один элемент новизны российского регулирования – регулирование потребительских кредитов. Банк России считает, что сегмент потребительского кредитования развивается чрезвычайно быстрыми темпами и наращивает высокие риски. С 1 января 2014 г. Банк России будет требовать повышенные резервы под такие кредиты и повышенных коэффициентов риска (для кредитов со ставками 45 и более процентов).

Таким образом, существующие в российских коммерческих банках системы управления кредитными рисками (физических и юридических лиц) должны адаптироваться к новым требованиям Банка России, учитывать меняющиеся экономические условия.

Рассмотрим возможности методологического совершенствования управления кредитными рисками российского коммерческого банка на примере ОТП Банка [4].

В «ОТП Банк», кредитно-кассовых офисах (ККО), в среднем, около 75 % деятельности сосредоточено на выдаче post – кредитов физическим лицам, т.е. оформление кредитов на товары в точках продаж с помощью программы «кредит-скоринг».

Содержание кредитной политики [5] банка представлено в таблице 1.

Таблица 1

Элементы кредитной политики «ОТП Банк»

Этапы кредитования	Регламентируемые параметры и процедуры
1	2
Предварительная работа по предоставлению кредитов	– состав будущих заемщиков: (лица, имеющие постоянную регистрацию, постоянный источник дохода, возраст от 21-69 лет включительно); – виды кредитования (pos-кредитование, оформление кредитов на товары в точках продаж, с применением скоринг - процедур); – количественные рамки кредитования (клиент может иметь до 3х действующих кредитов в ОАО ««ОТП Банк», включая кредитную карту); – стандарты оценки кредитоспособности заемщиков (существует документ, помогающий специалисту при оценке кредитоспособности: «Порядок проверки заемщиков» включает методические рекомендации для специалистов по выявлению «проблемных Клиентов» и

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

	их отсеивании в процессе проверки», так же скоринговые процедуры помогают вести расчет кредитоспособности клиента) – процентные ставки (процент переплаты зависит от суммы первоначального взноса, внесенного клиентом, и срока, на который оформляется кредит, т.е. увеличение срока кредита влечет за собой увеличение процента переплаты и наоборот);
Оформление кредита	– необходимые документы (основным документом является паспорт гражданина РФ, а также дополнительные: ИНН, ГПФ Гос. Пенсионный фонд, Заграничный паспорт, Водительское удостоверение) – технологическая процедура выдачи кредита (для оформления кредита, заведения заявки существует программа Siebel 8, которая постоянно совершенствуется, для того, чтобы клиент без особых усилий и длительного времени получил кредит).

Кредитная политика банка [6] сориентирована на максимальное удовлетворение потребностей клиентов и снижение кредитного риска. Осуществляется кредитование физических лиц в точках продаж (pos-кредитование).

Управление кредитными рисками [7] в «ОТП Банк» проводится по следующим этапам (таблица 2).

Таблица 2

Этапы управления кредитным риском в «ОТП Банк»

Этап управления кредитным риском	Особенности содержания этапов управления кредитным риском В «ОТП Банк»
1	2

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Идентификация факторов кредитного риска (причины)	Выявляются основные причины кредитных рисков - рисков, связанных с невозвратом кредитов: - Недостаточно детализирована система вопросов в скоринге; - Система проверки клиентов требует доработок: Проверка благонадежности заемщика зачастую становится важнее оценки его кредитоспособности, поскольку большую часть невозвратов кредита - 75-80% - обеспечивают не те, у кого не хватает средств, а заведомые мошенники.
Оценка кредитного риска	Проблема минимизации кредитного риска требует создания адекватной методики его оценки. Каждый банк имеет собственную клиентуру, свой сегмент рынка, отраслевую специфику, конкретные возможности и поэтому сам должен определять состав показателей оценки кредитного риска, поскольку это помогает банкам снижать кредитные риски и получать хорошую прибыль. Оценка кредитного риска в «ОТП Банк» проводится при помощи ABC - анализа невозвратности кредита в рамках кредитных продуктов за прошлые периоды. В группу А включаются кредитные продукты, приносящие основные потери - 60 - 70% от объема продаж; в группу В - кредитные продукты, на которые приходится 10 - 30% невозвратов; в группу С попадают остальные продукты. К группе А особое внимание. Это помогает выявить, по каким суммам, по каким категориям товаров, в рамках каких кредитных продуктов имеются основные невозвраты и акцентировать на них свое внимание в последующей работе.
Выбор способа минимизации кредитного риска	В «ОТП Банк» используются методы снижения кредитного риска: - Метод страхования рисков; - Лимитирование; - Диверсификация; - Оценка кредитоспособности заемщика - основной метод снижения кредитного риска.

Основные риски банка - риски связанные с невозвратом кредитов. В «ОТП Банк» используются следующие методы снижения кредитного риска [8]:

1. Метод страхования рисков. «ОТП Банк» сотрудничает с такими страховыми компаниями, как ОАО «Альфа - страхование», ОАО «РОСНО», Военно-страховая Компания».

2. Диверсификация. Правила диверсификации предусматривают: выдавать кредиты меньшими суммами на более короткий срок и большому числу заемщиков. Соблюдение этих правил позволяют компенсировать возможные потери по одним кредитным сделкам выгодами от других.

3. Лимитирование - это установление лимита, т.е. предельных сумм кредита. Лимитирование производится по каждому виду кредитного продукта. На каждую торговую точку определяется ежемесячный лимит сумм кредита. Лимиты устанавливаются в зависимости от уровня дефолтности - невозвратности кредитов по данной торговой точке и категории товаров реализующейся на ней.

4. Избежание риска. Он предполагает отказ от совершения сделок (предоставления кредита), риск по которым чрезвычайно высок. «ОТП Банк» отказывает в выдаче кредитов заемщикам больших сумм кредитов, не имеющим достаточный уровень кредитоспособности.

5. Основной метод - оценка кредитоспособности заемщика [9]. В «ОТП Банк» проверка кредитоспособности заемщиков проводится при помощи метода скоринга - программа самостоятельно исчисляет уровень кредитоспособности. Если же сумма выходит за рамки кредитного лимита, заявка отправляется на рассмотрение кредитному специалисту.

В «ОТП Банк» применяется 100 балльная система оценки кредитоспособности заемщика [10]. По каждому показателю ставится определенное количество баллов (таблица 3). Суммируя баллы по каждому клиенту, банк выносит свое кредитное решение о предоставлении (свыше 100 баллов) или отказе в кредите (до 100 баллов).

Таблица 3

Основные показатели кредитоспособности заемщика в «ОТП Банк»

Показатели	Условия	Баллы
Наличие положительной кредитной истории в банке	Да	10
	Нет	0

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН
ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

Возраст	от 21 до 25 лет	2
	от 25 до 35 лет	8
	от 35 до 45 лет	9
	от 45 до 55 лет	11
	от 55 до 69 лет	16
Пол	Мужчина	10
	Женщина	20
Участие клиента в финансирование сделки (первоначальный взнос)	от 0 до 10%	0
	-от 10% до 45%	30
	- свыше 45%	50
Сфера занятости	Гос. Служба	10
	Другие сферы	5
Стаж трудовой деятельности у последнего нанимателя	-до 1 года	0
	-от 1 до 3 лет	10
	- свыше 3 лет	20
Среднемесячный доход	до 5000 руб.	10
	от 5000-10000 руб.	20
	от 10000-20000 руб.	30
	-от 20000-50000 руб.	40
	-свыше 50000 руб.	50
Семейное положение	-холост/не замужем	5
	-женат/замужем	15
	-вдова/вдовец	10
	разведен/разведе на	8
Количество детей (до 18, иждивенцев)	Нет	15
	1 ребенок	0

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН
ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

	2 детей	-5
	3 детей	-10
	более 4-х детей	-15
Наличие контактных телефонов	-домашний (контактный)+сотовый	10
	-сотовый рабочий +	15
	-домашний рабочий +	20
	-домашний сотовый рабочий +	30
Владение недвижимостью	- индивидуальный дом для постоянного проживания (особняк/коттедж)	50
	-квартира в многоквартирном доме	40
	-земельный участок со строением (дача, деревенский дом и т.п.)	30
	-земельный участок без строений	20
	-гараж	10
	-наличие автотранспорта в собственности	25
Наличие страховки	-кредит со страховкой	40
	-кредит без страховки	0

Очевидно, что указанные в таблице 3 баллы для каждого показателя – субъективны. Поэтому для повышения качества оценки

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

кредитоспособности, важно, чтобы указанные баллы корректировались с использованием статистических данных (результатов погашения кредитов физическими лицами при использовании действующей скоринговой системы).

Рассмотрим функциональные возможности системы кредитного скоринга[11], наличие которых делает ее максимально эффективной. Проведем сопоставление имеющегося в «ОТП Банк» кредитного скоринга с тем, который должен быть в идеале (таблица 4).

Таблица 4

Оценка эффективности кредитного скоринга «ОТП Банк»

Показатель и эффектив- ности скоринга	Характеристика	Кредитный скоринг «ОТП Банк»	Оценка эффективнос- ти в баллах (от 1 до 10)
Централизованность	Эффективная система кредитного скоринга должна централизованно обслуживать все отделения банка, его филиалы и другие удаленные точки по предоставлению кредитов. Это позволяет осуществлять качественный и полноценный контроль как над деятельностью отдельных сотрудников, так и над всей кредитной политикой банка	«ОТП Банк» имеет различные филиалы, представительства и кредитно-кассовые офисы по всей России. Используемая единая программа Siebel 8. обеспечивает взаимосвязь всех субъектов, сотрудников между собой. Руководство любого уровня может в любой момент просмотреть действия того или иного сотрудника в определенном регионе. В данной программе имеется, даже,	10

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН
ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

		единая почта, по которой сотрудники передают всю необходимую для работы информацию друг другу.	
Создание сегментного анализа заемщиков	Эффективная система кредитного скоринга основывается на сегментации потенциальных заемщиков	Комплексная оценка заемщика, нет сегментации	0
Работа с информацией из внешних и внутренних источников	Оптимальная система в автоматическом режиме использует «черные списки», информацию из кредитных бюро, базы данных банка и другие источники информации, позволяя риск-менеджменту банка принимать наиболее объективные решения за кратчайшие сроки.	Информация из баз данных банка по ранее обращавшимся заемщикам. В системе Зибель при повторном обращении Клиента «подтягиваются» данные о последней заявке Клиента и его персональные данные. Так же банк использует «черные списки».	5
Управление правилами кредитной политики	Система кредитного скоринга должна давать возможность простого создания и управления правилами кредитной политики. Риск-менеджмент банка, задавая правила	В программе периодически появляются дополнительные вопросы, уточняющие степень кредитоспособнос	6

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН
ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

	кредитной политики, получает возможность создать систему расчета рейтинга заемщика, формируя правила-условия, которые могут как увеличивать, так и уменьшать показатели «качества» заемщика.	ти заемщика.	
Ролевое принятие решений	Если решение по кредитной заявке неоднозначно, то скоринговая система в автоматическом режиме должна определять на рассмотрение какому специалисту и какого уровня должна отправляться та или иная заявка. Ролевое рассмотрение заявок также ускоряет и оптимизирует процессы принятия решений по кредиту.	Если сумма кредита превышает 30 тыс. руб., анкета клиента передается на рассмотрение кредитному инспектору, который принимает решении об выдаче кредита или отказе в нем.	10
Настройк а интерпрет ации скорингов ого рейтинга	Качественные системы кредитного скоринга обладают возможностью гибкой настройки интерпретации скорингового рейтинга для кредитных специалистов. Система может выдавать для кредитных специалистов рекомендации, замечания, подсказки и различного рода сообщения, делая таким образом оценку заемщика максимально объективной и	В программе Siebel 8 можно использовать рекомендации, со страховкой или без нее можно оформить данный кредит, так же, если кредитный специалист не занес какие-либо данные, программа укажет на недостаток.	10

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

	качественной.		

В таблице 4 проведен анализ на основе сопоставления имеющегося в «ОТП Банк» кредитного скоринга с тем, который должен быть в идеале. Оценка имеющихся показателей произведена по 10 бальной шкале. Система является не достаточно эффективной и требует внесения корректировок. Не достаточно развита **работа с информацией из внешних и внутренних источников.**

Эффективная система кредитного скоринга основывается на сегментации потенциальных заемщиков, чего не хватает «ОТП Банк». Чтобы обеспечить максимальную точность скоринговых систем, банки прибегают к дифференциации потенциальных заемщиков. Под каждую кредитную программу определяется целевая аудитория и разрабатывается индивидуальный скоринг с соответствующей процедурой проверки.

Таким образом, имеется возможность усовершенствовать методику оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц, совершенствуя скоринговую систему банка, в частности «ОТП Банка». Использование указанного подхода к совершенствованию скоринговых систем банков должно увеличить устойчивость банковской системой (в сочетании с управляющими действиями Банка России).

Список литературы

1. Bankclub.ru - banking information portal
2. Cbr.ru – Central Bank of Russia portal
3. Banki.ru - banking information portal
4. Otpbank.ru – OTP Bank information portal
5. Dimitri Vittas and Yoon Je Cho. Credit policies: lessons from Japan and Korea.

The International Bank for Reconstruction and Development/The World Bank, 1996

6. Tor Jacobson, Kasper Roszbach. Bank lending policy, credit scoring and value-at-risk. Journal of Banking & Finance 27 (2003) 615–633
7. Frank Santora and Susan Palm. Risk Management Predictions for 2014. Americam banker. 2014

8. S.K Bagchi. Credit Risk Mitigation – Implications Of Basel II Prescriptions In Indian Banking. October 2005. The Chartered Accountant.549-553.

9. 2014 RMA Annual Risk Management Conference. October 26, 2014 - October 28, 2014.Washington, DC

10. Kalamkas Nurlybayeva, Gulnar Balakayeva. Algorithmic Scoring Models. Applied Mathematical Sciences, Vol. 7, 2013, no. 12, 571 – 586

11. Asia Samreen, Farheen Batul Zaidi. Design and Development of Credit Scoring Model for the Commercial banks of Pakistan: Forecasting Creditworthiness of Individual Borrowers. International Journal of Business and Social Science Vol. 3 No. 17; September 2012, 155-166.

The possibility of application of IFRS small enterprises

Shikhatov Pavel Ivanovitch

International Institute of Economics and Law, Moscow, Russia

Аннотация/Abstract

Цель – поиск путей оптимизации финансового учета для малых предприятий

purpose - identify ways of optimization of accounting for small enterprises

методология – анализ, сравнительный анализ

methodology – analysis, comparative analysis

основная ценность – практическое применение результатов исследования

original/value - practical application of research results

результаты исследования – предложены пути решения проблем учета в малом бизнесе

findings - proposed way of solving problems of accounting in small business

ключевые слова – МСФО, малые предприятия, финансовый учет.

keywords – IFRS, small enterprises, accounting.

Бухгалтерская наука, несмотря на солидный возраст, очень динамичная. Российская бухгалтерская наука, помимо всего прочего, имеет ряд своих особенностей, связанных с появлением рыночных отношений, коммерческих предприятий после развала СССР, богатым наследием бухгалтерской школы советского периода и многими другими факторами. В первую «пятилетку», с 1991 по 1996 год происходило формирование бухгалтерского учета новой, коммерческой направленности. Знаковым событием стало принятие в 1996 году Федерального Закона «О бухгалтерском учете». Становление бухгалтерского учета перешло на новый уровень. Интеграция России в мировую экономическую систему обусловило принятие программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО. Впоследствии были приняты ряд законов и постановлений, которые полностью легализовали применение МСФО в России. До этого существовала парадоксальная ситуация, МСФО применялись многими крупными компаниями, но не имели никакого

правового статуса в РФ[2,3].

Дальнейшее развитие событий показало не только правильность этого выбора направления реформирования, но и обозначило новые проблемы. Если крупным организациям, таким, как ОАО «МТС», применение МСФО - насущная необходимость, то предприятиям малого бизнеса зачастую проблемно справиться с тривиальным учетом. В настоящее время МСФО и интерпретации признаны и разрешены к применению на территории РФ[3], существует 26 ПБУ. Необходимо ли усложнение учета для малых предприятий? Есть другой путь оптимизации учета для них?

Задавшись этими вопросами, проанализируем сложившуюся на сегодняшний день ситуацию, попытаемся установить возможность применения МСФО малыми предприятиями (субъектами малого бизнеса).

Международные стандарты финансовой отчетности (англ. International Financial Reporting Standards, IFRS, МСФО), в отличие от некоторых национальных стандартов отчетности, представляют собой стандарты, основанные на принципах, а не на жестком регламенте. Цель состоит в том, чтобы в любой сложившейся ситуации составители отчетности могли следовать принципам, алгоритму, а не пытаться найти обходные пути в регламенте, которые позволили бы обойти какие-либо базовые положения.

Среди основных принципов МСФО: принцип начисления, принцип непрерывности деятельности предприятия, преобладания содержания над формой, осторожности, уместности и некоторые другие.

Целью разработки и внедрения международных стандартов является улучшение и гармонизация законодательства, стандартов бухгалтерского учета и порядка составления финансовой отчетности во всем мире.

Следует отдельно подчеркнуть, что системой МСФО определена главная цель финансовой отчетности — представление заинтересованным пользователям объективной, достоверной и полезной информации о финансовом состоянии организации, финансовых результатах деятельности и денежных потоках. Она необходима для принятия экономических решений о дальнейших действиях в ближайшее время и в будущем, оценки степени эффективности работы управленческого персонала.

Как считается, что компании, применяющие МСФО, получают следующие преимущества [4]:

В качестве микроэкономических можно выделить:

- рост рыночной капитализации;
- выход на зарубежные рынки капитала и снижение цены привлекаемого капитала;
- возможность более эффективного использования информации для принятия управленческих решений.

Среди основных макроэкономических преимуществ можно выделить следующие:

- приток иностранных инвестиций в экономику;
- большая прозрачность отечественных организаций и, как следствие, улучшение имиджа бизнеса за рубежом;
- более глубокая интеграция экономики страны в мировую хозяйственную систему;
- улучшение качества статистической информации и возможность ее сопоставления.

Применение МСФО помогает крупным компаниям в осуществлении выхода на международные рынки капитала, установлении партнерских отношений с иностранными партнерами, что является важным условием интеграции в мировую экономическую среду, при этом усовершенствовать систему бухгалтерского учета, которая позволит принимать лучшие решения при ценообразовании. С помощью МСФО возможно представить данные о деятельности организаций, понятные любому заинтересованному пользователю независимо от его национальной и территориальной принадлежности.

Согласно исследованию, проведенному еще в 2007 г. Министерством финансов РФ [1], 16% целевой аудитории коммерческих компаний используют МСФО. В общем количестве организаций, использующих МСФО, основой вклад вносят финансовые компании, тогда как на остальные организации приходится лишь 12%. Ведущий фактор, оказывающий влияние на использование компаниями МСФО - сфера деятельности. Аудит финансовой отчетности проводят в соответствии с МСФО 32% аудиторских организаций, а подготовка финансовой отчетности с использованием МСФО - 31%. На сегодняшний день сложилась такая ситуация, что компании, проводящие аудит отчетности, составленной в соответствии с МСФО, также подготавливают и составляют отчетность в соответствии с МСФО. Аудитом отчетности и ее подготовкой в соответствии с МСФО занимаются 22% компаний.

С преимуществами использования МСФО в той или иной форме согласны от половины до двух третьих целевой аудитории. 67% коммерческих компаний, использующих МСФО, считают, что данная

практика приносит пользу организации. Такого же мнения придерживается около 50% аудиторов, подтверждающих пользу, извлекаемую их клиентами от использования МСФО. Основой для оценки пользы использования МСФО является, в первую очередь, размер бизнеса. Чем крупнее компания, тем выше ценность использования МСФО. Более половины (58%) целевой аудитории считают, что использование МСФО повышает уровень доверия к финансовой отчетности. Помимо этого положительного эффекта важными также являются:

- повышение качества управленческой информации,
- увеличение количества инвесторов,
- повышение возможностей для привлечения заемных средств и повышение степени удовлетворенности потребностей акционеров.

В указанном выше исследовании так же была отмечена тенденция к постепенному переходу к МСФО после 2010 г. Преобладание этого варианта невелико, т.к. за переход до 2010 г. выступали 35%, а после 2010 - 40%. Особо отмечалось, что 10% от числа, выступали против перехода на МСФО, и 10% считали возможным переход уже в 2008 г. Среди сторонников скорого перехода на МСФО высока доля специалистов уже работающих со стандартами и хорошо с ними знакомыми, а также специалистов крупных компаний, компаний финансовой сферы.

Целевой аудиторией выделялись следующие проблемы, затруднявшие переход на МСФО:

- отсутствие обязательных требований по переходу,
- отсутствие или недостаток учебных материалов и курсов,
- нехватка людей и высокая стоимость перехода.

Следует отметить, что 10 % респондентов не отмечали никаких препятствий для перехода на МСФО.

Использование МСФО до настоящего времени наиболее характерно для следующих категорий компаний:

- крупных компаний. Разрыв в использовании МСФО между самыми мелкими и самыми крупными организациями достигает почти четырех раз;
- компаний, работающих в финансовой сфере. Доля пользователей МСФО в этой сфере почти в пять раз выше, чем во всех остальных сферах. Влияние данного параметра на использование МСФО наибольшее из анализируемых факторов;
- компаний, в штате которых имеются различные специалисты по

финансам, помимо бухгалтеров.

За годы, прошедшие с момента проведения исследования, ситуация изменилась незначительно.

Как видим, указанные преимущества в целом не имеют решающего значения для малого бизнеса, за исключением тезиса о «возможности более эффективного использования информации для принятия управленческих решений».

Если преимущества для крупного бизнеса, получаемые при использовании МСФО очевидны, то таких же явных преимуществ для малого бизнеса назвать затруднительно. Необходимо учесть, что внедрение МСФО потребует значительных финансовых затрат, высококвалифицированного персонала и это в подавляющем числе случаев для малых предприятий будет просто катастрофически невыгодно и нерационально.

Следует обратить внимание на то, что обсуждая необходимость, или наоборот, освобождение от ведения бухгалтерского учета большинство участников дискуссий акцентируют внимание на административных, законодательных сторонах этого вопроса, вопросах налогообложения, забывая об истинном предназначении финансового учета как инструмента получения информации для управления организацией. Подчеркиваем, управления любой, даже микро организацией, любого вида деятельности. Так видимо сложилась исторически, налоговая направленность финансового учета на постсоветском пространстве, хотя сама по себе эта формулировка звучит довольно странно. И до сих пор существует конгломерат из финансового и налогового учета, несмотря на их различные задачи. Эта ситуация наблюдается не только в РФ, но и в странах СНГ. Так, в Казахстане ряд субъектов малого предпринимательства освобождены от ведения бухгалтерского учета, на что указывается в налоговом кодексе.²⁰ В Беларуси субъекты малого предпринимательства достаточно широко применяют упрощенную систему бухгалтерского учета²¹, но при этом прослеживается связь с налоговым кодексом. После вступления в силу с 01 января 2014 года нового Закона «О бухгалтерском учете и отчетности» ужесточаются требования к ведению бухгалтерского учета, что, по мнению некоторых

²⁰ <http://www.aktau-business.com/2012/06/30/buhutchet.html>

²¹ <http://conference.be5.biz/r2010/01446.htm>

специалистов, создаст трудности малому и среднему бизнесу.²²

Отдельно следует выделить подход к финансовому учету, оговоренный в законе «О бухгалтерском учете» Кыргызстана. Закон «О бухгалтерском учете» гласит, «единой методологической основой составления финансовой отчетности, применяемой на территории Кыргызской Республики для субъектов, за исключением субъектов публичного интереса, независимо от формы собственности, являются Международные стандарты финансовой отчетности для субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - МСФО для МСП), принятые Фондом Комитета по МСФО (город Лондон)».²³

Все же где оптимум, где «золотое сечение»? Рассмотрев положительные последствия от внедрения МСФО в целом, различные подходы к ведению малыми предприятиями финансового учета, приходим к выводу, что полное внедрение МСФО малыми предприятиями лишено смысла, сопряжено с большими трудностями и финансовыми затратами. Другая крайность, полный отказ от ведения финансового учета возможен только, скорее всего, в микропредприятиях с небольшими объемами деятельности. Любой здравомыслящий предприниматель ведет финансовый учет в том или ином виде, вне зависимости от требований нормативов и законодательства, и использует его, прежде всего, для получения информации, на основе которой впоследствии принимаются управленческие решения. Малому бизнесу нужно дать больше самостоятельности в ведении финансового учета, применении различных его форм. Также необходимо полное разделение финансового и налогового учета, более широкое применение специальных налоговых режимов с целью облегчения деятельности субъектов малого бизнеса.

Оптимальные, но промежуточные решения для достижения истинных целей финансового учета в этой ситуации нам видятся в следующем:

1. Оптимизация учетной политики малого предприятия, с использованием основополагающих принципов МСФО, особенно в

22

http://naviny.by/rubrics/economic/2013/09/13/ic_news_113_424783/

²³ <http://www.kabar.kg/rus/economics/full/54248>

части раскрытия информации и оценочных значений

2. По возможности, гармонизация финансового и налогового учета, учитывая специфику и укоренившуюся ориентированность бухгалтерского учета на налоговые органы

Применение международного опыта в области совершенствования бухгалтерского учета не должно ограничиваться только в отношении крупных компаний. Логичным было бы использование международного опыта в области бухгалтерского учета по отношению к малым и средним предприятиям. Необходим дифференцированный подход к разным компаниям в зависимости от размеров бизнеса. Абсолютно логичными были бы нововведения в области стандартов бухгалтерского учета для малых и средних предприятий, для которых применение МСФО по многим причинам нецелесообразно, нерационально и невыгодно[3].

Радикальное улучшение качества финансового учета, оптимизация его в малых предприятиях России - разработка и принятие на основе МСФО для МСП (IFRS for SMEs) отдельного ПБУ «Учет в малом бизнесе».

Источники

1. <http://www1.minfin.ru/ru/accounting/accounting/basics/monitoring/> - Министерство Финансов РФ, мониторинг хода реформы бухгалтерского учета.
2. Шихатов П.И. МСФО в России // «Международный финансовый учет», №6, 2011.
3. Шихатов П.И. МСФО в России, от внедрения к признанию, // «Вестник МИЭП», №2, 2011.
4. Шихатов П.И. Внедрение, применение и признание Международных Стандартов Финансовой Отчетности в России // «Вестник МИЭП», №3, 2012.

ИНВЕСТИЦИИ И ИННОВАЦИИ ИНТЕНСИВНОГО ТИПА

Павлов Константин Викторович

Камский институт гуманитарных и инженерных технологий, Россия

INVESTMENTS AND INNOVATIONS OF INTENSIVE TYPE

Pavlov Konstantin Viktorovich

Kamsky institute of humanitarian and engineering technologies, Russia

Аннотация

В статье рассматриваются отраслевые и региональные особенности использования инвестиций и инноваций, способствующих усилению процесса интенсификации общественного воспроизводства. Преимущественно рассматриваются особенности использования инвестиций и инноваций интенсивного типа в некоторых отраслях экономики Российской Федерации.

Ключевые слова

Отраслевые и региональные особенности, инвестиции и инновации интенсивного и экстенсивного типа, горная и рыбная отрасли экономики.

Summary

In article branch and regional features of use of investments and the innovations promoting strengthening of process of an intensification of public reproduction are considered. Features of use of investments and innovations of intensive type in some branches of economy of the Russian Federation are mainly considered.

Keywords

Branch and regional features, investments and innovations of intensive and extensive type, mountain and fish branches of economy.

Введение. В последнее время всё больше внимания уделяется вопросам формирования в России инновационной экономики, что совершенно справедливо, т.к. это позволит уменьшить зависимость уровня и темпов социально-экономического развития страны от получаемых доходов вследствие экспорта сырьевых ресурсов. Важно также и то, что в результате этого улучшится имидж России, которую

пока ещё нередко отождествляют с сырьевым придатком капиталистического мира. Таким образом, в целом мировой опыт действительно свидетельствует о том, что рост инвестиций в инновационные сферы экономики способствует ускоренному развитию народнохозяйственного комплекса страны и повышению уровня жизни.

Однако это только в целом, а в каждом конкретном случае вложение инвестиций в инновационные сектора далеко не всегда способствует росту прибыли и доходов – так, в фундаментальной науке известно немало случаев, когда вложение средств не только не окупалось, но и приводило к негативным результатам. Кстати, руководство России в последнее время нередко критикует различные ведомства и организации в связи с тем, что существенные инвестиции в создание нанотехнологий пока ещё не дают ожидаемого результата. В этой связи совершенно справедлива постановка вопроса о том, насколько эффективны те или иные инвестиции и инновации.

Основная часть исследования. На наш взгляд, в современных условиях этого не достаточно и кроме осуществления социально-экономической оценки эффективности инвестиций и инноваций необходимо осуществлять оценку последствий внедрения инвестиций и инноваций с точки зрения их влияния на усиление процессов интенсификации общественного воспроизводства. В этой связи нами предлагается выделять инвестиции и инновации интенсивного или экстенсивного типов в зависимости от того, способствуют ли результаты их внедрения соответственно интенсификации или, наоборот, процессу экстенсификации. Важно также в общей структуре инвестиций и инноваций выделять удельный вес, долю каждой из этих двух групп. Целесообразность осуществления такого рода классификации инвестиций и инноваций во многом объясняется тем обстоятельством, что в последнее время существенно возросла актуальность использования интенсивных методов хозяйствования. Прежде всего, это связано с демографическим кризисом последних лет – как известно, на 1000 жителей России умерших сейчас приходится в 1,5 раз больше, чем родившихся (приблизительно 15 человек против 10). В этой связи осуществление мероприятий трудосберегающего направления интенсификации представляется весьма своевременным и эффективным.

В других странах могут быть актуальными и иные направления интенсификации. Так, например, в среднеазиатских странах СНГ – Узбекистане, Туркмении, Таджикистане, Киргизии исключительно

важным являются водосберегающее направление интенсификации общественного производства. В Японии, где сравнительно немного крупных месторождений природных ресурсов, весьма актуально материалосберегающее направление интенсификации, здесь же в связи с крайне ограниченным характером земельных ресурсов большое значение имеет также землесберегающее направление интенсификации. В большинстве стран мира весьма актуально энерго- и фондосберегающее направления.

Более того, даже в разных регионах одной и той же страны актуальными могут быть разные направления интенсификации: на Дальнем Востоке и на Севере России большое значение по-прежнему (т.е. как и во времена социалистической экономики) имеет трудосберегающее направление, в старопромышленных регионах Урала - в Свердловской области, Удмуртской Республике, Челябинской области – крайне актуально фондосберегающее направление интенсификации. В Белгородской области, где на высоком уровне развиты металлургическая и горнодобывающая отрасли промышленности очень эффективно осуществление мероприятий материалосберегающего направления. Таким образом, кроме выделения двух групп инвестиций и инноваций, способствующих интенсификации или экстенсификации, в первой группе целесообразно выделить несколько подгрупп, соответствующих разным направлениям интенсификации – трудо -, фондо-, материалосберегающему и т.д. в соответствии с региональной, отраслевой и структурной спецификой экономики той или иной страны. Напомним, что говоря о процессах экстенсификации и интенсификации, имеются в виду два принципиально различающихся способа достижения производственной цели. При одном происходит количественное увеличение использования ресурса, при втором на единицу выпуска продукции при решении производственной задачи экономится ресурс. Целесообразно определять поэтому интенсификацию производства как реализацию мероприятий, имеющих своим результатом экономии стоимости совокупности применяемых ресурсов. Ресурсосберегающим направлением интенсификации производства является реализация мероприятий, в результате которых экономится ресурс, например, живой труд. Таким образом, предложенный подход понимания процесса интенсификации позволяет говорить и об интенсификации производства, и об интенсификации использования отдельных факторов производства, не отождествляя эти понятия [3].

Таким образом, если существующую функциональную зависимость между экономическим результатом (обозначим его Э) от использования какого-либо ресурса (обозначим Р) представить в виде $\mathcal{E} = f(P)$, то в случае экстенсивного использования ресурса его увеличение приведёт к пропорциональному росту экономического эффекта, тогда как при интенсивном использовании ресурса его увеличение приведёт к большему росту эффекта. Иначе говоря, если имеем два значения ресурса P_1 и P_2 , причём $P_2 = n \times P_1$ (n – коэффициент пропорциональности), то в случае экстенсивного использования ресурса $\mathcal{E}_2 = n \times \mathcal{E}_1$, а в случае интенсивного использования $\mathcal{E}_2 > n \times \mathcal{E}_1$. Как можно видеть, интенсивное использование ресурса (труда, фондов, материалов, воды и пр.) обусловлено ростом ресурсоотдачи (производительности труда, фондоотдачи, материалоотдачи и т.д.), правда в вышеозначенной функциональной зависимости следует учитывать также временной лаг.

Оценить, относится ли тот или иной инвестиционный ресурс к экстенсивному и интенсивному типу также можно на основе использования таких показателей, как капиталотдача (капиталоёмкость) и фондоотдача (фондоёмкость), но не только с их помощью. Для этого, в частности, можно также использовать мультипликатор. В этой связи напомним, что в соответствии с макроэкономическим подходом объём национального дохода страны находится в определённой количественной зависимости от общей суммы инвестиций и эту связь выражает особый коэффициент – мультипликатор, причём увеличение национального дохода равно приращению общей суммы инвестиций, помноженному на мультипликатор (обычно мультипликатор обозначают буквой К).

Для количественной оценки экстенсивных и интенсивных инвестиций мультипликатор следует представить в виде суммы двух слагаемых:

$$K = K_{\text{экст}} + K_{\text{инт}}, \text{ где}$$

$K_{\text{экст}}$ – характеризует влияние экстенсивных, а $K_{\text{инт}}$ – интенсивных инвестиций на национальный доход. Обычно в реальной хозяйственной практике используют как экстенсивные, так и

интенсивные инвестиции, поэтому, как правило, и $\frac{K_{\text{экст}}}{K}$, и

$$\frac{K_{\text{инт}}}{K}$$

больше нуля, но меньше единицы. В маргинальных случаях,

когда имеет место использование либо только экстенсивных, либо только интенсивных инвестиций (что соответствует классическому экстенсивному или интенсивному способам общественного

воспроизводства), $\frac{K_{\text{экт}}}{K}$ либо $\frac{K_{\text{инт}}}{K}$ соответственно равны единице, тогда как второе соотношение равно нулю.

Учитывая, что в соответствии с макроэкономической теорией величина мультипликатора связана с предельной склонностью к потреблению и сбережению, выделение в мультипликаторе двух вышеозначенных слагаемых позволит также количественно оценить влияние экстенсивных и интенсивных инвестиций на показатели предельной склонности к потреблению и сбережению, а, соответственно и определению оптимальных параметров доли потребления и сбережения в национальном доходе, что имеет большое значение при разработке эффективной стратегии социально-экономического развития, т.к. от этого зависит и средний уровень жизни населения, и темпы технического перевооружения экономики.

Целесообразно, на наш взгляд, кроме общего показателя мультипликатора, характеризующего связь объёма национального дохода с общей суммой инвестиций, выделять и так называемые частные показатели мультипликатора в соответствии с различными направлениями интенсификации общественного воспроизводства. Иначе говоря, это означает, что в общем объёме инвестиций следует выделять те, реализация которых приведёт к более интенсивному использованию определённого вида ресурсов-энергетических, материальных, водных, трудовых и т.д., причём в частных показателях мультипликатора также необходимо выделять два слагаемых, т.е.

$$K_{ri} = K_{ri \text{ экт}} + K_{ri \text{ инт}}, \text{ где}$$

K_{ri} - частный мультипликатор для i -го вида ресурсов;

$K_{ri \text{ экт}}$ - показатель, характеризующий влияние на национальный доход инвестиций, реализующих экстенсивный вариант использования i -го вида ресурсов;

$K_{ri \text{ инт}}$ - показатель, характеризующий влияние на национальный доход инвестиций, реализующих интенсивный вариант использования i -го вида ресурсов.

Как и в случае общего мультипликатора, для частных показателей

мультипликатора величины $\frac{K_{ri \text{ экт}}}{K_{ri}}$ и $\frac{K_{ri \text{ инт}}}{K_{ri}}$ могут

принимать любые значения в интервале от нуля до единицы, причём крайние значения этого интервала (т.е. ноль или единицу) они принимают, также как и для общего мультипликатора, лишь в случае исключительно экстенсивного (т.е. когда используются только экстенсивные инвестиции), либо исключительно интенсивного (т.е. когда используются только интенсивные инвестиции) способа воспроизводства. Для смешанного же способа воспроизводства (т.е. когда используются как экстенсивные, так и интенсивные инвестиции – случая, наиболее часто встречающегося в хозяйственной практике) рассмотренные выше соотношения обязательно будут принимать значения, больше нуля, но меньше единицы.

Говоря о смешанном способе воспроизводства, следует уточнять, идёт ли речь о преимущественно экстенсивном (т.е. когда преобладают экстенсивные инвестиции) или же о преимущественно интенсивном (т.е. когда преобладают интенсивные инвестиции) способе воспроизводства [2]. Важно учитывать также то, что говоря об экстенсивном, интенсивном и смешанном типах воспроизводства, всегда следует уточнять, идёт ли речь о воспроизводстве с учётом использования всех ресурсов в целом (и лишь только в этом случае, на наш взгляд, имеет смысл использовать термин «общественное воспроизводство»), либо же речь идёт об экстенсивном, интенсивном и смешанном типах воспроизводства, основанных на использовании лишь определённого вида ресурсов (или же совокупности некоторых, но не всех видов ресурсов). Например, рассматривают же в специальной литературе только воспроизводство населения или воспроизводство основного капитала – всё это подтверждает справедливость предложенного нами подхода. Таким образом, учитывая, что инвестиционные ресурсы – особый вид ресурсов, которые используются в процессе воспроизводства любого другого вида ресурсов – трудовых, капитальных, материальных, водных, энергетических, природных и т.д., для определения экстенсивных и интенсивных инвестиций наряду с показателями фондоотдачи и капиталоемкости целесообразно использовать также показатель мультипликатора и его две составляющих. Что касается инноваций, то и здесь, на наш взгляд, целесообразно учитывать те социально-экономические последствия, к которым приводит их внедрение в реальную хозяйственную практику и поэтому, подобно инвестициям, выделять инновации интенсивного или экстенсивного типов в зависимости от того, способствуют ли результаты их внедрения соответственно интенсификации или, наоборот, процессу

экстенсификации. Кроме этого, целесообразно выделить несколько групп инноваций, соответствующих разным направлениям интенсификации общественного воспроизводства.

Выделять разные виды и типы инноваций особенно важно в связи с тем обстоятельством, что инновации считаются формой реализации НТП, тогда как сам НТП считается важнейшим фактором интенсификации общественного воспроизводства. Поэтому получается, что инновации вроде как всегда соответствуют процессу интенсификации производства, что, однако, не соответствует действительности – на самом деле инновации могут способствовать как усилению интенсивного характера общественного воспроизводства, так и процессу экстенсификации (например, когда внедряются недостаточно новые инновации или инновации, внедрение которых не способствует экономии какого-либо ресурса).

Выделение инвестиций и инноваций экстенсивного и интенсивного типов важно не только с теоретической, но и с практической точки зрения. Дело в том, что процесс интенсификации является важнейшим условием повышения конкурентоспособности национальной экономики, причём в обозримом будущем роль и значение этого процесса в связи с исчерпанием и усложнением условий добычи и эксплуатации ряда важных природных ресурсов ещё более возрастут. В связи с этим внедрение инвестиций и инноваций интенсивного типа будет способствовать также повышению экономической безопасности страны.

Рассматривая различные формы и направления инвестиций с точки зрения их влияния на процесс интенсификации общественного производства в России, следует отметить, что доля интенсивных инвестиций в общей структуре иностранных инвестиций существенно меньше по сравнению с аналогичным показателем в структуре внутренних инвестиций, что, на наш взгляд, в значительной степени объясняется нежеланием Запада технологически усиливать российскую экономику. Сравнивая прямые и портфельные инвестиции, можно констатировать, что в первом случае возможности реализации интенсивных инвестиций существенно выше, чем во втором.

Как известно, в зависимости от выбранной инвестиционной стратегии субъекта хозяйствования выделяют несколько различных портфелей инвестиций и, в частности, консервативный портфель, когда предполагается инвестирование в малодоходные, но стабильные объекты; доходный портфель, в соответствие с которым инвестиции

осуществляются в объекты, гарантированно приносящие высокие доходы и рискованый портфель, формирование которого связано с осуществлением инвестирования в объекты, приносящие наибольший, но не гарантированный доход. Целесообразность выбора конкретного портфеля инвестиций с точки зрения максимального использования имеющихся потенциальных возможностей в отношении внедрения интенсивных инвестиций в значительной мере определяется отраслевой и региональной спецификой, однако можно констатировать, что в будущем в связи с усложнением условий осуществления общественного воспроизводства значение рискованого портфеля как предпосылки роста доли интенсивных инвестиций существенно возрастет. Таким образом, можно видеть, что лишь создание системы эффективных и взаимосвязанных мер и условий хозяйствования на разных уровнях иерархии - макро, - мезо и микроуровне позволит существенно увеличить использование в обозримом будущем в российской экономике интенсивных инноваций и инвестиций, однако наибольшее значение в этой системе всё же имеет использование комплекса мер государственного регулирования развития народнохозяйственного комплекса страны.

Интенсификация общественного производства является одной из важнейших тенденций развития мировой экономики [1]. Особенно эта тенденция проявляется в развитых капиталистических странах. Это объясняется тем обстоятельством, что интенсификация, важнейшим фактором которой является научно-технический прогресс, является обязательным условием и материально-технической основой существенного повышения социально-экономической эффективности и ускорения темпов развития народно-хозяйственного комплекса страны. Интенсификация производства является также одним из важнейших факторов повышения конкурентоспособности отечественной продукции.

Действительно, в современных условиях именно наукоемкие технологии – роботизация, биотехнология, электронно-вычислительная техника позволяют достигать высоких стандартов, уровня и качества жизни. Достаточно сказать, что Япония, не имеющая сколько-нибудь серьезных запасов природных ресурсов, стала одной из ведущих держав мира благодаря, прежде всего, эффективному использованию научно-технического потенциала, причем далеко не только своего (как известно, Япония является крупнейшим импортером лицензий). То же самое можно сказать и про другую быстроразвивающуюся страну – Южную Корею.

Значение процесса интенсификации в связи со все более возрастающей дефицитностью невоспроизводимых природных ресурсов в обозримой перспективе еще более возрастет. Вместе с тем во многих постсоциалистических странах в последнее время темпы и уровень интенсификации производства все еще недостаточно высоки. Все это справедливо и для стран СНГ, в том числе для России и Украины. И это при том, что в советский период о необходимости всемерной интенсификации говорилось на всех уровнях общественной иерархии, в том числе и на самом высоком.

Развитие российской экономики до последнего времени преимущественно было связано с использованием экстенсивных факторов (недозагруженными мощностями и незанятой рабочей силой, а также внешней конъюнктурой). Однако ускорение социально-экономического развития, намечаемое на ближайшее десятилетие, не может основываться на весьма ограниченных по своим возможностям экстенсивных факторах. Необходимо использовать качественно новый физический и человеческий капитал, а также результаты благоприятных условий хозяйствования. Чтобы ускорить экономический рост, необходим поиск новых, устойчивых источников развития и активизация процесса интенсификации производства.

Актуальность перехода на интенсивный способ хозяйствования определяется также и тем, что в трудные годы экономического спада проблемам интенсификации не придавалось должного значения. В настоящее время, когда возникли благоприятные предпосылки развития, интенсификация предполагает вовлечение в общественное производство всего имеющегося потенциала страны и все более рационального его использования.

Раньше, в условиях плановой экономики в России о необходимости всемерной интенсификации экономики постоянно говорили руководители всех уровней. Много в этом направлении делалось: внедрялись новые технологии на предприятиях, ускоренными темпами развивались фундаментальная и прикладная наука, в стране были широко развиты изобретательство и рационализация, причем в этой деятельности наша страна занимала одно из первых мест в мире. Другое дело, что новинки у нас не всегда оперативно внедрялись, в то время как в передовых странах за любое усовершенствование на производстве специалисты получают хорошее вознаграждение. В Японии, к примеру, в фирмах существуют кружки качества, деятельность которых стимулирует проявление инновационной

активности трудящихся этих фирм как с материальной, так и с моральной точек зрения.

Необходимость в стране перехода к рыночным отношениям многие специалисты объясняли также и обстоятельством, что рынок должен был еще более повысить уровень интенсификации общественного производства, главным фактором которой является НТП. Однако результат получился прямо противоположным. В последнее время не только не произошло усиления интенсивного характера производства, существенного повышения темпов его роста, но и значительно снизился уровень интенсификации. На это указывают следующие факты. Такой важный показатель интенсификации, каким является производительность труда, существенно снизился (в сельскохозяйственных предприятиях, например, за десятилетний период рыночных реформ этот показатель снизился более чем на 20%, соответственно затраты труда на производство центнера зерна за это же время возросли с 1,6 человеко-часов до 2,4). О снижении уровня интенсификации российской экономики в переходный к рыночным отношениям период свидетельствуют и другие показатели. В последнее время почти во всех отраслях существенно уменьшились коэффициенты обновления основных фондов. Это привело к тому, что на многих предприятиях степень их износа приближается к 100%.

Тенденция снижения темпов интенсификации производства в условиях рыночной реформы проявляется в разных регионах страны. В итоге средний уровень технооснащенности и конкурентоспособности российской экономики еще более отдалился от мировых стандартов. В целом темпы внедрения новых технологий в промышленности России в 1990-х годах и начале XXI века резко снизились: если удельный вес предприятий и организаций, осуществляющих разработку и использование нововведений, в начале рыночных реформ превышал 16%, то сейчас этот показатель составляет около 5%. Особенно низка инновационная активность в сельскохозяйственном машиностроении и промышленности строительных материалов. А общая доля новой и усовершенствованной продукции составляла в последнее время лишь около 12% от всего объема отгруженной продукции инновационно-активных предприятий.

В последнее время многие руководители об интенсификации экономики вспоминают редко, хотя именно интенсификация является по-прежнему важнейшим фактором роста социально-экономической эффективности производства и конкурентоспособности продукции. В этой связи нелишне напомнить, что основу экономического

потенциала развитых стран составляют новейшие наукоемкие производства: роботизация, геновая инженерия, биотехнология и т.п. Поэтому чтобы в обозримой перспективе существенно повысить уровень и качество жизни россиян, необходимо принять срочные меры для повышения эффективности и темпов роста интенсификации производства.

Особенно это актуально для регионов с высоким инновационным потенциалом, к которым относятся, например, регионы Урала, традиционно являющиеся флагманами российского ВПК. Инновационные процессы в такого рода регионах в последнее время существенно затормозились. На предприятиях машиностроительного комплекса снизился удельный вес новых изделий в общей структуре выпускаемой ими продукции, слабо идет внедрение новых технологий, научно-исследовательских, опытно-конструкторских разработок.

Произошедшее за последнее десятилетие снижение темпов интенсификации вполне объяснимо: финансовых ресурсов часто не хватало не только на техническое обновление производства, но и на выплату заработной платы. Поскольку в последнее время ситуация в российской экономике несколько улучшилась (прежде всего, за счет благоприятной внешней конъюнктуры в отношении энергоносителей, традиционно составляющих основу российского экспорта), появившиеся резервы целесообразно использовать на повышение интенсификации производства, а следовательно, и роста конкурентоспособности продукции. Без этого невозможно обеспечить устойчивое развитие общества, тем более, что Россия, как известно, в ближайшее время, скорее всего, вступит в ВТО, в связи с чем средний уровень конкурентоспособности российских товаров должен соответствовать мировым стандартам. Важнейшим условием ускорения процесса интенсификации является государственное регулирование экономики, осуществляемое в двух основных формах. Возможно прямое государственное финансирование или же создание льготных условий для тех предприятий, которые расширяют научно-исследовательскую деятельность, внедряют прогрессивную технику и технологию. Шире следует использовать и методы ускоренной амортизации фондов. Имеет смысл также разработать комплексно-целевую программу «Интенсификация экономики России и ее различных регионов при рыночных отношениях», в которой следует учесть отраслевые и территориальные особенности инновационного развития производства.

Для повышения уровня конкурентоспособности продукции и экономической эффективности российской экономики большое значение имеет также разработка проблем изучения влияния интенсификации производства на рост его конкурентоспособности и эффективности при рыночных отношениях. Социально-экономические процессы в условиях формирования рыночных отношений все более нестабильны и изменчивы. Неопределенность экономической среды требует качественно иного подхода к формам управления производством, в том числе процессом интенсификации, являющимся важнейшим условием повышения эффективности общественного воспроизводства. Следует отметить, что хотя недостаточно высокий уровень интенсификации и явился одним из наиболее существенных факторов, обусловивших необходимость радикального реформирования российской экономики, анализ показал, что при переходе к рыночным отношениям темпы интенсификации значительно снизились. Это во многом связано с тем, что в процессе реформирования российской экономики на основе монетарной модели практически не учитывались особенности отечественной системы общественного воспроизводства.

Таким образом, результат получился прямо противоположный: в последнее время не только не произошло дальнейшего усиления интенсивного характера производства и повышения темпов этого процесса, но и уровень интенсификации существенно снизился. Связано это в значительной мере с разрывом хозяйственных связей, с возросшей неопределенностью экономического пространства и другими причинами. Чтобы приостановить действие данной негативной тенденции и в дальнейшем избежать еще более серьезных последствий, необходимо разработать комплекс регулирующих и стимулирующих мер, реализация которых позволит повысить эффективность и уровень интенсификации в новых рыночных условиях хозяйствования. В этих мероприятиях должна быть учтена также отраслевая и региональная специфика.

Переход на интенсивный путь развития в различных отраслях народного хозяйства имеет свою специфику. Она определяется рядом особенностей, присущих отрасли: характером НТП, соотношением живого и овеществленного труда в процессе производства, социально-экономическими условиями организации труда, степенью влияния природных факторов и т.д. Характер направленности интенсификации производства в отрасли, сроки проведения мероприятий, сосредоточенных на усилении интенсивного характера процесса

производства, в значительной мере определяются той ролью и местом, которое занимает отрасль в экономике народного хозяйства на данном этапе его развития, а также условиями воспроизводственного процесса.

Имеются существенные различия в протекании этого процесса и на региональном уровне. Так, например, в зависимости от того, относится определенный регион к трудодефицитному или трудоизбыточному, эффективность трудосберегающего направления интенсификации регионального производства будет существенно различаться. Значительное влияние на направленность интенсификации в регионе оказывает и такой фактор, как преимущественное размещение в нем предприятий, занимающихся выпуском средств производства или предметов потребления. Например, несомненное преобладание на Кольском полуострове природоэксплуатирующих производств на первый план выдвигает скорейшее внедрение других ресурсосберегающих технологий. Можно выделить большое количество других причин и факторов, от которых будут зависеть направленность, темпы и уровень интенсификации воспроизводства в регионе.

При этом следует отметить связь и взаимовлияние отраслевых и региональных особенностей процесса перевода экономики на рельсы интенсивного развития. Так, скажем, приоритетность и значимость процесса на двух идентичных предприятиях одной отрасли, но расположенных в разных регионах будут, скорее всего, неоднозначными, что может быть связано с такими обстоятельствами, как отнесение этой отрасли в первом регионе к отрасли российской специализации, тогда как во втором случае эта же отрасль относится к вспомогательным или обслуживающим отраслям другого региона. Поэтому при характеристике отраслевых особенностей интенсификации какой-то однотипной группы предприятий, расположенных в известном регионе, целесообразно помимо общепромышленных указывать и такие особенности, которыми отличается интенсифицирование производства предприятий этой отрасли в этом регионе, иначе говоря, помимо общепромышленных особенностей учитывать и региональные.

К отраслям специализации ряда регионов Северного экономического района, например, Мурманской области, в значительной мере определяющих характер развития экономики всего региона, относятся такие отрасли промышленности, как горная и рыбная. Это обстоятельство было определяющим для выбора

предприятий именно этих двух отраслей в качестве объекта исследования для изучения вопроса о выявлении отраслевых особенностей интенсификации; в других отраслях, которые невозможно все рассмотреть в силу их многочисленности, подобные особенности должны быть несколько иными, хотя, разумеется, совпадения здесь совершенно не исключены.

Большим своеобразием отличается процесс интенсификации производства в рыбной промышленности. Специфический характер интенсификации производства в этой отрасли определяется особенностями организации производства и труда в море и размещением предприятий на окраинных территориях, характером сырьевой базы, значением рыбного хозяйства и рядом других факторов.

Рыбная промышленность – самая фондоемкая отрасль пищевой промышленности, в которую входит еще около 40 других отраслей (в том числе мясная, маслосыродельная, молочная, сахарная, хлебопекарная и др.). В связи со все увеличивающейся фондоемкостью рыбной отрасли (в первую очередь ее добывающей подотрасли) особое значение приобретает фондосберегающее направление интенсификации производства. Следующей очень важной особенностью рыбной промышленности является низкий уровень механизации и автоматизации производства. В среднем в отрасли доля ручного труда выше, чем в аналогичных отраслях агропромышленного комплекса (АПК) на 12%. В связи с этим важную роль играет трудосберегающее направление интенсификации производства.

Производство на рыбообрабатывающих предприятиях характеризуется высокой материалоемкостью продукции. Больше половины всех затрат в структуре себестоимости приходится на сырье и материалы. На некоторых береговых предприятиях по отдельным видам биоресурсов при производстве теряется до 50% ценных веществ. Это в значительной мере связано с тем, что основные технологические методы переработки сырья на протяжении последних лет существенно не менялись, тогда как видовой состав осваиваемых биоресурсов претерпел значительные изменения. Поэтому большое значение для повышения эффективности имеет и материалосберегающее направление интенсификации производства.

Таким образом, одной из важнейших отличительных особенностей процесса интенсификации рыбопромышленного производства является острая необходимость проведения и трудо-, и фондо-, и

материалосберегающих мероприятий интенсификации, тогда как в других отраслях, как правило, преобладает необходимость проведения какого-либо одного ресурсосберегающего направления интенсификации производства. Нужно искать такие пути усиления интенсивного характера производства, которые способствовали бы экономии как овещественного, так и живого труда. Другая отличительная черта процесса интенсификации в рыбной промышленности заключается в большой зависимости добычи и обработки рыбной продукции от природных факторов и специфического характера сырьевой базы. Среди них следует выделить сезонность, подвижность предмета труда и скоропортящийся характер сырья.

Комплексность как специфическая черта, отличающая рыбное хозяйство от многих других отраслей промышленности, существенно влияет на процесс интенсификации производства в отрасли. Наличие в рыбной промышленности различных специализированных отраслей и подотраслей способствует установлению между ними более тесных и сложных связей по кооперированию производства, оказывает определенное влияние на такие важнейшие составляющие интенсификации, как процессы специализации и комбинирования предприятий. Комплексный характер отрасли в значительной степени определяет направленность главного фактора интенсификации производства – научно-технического прогресса. Вхождение в рыбную промышленность добывающей и обрабатывающей отраслей определяет наличие таких проявлений отраслевой интенсификации, как появление комбинированных производств – плавучих рыбоконсервных заводов, тунцеловных баз, рыбомучных плавбаз и др. В рыбную промышленность помимо рыбной входят и такие отрасли, как машиностроительная и металлообрабатывающая, деревообрабатывающая, текстильная и отрасль промстройматериалов. Выпуск рыбной продукции во многом зависит от эффективности функционирования этих специализированных отраслей. Так, основной причиной низкой эффективности производства консервов среди ряда береговых рыбообрабатывающих предприятий стала постоянная необеспеченность банкой.

Рассмотрим отраслевые особенности интенсификации горнопромышленного производства. Сравнивая горную промышленность с рыбной, нельзя не заметить в характеристике этих двух отраслей ряд однотипных параметров: природоэксплуатирующая направленность производства, существенная зависимость от

природных факторов, комплексность производства. Это обстоятельство объясняет совпадение некоторых особенностей интенсификации горно- и рыбопромышленного производств. Так, если взять в качестве объекта рассмотрения только производственное объединение «Апатит», то можно увидеть, что это сложный взаимосвязанный комплекс горнодобывающих и обогащительных цехов, транспортных и вспомогательных производств, включающих три подземных и два открытых рудники, три обогащительные фабрики. В технологическом цикле объединения присутствуют почти все виды работ, характерные для различных горных предприятий, а именно: вскрыша, бурение, взрывные работы, экскавация, транспортировка руды на открытых горных работах; проходка, бурение, производство массовых взрывов, различные варианты добычи, электровозной откатки и выдачи руды на подземных горных работах; железнодорожные перевозки; дробление, измельчение, классификация, флотация, обезвоживание готового продукта, в обогащительном производстве; содержание отвалов и хвостохранилищ; все виды обеспечивающих производств. Кроме апатитового концентрата (с полезным компонентом P_2O_5) из апатито-нефелиновых руд Хибинского массива вырабатываются также нефелиновый концентрат (с полезным компонентом Al_2O_3) – сырье для производства алюминия, титано-магний концентрат и титановые белила, ведется работа по разработке технологии извлечения из руды других полезных компонентов, сфена, эгирина. Проблема комплексного использования запасов апатито-нефелиновых руд Хибинского массива с дальнейшей переработкой и использованием всех полезных элементов в народнохозяйственном масштабе, к сожалению, до сих пор не решена. Используется весьма небольшая часть нефелина, все остальное в качестве отходов апатитового производства в течение долгих лет складывается в хвостохранилищах, нанося экологический ущерб и значительно снижая производительность труда коллектива и прибыль предприятия. Таким образом, и в горной промышленности комплексный характер производства оказывает существенное влияние на направленность и эффективность процесса интенсификации.

Существенно сказывается на интенсификации горнопромышленного производства и такой фактор, как невозобновляемость добываемого сырья (в отличие от биоресурсов). Помимо общепромышленных особенностей интенсификации горнопромышленного производства, на протекание этого процесса на предприятиях горнопромышленного комплекса Мурманской области

значительное влияние оказывают и региональные условия, как то: суровый климат, большая продолжительность зимнего периода, значительная удаленность от рынков сбыта и др.

Полученные результаты (выводы). Таким образом, можно сделать вывод о том, что процесс интенсификации производства в каждой из двух рассмотренных отраслей промышленности имеет свои особенности, которые в значительной степени связаны со спецификой отраслевого воспроизводства, причем некоторые из выявленных особенностей присущи этому процессу на предприятиях обеих отраслей. Важно также отметить, что на протекание этого процесса существенное влияние помимо общеотраслевых оказывают и выявленные региональные особенности. На наш взгляд, проведя исследования, можно выявить особенности интенсификации производства и в любой другой отрасли народного хозяйства, часть из которых, возможно, будет совпадать с уже определенными.

Для практики хозяйствования большое значение имеет определение уровня интенсификации производства, выявление динамических характеристик этого процесса. Измерению степени интенсификации производства может помочь комплекс показателей. Однако до сих пор не разработана общепринятая система показателей, всесторонне характеризующая этот процесс.

Правда, некоторые исследователи считают, что определять уровень интенсификации производства следует каким-то одним обобщающим показателем. В качестве последнего предлагаются производительность труда, отношение прироста национального дохода к объему затрат и др. Не отрицая важности поиска такого рода обобщающих показателей, нужно признать, что только система их способна полностью охарактеризовать со всех сторон столь сложное и многогранное явление, как интенсификация производства.

Система показателей интенсификации общественного производства должна включать, на наш взгляд, две группы: первая – это показатели характеризующие факторы интенсификации производства; вторая — отражающие результаты действия этих факторов. Факторные и результирующие показатели необходимо рассматривать в комплексе. Ибо если рассматривать каждую группу изолированно, то мы будем иметь представления, каким образом достигнуты результаты, но не знать о причинах.

К таким факторам интенсификации производства относятся НТП, являющийся решающим фактором, общественные формы организации производства, т. е. концентрация, специализация, кооперирование и

комбинирование, совершенствование отраслевой и территориальной структуры, совершенствование управления, планирования и организации производства и др. Действие факторов интенсификации производства приводит к тому, что более эффективно, или в обратном выражении — более экономно расходуется живой труд, сырье, основные фонды, капитальные вложения и т. д. Поэтому результирующие показатели могут выражаться в индексной форме либо в виде показателей, отражающих экономию ресурсов. К этой группе показателей относятся такие, как индекс производительности труда, фондоотдачи, материалоемкости, капиталоемкости, показатели экономии рабочей силы и другие. Все результирующие показатели можно разбить на три подгруппы: показатели, показывающие, каким образом за счет факторов интенсификации производства увеличилась эффективность использования живой силы, предметов и средств труда.

Более подробное рассмотрение проблемы усиления интенсивного характера производства на основе прогрессивных форм НТП позволяет сделать вывод о том, что в новую систему управления НТП, которая формируется в процессе развития рыночных отношений, должны включаться следующие компоненты: разработка общей стратегии НИОКР; финансирование крупных программ; система научно-технической информации, аккумулирующая мировой опыт; льготы и субсидии, стимулирующие инновационную активность предприятий и их подразделений и ряд других.

В развитых странах государство в значительной мере контролирует и определяет развитие новых форм НТП, причем его функции не сводятся только к микроэкономическому регулированию рынка, хотя и это весьма важная сфера его деятельности, ибо, именно контролирующие функции центральных органов власти, например, оберегают отрасли от чрезмерной монополизации, способствуя тем самым более быстрому развертыванию НТП. Особенно велика роль государства в поддержке и стимулировании развития сферы НИОКР, причем в последнее время это прежде всего проявляется в формировании государственной научно-технической политики, основанной на учете приоритета общеэкономических целей развития и включающей систему определенных мероприятий, таких, как прямое финансирование НИОКР, развитие инфраструктуры обеспечения этой сферы, использование контрактной системы для осуществления крупных научных проектов и программ и ряд других. Но представляется, что особенно большие возможности в системе

регулирования и государственного стимулирования НТП имеются в осуществлении разумной налоговой и амортизационной политики.

Например, в Японии промышленным компаниям, осуществляющим капиталовложения в передовое оборудование, используемое для исследований и разработок новой технологии, налоговое законодательство предоставляет право вычесть из налога на прибыль 7% от величины таких инвестиций. В Великобритании еще 50 лет назад были введены налоговые скидки по инвестициям, которые предоставляются компаниям в первый год эксплуатации машин и оборудования. В Ирландии размер скидок, получаемых компаниями в первый год эксплуатации оборудования, достигает 100%. Следует сказать, что налоговые льготы по инвестициям в новые производственные фонды в той или иной форме используются почти во всех развитых странах. Правда, в таких странах, как Великобритания, Франция, ФРГ решающую роль в стимулировании инвестиций в ряде отраслей промышленности играют не налоговые скидки, а амортизационная политика. В Великобритании, например, многим компаниям разрешено списание полной стоимости технически передового оборудования в первый год его функционирования.

Список литературы

1. Andreev, V.A., Pavlov, K.V. Intensifikatsiya obshestvennogo proizvodstva v svete institutsionalnoy teorii / Obshestvo i ekonomika. 2006. № 6. S. 152-162.
2. Aleksandrov, G.A. Kursom intensifikatsii. M.: Ekonomika, 1998. 158 s.
3. Pavlov, K.V. Intensifikatsiya ekonomiki v usloviyah neopredelennosti runochnoy sredi. M.: Magistr, 2007. 271 s.

УДК 908+004.65

ГРНТИ 0.23.17

**СОЗДАНИЕ БАЗЫ ДАННЫХ
«ФОРМУЛЯРНЫЕ СПИСКИ ПРЕПОДАВАТЕЛЬСКОГО
СОСТАВА ТЮМЕНСКОГО АЛЕКСАНДРОВСКОГО
РЕАЛЬНОГО УЧИЛИЩА КОНЦА XIX – НАЧАЛА XX ВЕКА»**

Щербич С.Н.

Тюменский государственный университет, Россия

Тысяцких И.Ю.

Тюменский государственный университет, Россия

Аннотация

Цель статьи - показать, как можно использовать компьютерные программы и создавать с их помощью тематические базы данных исторических источников.

Методы исследования: в исследовании использовались методы анализа и синтеза, метод проектирования.

Научная новизна и значимость: Представленная в базе данных информация о преподавателях Тюменского Александровского реального училища является уникальной и позволяет реконструировать не только их биографии, но и выделить особенности кадровой политики в системе среднего образования XIX – начала XX вв. База данных предназначена широкому кругу пользователей: историкам, краеведам, генеалогам, архивистам.

Ключевые слова

Тюменское Александровское реальное училище, формулярные списки, база данных, преподавательский состав, И.Я. Словцов

**CREATING A DATABASE «CURRICULUM VITAE THE
TEACHING STAFF OF THE ALEXANDER TYUMEN REAL
COLLEGE AT THE END OF 19TH – EARLY 20TH CC.»**

S.N. Shcherbich

Tyumen State University, Russia

I.Y. Tsyatskih

Tyumen State University, Russia

Abstract

Purpose: The purpose of article consists in demonstration of opportunities of the computer program and creation with its help of thematic databases by historical sources.

Methods: In the research were used a methods of analysis and synthesis, database design method.

Novelty/ value: The presented information in the database about the teaching staff is unique. These dates allow reconstructing their biographies, and also to consider features of staff policy in system of secondary education in 19th – early 20th cc. The created database is destined for historians, genealogists and archivists.

Keywords

The Alexander Tyumen real college, database, curriculum vitae, the teaching staff, I.Y. Slovtsov

Введение

Документальное наследие, сохранившееся в фондах ГБУТО «Государственный архив Тюменской области» о деятельности Тюменского Александровского реального училища, является уникальным и до конца не изученным. Приступая к исследованию документального комплекса, перед нами стояла узкая задача – осветить процесс документирования учебного процесса, но в ходе сбора информации стало очевидно, что материал позволяет сделать большее. Изучая материалы Ф.И57 «Тюменское Александровское реальное училище», особое внимание было обращено на комплекс формулярных списков преподавателей и служащих [1]. Изучив их потенциал и значимость для истории, была поставлена задача сбора и систематизации всей информации о педагогах училища и о доступности ее для людей интересующихся историей становления системы образования в Тобольской губернии XIX – начала XX вв. Работа началась с проектирования базы данных. Помимо биографии педагогов в формулярных списках содержатся сведения, позволяющие реконструировать специфику становления системы среднего образования в г. Тюмени. В частности, можно говорить о том, что директор И.Я. Словцов училища вел грамотную кадровую политику. Он привлекал к преподаванию квалифицированных специалистов, в большинстве случаев из столичных университетов, выдержавших испытания на звание учителей гимназий и прогимназий, имеющих ордена и иные правительственные награды, дипломы и свидетельства. Помимо этого, в училище была продумана и система мотивации и поощрения преподавательского состава. Нередкими в источнике встречаются записи о награждениях за отлично-усердную службу, благодарности и премии о «непропущении» уроков в течение учебного года. Актуальность описываемого проекта очевидна в связи с тем, что

с рукописными документами XIX века достаточно сложно работать не только специалистам, но и простым гражданам, желающим узнать свою родовую историю, а разработанная БД позволяет решить эту проблему.

История Тюменского Александровского реального училища не становилось предметом самостоятельного исторического исследования, наряду с тем, что существуют научные работы, раскрывающие некоторые аспекты его деятельности. В этом ряду стоит отметить работу Мазурак Н.С.[2]. Автор рассматривает становление системы реальных училищ в России и подробно останавливается на истории Тюменского Александровского реального училища. Предметом изучения явилась структура училища, организация учебного процесса, а также биографические зарисовки о талантливых и именитых педагогах, таких как И.Я. Словцова, А.Я. Силецкого, И.П. Лепехина и других. История появления идеи строительства реального училища в г. Тюмени рассматривается в статье С.Н. Кубочкина [3], где проанализированы обстоятельства появления идеи, источники финансирования, и отмечается, что ведущую роль в этом процессе сыграл Генерал-губернатора Западной Сибири Н.Г. Казнакова. Сведения о педагогическом коллективе Тюменского Александровского реального училища конца XIX века содержатся в статье Л.О. Кузнец [4], изучив послужные списки, функции и обязанности преподавателей, автор отмечает их профессионализм и преданность своему делу. В 2012 году в журнале «Врата Сибири» вышла статья А.Иваненко[5], в которой автор также не обошел вниманием личности педагогов и их вклад в развитие среднего образования. Не остались в стороне и самые талантливые выпускники училища, такие как известный русский писатель М.М. Пришвин и др. Деятельности директора Тюменского Александровского реального училища – И.Я. Словцова посвятил свою работу В.Е. Копылов[6], анализируя его вклад в становлении и развитии системы образования Тобольской губернии. Нельзя не отметить и воспоминания современников о первом директоре училища И.Я. Словцове, например, путешественника американца Д. Кеннана, а также газетные сообщения о деятельности училища [7]. Стоит отметить еще обобщающую работу, подготовленную к 130-летию училища[8]. В ней раскрываются основные вехи становления, приведены некоторые сведения о педагогическом коллективе. Большое внимание уделяется личности и преподавательской деятельности И.Я. Словцова, первого директора Тюменского Александровского училища.

Очевидно, что в историографии данной проблемы существует много вопросов, требующих серьезного осмысления и освещения историками. Ведь изучение опыта развития системы народного образования XIX –начала XX вв. и воспитания подрастающего поколения может быть полезно для современности.

Основная часть работы

Тюменское реальное училище было учреждено на основании решения Государственного Совета от 25 апреля 1878 года. В начале XX в. училище завоевало славу одного из лучших учебных заведений России: реалисты-выпускники могли без экзамена поступать в столичные вузы. В 1919 г. училище было закрыто. При создании училища особое внимание уделялось кадровым вопросам. Согласно уставу реальных училищ, директор и инспектор училища избирались на должность Попечителем учебного округа, а утверждались Министром народного просвещения. К лицам, замещающим эти должности, предъявлялись особые требования. Прежде всего, наличие высшего образования, опыта работы по учебной части или наличие научных трудов по техническим дисциплинам [9]. Важнейшей функцией директора являлся подбор педагогов и назначение им жалования, однако утверждать их в должности имел право только Попечитель. Письмоводителя и классных наставников назначал и утверждал сам директор училища. Аттестация сотрудников проводилась так же директором училища, при непосредственном контроле Попечителя учебного округа. На его имя директор направлял представления о награждениях преподавателей или назначения им дополнительных пособий [10].

Предметы в реальном училище распределялись между штатными преподавателями – государственными служащими и между лицами, нанимаемыми на должности. К первым относились законоучитель, учителя определенных наук и языков, черчения, рисования и чистописания. По найму в училище приглашались учителя пения и гимнастики[11]. Как уже говорилось, преподаватели училища в большинстве своем заканчивали высшие учебные заведения. Для учителей рисования при поступлении на службу в училище существовали особые требования. Преимущества имели лица, окончившие факультеты архитектуры: Императорской академии художеств, Строительного училища, Московского училища живописи, архитектуры, а также Московского Строгановского училища.

Штатные преподаватели подразделялись по окладам получаемого содержания на четыре разряда. Лица, получавшие высший оклад

имели звание заслуженных, однако кроме звания не имели никаких дополнительных прав и преимуществ. Для улучшения качества образования Попечитель мог направлять в училище преподавателей сверх штата, которые преподавали не менее шести уроков в неделю и выполняли функции наставников для «воспитания» опытных учителей [12]. Исходя из этого, штатного жалования они не получали, их труд оплачивался из средств самого училища. При достойном исполнении своих обязанностей, такие преподаватели пользовались преимуществом на поступление в штатную должность, если открывалась соответствующая вакансия. Каждый преподаватель, по представлению директора, основанному на решении Педагогического Совета, мог вести несколько различных предметов, если имел право их преподавания. Например, некоторые гуманитарные предметы считались схожими друг с другом, и поэтому их мог преподавать один учитель. Среди таких предметов были: история и география, чистописание и рисование. И наоборот, различные отделения одного предмета могли освещать разные преподаватели, например, отдельные разделы геометрии или алгебры.

Долгие годы обязанности директора Тюменского Александровского реального училища выполнял И.Я. Словцов. Он был известным общественным деятелем Сибири, членом Российского Географического общества, археологических обществ Финляндии и Берлина, участником нескольких экспедиций по изучению Сибири. За свой труд в должности директора, учителя истории и географии, И.Я. Словцов получал 5300 рублей в год и пользовался казенной квартирой [13]. Инспектором училища являлся А.Я. Силецкий, в прошлом студент Санкт-Петербургского университета. По решению городского общества он пользовался бесплатным жильем. Классным надзирателем училища был кандидат историко-филологического факультета Санкт-Петербургского университета А.Д. Петров. Выпускник Тобольской духовной семинарии протоиерей И.П. Лепехин преподавал Закон Божий, одновременно вел службу в домовых церквях и занимался уроками в Тюменской женской прогимназии [14]. В подготовительном классе русский язык, арифметику, чистописание и рисование вел губернский секретарь И.А. Кудрявцев с жалованием 900 рублей в год. Математику в 1-4 классах вел кандидат физико-математического факультета Санкт-Петербургского университета П.Г. Захаров, а в 4-6 – П.И. Перешивалов, выпускник физико-математического факультета Харьковского университета. Географию в старших классах преподавал А.П. Постоев, он совмещал должности учителя, классного наставника

и лаборанта по физике с жалованием 1636 рублей 50 копеек. Выпускник Московского университета историко-филологического факультета И.Ф. Виноходов вел историю в 3-7 классах и географию во 2 и 3 классах с жалованием 3110 рублей. Иностранные языки, немецкий и французский, преподавали Я.И. Миллер и Ф.Л. Кауфман. Звание учителя немецкого языка Я.И. Миллер получил в Саратовском реальном училище, Ф.Л. Кауфман – звание учителя немецкого и французского языков в Боннском и Брюссельском университетах. Рисование и чистописание в 1-2 классах вел Н.В. Кузьмин – выпускник Строгановского училища, отделения технического рисования со званием ученого рисовальщика. Должность классных наставников исполняли П.Г.Захаров и А.П. Постоев, а их помощником был М.В. Федоров с жалованием 300 рублей.

Все педагоги Тюменского Александровского реального училища являлись государственными служащими и имели право носить мундир. Также в соответствии с уставом они являлись членами Педагогического совета, где обсуждались проблемы успеваемости учащихся, качества выполняемых домашних заданий, уровня грамотности населения, методики преподавательской деятельности и т.д. В обязанности совета входил надзор за благонадежностью преподавателей и учеников, так как существовал ряд запретов, ограничивающих свободу мыслей и действий даже за пределами учебного заведения: участие в политических партиях и кружках, посещение питейных заведений, самовольное посещение театров, кинозалов и т.д. Любые нарушения учебной дисциплины заносились в специальный журнал нарушений, а за серьезные поступки виноватых могли отправить в карцер или исключить без права поступления в другие учебные заведения Российской империи. Педагоги добросовестно относились к своим обязанностям, приучали детей к труду, организовывали работу с учениками. При училище была открыта метеорологическая лаборатория, где А.Д. Петров вел ежедневные троекратные наблюдения. По субботам для горожан и учащихся И.Я. Словцов проводил публичные лекции по истории искусств. Преподавателями П.И. Перешиваловым, Н.В. Кузьминым, при участии инженеров Горбунова и Варушкина были открыты воскресные курсы по черчению, физике и рисованию для всех желающих.

Полученные результаты

Проектирование базы данных «Формулярные списки преподавательского состава Тюменского Александровского реального училища» осуществлялось в программе Microsoft Office Access. Из формулярных списков были взяты наиболее значимые сведения и объединены по следующим разделам[15]:

1. Биографические сведения: Дата рождения, происхождение, вероисповедание, сведения о семье и браке, наличие имений или другой недвижимости;

2. Образование: В каком(их) учебном(ых) заведении(ях) было получено образование, с каким статусом и дипломом;

3. Послужной список: В каких учреждениях служил, годы службы, перемещение по должностям, командировки, а также основания для назначения на должность, перемещение или увольнение (приказы, распоряжения);

4. Жалование: Получаемая заработная плата, надбавки, пенсия;

5. Ордена и награды: Сведения о награждениях, медалях, орденах, благодарностях, денежных поощрениях;

6. Чины: Награждения чинами и основания для награждения (приказы, распоряжения);

7. Научные труды: Сведения о научной деятельности, работах, книгах, статьях. Однако стоит отметить, что последний раздел базы данных заполнялся на основании изучения других источников (статей и публикаций), в формулярных списках подобные сведения не фиксировались.

Создание базы данных происходило в пять этапов:

Этап 1. Создание таблицы: Таблица может создаваться двумя способами: либо в режиме конструктора, либо с помощью мастера. В нашем случае таблица был выбран режим конструктора, т.к. это наиболее удобный способ, имеющий более широкие возможности по определению параметров таблицы.

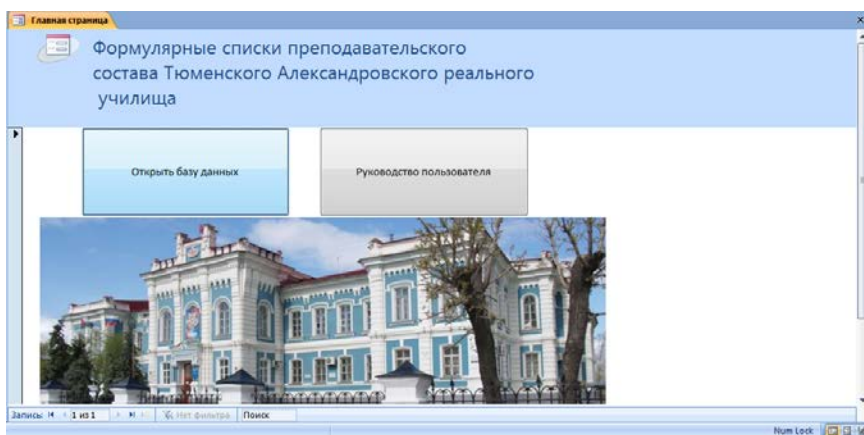
Этап 2. Создание формы. Просмотр базы данных в виде формы позволяет увидеть всю информацию об отдельном объекте базы данных. В режиме «конструктор» так же можно редактировать форму: добавлять поля, кнопки и менять расположение полей при просмотре.

Этап 3. Создание запроса. Использование запросов позволяет осуществлять различные формы доступа к одной и той же информации. Запрос - это объект БД, допускающий многократное использование. Результат запроса – представленный в табличном виде

набор данных, который задается в режиме конструктора. Запросы могут быть созданы как с помощью мастера, так и самостоятельно.

Этап 4. Создание составной формы (главная форма): Благодаря появлению в новых версиях MS Access возможности отображения в форме другой формы, запроса или таблицы появилась возможность создания составных форм.

Этап 5. Заполнение данных. При введении данных о преподавателях училища они автоматически отражаются в главной форме, таблице и запросе.



Эксплуатация созданной тематической базы данных очень проста и начинается с открытия окна, где расположены две кнопки: «Открыть базу данных» и «Руководство пользователя». (Рис.1). Правая кнопка открывает форму с описанием принципа работы данной базы данных, где расположена область текста и кнопка возврата к главной форме (Рис.2).

Рис. 1. Титульная страница.



Рис. 2. Руководство пользователя

Левая кнопка открывает форму со списком всех преподавателей (Рис.3).

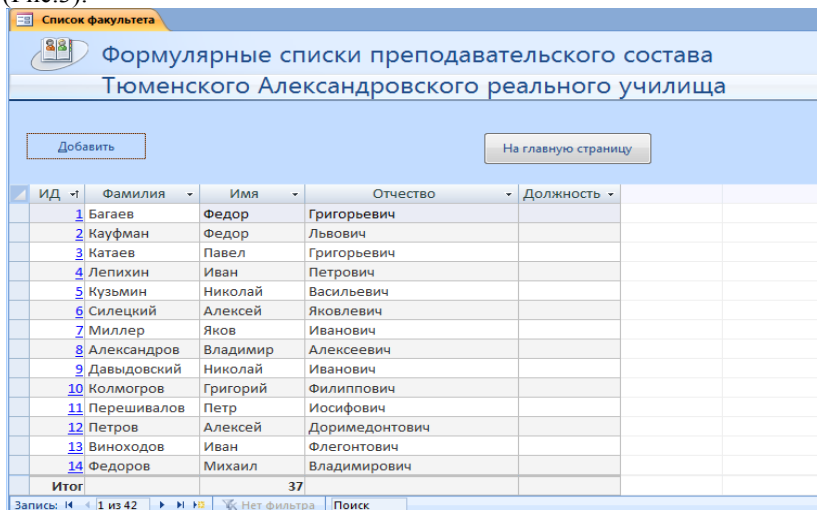


Рис. 3. Список преподавателей

Для сортировки по Фамилии, Имени или Отчеству в алфавитном порядке необходимо нажать на стрелку вниз в названии столбца и выбрать в каком порядке отсортировать данные: «от А до Я» или «От Я до А» (Рис.4).

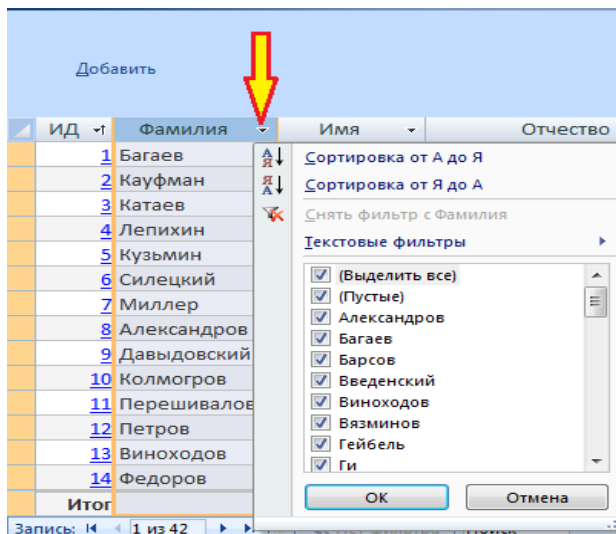


Рис. 4. Сортировка данных

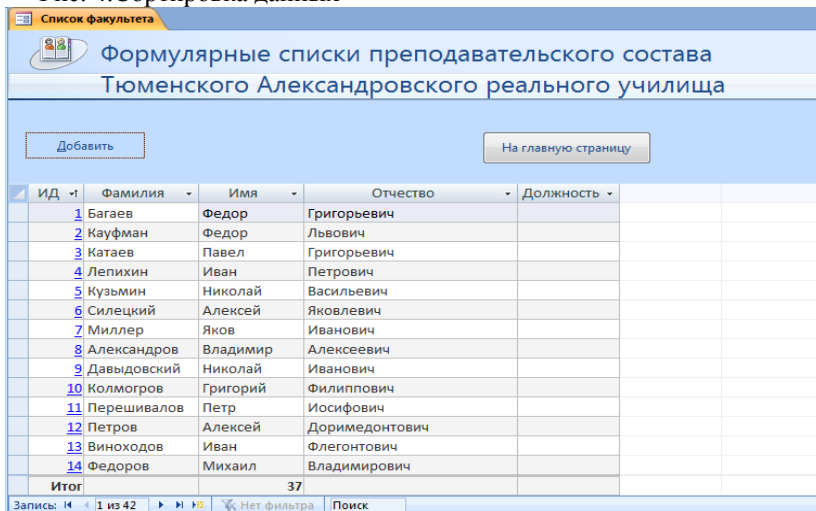


Рис. 5. Личная карточка преподавателя

В основном поле формы находится семь вкладок, каждая из которых содержит информацию в соответствии с названием: биография; образование; послужной список; жалование; ордена и

награды; чины; научные труды (Рис.5). Переключение по вкладкам осуществляется с помощью щелчка левой клавишей мыши по нужной вкладке. В нижней части формы существует панель, на которой находятся поисковая строка и кнопки для переключения записей. Для корректной работы с данной строкой необходимо выключить фильтр, кликнув по надписи «Фильтр» левой клавишей мыши один раз. После этого появляется возможность стрелками переключаться между записями о преподавателях, вводить номер конкретной записи (Рис.6).

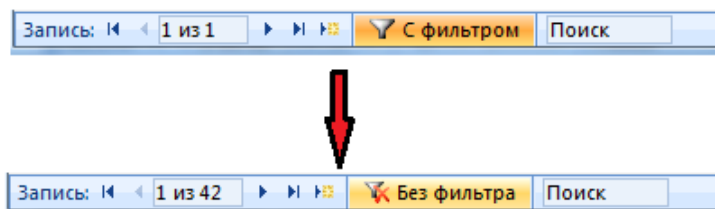


Рисунок 6. Фильтры.

Так же можно пользоваться строкой поиска текста на той же панели. В базе данных будут найдены все записи содержащие слово или часть слова, введенного в поисковую строку. Для запуска поиска, а так же переключение на следующую запись, удовлетворяющую данному параметру поиска необходимо нажать клавишу «Enter» на клавиатуре. Для закрытия формы достаточно нажать на кнопку «Закрыть и сохранить». Для завершения работы с базой данных необходимо закрыть окно программы MS Access, нажав крестик в верхнем левом углу окна программы.

Стоит отметить, что созданная БД не является завершенной по части полноты информации, поскольку сохранились и дошли до наших времен не все формулярные списки преподавателей и служащих Тюменского Александровского реального училища. В дальнейшем БД будет дополняться новой достоверной информацией, извлеченной из других источников. В перспективе создание БД по персональному составу учеников. История училища содержит еще много интересных моментов, которые еще ждут своих исследователей и требуют скрупулезного анализа, поэтому исследование продолжается.

Список литературы

1. GBUTO GATO. F. 57. Op. 1. D. 129,130,131,136,139,141,142,143,144,146, 148, 149, 151, 155, 157, 161, 163.
2. Mazurak N.S. Osnovnye vehi razvitiya pervogo srednego uchebnogo zavedeniya g. Tjumeni (120 let so dnja obrazovaniya)/// Problemy regional'noj kul'turologi: istoriya, sovremennoe sostojanie, perspektivy: Materialy Vserossijskoj nauchno-prakticheskoy konferencii. – Tjumen', 1999. – S. 15 –19 .
3. Kubochkin S. General Kazakov-prosvetitel' Tjumeni // Lukich. – 2002. – №2. – S.168–179.
4. Kuznec L.O. O pedagogicheskom kollektive Tjumenskogo Aleksandrovskogo real'nogo uchilishha konca XIX veka// Slovcovskie chteniya 2005: materialy XVII Vserossijskoj nauchno-prakticheskoy konferencii. – Tjumen', 2005. – S.185–186.
5. Ivanenko A. Aleksandrovskoe real'noe uchilishhe// Vrata Sibiri. – 2012. – №2(34). – S.227–270.
6. Kopylov V.E. I.Ja. Slovcov – direktor real'nogo uchilishha: (Iz zhizni provincial'nogo uchilishha) // Ezhegodnik Tjumenskogo oblastnogo kraevedcheskogo muzeja. – Tjumen', 1992. – S.21–61.
7. Dokumenty i materialy iz istorii Tjumenskogo regiona: hrestomatija/sost. A.E. Stefashov. – Tjumen', 2007. – S.200.
8. Ot real'nogo uchilishha do akademii: 1879-1959-2009. Tjumen', 2009. – S.500.
9. Ustav real'nyh uchilishh ot 15 maja 1872 g. Ministerstva narodnogo prosveshheniya №50834// Polnoe sobranie zakonov Rossijskoj imperii. Vtoroe sobranie. Tom 47. Ch.1-Ch2. S.626-637. URL:<http://www.nlr.ru> (data obrashheniya 20.05.2013).
10. Tam zhe.
11. Tam zhe.
12. Tam zhe.
13. Kuznec L.O. O pedagogicheskom kollektive Tjumenskogo Aleksandrovskogo real'nogo uchilishha konca XIX veka/ L.O. Kuznec// Slovcovskie chteniya.2005: materialy XVII Vserossijskoj nauchno-prakticheskoy konferencii. Tjumen', 2005. S.185-186.
14. Tam zhe.
15. BD «Formuljarnye spiski prepodavatel'skogo sostava Tjumenskogo Aleksandrovskogo real'nogo uchilishha». Data sozdanija 30.05.2013. Avtory: Tysjackih I.Ju., Shherbich S.N.

УДК 378

INFORMATION AND EDUCATIONAL ENVIRONMENT OF THE UNIVERSITY ON THE BASIS OF CLOUD APPLICATIONS

A.F. Oskin

Polotsk State university, BELARUS

D.A. Oskin

Belarus State Economic University, BELARUS

Purpose – *The article describes the technology of information-educational environment of the University. The purpose of creating environment – improving the quality of the educational process.*

Methodology – *To construct the educational environment using cloud computing technology.*

Significance – *Use of cloud computing in the educational process is the most important global trend. Therefore, the experience of Polotsk State University is very important and relevant.*

Discoveries – *Using educational environment showed its high efficiency for all forms of learning.*

Keywords – *cloud computing, educational environment, algorithm of work of the teacher.*

Цель – *В статье описана технология построения информационно-образовательной среды университета, создаваемой с целью повышения качества учебного процесса.*

Методология – *Для построения информационно-образовательной среды используется технология облачных вычислений – одного из важнейших направлений использования информационных технологий в учебном процессе вуза.*

Значимость – *Применение облачных вычислений для информационной поддержки учебного процесса является мировым трендом. В связи с этим опыт, полученный в Полоцком государственном университете, являющимся первым вузом Республики Беларусь, использующим эти технологии, весьма актуален и важен.*

Открытия – *Эксплуатация построенной по описываемой в статье технологии информационно-образовательной среды, показала её*

высокую эффективность в повышении качества учебного процесса на всех формах обучения.

Ключевые слова – *облачные вычисления, информационно-образовательная среда, алгоритм работы преподавателя.*

Введение

Начавшаяся в высшей школе Республики Беларусь реформа требует от профессорско-преподавательского состава вузов новых подходов к организации и ведению учебного процесса. Всё более важную роль начинают играть информационно-коммуникационные технологии, используемые для поддержки учебного процесса. В этих условиях отличным решением для вуза может оказаться активное использование для информационной поддержки учебного процесса технологий cloud computing или облачных вычислений.

Общепринятое в настоящее время определение понятия «облачные вычисления» дано в документе «NIST Definition of Cloud Computing v15», опубликованном 7 октября 2009 года Национальным институтом стандартов и технологий США (NIST- National Institute of Standards and Technology) [1].

В соответствии с этим определением, облачные вычисления это модель организации вычислительного процесса с помощью сетевого доступа к общему пулу настраиваемых вычислительных ресурсов (сетей, хранилищ данных, приложений и сервисов). Такой доступ может быть оперативно предоставлен заказчику при минимальных усилиях со стороны сервис- провайдера по управлению и конфигурированию системы.

Аналитики Gartner Group [2] считают, что в течение ближайших 5-7 лет облачные сервисы будут активно внедряться во все сферы применения информационных технологий, и рынок облачных вычислений достигнет \$ 200 млрд к 2015 году.

Интенсивно развиваются применения облачных сервисов для организации информационной поддержки учебного процесса. Два крупнейших игрока на рынке cloud computing – компании Google и Microsoft- предлагают свои решения для высших учебных заведений. Это платформы Live@Edu от Microsoft и Google Apps for Education от Google.

Применение облачных вычислений для организации информационной поддержки учебного процесса

Начиная с 2007 года в Полоцком государственном университете ведутся эксперименты по применению облачных вычислений в

учебном процессе. Эта работа стала особенно актуальной с сентября 2011 года, после того, как ректором университета было принято решение об открытии в ПГУ, начиная с сентября 2013 года, подготовки специалистов по дистанционной форме обучения. Была сформирована рабочая группа, в состав которой вошли авторы настоящей статьи. Первой задачей, поставленной руководством университета перед рабочей группой, был выбор системы управления обучения (LMS - Learning Management System)- платформы для развертывания дистанционной формы подготовки специалистов. Был проведён сравнительный анализ наиболее популярных в республике LMS, систем Moodle и ATutor, и платформ на основе облачных сервисов- Live@Edu и Google Apps for Education. Результаты этого анализа приведены в таблице 1.

Проанализировав возможности сравниваемых систем, мы остановились на платформе Google Apps for Education. Решающим доводом в пользу такого выбора стал тот факт, что с приложениями, развернутыми на основе этой платформы хорошо интегрируются с мобильные устройства с операционной системой Android, широко распространенные в студенческой среде.

Вокруг Google Apps for Education сформировался пул независимых разработчиков, создающих приложения, использующие функциональные возможности этой платформы. Разработанные приложения верифицируются командой Google Apps for Education, и помещаются в хранилище (Google Apps Marketplace). Протестировав приложения из раздела EDU этого хранилища, мы выбрали два программных продукта, легших в основу создаваемой нами системы дистанционного обучения. Это приложения myBrainshark [3] и Engrade Gradebook [4].

Таблица 1

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

	ATutor	Moodle	Live@edu	Google Apps	Группы Google
Коммуникационные возможности					
Форум	+	+	+		+
Мгновенные сообщения	+	+	+	+	
Электронная почта	+		+	+	
Вики-ресурсы		+	+	+	
Голосования/Опросы	+	+		+	
Группы для совместной работы	+	+	+		+
Аудио конференции					
Видео конференции					
Инструменты для оценки					
Контрольные опросы	+	+		+	
Загрузка домашних заданий	+	+			
Журнал успеваемости	+	+			
Контент					
Групповое хранилище документов	+	+	+		+
Персональные хранилища	+	+	+	+	
Словарь	+	+	+		
Новостные потоки		+	+		

Приложение myBrainshark позволяет разместить в облаке созданную в формате PowerPoint презентацию, добавив к ней, при необходимости, звуковое сопровождение. После этого можно внедрить презентацию в создаваемую Web- страницу или пригласить на её просмотр группу студентов, отправив каждому из них приглашение по электронной почте. Вид домашней страницы приложения myBrainshark представлен на рисунке 1.

Приложение Engrade Gradebook хотя и позиционируется его разработчиками как электронный журнал успеваемости, является по сути дела, полнопрофильной системой управления обучением. домашней страницы приложения Engrade Gradebook представлен на рисунке 2.

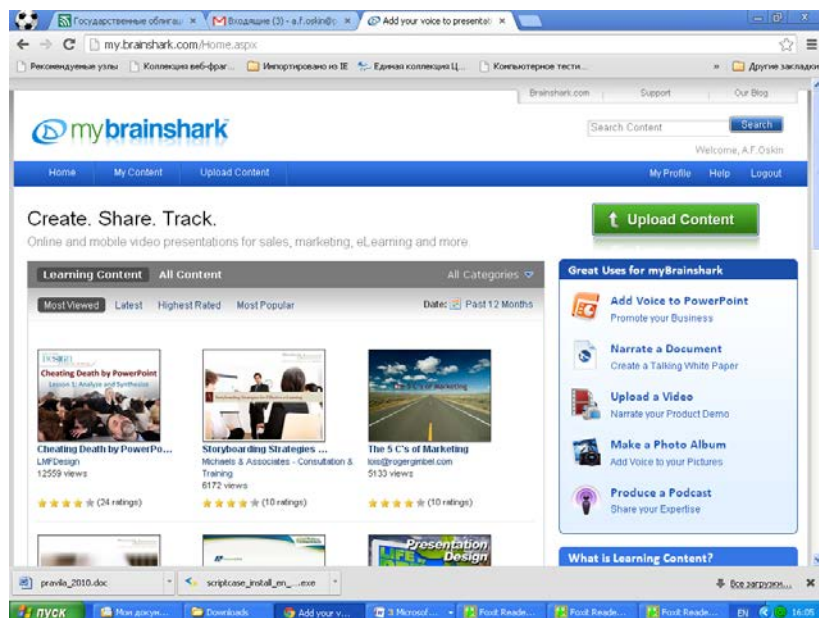


Рис.1 Домашняя страница приложения myBrainshark

Концепция построения системы дистанционного обучения

В соответствии с “Кодексом о высшем образовании”, действующим в нашей Республике с 1 сентября 2011 года, дистанционное обучение является одной из форм заочного образования.

При таком подходе, основной функцией разворачиваемой в Полоцком государственном университете системы дистанционного обучения, становится информационная поддержка заочного обучения. Мы также предполагали, что созданная система будет использоваться и в учебном процессе дневной формы обучения. Сформулированные условия определяют концепцию построения системы дистанционного обучения ПГУ, в основу которой положены следующие положения.

1. Все рубежные и итоговые контрольные мероприятия - курсовые экзамены и зачеты, государственные экзамены, защита курсовых/дипломных проектов/работ, проводятся ОЧНО, в стенах Полоцкого государственного университета.

2. Все лабораторные и практические занятия, связанные с использованием специального лабораторного оборудования, также проводятся ОЧНО, во время экзаменационно-лабораторных сессий.

3. Вместо проводимых в настоящее время “Дней заочника”, организуются и проводятся в соответствии с графиками, разработанными деканатами, групповые online- консультации или Web- семинары (вебинары).

4. Академические часы, запланированные для чтения лекций, отрабатываются преподавателями в форме online дежурств, в соответствии с графиками, разработанными деканатами.

На установочной сессии студенты регистрируются в рабочих группах (классах – по терминологии приложения Engrade Gradebook). Каждая рабочая группа соответствует одной изучаемой дисциплине.

При этом студент получает:

1. Идентификационный код и пароль для доступа в рабочие группы;

2. Набор электронных учебно-методических комплексов по всем учебным дисциплинам текущего семестра;

3. График online- консультаций и вебинаров по всем учебным дисциплинам текущего семестра;

4. Руководство пользователя системы дистанционного обучения.

Работая в течение семестра в соответствии с графиком, студент участвует в вебинарах, получает online- консультации и отправляет по электронной почте выполненные курсовые работы/проекты.

Лабораторные и практические работы, а также сдача зачетов и экзаменов, выполняются ОЧНО, во время лабораторно-экзаменационной сессии.

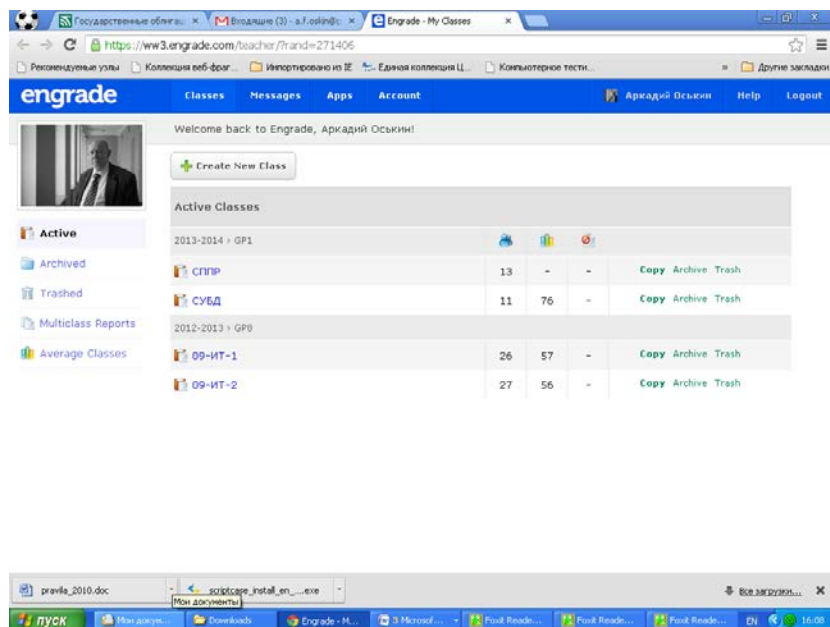


Рис.2 Домашняя страница преподавателя в приложении Engrade Gradebook

Алгоритм работы преподавателя в системе дистанционного обучения

Приведем теперь алгоритм работы преподавателя при подготовке и проведении занятий в системе дистанционного обучения.

1. Как уже было указано выше, до начала очередного семестра, преподавателем подготавливается электронный учебно-методический комплекс по дисциплине, содержащий конспект лекций, описания лабораторных и практических занятий, наборы тренировочных тестов по всем модулям курса, дистрибутивы необходимых для успешного освоения курса программных продуктов и т.д.

2. Разрабатываются лекционные презентации. Готовые презентации размещаются в приложении myBrainshark и озвучиваются.

3. К каждой лекции разрабатываются электронная флешкарта, инструментарий для создания которой входит в состав приложения Engrade Gradebook. Здесь под флешкартой мы понимаем средство для реализации широко используемого метода для запоминания и

повторения учебного материала[5]. Метод разработан в 70-е годы прошлого века немецким ученым и журналистом Себасьяном Лайтнером.

4. Флешкарты и ссылки на лекционные презентации и размещаются на Wiki-страницах приложения Engrade Gradebook.

5. В рабочем календаре группы, в соответствии с графиком учебного процесса, размещаются ссылки на соответствующие Wiki-страницы приложения Engrade Gradebook.

6. Студентам, изучающим в текущем семестре рассматриваемую дисциплину, рассылаются приглашения в соответствующую рабочую группу.

Заключение

В настоящее время описанная технология проходит апробацию путём организации on-line взаимодействия со студентами четвертого курса дневной формы обучения специальности 40.01.01-«Программное обеспечение информационных технологий». Один из авторов этой работы читает на этом курсе дисциплину «Надёжность программного обеспечения». С целью отработки технологических нюансов, мы взаимодействуем сейчас с этим потоком не только очно, во время лекций, но и дистанционно, через облачные сервисы, в течение всей недели между лекционными парами. Так как с материалами предстоящей лекции студенты знакомятся заранее, имеется возможность организовать на каждой лекции тестовый контроль знаний, по результатам которого можно судить об успешности освоения курса и делать соответствующие коррективы в процессе подготовки материалов и проведения занятий.

Литература

- [1] Mell, P., Grance T. The NIST Definition of Cloud Computing [Elektronnyj resurs] – Rezhim dostupa: <http://www.au.af.mil/au/awc/awcgate/nist/cloud-def-v15.doc>. – Data dostupa: 25.02.2013.
- [2] Plummer, D. C. Cloud Computing Confusion Leads to Opportunity/ D. C. Plummer, D. W. Cearley
- [3] D. M. Switch //Report G00159034. – Gartner Group, 2008. – Rezhim dostupa: <http://www.gartner.com/it/content/868800/868812/cloud-computing-confusion.pdf>. – Data dostupa: 05.06.2010.
- [4] Online and Mobile Video Presentations [Elektronnyj resurs] – Rezhim dostupa: <http://www.brainshark.com> – Data dostupa: 25.02.2013.

[5] Engrade.Unifying education [Jelektronnyj resurs] – Rezhim dostupa: <http://www.engage.com> – Data dostupa: 25.02.2013.

[6] Sistema Lejtnera [Jelektronnyj resurs].~-- Rezhim dostupa: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Система-Лейтнера> – Data dostupa: 25.02.2013.

УДК 378(061.3)

**TRANSITION FROM THE SERVER THROUGH THE PORTAL
UNIVERSITY BY CROSS-BORDER EDUCATION**

Elena N. Balykina
Belarusian State University, Belarus

Dmitry N. Buzun
Belarusian State University, Belarus

Аннотация

На современном этапе одним из приоритетных направлений внедрения информационных технологий в учебный процесс является создание информационно-образовательных порталов, образующих информационно-образовательную среду высшего учебного заведения. Посредством анализа и синтеза в работе выявляется динамика развития и структура электронных образовательных ресурсов гуманитарного факультета: от внутренних материалов сервера факультета до открытых образовательных ресурсов стран СНГ. В результате определена возможная структура информационно-образовательной среды вуза и показан процесс ее внедрения.

Ключевые слова образование, информационно-коммуникационные технологии, электронное обучение, историческая информатика, портал, электронная библиотека.

Abstract

At the present stage one of the priorities for the introduction of information technologies in the educational process is the creation of informational and educational portals that form of information- educational environment of the university. Through the analysis and synthesis of the work reveals the dynamics and structure of electronic educational resources of the Faculty of interior materials server to open educational resources CIS. As a result, a possible structure is defined educational environment of the university and shows the process of its implementation.

Keywords education, information and communication technologies, e-Learning, history and computing, portal, e-library.

Введение

Переход многих стран мира, в том числе и Беларуси, к информационному обществу определил тенденции развития высшего образования. Проблема устаревания или несоответствия знаний универсальна и то, чем нас оснастили 5–10 лет назад, уже устарело или потеряло свою актуальность.

Интенсивный и масштабный характер применения средств информационно-коммуникационных технологий (ИКТ) в образовании обусловил появление новых методов и форм обучения: электронное обучение, мобильное обучение, совместное обучение, смарт обучение и др. На современном этапе ИКТ являются катализатором развития национальной и мировой образовательной системы, трансформации традиционных технологий и методик обучения, создания новых форм электронного обучения (e-Learning) и формирования трансграничных и транснациональных образовательных структур нового поколения [1].

По мнению ряда исследователей, на Западе e-Learning стало актуальной темой в последние пятнадцать лет, отношение к которому менялось от панацеи до прагматизма.

Осенью 2013 г. по эгидой Европейской комиссии была начата работа над новым проектом — Opening up Education, нацеленным на развитие инноваций и ускорение информатизации школ и университетов. Европейское сообщество видит электронное образование общедоступным, открытым, интероперабельным в духе «болонской» идеи единого образовательного пространства.

Программа Европейского Союза Opening up Education направлена на имплантацию в работу высшей школы новейших достижений цифрового образования:

- общедоступные онлайн-курсы (МООС — Massive Open Online Courses — массовые открытые онлайн-курсы), представляющие собой образовательные веб-ресурсы для организации дистанционных образовательных курсов. Отличительной особенностью МООС является акцентирование внимания на «открытости» образования: обучающие материалы курсов выпускаются под открытыми лицензиями, а доступ к ним может получить любой желающий,
- открытые образовательные ресурсы (OER — Open Education Resources), OER-порталы с продвинутыми функциями поиска и просмотра обучающих материалов, на которых учебные заведения смогут делиться своими методическими наработками,
- открытые стандарты (интероперабельность программного обеспечения и инфраструктуры),

- а также средства непрерывного обмена опытом между студентами, преподавателями, образовательными учреждениями и ИТ-бизнесом.

В едином образовательном пространстве вузы должны свободно обмениваться опытом, студенты — без особого труда переводиться учиться за границу, а выпускники должны быть уверены, что их квалификация будет признана работодателями за рубежом. Флагманская европейская стратегия ИКТ — Digital Agenda for Europe — гласит, что к 2020 г. 90 % профессий будут требовать от кандидата навыков в области информационных технологий [2].

Основная часть исследования

Исторический факультет Белорусского государственного университета (БГУ) имеет 30-летний опыт применения вычислительной техники в учебном процессе. Разработанные профессорско-преподавательским составом факультета электронные учебные пособия внедрены и используются во многих учебных заведениях постсоветского пространства [3].

Начиная с 2004 г. согласно «Стратегии развития Белорусского государственного университета» самостоятельная, творческая и контролируемая работа студентов реализуется на основе информационных технологий [4].

Реализация данного положения Стратегии проходила посредством построения синхронных и асинхронных учебных систем. Синхронные системы предполагают одновременное участие в процессе учебных занятий обучаемых и преподавателя. Асинхронные системы не требуют одновременного участия студентов и преподавателя. Обучаемый сам выбирает удобное время и план занятий.

Асинхронная система преподавания на историческом факультете с 2004 г. представлена общефакультетской медиатекой, выступающей в качестве виртуального компонента очного обучения и минимальной функциональной единицей, которой является директория кафедры.

Весь массив текстовых, аудио и видеоматериалов, входящих в состав медиатеки, располагается на сервере факультета и доступен каждому студенту факультета в любой точке локальной сети университета (рисунок 1).



Рисунок 1 - Домашняя страница локальной сети исторического
факультета Белорусского государственного университета

Структура учебного массива: Histserver / Courses / Все кафедры / Кафедра источниковедения; Кафедра истории нового и новейшего времени; ... / Основные курсы; Спец. курсы / ... / (рисунок 2). В директории «Основные курсы» располагаются отсортированные по годам обучения — от 1-го до 5-го — каталоги, закрепленные за конкретными дисциплинами и педагогами. В каталогах размещаются теоретические, методические и практические материалы, необходимые для изучения курса.

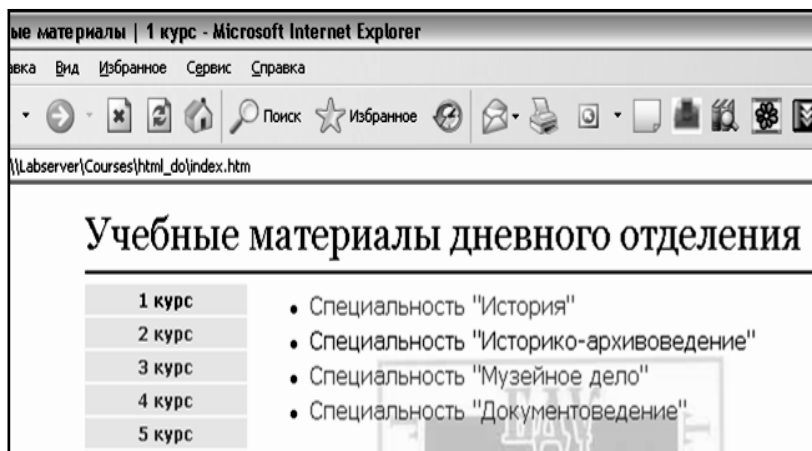


Рисунок 2 - Учебные материалы сервера исторического факультета
БГУ

Со структурой размещения электронных учебных материалов студенты знакомятся в начале первого семестра на одной из первых лекций по курсу «Информационные технологии», а на первой лабораторной работе получают представление о структуре папки контролируемой (КСР) и управляемой самостоятельной работы (УСРС), которая содержит в себе директории, закрепленные за отдельными преподавателями-предметниками, внутри которых находятся папки курсов / групп / студентов (рисунок 3).

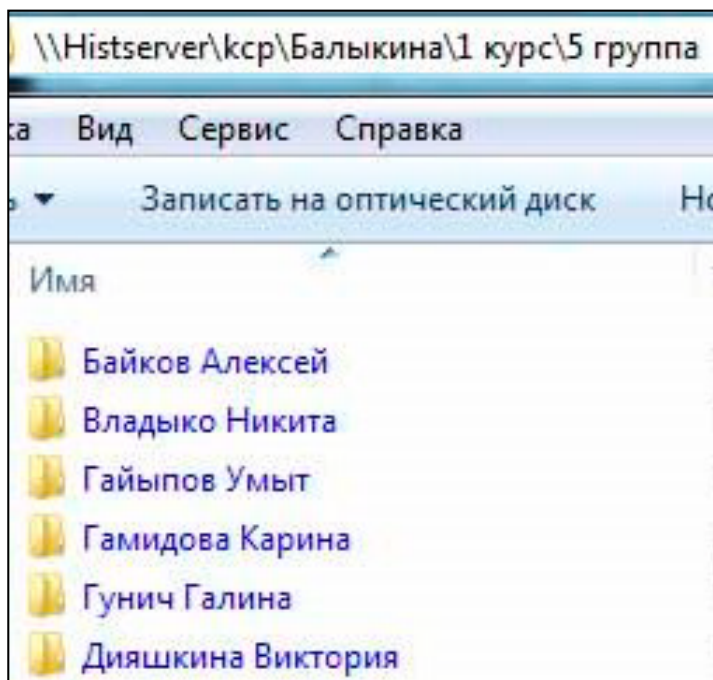


Рисунок 3 - Личные папки студентов 1-го курса исторического факультета БГУ для контролируемой самостоятельной работы

Электронные учебные материалы мобильны в своей корректировке, легко меняются, видоизменяются, пополняются, и, что не маловажно, в противовес ограниченному тиражу твердой копии, — имеют фактически неограниченный тираж. Студенты в любое удобное для них время могут получить конспекты лекций, планы семинарских занятий, методические рекомендации к лабораторным занятиям и другие материалы, доступ к которым посредством авторизации осуществляется через системы гиперссылок домашней страницы локальной сети факультета.

Согласно графику прохождения дисциплины (предоставленному каждым педагогом и скорректированным и утвержденным учебно-методической комиссией факультета), студенты выполняют задания по КСР и УСРС и с первого семестра учатся планировать свою деятельность, получая «бонусы» при опережении графика и снижение баллов, а, следовательно, и рейтинга, при отставании от него. Педагог

в удобное для него время в компьютерном классе или на любом компьютере, подключенном к сети университета, проверяет индивидуальные папки студентов и, при необходимости, оставляет заметки и комментарии [3].

Особое место в системе контроля за ходом и результатами обучения занимает компьютерное дидактическое тестирование, осуществляемое до 2005–2006 учебного года профессорско-преподавательским составом с помощью локального тестового инструментария, представленного в медиатеке факультета, а с означенного учебного года для всех дисциплин первого курса — на базе сетевой образовательной платформы (СОП) eUniversity. СОП eUniversity — комплекс программных средств, обеспечивающих возможность осуществлять дистанционное обучение.

На протяжении сентября 2005 г. преподавателями-разработчиками были размещены материалы, необходимые для изучения разделов учебных дисциплин, отведенных для самостоятельного изучения студентами.

Под учебным курсом в СОП понимается минимальная структурная единица учебного плана специальности/специализации, по которой заданы объемы часов изучения. Учебный курс состоит из модулей, итоговых тестов, системы оценок и имеет набор определенных атрибутов: название, краткое название, аннотация, количество учебных часов на изучение, порядок прохождения учебных модулей, назначение преподавателя-разработчика, рабочая программа, учебная программа, список литературы.

В СОП легко переносятся учебные материалы, подготовленные педагогами в привычном текстовом процессоре MS Word. Детальная статистика ответов обучаемых снимает малейшие претензии к выставленной в СОП оценке, а рейтинг, получаемый после тестирования, дает высокую корреляцию с практическими занятиями и четкое представление об успешности освоения дисциплины.

В течение 2005–2006 учебного года проводилась апробация модулей контроля знаний на материале курсов, читаемых для студентов первого года обучения, а в последующие годы — второго, третьего, ... соответственно. На настоящий момент организован текущий, модульный и итоговый контроль по всем дисциплинам как для студентов дневной, так и заочной формы получения образования. Использование СОП показало удобство использования и с позиции преподавателя (простота подготовки и размещения материалов,

прозрачность самого процесса массового тестирования) и с позиции руководства (открытость результатов) [5].

В 2013 г. Министром образования Республики Беларусь была утверждена «Концепция информатизации системы образования Республики Беларусь на период до 2020 г.». Основными целями информатизации системы образования Республики Беларусь на современном этапе являются:

- создание для населения равных возможностей получения качественных образовательных услуг на уровне современных требований национальных и международных стандартов вне зависимости от места проживания и обучения с использованием современных ИКТ;

- формирование личности, адаптированной к жизни в информационном обществе со всеми его возможностями, угрозами, вызовами и рисками.

Для достижения указанных целей должны быть решены следующие основные задачи:

- обеспечение доступности качественных образовательных ресурсов и услуг;

- эффективное вовлечение в образовательный процесс всего многообразия средств информатизации, как в учреждении образования, так и дома;

- развитие у обучающихся мотивации к получению знаний, непрерывному самообразованию посредством использования современных ИКТ.

Планируемая реализация пунктов Программы базируется на том, что на текущий момент обеспеченность компьютерной техникой учреждений высшего образования составляет 100 %. Все они подключены к сети интернет и в той или иной мере пользуются такими услугами, как электронная почта, веб-услуги и др. [6].

Этот документ является основой для разработки концепции или плана информатизации любого учреждения образования, в том числе и высшего.

БГУ — ведущим учебным заведением в национальной системе высшего образования — была разработана и принята в мае 2013 г. собственная концепция информатизации под названием «Электронное обучение в XXI в. Концепция информатизации Белорусского государственного университета на период до 2018 г.» (Концепция БГУ) [7].

Согласно Концепции БГУ должна быть построена такая информационно-образовательная среда университета (образовательный портал), при которой студенту будут доступны все материалы, связанные с изучаемыми дисциплинами, причем как во время аудиторных занятий, так и в режиме самостоятельной работы, как в университете, так и за его пределами.

Согласно сложившейся практике в состав сервисов и служб системы образовательных порталов должны входить как общие сервисы и службы, характерные для порталов других типов, так и специализированные службы, обеспечивающие возможность адекватного доступа к различным электронным образовательным ресурсам, включающим электронные библиотеки, электронные обучающие курсы, системы удаленного доступа к центрам коллективного пользования образовательными вычислительными и экспериментальными ресурсами и пр. [8].

Организационно минимальной функциональной единицей образовательного портала университета являются кафедральные информационно-образовательные ресурсы [9].

В отличие от предыдущего периода информатизации в БГУ, на данный момент доступ к учебным материалам и организация асинхронного учебного процесса реализуется как с помощью использования локальных серверов факультетов и e-mail, так и на основе официальных сайтов факультетов и официального сайта университета, электронной библиотеки и электронных систем управления учебными курсами типа СОП e-university и СДО Moodle, «облачных» сервисов, а также сервисов для организации голосовой и видеосвязи (Skype).

Одним из векторов в организации доступа к учебным материалам является размещение конспектов лекций и ссылок на полнотекстовые публикации преподавателей в соответствующих разделах персональных страниц сотрудников на официальном сайте университета. При этом важно соблюдать актуальность размещаемых материалов. В нашем случае это достигается путем наделения правами администратора раздела представителя/ей факультета, который по мере необходимости заменяет устаревшие, удаляет неактуальные и/или размещает новые материалы.

Возможности использования в учебном процессе официальных сайтов факультетов неоднократно рассматривались в ходе работы тематических конференций [10, 11]. Остановимся лишь на том, что данный подход позволяет достигнуть как максимальной

структурированности и актуальности материалов, так и частично решить вопросы, связанные с авторским правом.

Как правило, основной пакет учебных материалов формируется в виде учебно-методического комплекса (УМК) [12]. С 2011 г. факультет инициирован на создание электронных учебно-методических комплексов (ЭУМК) по всем дисциплинам.

Министерством образования Республики Беларусь в 2011 г. утверждено Положение об учебно-методических комплексах по уровням основного образования. Структурными элементами научно-методического обеспечения, которые могут объединяться в УМК или ЭУМК, являются:

1) учебно-программная документация образовательных программ высшего образования: *учебные планы и учебные программы;*

2) программно-планирующая документация воспитания: *Концепция и Программа непрерывного воспитания, комплексные программы, планы воспитательной работы учреждения высшего образования;*

3) учебно-методическая документация: *методики преподавания учебной дисциплины, методические рекомендации;*

4) учебные издания: *издания, содержащие с учетом возрастных особенностей обучающихся систематизированные сведения научного или прикладного характера, необходимые для реализации образовательных программ, изложенные в форме, удобной для организации образовательного процесса, официально утвержденные или допущенные в качестве соответствующего вида учебных изданий Минобразования Республики Беларусь;*

5) информационно-аналитические материалы: *справочники, статистические сборники, справки, информационные письма, отчеты, доклады и иные материалы (учебный терминологический словарь, перечень электронных образовательных ресурсов и их адреса на сайте учреждения образования, ссылки на базы данных, справочные системы, электронные словари, сетевые ресурсы).*

УМК (ЭУМК), как правило, включает разделы: теоретический, практический, контроля знаний и вспомогательный [13].

На основе этого положения и применительно к своей специфике в БГУ внесены изменения в СТУ ОП 6.3-01-02-2012 «Учебно-методическое обеспечение», согласно которому УМК (ЭУМК) может быть представлен единым изданием или несколькими.

Издания, входящие в состав учебно-методического комплекса, должны соответствовать структуре:

- теоретический раздел (как минимум одно из учебно-теоретических изданий: учебник, учебное пособие, курс лекций, конспект лекций);

- практический раздел (как минимум одно из учебно-практических изданий: практикум, сборник упражнений, сборник задач (задачник), сборник иностранных текстов, сборник описаний лабораторных работ (сборник практических работ, лабораторный практикум), сборник планов семинарских занятий, хрестоматия);

- раздел контроля знаний — сборник контрольных заданий;

- вспомогательный — учебная программа, методические указания по изучению дисциплины.

Кроме этого, комплекс может содержать дополнительные информационно-аналитические материалы. ЭУМК располагаются в электронной библиотеке БГУ (ЭБ БГУ) для корпоративного доступа (только для студентов и сотрудников БГУ).

По тем дисциплинам, по которым УМК находится в разработке, учебные материалы размещаются на сайте факультета в открытом доступе (www.hist.bsu.by).

В качестве примера рассмотрим структуру учебных материалов дисциплины «Историческая информатика» (педагогический аспект), в рамках которой студенты учатся проектировать, разрабатывать и применять электронные учебные издания (ЭУИ) и ЭУМК (рисунок 4).

Учебные материалы включают в себя:

1) **программу курса** (типовая, учебная, рабочий вариант учебной); **литературу** (основная, дополнительная и интернет-ресурсы для рефератов и индивидуальных заданий); **вопросы к экзамену**;

2) **перечень** модулей, тем, лекций, тематику лабораторных работ; **условия работы** по модульно-рейтинговой системе, методом проектов и на основе разноуровневого обучения; **тематику** проектов, индивидуальных заданий и рефератов в рамках контролируемой и управляемой самостоятельной работы студентов; **график** прохождения дисциплины/контрольных мероприятий.

Далее следуют

3) **материалы для теоретического изучения учебной дисциплины**. Это, прежде всего, **лекционный материал**: компьютерные слайд-фильмы и/или видеоматериалы по модулям и лекциям – формат *.pptx, *.mp4 или *.pdf (при формате *.pptx гиперссылки связывают краткий конспективный слайд-фильм с полными текстовыми материалами); а также конспект-формы лекций (выдачи в MS PowerPoint по 3 слайда на странице с местами для

заметок) по модулям (формат *.pdf); *обязательные текстовые материалы* - ГОСТ, инструкции, положения и методические рекомендации Министерства образования Республики Беларусь, а также авторские материалы; *дополнительные текстовые и иллюстративные материалы* (например, материалы, описывающие конкретные ЭУИ, ЭУМК, системы педагогических тестов, системы дистанционного обучения, а также схемы, таблицы, диаграммы, рисунки, экранные формы).

4) *материалы для проведения лабораторных занятий*, КСР и УСРС. Это *методические пособия* для проведения лабораторных работ; *методические рекомендации* по работе проектным методом; *образцы оформления* титульного листа, КСР и УСР; *примеры* электронной поддержки урока; *демо-версии* электронных учебных изданий; *презентации* электронных образовательных проектов студентов прошлых лет; *примеры аннотаций* ЭУИ; *примеры структурно-логических схем* тестов, ЭУИ, ЭУМК (общие, возможного и рекомендуемого алгоритма работы, закрепления и контроля); *таблицы*, например, плана теста, гипотетической, краткой и полной спецификации теста; *схемы*, например, структурных компонент авторского электронного учебно-методического комплекса, схем-карты ЭУИ; *диаграммы*, например, распределения заданий в тесте по временным разделам и др. Из *дополнительных* - печатные работы студентов по результатам проектной деятельности.



Рисунок 4 - Официальный сайт исторического факультета БГУ

(учебные материалы для дневной формы, специальность – история (по направлениям), 3 курс, дисциплина «Историческая информатика»)

Количество курсов, представленных на официальном сайте исторического факультета, достигает 280, а общее число размещенных файлов с учебными материалами теоретического и практического характера насчитывает более 2800 единиц.

Следует отметить, что ежедневное количество уникальных пользователей, обращающихся к учебным материалам, размещенным на сайте факультета, не менее 500, а запросы зафиксированы из 85 стран, лидерами из которых являются (в порядке убывания) Беларусь, Россия, Украина, Германия, Казахстан.

Среди наиболее востребованных курсов можем выделить: «Историческая информатика», «Информационные технологии», «История Беларуси», «Этнология и этнография Беларуси», «Археография» (в порядке убывания).

Также доступ к материалам учебного и научного характера предоставляется посредством ЭБ БГУ. Согласно приказу Ректора БГУ в начале 2010 г. была проведена работа по вводу в эксплуатацию ЭБ БГУ (<http://www.elib.bsu.by>) (рисунок 5).



Рисунок 5 - Электронная библиотека БГУ (исторический факультет)

Под электронной библиотекой нами понимается комплексная информационная система сбора и хранения представленных в электронной форме документов разных типов и видов, которая обеспечивает при однократном вводе ресурса в систему возможность многоаспектной обработки и многократное использование информации для удовлетворения информационных потребностей пользователей.

В ЭБ БГУ представляются ресурсы как открытого доступа (электронные документы, на которые не распространяется закон об авторском праве, документы, предоставленные авторами с целью их публикации в глобальной сети и т. п.), так и ресурсы авторизованного доступа.

Приоритетным направлением развития ЭБ БГУ является обеспечение образовательного и научно-исследовательского процессов университета в соответствии с образовательными стандартами и тематикой научных исследований.

Первоначально все ресурсы разделены по следующим степеням доступности:

- открытый доступ (в глобальной сети) — предоставляется к метаданным всех документов, к полным текстам материалов конференций, к полным текстам документов, на которые истек срок действия авторского права, к полным текстам документов, на открытый доступ к которым автор дал разрешение в Соглашении или Регистрационном листе электронного документа;
- корпоративный доступ (в локальной сети университета после прохождения авторизации) — предоставляется к полным текстам документов, на корпоративный доступ к которым автор дал разрешение в Соглашении или Регистрационном листе электронного документа;
- локальный доступ (в специализированном помещении Фундаментальной библиотеки БГУ (ФБ БГУ)) — предоставляется к полным текстам отчетов о НИР и диссертаций. Осуществляется по разрешению директора библиотеки на основании заявления читателя с обоснованием необходимости работы с данными документами с терминальных станций Зала электронных информационных ресурсов ФБ БГУ без права копирования информации.

В ЭБ БГУ все доступные материалы располагаются в рамках разделов, а внутри группируются по коллекциям. На текущий момент историческим факультетом БГУ ведется наполнение двух основных разделов: «Научные публикации» и «Учебные материалы». В свою очередь в рамках раздела «Научные публикации» созданы коллекции для размещения монографий и научных статей сотрудников факультета, материалов конференций, проводимых факультетом, а также материалов ежегодных сборников научных работ («Источниковедение и специальные исторические дисциплины», «Труды исторического факультета», «Российские и славянские исследования»).

Раздел «Учебные материалы» предназначен для размещения ЭУМК и учебно-программной документации [14].

По состоянию на апрель 2014 г. объем материалов исторического факультета в ЭБ БГУ превышает 3300 единиц.

По результатам четырехлетней работы ЭБ БГУ можем констатировать следующее:

- Наблюдается значительное ежегодное увеличение объема размещенных материалов;
- Вместе с увеличением объема материалов увеличивается и количество обращений к ним. Причем наблюдается прямая зависимость характера распределения этих обращений от количества материалов, размещенных в разделах (из размещенных материалов 49,9 % носят учебный характер и 50,1 % — научный);
- Материалы ЭБ БГУ наиболее востребованы среди пользователей из следующих стран (в порядке убывания) Беларусь, Россия, Украина, Казахстан, Вьетнам, а по мнению исследовательской группы Cybermetrics, входящей в состав Национального Исследовательского Совета Испании, ЭБ БГУ по результатам 2013 г. вошла в 100 лучших электронных библиотек (репозиторий) мира.

Студент исторического факультета может получать электронные образовательные ресурсы как локально с сервера факультета (интранет), находясь в любом компьютерном классе университета, так и через интернет, воспользовавшись сайтом факультета, ЭБ БГУ и СОП, находясь в медиатеках БГУ, в общежитии, дома, или в любом другом удаленном месте. Для работы он может воспользоваться стационарным компьютером университета, домашним персональным компьютером, ноутбуком, планшетом, смартфоном.

Как отметил ректор БГУ академик С.В. Абламейко, настоящее значение информатизации БГУ как приоритета образовательной

политики университета определяется обстоятельствами перехода от инструментальной парадигмы информатизации к средовой, открывающей перед университетом новые горизонты межвузовской и международной кооперации, создающей беспрецедентные возможности его научно-образовательного и культурного развития [15].

Электронные образовательные ресурсы исторического факультета БГУ востребованы всеми государствами постсоветского пространства. Бесспорно, можно утверждать, что открытые ЭОР ведущих центров и ветвей Ассоциации «История и компьютер» востребованы не менее, а может, и более активно. АИК — научное сообщество, развивающее актуальное междисциплинарное направление — историческую информатику, к осени 2012 г. включающее более 200 членов из научных центров и вузов России, Республики Беларусь, Украины, Казахстана, Кыргызстана, Латвии [16], могла бы выступить центром, аккумулирующим на своем сайте общедоступные онлайн-курсы, открытые образовательные ресурсы, проводя вебинары, видеолекции по исторической информатике для русскоговорящего мира, а также используя другие формы виртуального взаимодействия.

Полученные результаты (выводы)

Сформировавшаяся к настоящему времени новая среда обитания человека, которую философы называют инфосредой, требует соответствующих изменений в подходах к информационному обеспечению высшего образования. Важнейшей задачей реформирования образования становится задача формирования информационно-образовательной среды, как сегмента глобальной инфосреды. И именно информационно-образовательная среда университета становится мощным инструментом для организации эффективного дидактического взаимодействия преподавателя и студентов, удобной платформой для организации коллективной работы и совместного решения задач.

У электронного обучения, организованного на основе использования информационно-образовательных порталов, есть ряд неоспоримых преимуществ, заключающихся во всеобщей доступности, возможности в условиях массового обучения включить в активный педагогический процесс всех студентов и перейти от вертикальной модели обучения к горизонтальной. Процесс обучения структурируется вокруг обучаемого: ему предоставляется неограниченный выбор информации о курсах и все материалы в той последовательности и в том ритме, которые для него наиболее

желательны. Именно обучаемый, а не педагог ставится в центр образовательного процесса.

Важно подчеркнуть, что онлайн-обучение ни в коем случае не является полной заменой традиционному. Информационные технологии не должны быть самоцелью, а призваны выполнять роль «инструмента», который совместно с современными технологиями обучения позволяет повысить, персонифицировать, перестроить по новому систему образования.

Список литературы

1. Pozdneev, B.M. O sozdanii otechestvennoj industrii e-Learning na osnove standartov / B.M. Pozdneev // Preemstvennost' v obrazovanii [Elektron. resurs]. — 2013. — № 3(03). — Rezhim dostupa: <http://journal.preemstvennost.ru/arkhiv/11-2013-god/numer-3032013/soprovozhdenie-subektov-obrazovatelnoj-deyatelnosti-v-sisteme-nepreryvnogo-obrazovaniya/87-o-sozdanii-otchestvennoj-industrii-e-learning-na-osnove-standartov>. — Data dostupa: 27.03.2014.

2. Kas'janova, L. Kak ES budet stroit' cifrovoe obrazovatel'noe prostranstvo / L. Kas'janova / Otkrytoe PO — Open Source [Elektron. resurs]. — 2013. — Rezhim dostupa: <http://club/cnews.ru>. — Data dostupa: 22.12.2013.

3. Khodzin, S.N. Informatizacija obrazovaniya na istoricheskom fakul'tete Belorusskogo gosudarstvennogo universiteta / S.N. Khodzin, E.N. Balykina, D.N. Buzun // Informacionnye tehnologii v istoricheskom obrazovanii: materialy mezhdunar. seminara, Har'kov, 30–31 oktjabrja 2009 g. Metodichnij visnik istorichnogo fakul'tetu. Vypusk 8 / Har'kov. nac. un-t im. N. Karazina; pod red. V. Kulikova. — Har'kov: HNU im. V. N. Karazina, 2010. — S. 96–111.

4. Programma perspektivnogo razvitija Belorusskogo gosudarstvennogo universiteta na 2011–2015 gg. odobrena uchenym sovetom BGU 30 nojabrja 2010 g., protokol № 11 i utverzhdena prikazom rektora ot 16 dekabrja 2010 g., № 695-OD.

5. Buzun, D.N. Informacionno-obrazovatel'naja sreda kafedry kak chast' obrazovatel'nogo portala vuza / D.N. Buzun, E.N. Balykina // Tehnologii informatizacii i upravlenija: sb. nauch. st. Vyp. 2 / redkol.: A.M. Kadan (otv. red.) [i dr.]. — Minsk: BGU, 2011. — S. 359–363.

6. Koncepcija informatizacii sistemy obrazovaniya Respubliki Belarus' na period do 2020 g. // Oficial'nyj internet-portal Ministerstva obrazovaniya Respubliki Belarus' [Elektron. resurs]. — 2012. — Rezhim dostupa:

<http://www.edu.gov.by/sm.aspx?guid=437693>. — Data dostupa: 15.03.2014.

7. Ablamejko, S.V. Jelektronnoe obuchenie v XXI veke. Koncepcija informatizacii Belorusskogo gosudarstvennogo universiteta na period do 2018 goda. / S.V. Ablamejko, Ju.I. Vorotnickij, M.A. Zhuravkov [i dr.] // Vestnik BGU. — 2012. Ser. 1 — № 3. — S. 3–14.

8. Babinskij, A.Z. Opredelenie bazovogo nabora servisov i sluzhb obrazovatel'nogo portala i metodov ih realizacii / A.Z. Babinskij, A.A. Bukatov, L.A. Kruker [i dr.] / Oficial'nyj sayt Federal'nogo gosudarstvennogo uchrezhdenija «Gosudarstvennyj nauchno-issledovatel'skij institut informacionnyh tehnologij i telekommunikacij» [Jelektronnyj resurs]. — 2010. — Rezhim dostupa: <http://sci.informika.ru/text/index.html>. — Data dostupa: 04.03.2014.

9. Os'kin, A.F. Sistema informacionnoj podderzhki obuchenija na osnove tehnologij e-Learning / A.F. Os'kin // Trudy polockogo gosudarstvennogo universiteta, Ser. G. Pedagogika. — Novopolock, 2006. — № 11.

10. Oficial'nyj sayt Kongressa konferencij «Informacionnye tehnologii v obrazovanii» [Jelektronnyj resurs]. — 2000. — Rezhim dostupa: <http://ito.su> — Data dostupa: 04.03.2014.

11. Mezhdunarodnyj kongress po informatike: informacionnye sistemy i tehnologii = International Congress on Computer Science: Information Systems and Technologies : materialy Mezhdunar. nauch. kongressa, Minsk, 4–7 nojab. 2013 g. / redkol. : S.V. Ablamejko (otv. red.), V.V. Kazachenok (otv. red.) [i dr.]. — Minsk : BGU, 2013. — 603 s.

12. Balykina, E.N. Didakticheskoe obespechenie bazovogo kursa istoricheskoy informatiki (osnovy realizacii uchebno-metodicheskogo kompleksa) / E.N. Balykina, O.L. Lipnickaja, E.Je. Popova // Informacionnyj Bjulleten' Asociacii «Istorija i komp'juter», № 26/27. — M., 2000. — S. 172–194.

13. Polozhenie ob uchebno-metodicheskom komplekse na urovne vysshego obrazovanija: utverzhdeno Postanovleniem Ministerstva obrazovanija Respubliki Belarus' 26.07.2011 № 167 // Nacional'nyj reestr pravovyh aktov Respubliki Belarus', 2011 g., № 133, 8/24424.

14. Buzun, D.N. Formirovanie jelektronnoj biblioteki Belorusskogo gosudarstvennogo universiteta / D. N. Buzun // Informacionnye resursy, tehnologii i modeli rekonstrukcii istoricheskikh processov i javlenij: materialy XII konf. Asociacii «Istorija i komp'juter», Moskva, 22–24 okt. 2010 g. / Moskov. gos. un-t; redkol.: L. I. Borodkin [i dr.]. — M., 2010. — S. 156–157.

15. Ablamejko, S.V. Informatizacija obrazovanija v BGU: strategicheskie celi i puti ih realizacii / S.V. Ablamejko, Ju.I. Vorotnickij, V.V. Samohval [i dr.] / Informacionno-tehnologicheskoe obespechenie obrazovatel'nogo processa sovremenного universiteta: materialy mezhdunar. internet-konf, Minsk, 1–30 nojab. 2013 g. [Jelektronnyj resurs] — 2013. — Rezhim dostupa: <http://elib.bsu.by/handle/123456789/51317>. — Data dostupa: 15.04.2014.
16. Sajt Associacii «Istorija i komp'juter» [Jelektronnyj resurs]. — 1997. — Rezhim dostupa: <http://www.aik-sng.ru>. — Data dostupa: 15.03.2014.

**Признаки договора аутсорсинга. Соотношение договора
аутсорсинга и договора аутстаффинга (предоставления персонала)**

Юлия Горшенина

Интенсивное развитие специализации бизнеса в западных странах, все более широкое внедрение высокотехнологичных процессов автоматизации документооборота и учета привели к возникновению необходимости в привлечении третьих лиц – специалистов в той или иной узкой сфере деятельности – для обеспечения внедрения и функционирования таких процессов в деятельность компаний. Данная тенденция и стала причиной возникновения первых компаний, специализировавшихся исключительно на оказании аутсорсинговых услуг.

На сегодняшний день существует тенденция по передаче в аутсорсинг уже не только специфичных, не связанных с основной деятельностью компании, функций, но и отдельных бизнес-процессов, обеспечивающих реализацию основных задач предпринимательской деятельности компаний. Достаточно широко развит и применяется аутсорсинг и в России, особенно в сфере бухгалтерского учета и аудита, рекламной деятельности, юридических, транспортных и переводческих услуг, обеспечения безопасности, IT-технологий.

Однако, в настоящее время договор аутсорсинга не поименован в Гражданском Кодексе Российской Федерации. Иные нормативно-правовые акты упоминают подобные договоры, однако не раскрывают их понятие, элементы, структуру.

В российской правовой доктрине сложилось несколько основных концепций, касающихся правовой природы и специфических признаков договора аутсорсинга.

Первая группа авторов полагает, что договор аутсорсинга – гражданско-правовой договор, конструкция которого сходна с договором возмездного оказания услуг (либо договора подряда); при этом сущность его состоит в передаче некоторых функций юридического лица от внутренних его подразделений внешним исполнителям [1, с. 22; 8, с. 239]. К данной группе примыкает позиция И. А. Ещенко, которая, аналогично трактуя сущность договора аутсорсинга, в то же время считает данный вид договора не поименованным в ГК РФ [7, с. 34].

Вторая группа ученых рассматривает договор аутсорсинга как смешанный, содержащий в себе элементы как гражданско-правовых договоров, так и трудового договора; суть аутсорсинговых отношений, по их мнению, сводится к предоставлению специалистов одной организацией (аутсорсером) специалистов, находящихся с этой организацией в трудовых правоотношениях, в распоряжение другой организации (пользователя, фактического работодателя), указаниям которого данные специалисты должны подчиняться [14, с. 99; 9, с. 45; 10, с. 8]. Сюда же можно отнести позицию Л. В. Санниковой, которая отношения по предоставлению специалистов считает гражданско-правовыми, а договор – не поименованным в ГК РФ, относящимся к группе обязательство по совершению иных действий [13, с. 98].

Наконец, необходимо привести здесь также точку зрения В. С. Витко и Е. А. Цатуняна, согласно которой «... «договор аутсорсинга» не представляет собой самостоятельный вид (тип) договора, так как у него отсутствует видовой признак, и он является общим понятием, охватывающим различные известные законодательству договоры – выполнения работ, оказания услуг, и под договором аутсорсинга всегда скрывается один из указанных договоров» [4, с. 16].

Исходя из понимания сущности аутсорсинга, сложившегося в международной практике наиболее предпочтительной представляется позиция первой группы авторов. Вторая точка зрения основана на смешении аутсорсинга с таким видом договоров как аутстаффинг (или собственно заемный труд). Третья точка зрения не учитывает особенностей договора аутсорсинга, которые позволяют выделить его среди иных обязательств по возмездному оказанию услуг.

В связи с этим в первую очередь необходимо определить, каковы специфические признаки данного вида договора, которые позволяют отграничить его от иных видов договоров:

1. Исполнитель принимает на себя обязанности по выполнению функций, которые являются одним из видов деятельности заказчика либо осуществление которых необходимо для обеспечения функционирования заказчика как субъекта гражданского оборота; то есть данные виды деятельности до заключения договора аутсорсинга осуществлялись или должны были осуществляться заказчиком самостоятельно.

По нашему мнению, основанному на международной практике, предметом договора аутсорсинга должна являться деятельность, которая связана с функционированием заказчика в качестве субъекта гражданского оборота.

Субъект вступает в правоотношения, приобретает их посредством различные права и обязанности, выполняет действия, направленные на их реализацию. Именно наличие определенных прав и обязанностей обуславливает его статус в гражданском обороте.

В то же время не всегда субъект может или желает приобретать права или нести обязанности самостоятельно. Безусловно, здесь необходимо оговориться, что отдельные права и обязанности не могут быть реализованы иначе, как лично. Однако значительное их число может быть осуществлено через представителя. Подобные отношения могут быть реализованы в конструкциях представительства, агентирования и некоторых иных, в том числе, в некоторых случаях, и в рамках аутсорсинга.

Однако может возникнуть ситуация, при которой субъект желает приобретать права и нести обязанности самостоятельно, однако для их реализации необходимо выполнение ряда действий, которые сам субъект не может или не хочет совершить самостоятельно. Как правило, такая невозможность или нежелание имеют под собой экономические причины. В случае привлечения к выполнению таких действий третьего лица (исполнителя) может иметь место как разовое возмездное оказание услуг, так и аутсорсинг. В подобном случае исполнитель как бы «замещает» личность заказчика в различных отношениях, в которые, как предполагается, заказчик должен вступить сам. При этом такое «вступление» в отношения может быть продиктовано как исключительно экономической необходимостью, так и, в дополнение, требованием законодательства.

Проиллюстрируем данное утверждение примерами. Так, если заказчик поручает ведение бухгалтерского учета исполнителю, то в данном случае он руководствуется, прежде всего, требованием законодательства о ведении бухгалтерского учета, а затем, в целях выполнения обязанностей, связанных с ним, привлекает исполнителя для реализации учетных операций. В то же время, немаловажным критерием в данном случае остается и экономический фактор, поскольку, если заказчик сочтет для себя более выгодным создание специального подразделения (бухгалтерии), то аутсорсинговые отношения не возникнут.

В то же время передача исполнителю функций по техническому обеспечению работоспособности компьютерной техники, используемой офисными работниками заказчика, обуславливается исключительно экономическими причинами, поскольку какие-либо законодательные требования на этот счет отсутствуют.

2. Договор заключается на длительный срок.

Длительность аутсорсинговых отношений является специфичной чертой данного вида договоров. Вытекает данный признак из следующих двух предпосылок:

- деятельность самого заказчика является длящейся, причем, как правило, окончание срока этой деятельности неизвестно (за исключением юридических лиц, создаваемых на заранее определенный срок);

- функция, которая передается исполнителю, связана с деятельностью заказчика и должна выполняться также в течение срока, длительность которого, как правило, не может быть определена заранее (но изначально предполагается равной длительности функционирования самого заказчика).

Кроме того, как правило, передаваемая функция не может быть выражена в каком-либо одном действии, она предполагает деятельность как комплекс определенных актов действия или бездействия, каждый из которых по отдельности может охватываться различными договорными конструкциями. Так, например, обслуживание компьютерной техники может включать в себя ее ремонт с приобретением сменных деталей, диагностику, замену приобретенных заказчиком видов оборудования и их составных частей на новые, консультирование работников заказчика по вопросам, связанным с эксплуатацией техники и т.д. По отдельности указанные действия охватываются конструкциями договоров купли-продажи, подряда, возмездного оказания услуг. Однако, если обслуживание препоручается исполнителю в целом, то в таком случае будут иметь место отношения аутсорсинга.

3. Для исполнителя выполнение функций, передаваемых заказчиком, является основным видом деятельности (либо одним из основных), а также основным источником прибыли.

Одна из основных целей, которую преследует заказчик, заключая договор аутсорсинга – это возможность привлечения к выполнению передаваемой функции лиц, обладающих большими знаниями и навыками в данной сфере, чем сотрудники заказчика. Отсюда вытекает, что исполнитель должен осуществлять данный вид деятельности в качестве основного либо же одного из основных видов деятельности. В противном случае основная цель договора – выполнение определенного вида деятельности за заказчика – может быть не достигнута.

Безусловно, возможна ситуация, когда в качестве исполнителя выступает лицо, которое не рассматривает оказание аутсорсинговых услуг в качестве одного из основных видов своей деятельности; эти услуги имеют для него некий «побочный» характер. Однако в подобном случае скорее можно говорить о вынужденности подобного подхода со стороны заказчика (например, при отсутствии возможности привлечения иного, более «профессионального» исполнителя).

К таким случаям можно отнести ситуацию по техническому обслуживанию нежилых зданий в случае, если помещения в таком здании принадлежат различным собственникам. Как было указано в п. 1 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 23.07.2009 г. № 64 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров о правах собственников помещений на общее имущество здания» отношения собственников помещений, расположенных в нежилом здании, возникающие по поводу общего имущества в таком здании, прямо законом не урегулированы [2]. В силу этого по аналогии (п. 1 ст. 6 ГК РФ) к данным отношениям должны применяться нормы, регламентирующие сходные отношения по поводу общего имущества в многоквартирном доме, в частности ст.ст.249, 289, 290 ГК РФ [1]. То есть Пленум Высшего Арбитражного Суда РФ тем самым признал за собственниками помещений в нежилых зданиях такое и право собственности на общее имущество в таких зданиях.

Следовательно, у собственников помещений в нежилом здании возникает необходимость содержания общего имущества в здании. Данный вопрос также действующим законодательством не урегулирован. Безусловно, по аналогии с жилищным законодательством, собственники могут привлечь управляющую организацию к выполнению данной функции. Однако достаточно часто на практике встречаются случаи, когда такой управляющей организацией становится один из собственников, а не стороннее юридическое лицо, причем речь идет не о представительстве в отношениях с ресурсоснабжающими организациями, а об обслуживании в полном смысле этого слова: заключении договоров с поставщиками коммунальных услуг от своего имени, но в отношении всего здания, принятие в штат обслуживающего персонала (уборщиц, сантехников, электриков, слесарей, лифтеров и т.д.), которые выполняют свои трудовые обязанности не только в помещениях, принадлежащих данному собственнику – «управляющей организации», но и иным собственникам и т.д. Причины такой

ситуации лежат в плоскости не столько экономики, сколько психологии: например, недоверие к управляющим организациям и современной системе жилищно-коммунального хозяйства при достаточно добрососедских отношениях между собственниками в здании.

Как уже было указано, подобные случаи представляют собой исключение из общего правила о профессионализме исполнителя. Однако необходимо указать на критерий такого профессионализма. Можно выделить три критерия.

Первый критерий – формальный. В этом случае отнесение вида деятельности к основным для данного исполнителя осуществляется на основании устава либо, исходя из полученных данным исполнителем кодов Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД) [3].

Второй критерий предполагает установление основных видов деятельности конкретного субъекта, исходя из того, как данный субъект позиционирует себя на рынке, содержит ли его сайт, реклама, размещаемая им у рекламодателей, иные информационные материалы сведения о рассматриваемом виде деятельности. Данный критерий – субъективный, то есть он относится к тому, как сам субъект-аутсорсер рассматривает свою деятельность, какие ее направления считает для себя основными.

Третий критерий можно условно назвать «трудо-ресурсным». В данном случае рассматривается, имеются ли у исполнителя в штате работники, которые могут непосредственно выполнять действия, связанные с реализацией передаваемой заказчиком функции. Очевидно, что выполнение той или иной функции требует наличия в штате сотрудников, обладающих необходимыми знаниями, навыками, умениями, что может быть подтверждено наличием у них дипломов или иных документов, подтверждающих получение образования по определенной специальности и квалификации, прохождение переподготовки, переобучения, повышения квалификации и т.д. И, в то же время, отсутствие таких работников или их явная недостаточность, свидетельствуют о том, что аутсорсинговые услуги, оказываемые в определенной сфере, не рассматриваются данным исполнителем в качестве основного вида деятельности.

Полагаем, что в идеале исполнитель должен соответствовать всем трем критериям. В то же время неполное выполнение им указанных требований само по себе не может свидетельствовать о непрофессионализме исполнителя. По мнению автора, наименьшее

значение имеет формальный критерий, поскольку устав может в принципе не содержать перечня видов деятельности (коммерческое юридическое лицо, за исключением унитарных предприятий, может осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законом в силу п. 1 ст. 49 ГК РФ), а получение дополнительных, сверх присвоенных при организации юридического лица, кодов ОКВЭД связано с внесением изменений в сведения Единого государственного реестра юридических лиц, что не всегда реализуется юридическими лицами в связи с практическими сложностями выполнения данной процедуры.

Также не может иметь решающее значение отсутствие информации о том или ином виде аутсорсинговых услуг, оказываемых исполнителем, в его рекламе и иных материалах. Во-первых, исполнитель может в принципе не рекламировать свою деятельность, если имеет вполне достаточный, по его мнению, круг заказчиков. Во-вторых, реклама может быть направлена на продвижение тех видов услуг, которые в конкретный период времени, по мнению исполнителя, нуждается в дополнительной рекламе (например, это менее востребованные услуги или в данном конкретном сегменте рынка конкуренция значительно выше).

Решающее значение, по мнению автора, имеет отсутствие у исполнителя в штате необходимых для оказания конкретных аутсорсинговых услуг работников, поскольку поиск подходящих кандидатов на должность, прием, введение в курс дела, возможно, какое-либо дополнительное обучение и т.д. могут потребовать значительного времени, а заказчику, как правило, оказание аутсорсинговых услуг требуется непосредственно с момента заключения договора.

4. Исполнитель выполняет функции, передаваемые заказчиком, как для данного заказчика, так и для иных лиц.

Данный признак вытекает из предыдущего. Если исполнитель рассматривает оказание аутсорсинговых услуг определенной направленности в качестве вида своей предпринимательской деятельности (то есть деятельности, направленной на получение прибыли), то он будет заинтересован в предоставлении данного вида услуг одновременно нескольким заказчикам. В противном случае расторжение договора с одним заказчиком может повлечь значительные негативные последствия для исполнителя, вплоть до его ликвидации.

5. Оказание услуг по договору аутсорсинга осуществляется «по запросу»: то есть, как правило, заранее установить периодичность оказания услуг невозможно, они предоставляются тогда, когда у заказчика возникает в них необходимость.

Как уже было указано выше, аутсорсинговая услуга может быть дифференцирована на некоторое количество отдельных действий. При этом заказчик заинтересован в выполнении именно комплекса этих действий и в течение длительного периода времени. При этом заранее установить, в какой именно момент заказчику может понадобиться выполнение того или иного отдельного действия стороны, как правило, достоверно при заключении договора прогнозировать не могут.

Разумеется, в случае, если выполнение конкретных действий предусмотрено законодательством, причем установлены и сроки их выполнения, стороны могут ориентироваться на данные сроки. Так, например, установлены сроки выставления счетов-фактур, представления налоговых деклараций, сдачи бухгалтерской отчетности. Однако данные нормативные требования не противоречат заявленному признаку по следующим причинам:

- договор аутсорсинга заключается на длительный срок, в течение которого законодательные требования относительно сроков выполнения отдельных действий могут изменяться;

- помимо действий, сроки выполнения которых (или механизм их определения) установлены в нормативно-правовых актах, предметом договора аутсорсинга неизбежно будут являться и иные действия, сроки осуществления которых законодателем не закреплены; применительно к договорам аутсорсинга, заключаемым в отношении ведения бухгалтерского учета, такими действиями могут быть оформление и передача для архивного хранения документов за предшествующий год, ведение переписки с налоговыми органами, направление в данные органы уведомлений, получение в налоговых органах необходимых документов, проведение с ними сверки и т.д.

Тем более важным рассматриваемый признак является в тех случаях, когда законодатель какие-либо сроки совершения отдельных действий, входящих в предмет договора аутсорсинга, не предусмотрел. Стороны могут закрепить в договоре обязательность совершения исполнителем определенных действий с некоторой периодичностью, но не все такие сроки возможно предусмотреть.

Например, в договоре может быть закреплено, что исполнитель осуществляет диагностику компьютерного оборудования заказчика не

реже одного раза в месяц. Однако периодичность ремонта стороны заранее оговорить не могут, так как его необходимость связана с неработоспособностью оборудования.

6. Как правило, работники исполнителя, задействованные в исполнении договора, осуществляют свою деятельность в месте нахождения исполнителя; если же услуги предоставляются в месте нахождения заказчика (эпизодически или постоянно), то работники руководствуются в своих действиях указаниями исполнителя, как своего работодателя, а не заказчика.

Многие виды аутсорсинговых услуг выполняются по месту нахождения исполнителя, тем более, что современное развитие средств коммуникации позволяет сторонам договора обмениваться информацией с максимальной оперативностью. В то же время целый ряд услуг может быть оказан только в месте нахождения заказчика. Классическим примером здесь может служить договор об обслуживании компьютерной техники заказчика. Очевидно, что передача такой техники в место нахождения исполнителя возможно и целесообразна только в случае ее ремонта или модернизации, которые потребуют значительного времени (как минимум, более одного рабочего дня). В иных же случаях оказание услуг производится там, где это оборудование установлено. В том числе это вызвано и технологическими причинами, поскольку, например, продиагностировать либо настроить связь конкретного компьютера или принтера с локальной сетью заказчика, иным его компьютерным оборудованием возможно только там, где эта сеть или оборудование расположено.

В таком случае возникает вопрос о разграничении договоров аутсорсинга и аутстаффинга (предоставления персонала).

В переводе с английского аутстаффинг (out- вне, staff —персонал) — это привлечение внештатных сотрудников к работе, в то время когда они числятся у другого работодателя по договору между работодателями. Одним из элементов аутстаффинга является возможность заменить внештатного сотрудника на другого при наличии претензий к его работе.

Аутстаффинг, также называемый лизингом (арендой) персонала, или использованием «заемного труда», набирает небывалую популярность в России, а в мировой практике хотя и имеет широкое распространение, но по-прежнему воспринимается странами-членами Международной организации труда (МОТ) неоднозначно и настороженно. Бизнесмены выступают за аутстаффинг, а

правозащитники и налоговые органы — против. Причины противоречий находятся в самой правовой природе данного явления. Возникающие правоотношения образуют треугольник: одна сторона — работник, чей личный труд является предметом «займа», вторая — работодатель, заключивший трудовой договор с работником и третья — организация, не признаваемая работодателем, фактически пользующаяся личным трудом работника, но не имеющая с ним непосредственно договора, заключившая гражданско-правовой договор с компанией-работодателем.

При этом следует отметить, что постепенно дискуссия в МОТ относительно заемного труда от резко негативного отношения переходит к более нейтральному, что подтверждает пересмотр Конвенции МОТ № 96 1949 года «О платных бюро по найму», Конвенции МОТ № 34 1933 года «О платных бюро найма» и принятие Конвенции МОТ № 181 «О частных агентствах занятости» и Рекомендации № 188 «О частных агентствах занятости». К данной Конвенции присоединилось 23 государства. Таким образом, заемный труд, как форма развития отношений, проявился в целом ряде стран и имеет там четкое законодательное регулирование. При этом условия использования «заемного» работника в мировой практике регламентируются достаточно жестко: введена система лицензирования деятельности частных агентств занятости; на организацию-пользователя наряду с работодателем-агентством возложена солидарная ответственность за причинение вреда жизни и здоровью работника; наложен строгий запрет на агентства брать с заемных работников любые платежи за предоставление их организациям-пользователям или за заключение трудового договора с организацией-пользователем после завершения задания в организации-пользователе; введен принцип предварительного информирования работника об условиях найма до того, как он практически приступит к выполнению своих обязанностей и т.д.

В российском же законодательстве регулирование подобных трехсторонних отношений на сегодняшний день отсутствует, что не способствует ни защите прав заемных работников, практически выведенных из сферы действия трудового права, ни использованию положительного потенциала заемного труда агентствами занятости и организациями-пользователями.

В научной литературе тематика, касающаяся заемного труда и аутстаффинга, тоже пока еще разработана в недостаточной степени.

Так, например, отсутствует единство в понимании соотношения терминов «заемный труд», «аутсорсинг» и «аутстаффинг».

Так, например, Б. А. Аникин и И. Л. Рудая объединяют аутсорсинг и аутстаффинг понятием «заемный труд», рассматривая последнее в философском смысле, как передача определенных функций иным лицам, не являющимся работниками организации. Будет ли эта передача осуществлена по схеме аутсорсинга или аутстаффинга – зависит от конкретных отношений и волеизъявления заказчика. В то же время под аутстаффингом указанные авторы понимают любые формы привлечения к работе у заказчика лиц, состоящих в трудовых отношениях с иным работодателем, осуществляемое на основании договора между заказчиком и таким работодателем [4, с. 28, 39, 42].

Иное мнение было высказано Я. В. Кривым, который различает аутсорсинг, аутстаффинг и заемный труд как три различные экономико-правовые конструкции. И в случае аутстаффинга, и заемного труда работник состоит в трудовых отношениях с кадровым агентством или агентством по подбору персонала. При этом, по мнению данного специалиста, при аутстаффинге заемный работник трудится длительное время в одной организации и выполняет практически те же трудовые функции, как и другие работники, занятые в этой организации. Единственным отличием трудовых отношений этого работника является то, что он получает заработную плату не от организации, где он работает, а от агентства по подбору персонала (кадрового агентства). Заемный труд, в отличие от аутстаффинга, имеет место в тех случаях, когда труд носит временный характер и работник периодически используется на временных заданиях в разных организациях-пользователях [11, с. 44-45]. Необходимо отметить, что Я. В. Кривой также полагает аутстаффинг кадровой технологией, и если данные отношения оформляются договором о заемном труде, то такую сделку необходимо признавать мнимой, заключенной без намерения создать соответствующие ей правовые последствия (п. 1 ст. 170 ГК РФ). Реально же, по мысли указанного автора, имеют место трудовые отношения между заемным работником и юридическим лицом – пользователем рабочей силы, но не между работником и агентством; договор о заемном труде лишь прикрывает эти отношения [11, с. 45]. Аналогичной позиции относительно рассмотрения сущности заемного труда и его соотношения с аутстаффингом придерживается и Е. А. Ершова [6, с. 28].

А. Ф. Нуртдинова считает leasing, outstaffing и outsourcing формами занятости, при этом к заемному труду она относит лизинг персонала (leasing) и выведение персонала за штат (outstaffing) [12, с. 22].

М. С. Власенко выделяет три формы заемного труда: аутстаффинг, временное предоставление персонала, долгосрочное предоставление персонала. Она считает, что каждая из них характеризуется общими признаками:

- 1) наличие трех субъектов: заемного работника, частного агентства занятости и организации-пользователя;
- 2) несовпадение места работы и рабочего места работника;
- 3) осуществление трудовой функции вне места расположения работодателя, заключившего с работником трудовой договор [5, с. 17]

Не вдаваясь в сущность указанной дискуссии, здесь отметим лишь особенности договора аутсорсинга по отношению к аутстаффингу (или заемному труду как таковому):

- условия оказания услуг, требования заказчика к выполнению конкретных действий оговариваются в договоре аутсорсинга и ретранслируются исполнителем своему работнику; заказчик не вправе давать работнику исполнителя указания по поводу порядка выполнения работ (хотя попросить о выполнении дополнительных работ или оказании дополнительных услуг, разумеется, может);

- работник исполнителя подчиняется распорядку заказчика только в части его рабочего времени (если в договоре аутсорсинга было оговорено, что услуги оказываются в рабочее время заказчика) и пропускного режима (опять же, данное условие, при наличии особенностей режима, также должно быть оговорено заказчиком и исполнителем); в иных отношениях работник исполнителя руководствуется правилами внутреннего трудового распорядка исполнителя как своего работодателя;

- конкретную дату выполнения определенных действий по договору аутсорсинга (то есть дату посещения заказчика) оговаривают заказчик и исполнитель в порядке, согласованном в договоре или после его заключения (дополнительно к условиям договора); работнику исполнителя может быть предоставлено право согласовывать с уполномоченным работником заказчика конкретное время посещения, если стороны оговорили это.

Указанные черты для договора аутстаффинга не характерны. В соответствии с этим видом договоров работник исполнителя не только выполняет те действия, которые входят в его трудовую функцию, в

месте нахождения заказчика, но и подчиняется его указаниям и внутреннему трудовому распорядку.

В качестве примера можно привести отношения по охране здания. Организация, осуществляющая управление офисным зданием, должна обеспечивать контрольно-пропускной режим и охрану ценностей организаций, которые располагаются в данном здании, но, в силу специфики данной задачи, не может выполнять ее самостоятельно. Эта задача может быть решена несколькими способами. Во-первых, организация может создать дочернее юридическое лицо, которое буде осуществлять охрану здания – в данном случае речь идет о «внутрикорпоративном» договоре. Во-вторых, организация может заключить договор с частным охранным предприятием, которое предоставит в его распоряжение профессиональных охранников, которые будут подчиняться указаниям организации, осуществляющей управление зданием, но заработную плату им будет платить частное охранный предприятие – в данном случае имеет место договор аутстаффинга. И, в-третьих, по договору между организацией, управляющей офисным зданием, и частным охранным предприятием может быть заключен договор, в соответствии с которым стороны согласовывают порядок оказания услуг, в том числе место расположения пунктов охраны, маршруты обхода здания, инструкцию для охранников, но доведение данных условий охраны и контроль за их исполнением выполняет охранный предприятие – такой договор может быть квалифицирован как договор аутсорсинга.

Таким образом, по мнению автора, договор аутстаффинга (заемного труда) является смешанным «межотраслевым» договором, который должен регламентироваться как гражданско-правовыми нормами о возмездном оказании услуг (в части отношений между юридическим и фактическим работодателем), так и нормами трудового права (в части отношений между юридическим работодателем и работниками, а также между фактическим работодателем и работниками). В отношениях аутсорсинга указания заказчика для работников исполнителя обязательны настолько, насколько они санкционированы исполнителем как их работодателем. То есть именно исполнитель доводит до сведения работников, в какое время они будут выполнять свои обязанности в целях удовлетворения потребностей заказчика, где и каким образом они должны это делать.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 11.02.2013 г.) // СЗ РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
2. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 23.07.2009 г. № 64 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров о правах собственников помещений на общее имущество здания» // Вестник ВАС РФ. 2009. № 9.
3. Постановление Госстандарта России от 06.11.2001 г. № 454-ст (ред. от 14.12.2011 г.) «О принятии и введении в действие ОКВЭД» (вместе с «ОК 029-2001 (КДЕС Ред. 1). Общероссийский классификатор видов экономической деятельности») // СПС КонсультантПлюс
4. Аникин Б. А., Рудая И. Л. Аутсорсинг и аутстафтинг: высокие технологии менеджмента: Учеб. пособие. – М., 2007.
5. Власенко М. С. Проблемы правового регулирования заемного труда в России: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2009. С. 18.
6. Ершова Е. А. Заемный труд // Трудовое право. 2004. № 10. С. 28.
7. Ещенко И. А. К вопросу о понятии договора аутсорсинга в теории и судебной практике // Российский судья. – 2008. – № 3. – С. 33-35.
8. Кисурина Л. Г. Сложные сделки: учет, налоги, право. – М., 2007.
9. Корнийчук Г. А. Прием и увольнение работников: подбор и оценка персонала, оформление трудовых отношений (с учетом последних изменений в Трудовом кодексе РФ). – М., 2007.
10. Коршунова Т. Ю. Правовое регулирование отношений, связанных с направлением работников для выполнения работ в других организациях (заемный труд) // Трудовое право. – 2005. – № 6. – 7-30.
11. Кривой Я. В. Правовое регулирование заемного труда: международно-правовой, сравнительный и национальный аспекты. Дисс. ... канд. юрид. наук. М., 2006.
12. Нуртдинова А. Заемный труд: особенности организации и возможности правового регулирования // Хозяйство и право. – 2004. – № 9. – С. 22-30.
13. Санникова Л. В. Обязательства об оказании услуг в российском гражданском праве. – М., 2007.
14. Шиткина И. С. Договор предоставления персонала: что это такое? // Хозяйство и право. – 2004. – № 1. – С. 98-100.

**THEORETICAL PROBLEMS OF DEFINITION OF
STRUCTURE OF THE FINANCIAL SYSTEM**

Zavgorodnayay Viktoria Vladimirovna
International Institute of Economics and Law, Russia

Khamalinskiy Ivan Vladimirovich
International Institute of Economics and Law, Russia

Аннотация

Цель проведенного исследования – изучение современных теоретических взглядов и формирование авторского подхода к научной проблеме определения структуры финансовой системы государства.

Методология исследования – метод сравнительного анализа различных научных теорий и концепций финансов в области определения структуры финансовой системы, а также метод синтеза структуры финансовой системы.

Значимость проведенного исследования имеет прежде всего теоретическое значение в вопросах обоснования научного подхода к определению структуры финансовой системы.

Открытие. В качестве основного результата исследования выступает предложенный подход к определению состава сфер и звеньев финансовой системы.

Ключевые слова – сферы финансовой системы; звенья финансовой системы; бюджетный тип; рыночный тип; государственные и муниципальные финансы; финансы хозяйствующих субъектов; финансы домашних хозяйств.

Abstract

The purpose of the conducted research – studying of modern theoretical views and formation of author's approach to a scientific problem of definition of structure of a financial system of the state.

Research methodology – a method of the comparative analysis of various scientific theories and concepts of finance in ranges of definition of structure of a financial system, and also a method of synthesis of structure of a financial system.

Original. The importance of the conducted research has first of all theoretical value in questions of justification of scientific approach to definition of structure of a financial system.

The offered approach acts as the main result of research to definition of structure of spheres and links of a financial system.

Keywords – spheres of a financial system; links of a financial system; budgetary type; market type; public and municipal finances; finance of managing subjects; finance of house farms.

Введение

В современных условиях выхода из финансового кризиса и модернизации экономики, перед правительствами многих государств стоит не простая задача обеспечения условий для поступательного развития экономики.

Проблемы модернизации экономики в целом, затрагивают и финансовую систему страны. В связи с этим актуальными остаются вопросы определения научных подходов к составу и структуре финансовой системы. Основательная теоретическая база позволяет создать наиболее эффективное законодательство, а значит, устойчивое правовое поле для функционирования финансовой системы и всей экономики государства. Если нет глобальных противоречий в исследовании финансовой системы государства, то это в конечном итоге ускоряет эволюцию отношений между государством, органами власти, гражданами, бизнесом.

Основная часть исследования

Финансовая система общества – это исторически сформировавшаяся совокупность сфер финансовых отношений, финансовых институтов. Несмотря на то, что финансовая система – это совокупность *объективно* существующих финансовых отношений, тем не менее, на состав ее сфер влияют *степень развития* этих отношений в обществе и развитие научных взглядов по вопросам сущности финансов.

Различные научные подходы к пониманию финансовой системы формируются в рамках той или иной теории финансов.

Классическая теория финансов объединяет всю совокупность теоретических представлений и практических методик, обосновывающих, прежде всего, механизм мобилизации и распределения денежных средств в бюджеты и внебюджетные фонды, находящиеся в распоряжении субъектов власти.

Господство классической теории финансов в нашей стране в советский период объяснялось преобладанием государственной собственности в структуре экономики, отсутствием официального признания предпринимательства, частного бизнеса.

Объектом исследования в классической теории финансов выступают государственные финансы (доходы и расходы), смещение акцента в исследовании теории финансов на государственный сектор экономики, государственные финансы и их взаимодействие с организациями и индивидуальными предпринимателями, функционирующими в частном секторе экономики.

Домохозяйства в отечественной финансовой науке часто рассматриваются лишь в качестве субъектов, участвующих в финансовых отношениях с субъектами власти в процессе перераспределения бюджетных и внебюджетных фондов. Это так называемый бюджетный тип, при котором основная часть национального дохода в централизованном порядке перераспределяется государством через систему бюджетов и внебюджетных фондов (см. рис. 1).

Финансовая система данного типа, используемая, в частности, Россией, Швецией, Китаем, некоторыми другими странами. Она характеризуется жестким налоговым прессингом и высоким удельным весом государственной собственности в экономике.

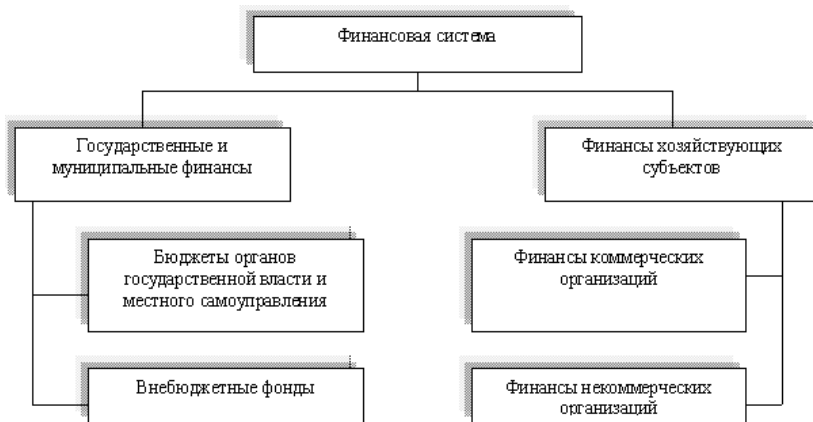


Рисунок 1 – Бюджетный тип финансовой системы

Объектом изучения неоклассической школы финансов являются рынки капитала (финансовые институты, функционирующие на финансовом рынке, которые обслуживают процесс перераспределения финансовых ресурсов от инвесторов, кредиторов к тем организациям и домохозяйствам, которые в них нуждаются) и финансы частного бизнеса (наибольшее внимание уделяется финансам крупных корпораций, созданных в форме акционерных обществ).

Положения неоклассической школы финансов реализованы в США, Великобритании. Создание данной школы финансовой науки было вызвано осознанием важности финансов субъектов хозяйствования как основы функционирования финансовой системы любого государства, экономика которого строится на рыночных принципах.

В зарубежной экономической литературе используется не теоретический, а прикладной подход к изучению финансов, в том смысле, что нет сложных абстрактных понятий и определений. В учебнике «Финансы» американских ученых-экономистов З. Води и К. Мертонса финансы определяются как «наука о том, каким образом люди управляют расходом и поступлением дефицитных денежных ресурсов на протяжении определенного периода времени»[1]. И соответственно «финансовая система — это совокупность рынков и других институтов, используемых для заключения финансовых сделок, обмена активами и рисками»[1].

И в отечественной литературе есть сторонники такого подхода, например, профессор Б. Б. Рубцов в своей статье «Эволюция институтов финансового рынка и развитие экономики» определяет финансовую систему как «систему экономических отношений и институтов, связанных с перераспределением денежных накоплений между кредиторами и заемщиками (в макроэкономическом значении этих терминов)» [2].

Такой взгляд на финансовую систему определяется институциональным подходом. Главными участниками финансовой системы являются так называемые «финансовые институты» — финансовые организации, функционирующие на рынке финансовых услуг: профессиональные участники финансовых рынков предоставляют широкий спектр финансовых инструментов и услуг, снижают уровень риска вложений, так как являются специалистами по управлению денежными средствами, ценными бумагами и иным имуществом.

Отечественные и зарубежные последователи неоклассической теории выделяют финансовую систему, в которой преобладает определенный тип посредника:

- финансовую систему, основанную на банках (bank based financial system), т.е. банковский тип, при котором основная часть национального дохода страны перераспределяется через рынок ссудных капиталов. Финансовая система данного типа представлена в большинстве стран Европы.

- финансовую систему, основанную на рынке ценных бумаг (market based financial system), т.е. рыночный тип, при котором аналогичную роль в перераспределении национального дохода выполняет фондовый рынок. Данный тип финансовой системы характерен, прежде всего, для США, Канады.

В общем виде на схеме финансовых посредников можно объединить в общее понятие «финансовый рынок», который включает в себя кредитные организации, страховые компании, пенсионные фонды, рынок ценных бумаг (см. рис. 2).

Существует помимо институционального и функциональный подход – когда финансовая система понимается как совокупность субъектов, связанных особыми ролями формирования и использования финансовых ресурсов.

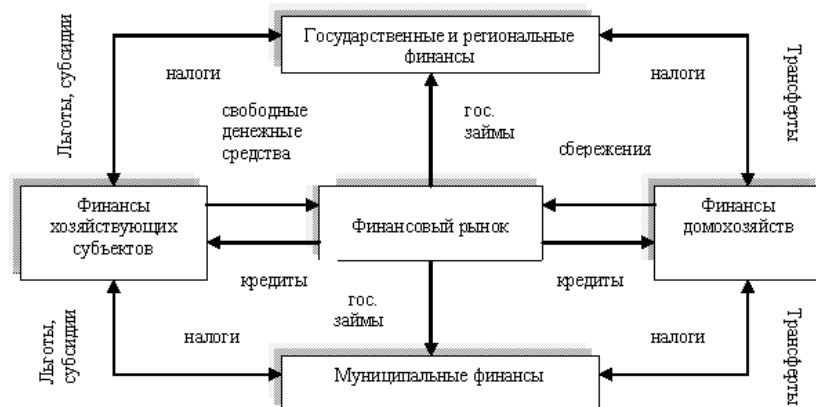


Рисунок 2 – Финансовая система, основанная на определенном типе финансового посредника

В наиболее полной и старейшей английской энциклопедии (Энциклопедия Британика), несмотря на отсутствие определения термина «финансовая система», можно найти статьи, в которых рассматриваются государственные финансы (government finance), финансы фирм (business finance) и личные финансы (personal finance)[3]. Эти же структурные подразделения рассматриваются в качестве сфер финансовой системы и в большинстве российских энциклопедических изданий, научных публикациях отечественных ученых и в учебной литературе.

Основным предметом дискуссии среди отечественных ученых-экономистов является выделение элементов (звеньев) в рамках каждой из сфер финансовой системы, состав которых зависит от выбранного критерия классификации финансовых отношений внутри сферы.

В изображенной схеме финансовой системы на рисунке 3 дискуссионным вопросом является включение в качестве дополнительных звеньев таких, как: государственный кредит и государственные финансовые резервы.

Трактовка термина «государственный кредит» в экономическом понимании представляет собой форму кредитных отношений между государством и юридическими и физическими лицами, при которых государство выступает, главным образом, в качестве заемщика средств.

Политику в отношении государственного внутреннего долга России определяет Федеральное Собрание Российской Федерации, которое устанавливает его верхний предел при утверждении федерального бюджета на предстоящий финансовый год. Задача состоит в том, чтобы бюджетные дефициты покрывались путем выпуска государственных займов, размещаемых среди юридических и физических лиц, как это имеет место в зарубежных странах с развитой рыночной экономикой [4].

Многие ученые не выделяют государственный кредит и государственные резервы в самостоятельные звенья государственных и муниципальных финансов, рассматривая их формирование и использование с правовой точки зрения. Основным нормативным документом, определяющим функционирование государственного кредита и государственных резервов в России, является Бюджетный кодекс РФ. Поэтому они рассматриваются в рамках такого звена как бюджеты органов государственной власти и местного самоуправления.

Государственный кредит как экономическая категория - это процесс привлечения государством временно свободных денежных

средств юридических и физических лиц на условиях добровольности, возвратности, срочности и возмездности в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения, а также предоставления государством денежных средств в кредит зарубежным государствам и иным субъектам международного права.

С экономической точки зрения роль государственного кредита является более сложной, нежели простое привлечение финансовых ресурсов для покрытия дефицита бюджета.



Рисунок 3 – Дискуссионный состав звеньев государственных и муниципальных финансов в финансовой системе РФ

Он оказывает влияние и на денежный рынок, и на финансовый рынок. Государственные ценные бумаги выступают инструментом регулирования денежной массы в обращении. Следует оговориться, что в настоящее время Центральный банк России широко не применяет данный инструмент для регулирования инфляционных процессов в российской экономике.

Государственные ценные бумаги являются инструментом на рынке ценных бумаг и могут оказывать влияние на развитие этого рынка. Расширяя или ограничивая предложение собственных ценных бумаг на фондовом рынке, государство влияет возможности выбора объекта

инвестирования средств для потенциальных инвесторов. Структура российского рынка ценных бумаг нуждается в существенном расширении за счет увеличения видов ценных бумаг.

В настоящее время Минфин РФ использует очень ограниченное количество видов государственных ценных бумаг. В частности, отсутствуют инструменты, созданные специально для населения.

В различное время объемы заимствований в России отличались значительно. В настоящее время преобладает внутренний долг. По данным Минфина на 01.12.2013 общий объем внешнего долга РФ, без учета корпоративного сектора (включая обязательства бывшего Союза ССР, принятые Российской Федерацией) составлял 55,8 млрд. долл. (или порядка 2 трлн. руб.). Задолженность по внешним облигационным займам - 40,6 млрд. долл. На 1.01.2014 объем государственного внутреннего долга 4,98 трлн. руб. или 7,46% ВВП [5].

Другое звено финансовой системы – это государственные финансовые резервы. Они достигают значительных объемов, соразмерны с ВВП страны. В мировой практике фонды государственных финансовых резервов получили обобщенное название «суверенные фонды благосостояния» (sovereign wealth funds).

Существует два основных режима формирования и использования государственных финансовых резервов:

1. Фондовый, в этом случае устанавливается цель создания фонда государственных финансовых резервов, динамическое сбалансирование федерального бюджета, стабилизация национальной экономики, обеспечение будущих поколений источниками дохода при исчерпании месторождений природных ресурсов и т. п. Созданный фонд государственных финансовых резервов выступает предметом финансово-бюджетного планирования и прогнозирования, а его механизм функционирования увязывается с состоянием федерального бюджета.

2. Бесфондовый - в сырьевых странах сверхдоходы бюджета могут накапливаться в виде остатков на счетах в центральных банках (например, ОАЭ, Саудовская Аравия).

Согласно Бюджетному кодексу РФ, Резервный фонд РФ – это «часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету, управлению и использованию в целях обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) федерального бюджета» [6]. Сейчас максимальный размер Резервного фонда равен 7% (до 2013 г. – 10%) от ВВП, прогнозируемого на соответствующий финансовый год.

На 01.02.2014 г. объем средств фонда 87,13 млрд.долл. США, или 3070,74 млрд.руб. (4,2% ВВП) [5].

Фонд национального благосостояния – это «часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях обеспечения софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан Российской Федерации, а также для обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации»[6]. Средства ФНБ за время его существования ни разу не были направлены на покрытие дефицита бюджета Пенсионного фонда. Следовательно, свою основную функцию Фонд национального благосостояния еще не имел возможности реализовать. На 01.02.2014 г. объем средств фонда составляет 87,39 млрд.долл.США, или 3079,94 млрд.руб. (4,2% ВВП) [5].

С нашей точки зрения, по своей экономической роли государственные финансовые резервы в большей степени оказывают влияние на бюджетную систему, чем государственный кредит. Поступление средств в данные фонды происходит после наполнения федерального бюджета. На другие сферы финансовой системы или финансового рынка они влияния не оказывают. Поэтому нет необходимости выделять государственные резервы как отдельное звено государственных и муниципальных финансов.

Еще одним из дискуссионных вопросов является выделение страхования как самостоятельной сферы финансовой системы. Например, такие авторы как Галицкая С.В., Вавилов Ю.Я., Родионова В.М. выделили три сферы финансовой системы: финансы экономических (хозяйствующих) субъектов, страхование, государственные и муниципальные финансы. Причем структура этих сфер различна у разных авторов [7,8,9].

Во время последнего финансового кризиса страховые компании и фонды сыграли значительную роль в процессе стабилизации экономики, но включение в качестве звена в состав финансовой системы потребует включения и других финансовых посредников, что по сути, означает смешение институционального и функционального подходов.

Так же в настоящее время дискуссионным остается вопрос выделения в отдельное звено финансов домохозяйств. К данному звену финансовой системы относят или все денежные потоки населения, или только финансы индивидуальных предпринимателей. Некоторые российские ученые-экономисты, не отрицая участия

населения в финансовых отношениях внутри финансовой системы, утверждают, что все эти отношения уже рассматриваются и изучаются при характеристике финансов субъектов хозяйствования. Например, при характеристике финансов индивидуальных предпринимателей, источников мобилизации средств в момент создания коммерческих и некоммерческих организаций, социальных программ, реализуемых работодателем; и государственных и муниципальных финансов (при уплате физическими лицами налогов и других обязательных платежей, получении населением социальных трансфертов из бюджетов и государственных внебюджетных фондов). Как правило, такого мнения придерживаются сторонники распределительной концепции финансов (Родионова В.М., Дробозина Л.А.) [9, 10].

Другие ученые — сторонники воспроизводственной концепции финансов (Вознесенский Э.А., Романовский М.В., Александров А.М.,) считают необходимым рассматривать финансы домохозяйств в качестве самостоятельного подразделения финансовой системы, т.к. они играют значительную роль как при формировании государственных (публичных) финансов, так и в формировании платежеспособного спроса страны [11,12,13]. Более того, усиление роли и места финансов домашних хозяйств — это тенденция последнего десятилетия и стратегия развития стран в дальнейшем, поскольку они непосредственно принимают финансовые решения, связанные с потреблением и сбережением денежных средств; инвестированием имеющихся сбережений; использованием заемных средств; управлением риском, а также отношения со страховыми организациями, пенсионными фондами.

Граждане страны — главный конкурентный капитал и главный источник развития любой страны. Поэтому, логичнее рассматривать сферу домохозяйств, и как звено в этой сфере, финансы индивидуальных предпринимателей, т.к. они производят ВВП и перераспределяют его, но от организаций их отличает механизм формирования финансовых ресурсов.

Полученные результаты (выводы)

Таким образом, российская школа финансов отличается глубоким подходом к пониманию основ финансовой системы, хотя единого представления нет. Наиболее значимыми научными концепциями остаются распределительная концепция и воспроизводственная концепция.

Итак, наиболее актуальной представляется модель финансовой системы, состоящей из трех укрупненных подсистем, представленная на рисунке 4:

- 1) государственных и муниципальных финансов;
- 2) финансов хозяйствующих субъектов;
- 3) финансы домохозяйств.

Эти укрупненные подсистемы в зависимости от конкретных форм и методов формирования доходов и денежных фондов, в свою очередь, делятся на более частные подсистемы (звенья).

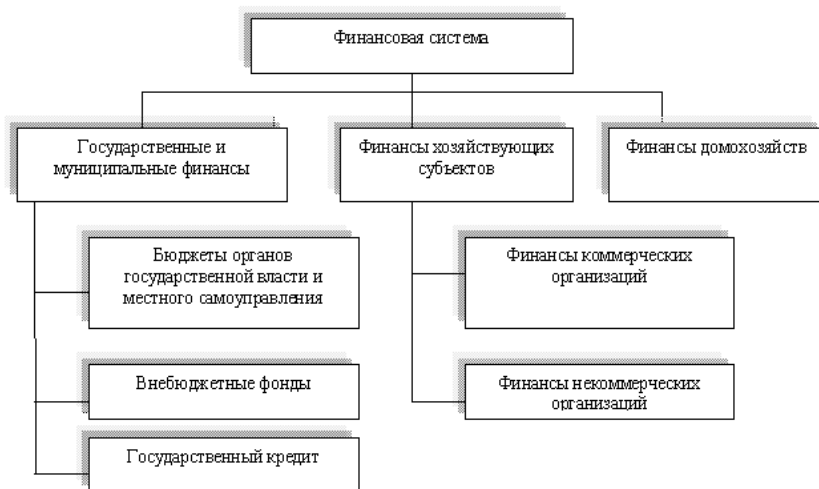


Рисунок 4 – Авторский подход к определению звеньев финансовой системы

С авторской точки зрения, актуальным представляется выделение государственного кредита как самостоятельного звена государственных и муниципальных финансов. Такая точка зрения основана на экономической роли государственного кредита не только в вопросах обеспечения финансирования бюджетных расходов, но и в вопросах регулирования денежного рынка и фондового рынка.

Таким образом, рассмотрев основные положения зарубежной и отечественной теорий финансов, используемые подходы к определению содержания и состава финансовой системы в современной экономической науке, можно сделать вывод о необходимости дальнейшего изучения возможностей использования

ряда положений зарубежной теории финансов в отечественной финансовой науке.

Грамотное применение результатов зарубежных научных исследований финансовой системы государства позволит устранить существующие противоречия в определении базовых понятий между российской и зарубежной финансовыми школами, повысить эффективность управления финансовыми ресурсами (как в рамках российской финансовой системы, так и отдельными экономическими субъектами), сформировать научную основу для перехода на качественно новый уровень развития не только структурных элементов финансовой системы, но и всей экономики государства.

Список литературы

1. Vodi Z., Merton K. Finansy. – М.: “Vilyams”, 2007.
2. Rubcov B. Evolucia institutov finansovogo rinka i razvitie ekonomiki. Kollektivnaya monografia “Finansovie institute i ekonomicheskoe razvitie”. – М.: IMEMO RAN, 2006/
3. Encyclopaedia Britannica.
4. Shash N.N., Borodin A.I., Tatuev A.A. Problemy perexoda na programniy budget: novie vyzovy budgetnoy politiki Rossiya// Terra Economicus. 2013. T11. N 4-2. С.145-152.
5. minfin.ru – oficialniy sait Ministerstva finansov RF.
6. Budgetniy kodeks RF ot 31.07.1998 № 145-FZ.
7. Galickaya S.V. Dengi. Kredit. Finansy. – М.: Eksmo, 2009.
8. Vavilov U.Y. Gosudarstvenniy dolg. – М.: Perspektiva, 2006.
9. Radionova V.M. Finansy. - М.: Finansy i statistika, 2012.
10. Drobozina L.A. Finansy, denegnoe obrashenie, kredit. – М.: Uniti-Dana, 2006.
11. Voznesenskiy E.A. Finansy kak stoimostnaya kategoriya. – М.: Finansy i statistika, 1985.
12. Romanovskiy M.V. Finansy, denegnoe obrashenie i kredit. – М.: Urayt, 2006.
13. Aleksandrov A.M. Finansy socializma. – М.: Finansy, 1965.

УДК 338.46:336.5

ГРНТИ 06.71

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ СФЕРЫ НАУКИ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН

Раджабов Р.К. д.э.н., профессор

Таджикский государственный университет коммерции

Дусматов Б.М. аспирант

Таджикский государственный университет коммерции

В статье рассмотрена роль и значение сферы науки в обеспечении экономического роста, изучен опыт различных стран по финансированию науки, проведен анализ динамики объема ВВП, бюджетное финансирование науки и доля затрат на науку в ВВП Республики Таджикистан. Предложены рекомендации по улучшению финансирования и поддержки науки в современных условиях.

Ключевые слова: сфера науки, финансирование, государственные затраты, государственная поддержка, налоговое и таможенное стимулирование

SOME QUESTIONS OF SCIENCE FUNDING SERVICES IN TAJIKISTAN

Radjabov R.K.

D-r, Professor Tajik State University of Commerce

Dusmatov B.M.

graduate student Tajik State University of Commerce

The article discusses the role and importance of science in the sphere of economic growth, studied the experience of different standard for science funding , the analysis of the dynamics of GDP , government funding of science and science in the share of spending in GDP of the Republic of Tajikistan. Recommendations to improve the funding and support of science in the modern world.

Keywords: science, finance, government spending, government support, tax and customs incentives

Переход экономики в новое качественное состояние еще в большей степени увеличил значимость активизации инновационной деятельности в различных сферах экономики, в том числе и науки. Под наукой следует понимать сферу человеческой деятельности, функция которой является выработка и теоретическая систематизация объективных знаний о действительности; одна из форм общественного сознания, включает как деятельность по получению нового знания, так и ее результат-сумму знаний, лежащих в основе научной картины мира, обозначение отдельных отраслей научного знания. Проблемы формирования инновационного потенциала страны, позволяющего реорганизовать экономику, ускоренно развивать наукоемкое производство, должна стать важнейшим фактором обеспечения экономического роста.

Наука в современном мире представляет собой высокоразвитую отрасль деятельности, по получению и использованию новых знаний, органически и системно связанную со всеми сферами общественной деятельности человека. Непосредственные цели науки - это описание, объяснение и предсказание процессов и явлений действительности, составляющих предмет ее изучения, на основе открываемых ею законов. Анализ литературы показывает, что в развитии науки чередуются экстенсивные и революционные периоды - научные революции, приводящие к изменению ее структуры, принципов познания, категорий и методов, а также форм ее организации, для науки характерно диалектическое сочетание процессов ее дифференциации и интеграции, развития фундаментальных и прикладных исследований.

В последние годы в Республике Таджикистан особое значение уделяется решению вопросов улучшения инновационной деятельности в научной сфере на основе разработки и реализации эффективного механизма финансирования науки с учетом государственной поддержки. При этом особое место отводится выделению средств из государственного бюджета и реализации основных направлений стратегии Республики Таджикистан в сфере науки и технологий на 2011-2015 гг.

Важно заметить, что финансовое обеспечение научной и научно-технической деятельности обеспечивается различными источниками. Для развития фундаментальных и приоритетных прикладных исследований, сохранения и развития научного потенциала кроме средств из республиканского бюджета существуют другие источники финансирования.

Опыт зарубежных стран показывает, что в странах Европейского Союза наука получает финансирование из госбюджета от 1% до 4% от ВВП[2]. В развитых странах для функционирования науки затрачиваются огромные ресурсы – до 4,5% ВВП, который оправдываются результатами экономической деятельности.

Анализ показывает, что, например, Китай вышел в прошлом десятилетии на третье место в мире по расходам на НИОКР, и в ближайшее время вытеснит Японию со второго места, а в 2020-е годы сравняется с США. По количеству научных публикаций (120 тыс. в 2008 году) КНР уже находится на втором месте. На долю Китая приходится 8,5% всех научных публикаций в мире, в том числе 20,8% публикаций по материаловедению, 16,9% - по химии, 14,2% - по физике. Особенно велика доля китайских публикаций по кристаллографии (31,7%), металлургии (31,2%), междисциплинарной физике (22,1%), прикладной математике (21,1%). В КНР приняты и успешно осуществляются государственные программы технологического и научного развития [2].

В Индии государственные расходы на НИОКР составляют 0,9% ВВП, а в 2012 году согласно правительственной программе достигнут 1,2% ВВП. Доля Индии в научных публикациях составляет 3%. Но в химии этот показатель составляет 5,7%, фармакологии – 4,3%, физике – 3,7%. Еще выше доля индийских публикаций в органической химии (8,3%) и медицинской химии (6,5%). Согласно оценкам, Индия находится на четвертом месте в мире (после США, Японии и Китая) по НИОКР в информационных технологиях и средствах связи[2].

У ведущих стран Запада расходы на НИОКР составляют 2-3% ВВП, в том числе у США - 2,7%, а у таких стран как Япония, Швеция, Израиль достигает 3,5-4,5% ВВП. Очень высокими темпами наращивает расходы на НИОКР Китай (1,7% ВВП). Ожидается, что в следующем десятилетии КНР догонит США по объему расходов на науку [2].

Отсюда можно сформулировать вывод о том, что большинство стран мира ориентируются на науку, как главный фактор развития инновационной деятельности. Национальная экономическая стратегия Республики Таджикистан также ориентирована на развитие социально-экономической системы страны, на основе использования новых знаний и технологий.

Научно-технический потенциал Республики Таджикистан за годы независимости претерпел значительные трансформационные изменения. Трансформационные процессы в науке, которые

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

направлены на коммерциализацию результатов научных исследований и разработок, что также должно происходить в секторе науки нашей страны. Следовательно, одним из основных показателей развития научно-технического потенциала является доля затрат на науку в ВВП.

Разработки и реализации программ по внедрению нововведений считается основополагающим фактором в развитии экономического потенциала Республики Таджикистан. В этой связи актуальным становится изучение современного состояния и развития научно-технического потенциала Республики Таджикистан. С этой целью рассмотрим динамику финансовых средств выделенных на науку из государственного бюджета [1,3] (табл.1).

Таблица 1

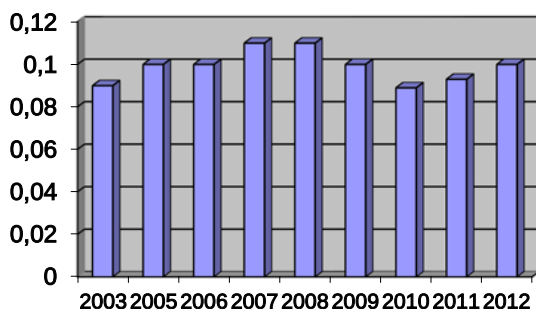
**Динамика объема ВВП и доля госбюджетных затрат на науку в
ВВП в Республике Таджикистан за 1999-2012гг.**

Годы	Объем ВВП, млн. сомони	Бюджетное финансирование, млн. сомони	Доля затрат на науку в ВВП, %
1999	1345	1,5148	0,11
2000	1786,8	1,1558	0,06
2001	2563,8	1,938	0,075
2002	3375,3	2,3644	0,07
2003	4761,4	3,2041	0,067
2004	6167,2	5,5602	0,09
2005	7206,6	7,6633	0,10
2006	9335,2	9,812	0,10
2007	12804,4	14,8136	0,11
2008	17706,9	19,7694	0,11
2009	20628,5	21,3204	0,10
2010	24704,7	22,0242	0,089
2011	30071,1	28,0436	0,093
2012	36161,1	38,8552	0,10
2012г. к 1999г., в %	26,89 раза	25,65 раза	-

Источник: Статистический ежегодник Республики Таджикистан. –
Душанбе: АСПР, 2013.-469с.

Как видно из табл.1 за рассматриваемый период соответственно объем ВВП и бюджетное финансирование в науку увеличилась в 26,89 и 25,65 раза. При этом доля затрат на науку в ВВП почти не изменилась.

Анализ финансовых средств, выделенных на науку из госбюджета, за последние годы показывает, что расходы на науку ежегодно увеличиваются, (рис.1). Однако доля затрат на науку в ВВП не увеличивается, для того чтобы обеспечить научную безопасность нашу республику.



■ доля затрат на науку в ВВП

Рис. 1. Динамика изменения доли затрат на науку в Республике Таджикистан

В этой связи, основными направлениями государственной политики должно быть направлено на создание комплекса законодательных и организационных мер, направленных на формирование «инновационного климата» - благоприятных условий для освоения различного рода нововведений в Республике Таджикистан.

Поэтому в Республике Таджикистан с целью повышения эффективности научно-инновационной деятельности используются следующие основные формы государственной организационно-правовой поддержки:

1) разработка и утверждение приоритетных направлений развития науки, технологий и техники Республики Таджикистан, прогнозов технологического развития Республики Таджикистан, обеспечение их инновационной направленности;

2) разработка и реализация за счет средств государственного бюджета программ и проектов инновационной направленности, обеспечение разработки и реализации отраслевых программ инновационной направленности;

3) участие государства в продвижении инновационной продукции на внутренний рынок путем размещения государственных заказов и закупки инновационной продукции для государственных нужд;

4) создание и содействие созданию субъектов инновационной деятельности и инфраструктуры, государственных институтов развития инновационной направленности;

5) создание организационных и правовых условий для ресурсного обеспечения инновационной деятельности, в том числе обеспечение инновационной деятельности государственными информационными ресурсами, а также подготовка, переподготовка и повышение квалификации кадров, осуществляющих инновационную деятельность, подготовка специалистов по инновационному менеджменту за счет средств бюджета Республики Таджикистан;

6) техническое регулирование в интересах технологического перевооружения производства на основе отечественных и зарубежных результатов научной и научно-технической деятельности;

7) выделение грантов на проведение научно-инновационной деятельности;

8) организация международного сотрудничества и ВЭД в инновационной сфере, содействие реализации инновационной продукции за рубежом и др.

Другим важным направлением для субъектов инновационной деятельности является предоставление инновационного кредита по налогу на прибыль организации, а также по местным налогам и налоговое стимулирование. Для субъектов инновационной деятельности, успешно внедривших результаты научной и научно-технической деятельности и начавших выпуск инновационной продукции с перспективой получения доходов в будущем, отменено режим полного или частичного возврата сумм инновационного налогового кредита и начисленных процентов, либо только начисленных процентов. Кроме того, субъекты инновационной деятельности освобождаются от уплаты налогов на ввозимую ими на таможенную территорию Республики Таджикистан товары, необходимую для осуществления инновационной деятельности.

Особенно важным является таможенное стимулирование инновационной деятельности путем таможенного оформления

инновационных товаров. Государство предоставляет субъектам инновационной деятельности тарифные льготы (тарифные преференции), путем возврата ранее уплаченной пошлины, освобождения от оплаты пошлиной, снижения ставки пошлины, установления тарифных квот на преференциальный ввоз (вывоз) товара, предназначенного для осуществления инновационной деятельности.

В целях сохранения и защиты научно-технического потенциала Республики Таджикистан, развития приоритетных и новых направлений научно-технической деятельности, необходимо стабильно нарастающий объем государственных ассигнований в науку, на уровне не ниже 1,5-3,0 % от ВВП.

Таким образом, можно сформулировать вывод о том, что увеличение финансирования в науку обеспечивает ее развитию, а внедрение полученных научных достижений и эффективное использование механизмов государственной поддержки научно-инновационной деятельности способствуют обеспечению экономического роста во всех отраслях экономики Республики Таджикистан.

References

1. Annual Report of activities of the Academy of the Republic of Tajikistan for 2013. Dushanbe: ANRT, 2014.-152с.
2. Data Source: Government Finance Statistics Yearbook, 2012. IMF, Washington, 2012.
3. Statistical Yearbook of the Republic of Tajikistan. - Dushanbe: ASPR, 2013. – 469с.

УДК 332.142:338.42

ГРНТИ 06.71

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЭКОНОМИКО-
ОРГАНИЗАЦИОННЫХ ОСНОВ РЕГУЛИРОВАНИЯ И
ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КОМПЛЕКСА**

Раджабов Р.К., д.э.н., профессор

Таджикский государственный университет коммерции

Саидова М.Х. к.э.н., доцент

Таджикский государственный университет коммерции

Ходжаева Р.Х. к.э.н.

*Худжандский государственный университет имени академика
Б.Гафурова*

Аннотация: В статье рассмотрены экономико-организационные основы регулирования и функционирования регионального потребительского комплекса, изучены базовые регулирующие документы функционирования потребительского комплекса, выявлены основные концептуальные направления формирования и эффективного функционирования регионального потребительского комплекса.

Ключевые слова: регион, услуги, товары, функционирование, потребительский комплекс, государственное регулирование

**IMPROVING ECONOMY ORGANIZATIONAL BASES
REGULATION AND THE REGIONAL CONSUMER SECTOR**

Radjabov R.K.

*Doctor of Economics, Professor Tajik State University of Commerce
Saidova M.H. Associate Professor Tajik State University of Commerce*

Khodjaeva A.D.

Ph.D. Khujand State University named after academician B.Gafurov

Abstract: The article discusses the economic and organizational basis for the regulation and operation of the regional consumer complex, studied basic documents governing the operation of the consumer complex,

revealed the basic conceptual directions of formation and effective functioning of the regional consumer complex.

Key words: region, services, goods, functioning, consumer complex, state regulation

В суверенном Таджикистане в годы реализации рыночных реформ в целях укрепления экономико-организационных основ функционирования хозяйствующих субъектов их адекватности к условиям рынка были приняты необходимые законодательные и нормативные документы, носящие экономический характер.

К числу базовых регулирующих функционирование потребительского комплекса документов, вне зависимости от отраслевой принадлежности относятся Гражданский кодекс Республики Таджикистан и Налоговый кодекс Республики Таджикистан, а также Таможенный кодекс Республики Таджикистан и Трудовой кодекс Республики Таджикистан. Они формируют общее правовое пространство для всех отраслевых составляющих потребительского комплекса. В них определены базовые принципы, методы, полномочия и инструментарий регулирования потребительских комплексов, затрагивают институциональные основы формирования рыночной экономики, и связанные с ним конкурентные отношения участников рынка труда и других факторов производства.

Система методов и инструментов регулирования развития потребительского комплекса применяются при регулировании двух основных функциональных элементов комплекса: потребительского рынка и рынка услуг. Но все же регулирование функционирования потребительского комплекса в большей степени осуществляется через регулирование отраслей входящие в комплекс, то есть носит отраслевой характер.

Государственное регулирование торговой отрасли и общественного питания, как важнейший составляющие потребительский комплекс, которые взаимосвязаны между собой необходимо рассматривать вместе, так как они выполняют функции реализации и организации потребления товаров и услуг. Государственное регулирование торговли и общественного питания осуществляется Министерством экономического развития и торговли Республики Таджикистан, а также другими агентствами и службами различных министерств: Таджикистандарт; Министерство сельского хозяйства Республики Таджикистан; Министерство транспорта Республики Таджикистан; Министерство финансов Республики

Таджикистан; Агентство по антимонопольной политике Республики Таджикистан; Союз «Таджикматлубот»; Таможенная служба при Правительстве Республики Таджикистан и другие.

Основным документом, регулирующим взаимоотношения покупателя и продавца, а также обслуживающего персонала, является закон Республики Таджикистан «О защите прав потребителей»[1].

В стадии разработки находится проект Закона Республики Таджикистан «О торговле»[2], нацеленный на систематизацию управляющих воздействий со стороны государства на поведение хозяйственных субъектов этой сферы и их взаимоотношения.

Другим важным способом регулирования торговой деятельности и организации общественного питания является поддержка предпринимательства, осуществляемая областными и местными органами государственной власти. Она реализуется посредством разработки и реализации различных государственных программ, которые направлены на формирование рыночной инфраструктуры (оптовых рынков, торгово-промышленных групп, мелкооптовых баз - магазинов, ассоциированных и акционерных отраслевых и межотраслевых объединений), создание конкурентной среды и преодоление монополизма в сфере товарного обращения, ликвидации региональных и ведомственных барьеров свободного передвижения товаров, поддержания необходимых товаропотоков для обеспечения государственных нужд и т.д.

В целях регулирования торговли некоторыми видами товаров государственными органами была законодательно установлена необходимость регулирования цен на них. Это относится, в первую очередь, к лекарственным средствам, а также к этиловому спирту, алкогольной и спиртосодержащей продукции.

Государством регулируются цены на лекарственные средства, включенные в перечень жизненно необходимых и важнейших лекарственной продукции утверждаемый Правительством Республики Таджикистан. Оно осуществляется путем государственной регистрации предельных отпускных цен отечественных и иностранных организаций-производителей лекарственные средства и установления предельных оптовых и розничных надбавок к ценам на них.

Деятельность по регулированию оборота этилового спирта, а также алкогольной и спиртосодержащей продукции которые, производится в отраслях потребительского комплекса направлена, в первую очередь, на защиту экономических интересов Республики Таджикистан, обеспечение нужд потребителей на качественную продукцию

контроля над соблюдением законодательства, норм и правил в регулируемой отрасли. Лицензирование деятельности по обороту алкогольной продукции определено законом Республики Таджикистан «О лицензировании отдельных видов деятельности»[3].

Кроме лицензирования деятельности предприятий торговли и общественного питания, государственное регулирование данных отраслей производится также путем сертификации товаров. Перечень товаров, подлежащих обязательной сертификации, утвержден постановлением Правительства Республики Таджикистан. Но однако обязательная сертификация услуг и работ в настоящее время не проводится.

Производство и реализации товаров и услуг регулируется законами рынка и прежде всего потребительскими предпочтениями. Потенциальный потребитель имеет возможность оценивать товаров и услуг самостоятельно, выбрать то, что в наибольшей степени удовлетворяет его потребности.

Регулирование и контроль над деятельностью естественных монополий, которые также входят в потребительский комплекс осуществляет Антимонопольная служба Республики Таджикистан.

Регулирование туристической деятельности как важной отрасли потребительского комплекса, прогрессирующие из года в год, осуществляется на основании закона об основах туристской деятельности в Республике Таджикистан. Основным государственным органом, занимающимся регулированием деятельности в сфере туризма, является Комитет молодежи, спорта и туризма при Правительстве Республики Таджикистан.

Приоритетными направлениями государственного регулирования туристической деятельности являются поддержка и развитие внутреннего и иностранного туризма.

Таким образом, необходимо констатировать, что общие цели регулирования потребительского комплекса - это обеспечение качества услуг, обслуживания и продукции, а также защита справедливой конкуренции, обеспечение конкурентности рынка. Однако частные цели государственного регулирования, конечно, неодинаковы и зависят от специфики рынка конкретной отраслевой составляющей потребительского комплекса, ее продукции или услуги, а также от специфики конкретного региона, определяющей не только ориентацией потребительского комплекса (внутренняя или рекреационная), но и уровнем развития потребительского комплекса и системы его регулирования.

Организация системы управления и регулирования развития регионального потребительского комплекса во многих регионах строится по схеме, аналогичной государственной, включая в состав органов управления отраслевые подразделения, отвечающие за тот или иной сегмент регионального хозяйства, в том числе отраслевые составляющие потребительского комплекса. Кроме отраслевых подразделений в структуру управления потребительским комплексом в обязательном порядке входят функциональные подразделения, регулирующие имущественные, земельные отношения, вопросы поддержки и развития предпринимательской деятельности и т.п. Набор функций соответствующих отраслевых и функциональных подразделений имеет достаточно стандартный вид, система инструментария осуществления управляющих и регулирующих воздействий также характеризуется традиционным набором методов, однако степень активности и интенсивность применения тех или иных методов разнится в зависимости от региона.

Регулирование в регионах осуществляется не по отраслевому, а по территориальному принципу, построенному на функциональной основе. Развития региональной экономики, основывается на разработку и реализации отраслевых и территориальных программ, которые направлены на создании благоприятных экономических условий для развития производства товаров и услуг, а также на консолидации усилий областных и местных органов власти по обеспечению устойчивого развития отрасли.

В Согдийской области Республики Таджикистан разработана и принята концепция развития отраслей потребительского комплекса. В ней одним из приоритетных направлений определяется развития и производства товаров и услуг жизнеобеспечения населения, а также увеличения доли их в общем объеме товарного предложения.

На наш взгляд, основные формы поддержки предпринимательской деятельности, способствующие развитию потребительского комплекса являются:

- льготирование оплаты арендных помещений предприятиям, производящим и оказывающим услуги согласно приоритетам и социальной значимости;
- разработка системы льгот по уплате налогов в республиканский и местные бюджеты согласно приоритетам и социальной значимости товаров и услуг;
- дифференцированное взимание процентной ставки банковских кредитов для предприятий потребительского комплекса с учетом

социальной значимости товаров и услуг, возможность пользования кредитами под гарантии органов местного самоуправления.

В целом, в регионах Республики Таджикистан организационно-экономическая база, регламентирующая формирование и развитие потребительских комплексов, состоит из следующих документов:

- концепции развития отдельных отраслей и всего межотраслевого потребительского комплексов принятые в стране;
- региональные программы, принятые в рамках области и отдельных административных образований по соответствующими направлениями функционирования потребительского комплекса.

Программы как элемент системы регулирования потребительского комплекса занимают ведущее место во всех регионах Республики Таджикистан. Во многих регионах продолжается преобразование в сфере производства и реализации товаров и услуг.

Необходимо констатировать, что в процессе реформирования экономики накоплен достаточно опыт по регулированию формирования и развития потребительского комплекса в регионах. Однако понятие «потребительский комплекс» как экономическая структура управления не фигурируют в законодательной и управленческой практике регионального хозяйства. Такая ситуация во многом объясняет отрывочность и некоторую односторонность реализуемых мероприятий.

Анализ приведенных теоретико-прикладных материалов[4,7] позволяет выдвинуть мысль о том что:

- региональный потребительский комплекс является органический частью экономики регионов, развивается под влиянием использования внутренних производственных возможностей и внешних факторов (целей и задач регионального экономического развития;

- региональный потребительский комплекс по своей сути и предназначенности нацелено на обеспечению потребностей внутреннего рынка и в последующем выхода субъектов на внешние рынки;

- региональный потребительский комплекс как экономическая структура региона, развивается на правовом поле территории региона, содержание которого необходимо определить исходя из учета спецификой особенности формирования потребностей потребителя и производителя в данном регионе;

- региональный потребительский комплекс как саморазвивающаяся и самоорганизующаяся часть единой экономической системы региона

непрерывно адаптируется к быстроизменяющимся в условиях среды функционирования субъектов регионального хозяйства.

Углубление рыночных отношений требуют пересмотра и переосмысления подходов к формированию региональной политики касающихся потребительского комплекса в регионах. Регулирование развития регионального потребительского комплекса должно быть осуществлено на основе разработки научно-обоснованной концепции, реализуемой в условиях административной реформы, структурных и институциональных преобразований системы управления экономики региона.

В контексте углубления рыночных отношений, необходимо пересмотреть и переосмыслить подходы к формированию и функционированию потребительского комплекса в регионах. Учитывая это, автор доказывает, что процесс разработки концептуальных основ функционирования потребительского комплекса региона, возможна только на основе совершенствования инфраструктуры хозяйственных связей, укрепления нормативно-правовой базы и методического обеспечения, а также развития и качественного обновления на основе государственно-частного партнерства. Придерживая мнению автора работы [7] мы выделяем следующие основные концептуальные направления формирования и эффективного функционирования потребительского комплекса:

- обеспечение на территории региона всего многообразия товаров и услуг потребительского комплекса, а также форм обслуживания способствующие расширению возможностей организации производства максимального количества высококачественных товаров и услуг и использовании их;

- содействие развитию рыночной инфраструктуры потребительского комплекса, различного рода профессиональных услуг, а также освоение и распространение новых, современных информационных технологий;

- формирование массовой доступности всей совокупности товаров и услуг с точки зрения территориального размещения в регионе организаций потребительского комплекса, их режимов работы, возможностей обслуживания в удобных для потребителей местах - на дому, по месту деятельности, в общественных местах, зонах отдыха;

- организация на территории региона комплекса обслуживания, включающего все уровни классности, в целях обеспечения ценовой доступности товаров и услуг различными категориями населения;

- обеспечение населения социально-значимыми товарами, продуктами и услугами, создание условий для обслуживания незащищенных групп населения;

- повышение качества товаров и услуг, культуры обслуживания и обеспечение их соответствия международным стандартам.

Включение в концепцию этих направлений обусловлено необходимостью структурировать управляющие воздействия, в первую очередь, в области регулирования производства товаров и услуг торговли на рынках и организации потребителя. Поэтому для достижения поставленных целей перечень мер по управлению региональным потребительским комплексом должен охватить, в первую очередь, следующее:

- мониторинг состояния производственных отраслей и рынка товаров и услуг региона на предмет формирования спроса и предложения и согласование их интересов;

- прогнозирование развития потребностей в товарах и услугах и тенденций развития регионального потребительского комплекса и его элементов на длительную перспективу;

- социально-экономическое нормирование основных показателей развития потребительского комплекса региона и регулирование территориальной организации размещения объектов потребительского комплекса;

- нормативно-правовое обеспечение рыночных условий взаимодействия субъектов функционирования потребительского комплекса;

- программно-целевые способы развития и размещения потребительского комплекса в регионе и решения проблем.

Источниками финансирования реализации предлагаемой концепции должны стать средства корпоративного сектора, то есть субъектов взаимодействующих отраслей, а также средства государственных и местных бюджетов выделенные для поддержки деятельности. Важно также вовлечение средств потребителей товаров и услуг для развития и совершенствование управления региональными потребительскими комплексами.

Важно заметить, что классификация предприятий является механизмом формирования достоверной информации об оказываемых на рынке услугах и способствует решению указанных выше проблем, развитию добросовестной конкуренции. Внедрение категорирования позволяет потребителям сделать обоснованный выбор того или иного предприятия и его услуг, в некоторых случаях - снизить

транзакционные издержки на поиск информации о качестве и условиях оказания услуг. При этом, предприятия - исполнители услуг в результате развития категорирования получают механизм компетентного авторитетного подтверждения высокого качества элитных и других хорошо работающих предприятий, которое может быть использовано в рекламных целях; объективную информацию о качестве товаров и услуг, оказываемых другими предприятиями (конкурентами). Потребители же в свою очередь получают каналы доступ к объективной информации о соотношении «цена - качество» товаров и выполняемых услуг на каждом конкретном предприятии.

Решение этих же задач способствует созданию региональных систем добровольной сертификации и расширение соответствующей практики сертификации продуктов, товаров и услуг, не подлежащих обязательному лицензированию и сертификации. С одной стороны это способствует повышению информированности потребителя, с другой стороны - обеспечивает предприятию дополнительные конкурентные преимущества, добросовестному участнику потребительского рынка.

Отраслевые составляющие регионального потребительского комплекса является наукоемкими секторами и, следовательно, обновление технико-технологического парка и материальной базы хозяйственных субъектов комплекса. Важными остаются вопросы повышения экологических и качественных требований к производственным и потребительским процессам, высокой энерго- и ресурсоемкостью комплекса, опережающее развитие отраслевой научной и инновационной базы, что в совокупности составляет одним из базовых условий его развития. Здесь также может быть использован конкурсный механизм с привлечением научных и учебных организаций на основе долевого финансирования.

Необходимым и важным условием дальнейшего успешного развития регионального потребительского комплекса в области инфраструктуры на наш взгляд является создание доступной, достоверной и оперативно действующей информационно-аналитической системы, используемой для целей мониторинга и формирования базы данных по соответствующим параметрам развития комплекса и его сегментов. Основным элементом этой системы должны быть реестры хозяйственных субъектов потребительского комплекса единой установленной формы. Такая система необходима не только для субъектов управления, но и для всех участников процесса производства и потребления товаров, продуктов и услуг комплекса, так как содержит в себе информацию маркетингового и

индикативного характера. Развитие этой системы и повышение эффективности ее использования возможно при условии широко применения информационных технологий.

Эффективным направлением является включения в хозяйственную деятельность комплекса субъектов малого предпринимательства. Поэтому в рамках предлагаемой концепции предполагается создание на базе отраслевых ассоциаций такой снабженческой сети, что позволит значительно снизить затраты предприятий и, соответственно, цены на их услуги.

Особое внимание при разработке и реализации концепции формирования и развития регионального потребительского комплекса необходимо уделить вопросам восстановления и дальнейшего развития сельского хозяйства страны. Важным направлением поддержки аграрного сектора в современных условиях является ее финансовая составляющая. Поскольку в годы рыночных реформ проведено достаточно глубокий рыночный реформ, в результате, которого на базе ранее существовавших совхозов и колхозов созданы многочисленные самостоятельных хозяйствующих субъекты в виде фермерских, дехканских хозяйств или их ассоциаций. Все они в условиях рынка из-за нехватки или отсутствие финансовых ресурсов пока действует недостаточно эффективно. Предоставление субсидий по процентной ставке осуществляется двумя способами. Первый способ – прямое распределение государственных средств в виде займов производителям под более низкий, чем средний по стране, процент. Оно производится или непосредственно из бюджета, или через уполномоченные банки и специально созданные фонды или агентства. В такой схеме банки участвуют лишь как распределители средств, а не как продавцы денег. Их доход заключается в определенной марже, которую им за оказываемые услуги государство разрешает присоединять к установленной процентной ставке. В результате кредит распределяется более или менее равномерно среди всех производителей, отбора наиболее эффективных заемщиков не происходит, ресурсы, в конечном счете, используются неэффективно. Кроме того, возможность распределения средств порождает коррупцию в кругу лиц, причастных к нему, а заемщики, получившие «дешевые деньги», могут заработать, перепродавая их на реальном финансовом рынке, где процентные ставки выше. Такая система кредитной поддержки практиковалась почти во всех странах СНГ и в Болгарии, а также в несколько видоизмененном форме в Румынии. Второй способ используется в большинстве стран Центральной и

Восточной Европы. Сельскохозяйственные производители заимствуют в обычной банковской сети, где происходит отбор эффективных заемщиков, а государство берет на себя обязательство часть оплаченных процентов вернуть производителю. В этом случае банки отвечают за использование кредитов именно в аграрном производстве (их перепродажа уже невозможна). Нет места и коррупции»[8].

В экономике Таджикистана до недавнего времени действительно практиковалась первый, способ, но пока оптимальный способ оказания финансовой помощи еще полностью не разработаны и требуется научных исследований.

Придерживая научные взгляды ученых[4,5,6,7,8,9], мы считаем, что определяющим условием эффективной реализации предлагаемой концепции является формирование региональной политики регулирования развития потребительского комплекса на основе соблюдения следующих основополагающих методологических принципов и требований:

- неразрывная связь концепции регулирования регионального потребительского комплекса с общей социально-экономической стратегией развития страны;

- первичность задач обеспечения удовлетворения потребностей населения по отношению к задачам обеспечения регионального экономического роста;

- учет изменений в ценностных ориентациях населения, повышение значимости фактора рационального использования свободного времени в целях повышения культурного и образовательного уровня;

- учет сложившейся пространственной структуры мест приложения труда, действующей торговой сети и сети разнонаправленных объектов обслуживания;

- учет системы расселения, основных миграционных потоков и потребительских предпочтений различных групп населения на территории региона;

- учет качественных и количественных изменений в развитии транспортной системы региона, рост автомобилизации населения и, как следствие, повышение его мобильности;

- выбор таких типов предприятий, которые с учетом условий их размещения в структуре региона и по составу ассортиментных групп товаров и услуг наиболее полно отвечают потребностям людей, пользующихся ими на соответствующей территории региона (проживающих, работающих, посещающих эту зону по тем или иным причинам);

- размещение предоставляющих комплекс услуг объектов, обеспечивающее наилучшие условия их доступности и минимальные затраты времени населения;

- учет целесообразности организации, выбранных масштабов, ориентации и состава комплекса обслуживания в сложившихся на данной территории региона организационно-экономических условиях осуществления предпринимательской деятельности;

- размещение и выбор типов специализированных и комплексных объектов с учетом удовлетворения требований обслуживания сегодняшнего дня и достаточно длительной перспективы.

В целом, соблюдение этих принципов и требований поможет, с одной стороны, максимально удовлетворить потребности различных категорий населения и дневных мигрантов и тем самым обеспечить необходимую эффективность капиталовложений в организацию комплекса обслуживания, с другой - создать условия для роста эффективности деятельности предприятий за счет привлечения и удержания дополнительных клиентов.

Список литературы

1. Republic of Tajikistan Law "On Protection of Consumers' Rights Dushanbe May 15 1997 № 439.

2. Republic of Tajikistan Law "On Trade" Dushanbe, May 15, 1997 № 421 from 12.12.1997 and.

3. Law of the Republic of Tajikistan "On licensing certain types of activities" Dushanbe 17maya 1997 № 37.

4. Granbury Basics regional economy. - Moscow, 2001.

5. Nazarov AA Socio - economic factors of productivity growth. - Dushanbe. Donish, 1981.

6. Opanasyuk EA Managing the development of the social sphere of the large region (for example, the Moscow Region): Diss ... cand. ehkon. Sciences. - Moscow, 2002.

7. Radjabov RK Regional aspects of paid services to the population in a transitional economy . Dushanbe : " Sumann Kudrat " in 2013 .

8. Serova E., R. Yanbyh Government support programs of agricultural credit in transition economies. // Problems of Economics, 1998, № 11, C-130 .

9. Ushakov NI Belfa AB Socio-economic benefits of trade: criteria and indicators . - Kiev: Executive . School , 1982.

УДК 338.98

**О ЗНАЧИМОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА В
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКЕ И ЕГО ВЗИМОСВЯЗИ С
КАЧЕСТВОМ ЖИЗНИ: МИФЫ И РЕАЛЬНОСТЬ**

Khasanov Munim M.

*Public Administration Institute under the President of the Republic of
Tajikistan*

Аннотация

Целью исследования явились теоретическое обоснование и с использованием статистических данных на примере конкретных стран попытка доказать несостоятельность мифов о том, что якобы: 1) целью государственной экономической политики должна быть максимизация Экономического роста (ЭР), а критериями оценки реализации этой политики – темп изменения и удельный объем ВВП на душу населения (ВВПДН); 2) между ЭР и качеством жизни населения существует линейная зависимость.

Методология исследования основана на использование теоретических предпосылок и метода сравнительного анализа.

Основная ценность исследования заключается в том, что правительства при реализации государственной экономической политики рассматривали максимизацию ЭР не в качестве цели, а как средство достижения истинной цели: обеспечение достойного уровня и качества жизни населения посредством ЭР, ибо зависимость между последним и качеством жизни не является линейной.

Результаты исследования представлены в виде рекомендации правительствам о целесообразности перехода от практики стимулирования ЭР к реализации концепции Человеческого развития (ЧР), в основе которой заложена идея обеспечения достойного уровня и качества жизни людей.

Ключевые слова: цель, средство достижения цели, государственная экономическая политика, ЭР, ВВП, качество жизни.

Abstract

The purpose of the research were to theoretically substantiate by using statistical data on the specific example of concrete countries was attempted to refute the vicious myth that supposedly 1) goal of the state economic policy should be Economic growth (EG), and the evaluation criteria of this

policy – growth level of GDP and its share per capita; 2) between EG and indicators of quality of life, there is direct proportionately dependence.

Research methodology is based on the use of theoretical assumptions and comparative analysis method.

The main value of the research lies in the fact that the government in the implementation of state macroeconomic policy consider EG not as an end but as a means of achieving the true goal: to provide a decent level and quality of life through EG, because between the last and quality of life there is no direct dependence.

Results of the study are recommendations to governments on advisability of the transition from the EG to incentives for the implementation of universally accepted concept of Human Development, which is based on the idea of providing a decent standards and quality of life.

Keywords: goal, steppingstone, state economic policy, EG, GDP, quality of life.

***«Процесс экономического роста – не лучшая основа для оценки прогресса страны; конечно, нельзя сказать, что он не имеет к прогрессу никакого отношения, однако это всего лишь один фактор из многих» – Амартия Сен,
лауреат Нобелевской премии по экономике***

Введение

Обзор и анализ литературных источников, суждения значительной части исследователей и практических работников показывают, что устоялись прочные мифы: 1) целью государственной экономической политики является максимизация ЭР, а критериями оценки реализации этой политики – темп изменения и удельный объем ВВПДН; 2) между ЭР и качеством жизни населения существует линейная зависимость. Ниже будет сделана попытка теоретического обоснования и с использованием статистических данных на примере конкретных стран доказать несостоятельность данных мифов.

Основная часть

В экономической теории и на хозяйственной практике к многим интуитивно постигаемым понятиям не выработана однозначность в терминологии. Последняя означает, что под определенным термином

понимается одно, конкретное понятие и никакое другое. Например, в литературных источниках встречаются десятки определений такого понятия как «цель» и тесно связанный с ним «критерий». Кроме того, отдельные определения расплывчатые, нечеткие и имеет место подмена понятий.

Приводя ниже терминологические определения к вышеуказанным понятиям, автор не утверждает правильность одних, не оспаривает верность других определений и не претендует на единственно возможное и верное толкование данного термина, а желает содействовать созданию общепринятого понятийного аппарата.

Под целью предлагается понимать веховой, всеобъемлющий, весьма и весьма значимый результат деятельности субъекта (например, отдельной личности, коллектива людей, предприятия и т.д.), определяющий очень отдаленно желательное и возможное его состояние. Цель должна быть конкретной, измеряемой, реалистичной, труднодостижимой, своевременной, ограниченной по потребностям в ресурсах (включая времени), вызывающей и привлекать к себе внимание самим фактом постановки.

О весьма высочайшей значимости надлежащего целепологания свидетельствует следующая притча. Однажды некая мать, к своему несчастью, потеряла сына. И вот она идет весьма и весьма печальная и вдруг посередине дороги возникает предмет. Эта была сушеная обезьянья лапа, которую мать хотела выбросить в недалеко пылающий огонь. В ответ лапа, по аналогии с золотой рыбкой А.С. Пушкина, заговорила по-человечески и попросила не выбрасывать ее в огонь, а взамен она исполнит три желания матери. Последняя, подумав, согласилась и приняла предложение лапы. Первое желание матери – «хочу увидеть своего сына» – мгновенно было исполнено, но, к сожалению, сын был мертвым. Тогда матери захотелось увидеть живого сына, который появился перед матерью, но ... весь был изуродован. В этом существе даже родная мать не узнала своего сына. И, наконец, мать выразила последнее, третье желание: «хочу увидеть сына живым и здоровым», которое также немедленно было исполнено. Мораль: если бы мать с самого начала сформулировала бы свое желание (цель) так, как это она сделала в третий раз, то две другие возможности могла бы также использовать на свое благо.

Таким образом, от надлежащего целепологания зависит очень и очень многое и даже может быть будущее субъекта, в том числе страны. Хотя на практике можно встретить такую ситуацию, когда в рамках одного документа, определяющего внешнюю и внутреннюю

государственную политику страны, ставится целых шесть раз не только вполне разумная цель, направленная на обеспечение достойного уровня и качества жизни населения, но и одновременно формулируются семь!!! совершенно разнонаправленных целей, связанных с [1]:

- 1) защитой и укреплением национальной государственности;
- 2) всесторонним развитием национального самосознания, чувством патриотизма, повышением политической и правовой просвещенности;
- 3) объединением всех групп и слоев общества страны вокруг идеи «Свободный и независимый Таджикистан – любимая Родина всех нас»;
- 4) развитием культуры мира и укоренением идеи единства национального согласия;
- 5) решением проблем молодежи;
- 6) защитой национального менталитета и высших ценностей в условиях глобализации;
- 7) почитанием и уважением государственного языка.

В таких случаях, связанных с одновременной постановкой множества целей, значимость и реалистичность достижения последних снижается пропорционально количеству целей. Поэтому, по всей вероятности, здесь речь идет не о целях, а о задачах, которые являются средствами достижения первых, т.е. имеет место подмена понятий «цель» и «средство достижения цели».

Критерий происходит от латинского «criterion» и буквально переводится как мерило или признак. Под критерием принято понимать показатель, отражающий степень возможного достижения поставленной цели заданными средствами. Соответственно, в зависимости от цели один и тот же показатель в течение разных отрезков времени может быть выбран в качестве критерия или же не быть таковым, то есть преобразование показателя в критерий или обратный процесс зависит от поставленной цели. Так, например, в условиях стабильной хозяйственной деятельности критерием является уровень рентабельности предприятия (фирмы, компании), а в экстремальных случаях, связанных с ликвидацией последствий природных (например, землетрясение) или техногенных (пожар) разрушительных явлений, критерием может выступать продолжительность выполнения предприятием восстановительных работ. Таким образом, «Соизмеряя цель со средствами, результаты с затратами, критерий выражает меру целесообразности достижения цели данными средствами (выделено нами) и может быть использован для оценки качества работы системы и ее частей»[2,63].

К критерию предъявляются следующие требования:

- 1) он должен быть измеряемым (количественно оцениваемым);
- 2) критерий должен достоверно оценивать исследуемое явление и реалистичность поставленной цели;
- 3) значение критерия должно определяться путем использования имеющихся данных и без значительных затрат средств и времени;
- 4) он должен иметь экономический (финансовый, физический и др.) смысл для сравнения желательного и реального состояния рассматриваемого явления;
- 5) критерий должен учитывать, по мере возможности, интересы всех сторон, связанных с исследуемым явлением.

Следует отметить, что очень часто исследователями эти требования не соблюдаются. Например, для оценки эффективности и качества функционирования систем государственной власти и местного самоуправления предлагается следующий набор критериев[3]:

- 1) целеориентированность;
- 2) затраты времени на решение управленческих вопросов и осуществление управленческих действий;
- 3) стиль функционирования государственно – управляющей системы;
- 4) сложность организации субъекта государственного управления, его подсистем и звеньев;
- 5) общие (совокупные) издержки на содержание и обеспечение функционирования государственно – управляющей системы.

Здесь имеются следующие упущения: во–первых, критерии не измеримы (кроме, пожалуй, 5–го), во–вторых, отсутствуют четко сформулированные цели функционирования не одной, как указывает автор, а двух систем: государственной власти и местного самоуправления и, соответственно, зависимости между этими целями и предлагаемыми критериями, в–третьих, критерии (в особенности 3 и 4–ие) не имеют ясный смысл и, в четвертых, критерии учитывают интересы только одной стороны, а именно–систем. Интересы общества, для которого эти системы созданы, абсолютно во внимание не приняты.

Или другой, совершенно нелепый пример, когда для оценки эффективности инвестиционных проектов предлагаются аж 100!!! критериев [4], что напоминает действия лебеда, рака и щуки в известной басне И. А. Крылова.

В настоящее время в Республике Таджикистана (РТ) государственная экономика – социальная политика декларативно

осуществляется посредством трёх документов: Национальная стратегия развития до 2015г., Стратегия повышения уровня благосостояния населения на 2013–2015гг. и Программа экономического развития до 2015г. В этих документах, опираясь на классическую концепцию экономического развития и сложившегося стереотипного мышления, целью развития определена как максимизация Экономического роста (ЭР). В то время как «...материальные ресурсы являются именно средством, хотя и очень важным, человеческого развития, тогда как результат использования этих ресурсов, выраженный в сформировавшихся человеческих способностях, является конечной целью (выделено нами)»[5,44], т.е. при оценке значимости ЭР имеет место подмена понятий «цель» и «средство достижения цели».

Некоторые исследователи пытались обосновать правомерность вышеизложенного стереотипа: «Общепризнано, что экономический рост измеряется увеличением ВВП за определенный период времени или объемом общественного продукта на душу населения, так как увеличение доли последнего на душу населения означает повышение уровня жизни (выделено нами)»[6,6]; «ВВП на душу населения, как интегральный показатель благосостояния ... (выделено нами)»[7,7]; «...истинные и важные показатели роста экономики страны и благосостояния народа (таких как ВВП, инфляция и другие)... (выделено нами)»[8,5]; «Рост объема валовой продукции, промышленного производства, производства сельскохозяйственной продукции,...сказались на повышении качества жизни людей (выделено нами)»[9, А/12].

Вместе с тем, по мнению лауреата Нобелевской премии по экономике Дж. Стиглица «Вопрос заключается не в том, хорош или плох рост, а в том, ведет ли проведение определенной политики к росту; и обуславливает ли эта политика такой рост, который способствовал бы повышению благосостояния ... (выделено нами)»[9,А/12]. «...по размеру ВВП нельзя оценить эффективность экономической политики и качество жизни (выделено нами)» [10].

По словам академика РАН В.Пальтеровича «Серьезной ошибкой существующей экономической политики является игнорирование общепринятых показателей качества жизни (выделено нами) – таких, как продолжительность жизни, качество образования и здравоохранения, уровень доходов населения».

«Экономические реформы в Таджикистане, способствуя высоким темпам экономического роста, не создают условий для

пропорционально повышению уровня народного благосостояния (выделено нами)»[9]. Подтверждением данного вывода является то, что по нашим расчетам в РТ за 2000–2010 гг. следствием роста темпа ВВП на 1% являлось снижение уровня бедности всего на чуть более треть процентных пунктов [11]. Кроме того, согласно оценке Всемирного банка «Вряд ли стоит надеяться, что нынешний уровень экономического роста и снижение бедности в Таджикистане автоматически сохранится в будущем»[12].

«...хотя экономический рост необходим для повышения благосостояния, он является далеко не достаточным условием человеческого существования (выделено нами)»[13,54], ибо «Экономический рост сам по себе не гарантирует снижения уровня бедности и устойчивое развитие человеческого потенциала (выделено нами) ...»[14,2].

Вышеизложенная ситуация характерна не только Таджикистану, но и многим другим странам, так как принципиально важное положение концепции Человеческого развития (ЧР), одобренной ООН и являющейся целевой ориентацией для многих стран, в особенности почти не обладающих значительными запасами сырьевых ресурсов (например, РТ), состоит в утверждении, что развитие более не может рассматриваться только как увеличение объема произведенных материальных благ и оказанных услуг. Например, по расчетам академика РАН А.Г. Аганбегяна, из-за целевой установки на рост промежуточных, а не конечных результатов в б.СССР производилось до четверти ненужной продукции. Тракторов выпускалось в 4,5 раза больше чем в США, а продукции растениеводства–в 1,5 раза меньше. Выплавка стали в Советском Союзе более чем вдвое превышала уровень США, а машин и станков выпускалось в 1,5–2,0 раза меньше. По объему заготовок древесины СССР в мире занимал первое место, а по производству бумаги на душу населения – 47-ое. Численность скота в Советском Союзе в 1,5 раза превышала аналогичный показатель в США, а продукция животноводства производилось вдвое меньше. На каждый рубль национального дохода в СССР в среднем добывалась одна тонна природного сырья, из которой 990кг превращались затем в отходы [15]. Следствием такой абсурдной экономической политики явилось, например, отставание СССР от США по таким сопоставимым показателям, как ВВП на душу населения – 3,3 раза, потреблению на душу населения– 4,8, производительности труда в промышленности – 3,9 и в сельском хозяйстве – 12,0 раза !!! [рассчитано нами по данным 16], что, в

конечном счете, наряду с другими причинами привело к распаду Советского Союза.

«...цель развития – не увеличить производство, а позволить людям расширить свой выбор, совершать больше дел, жить долго, спастись от болезней, которых можно избежать, иметь доступ к знаниям человечества и так далее (выделено нами)»[9,44].

«...экономический рост не включен в число приоритетных направлений развития мирового сообщества в качестве Целей ООН в области развития на пороге тысячелетия. Объяснить этот парадокс можно лишь тем, что с позиции концепции человеческого развития экономический рост выступает не конечная цель развития человека, а как условие или фактор достижения основных целей (выделено нами)»[17,109].

«Высокий уровень экономического роста является важным показателем, характеризующим экономические основы для человеческого развития, однако их взаимозависимость не является линейной (выделено нами)»[17,111].

«...ВВП–это показатель результатов производства товаров и услуг, поэтому он в меньшей степени приспособлен для анализа уровня жизни и благосостояния населения (выделено нами). Действительно, в его состав входит целый ряд компонентов, которые не имеют прямого отношения к уровню жизни населения. Например, это относится к расходам на общее управление и оборону, расходам на предоставление других видов коллективных услуг, к некоторым видам инвестиций и т.д.»[17,93–94].

«... не следует полагать, что динамика ВВП, взятая в отдельности, является надежным индикатором изменения в общем благосостоянии (выделено нами), что возможно лишь при неизменности всех прочих факторов, влияющих на благосостояние, но, как показывает исторический опыт, такого никогда не случается»[17,95]. Данный вывод подтверждается следующими данными: «...если ВВП с 2002 по 2005 годы и размер минимальной заработной платы и увеличились соответственно в 2,02 и 2,2 раза, то среднемесячная номинальная заработная плата на одного работника в Казахстане увеличилась только в 1,67 раза... С 2002 по 2011 годы ВВП Казахстана увеличился в 8,69 раза... размер минимальной заработной платы, который за 10 лет увеличился только в 3,8 раза и среднемесячная номинальная заработная плата, рост которой за это время произошел только в 4,5 раза (выделено нами)»[18].

«...традиционные макроэкономические показатели, в том числе объем ...ВВП и среднедушевой доход, не являются адекватными характеристиками развития во всем его многообразии. Только экономические показатели не могут служить универсальным критерием при распределении общественных ресурсов или при ранжировании стран по уровню развития. Представление о том, что производство все большего количества товаров и услуг является наилучшим путем повышения жизненного уровня и решения других общенациональных задач, является, в определенной степени, односторонним. Такой подход приводит к недооценке многих неэкономических параметров развития. Уровень жизни людей может быть относительно низким при формально высоких показателях экономического роста. Возможна и противоположенная ситуация – относительно высокий уровень жизни при умеренных показателях экономического роста (выделено нами)»[5,7–8].

«Обычно предполагали (прямо или косвенно), что увеличение совокупного объема производства–скажем, рост ВВП на душу населения–уменьшает масштабы нищеты и повышает общее благосостояние населения. В основе такого предположения лежали утилитаризм и мнение о том, что производство порождает доходы, а более высокие доходы, в свою очередь, повышают материальное или экономическое благосостояние. Действительно связь между ростом производства и сокращением масштабов нищеты считалась настолько сильной, что многие экономисты полагали, что достаточно сосредоточить внимание на росте как таковом, чтобы достичь цели развития. Иными словами, рост стал не просто средством обеспечения развития, а целью самого развития»[5,22].

Вместе с тем «ВВП не учитывает состояния здоровья наших детей, школьные отметки, радость и веселье. В него не входят красота поэзии или прочность семейных уз, интеллектуальный уровень политических дискуссий или честность государственных мужей. В нем нет ничего от нашей смелости, нашей мудрости и преданности Родине. Он содержит в себе перечень всего, кроме того, что делает нашу жизнь прекрасной ...»[19,491–492].

При расчете ВВП также в достаточной степени не учитываются:

1) продукция домашнего хозяйства, которая используется владельцами не только для собственного потребления. А таких хозяйств в Таджикистане великое множество;

2) доходы, получаемые от неорганизованной торговли, непрозрачных («теневых») (включая производство запрещенных

товаров и услуг) и неформальных (в т.ч. результаты индивидуальной трудовой деятельности и деятельности мелких предприятий) видов экономической деятельности и, в особенности, Внешней трудовой миграции (ВТМ).

По оценкам академика АН РТ Р.К. Рахимова, фактическая выручка от «теневой» экономики, как минимум, в 2,5 раза больше по сравнению с ныне учитываемой при подсчете объема ВВП. «...объем неформальной экономики в Таджикистане в 2005г. составил 60,93% от официальной цифры ВВП. В частности, ... объем теневой экономики, связанной с уклонением от уплаты налогов, составил 32,98% ВВП в 2005г., объем произведенной домохозяйствами продукции для собственного потребления – 14,74% от ВВП, а доходы от зарплаты натурой и бартера – 13,21% (цифры выделены нами) от ВВП»[20, 9]. А доход от ВТМ, например, в 20013г. составил около 50% ВВП и два раза превысил Государственный бюджет Таджикистана [21].

Методика расчета ВВП вовсе не учитывает [5]:

- 1) результаты нелегальной экономики (например, продажа наркотиков, проституцию и т.п.);
- 2) изменения в окружающей среде, связанные с реальной экономикой;
- 3) естественный прирост растений и животных.

При расчете ВВП на душу населения – как критерии ЭР– возникает совершенно нелепая ситуация: увеличение смертности уменьшает численность населения страны, которое, даже при неизменности ВВП, увеличивает значения последнего на душу населения, т.е. ЭР достигается посредством увеличения смертности !!!

По мнению Президента РТ Эмомали Рахмона, «...следует отметить, что качество роста объема ВВП требует серьезного анализа. Ведь этот процесс достигнут отчасти за счет убыточной деятельности предприятий, отчасти за счет производства не конкурентоспособной продукции, отчасти за счет экстенсивного увеличения объемов производства, особенно в промышленной и сельскохозяйственной отраслях»[22,6].

Академик АН РТ Т. Назаров считает, что «Влияние ежегодного роста объемов ВВП, промышленного и сельскохозяйственного производства на общее экономическое состояние выглядит весьма хрупким, если учесть, что в республике все еще сохраняются высокие темпы естественного прироста населения ... Сохранение высоких темпов естественного прироста населения способно постоянно «съедать» ежегодно увеличиваемый объем ВВП. Несмотря на

впечатляющий, казалось бы, рост ВВП за последние годы, его абсолютный размер не в состоянии оказать заметное влияние на оздоровление экономики и улучшение жизненного уровня населения. Суть проблемы заключается в том, что рост ВВП исчисляется по сравнению с достигнутым показателем предыдущего года, который является пока слабым и маломасштабным с точки зрения объема»[22,48].

Принимая во внимание вышеизложенных теоретических предпосылок, авторство которых принадлежит в частности двум нобелевским лауреатам по экономике, Президенту РТ, двум академикам РАН и двум академикам АН РТ, а также собственный анализ предлагается:

1) в качестве интегрального критерия оценки и анализа системного (макроэкономико–финансового, социального и демографического) положения стран целесообразно использовать рекомендуемый ПРООН индекс развития человеческого потенциала, в методику расчета которого автором настоящей статьи предложено внести принципиальное изменение, связанное с учетом не только традиционных составляющих индекса–Ожидаемая продолжительность жизни (ОПЖ) от рождения (ОПЖ), образованность и доход на душу населения – но и среднедушевого внешнего долга [23]. Учет последнего является обязательным условием в одобренной многими странами и РТ в частности концепции устойчивого развития, т. е. развитие, которое позволяет справедливо удовлетворять потребности нынешнего поколения, не ущемляя при этом возможности следующих поколений в удовлетворении собственных нужд;

2) целесообразен переход от теории и практики поощрения ЭР, рассматривающих улучшение макроэкономических показателей как цель системного развития и увеличения объема производства материальных благ и оказания услуг как его (развития) источник, к концепции ЧР, в основе которой заложена идея повышения уровня и качества жизни человека.

Для подтверждения вышеизложенных теоретических предпосылок обратимся к конкретным статистическим данным(см.табл.) Например, в 1989г. ВВП на душу населения в Таджикистане по сравнению с Туркменистаном в 2,4 раза с лишним был меньше, а качественные показатели жизни, при допущении о том, что прочие условия в этих странах равны, разнялись следующим образом: ОПЖ при рождении более длительна – женщин на 3,4 и мужчин на 4,9 года; удельная смертность ниже: младенческая на 11,5 (на 1000 живорождений),

материнская – 16,3 (100000 живорождений) и от внешних причин на 13,4 (100000 чел.); удельная распространенность туберкулеза ниже

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН
ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

Таблица*

**ВВПДН и показатели, характеризующие качества жизни
людей, в 1990 – 2009гг. в Словении, Таджикистане и**

Туркменистане

Годы	Показатели										
	ВВПДН, долл. США (в ценах 2000г.)	ОПЖ женщин, лет	ОПЖ мужчин, лет	Удельная младенческая смертность (на 1000 живорождений)	Удельная материнская смертность (на 100000 живорождений)	Удельная смертность от внешних причин (100000 чел.)	УРТ т (на 100000 чел.)	УОДО, %	УОБО %	УЧЗП (на 100000 чел.)**	УЧЗПН (на 100000 чел.)
Словения											
1989	-	76,7	68,8	8,1	4,3	51,6	38,4	56,3	97,0	-	-
1990	8317	77,3	69,4	8,4	8,9	41,3	36,1	56,6	97,1	-	-
1991	7563	77,4	69,5	8,2	4,6	52,3	30,9	55,8	96,9	-	-
1992	7168	77,3	69,5	8,9	5,0	45,8	34,1	56,2	97,0	-	-
1993	7484	77,3	69,4	6,8	10,1	46,9	32,5	60,3	97,4	-	-
1994	7795	77,4	69,6	6,5	10,3	64,6	26,4	62,8	97,7	-	-
1995	8074	76,8	70,3	5,5	5,3	49,6	26,4	65,1	98,3	-	-
1996	8359	78,3	70,3	4,7	26,6	50,4	30,6	66,7	98,5	-	-
1997	8791	78,6	71,0	5,2	11,0	36,9	23,5	66,2	98,7	-	-
1998	9120	78,7	71,1	5,2	-	53,4	20,4	68,3	98,7	-	-
1999	9559	78,8	71,4	4,5	17,1	36,4	20,7	70,2	99,5	-	-
2000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3403,4	243,8
2001	10268	79,6	72,1	4,2	22,9	49,0	15,0	68,3	101,3	3751,4	217,4
2002	10666	79,9	72,3	3,8	-	36,5	17,5	64,2	103,2	3865,6	200,6
2003	10959	80,7	73,2	4,0	-	34,8	14,7	74,3	97,4	3837,8	165,6

* Табл. составлен на основе [24]

** Рассчитаны автором на основе [24]

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

2004	11421	81,1	73,5	3,7	11,1	31,5	13,3	75,5	97,1	433,9	167,5
2005	11913	81,3	74,1	4,1	16,5	26,6	14,0	77,6	96,8	4220,8	142,5
2006	12565	81,9	74,8	3,4	26,4	34,7	10,6	79,5	96,5	4508,4	126,1
2007	13345	81,8	74,6	2,8	15,1	26,5	9,6	82,1	96,8	4385,8	129,1
2008	13789	82,3	75,4	2,4	10,1	34,0	9,5	84,1	97,2	4041,2	115,9
2009	12577	82,3	75,8	2,4	-	22,3	8,6	85,8	97,2	4300,3	114,0
Таджикистан											
1989	440	71,8	66,7	43,2	38,9	24,8	46,9	16,0	94,1	-	-
1990	426	72,6	67,1	40,7	41,8	23,6	44,2	15,2	94,6	-	-
1991	387	72,9	67,3	40,6	53,2	25,2	39,1	13,9	94,8	-	-
1992	270	71,0	65,4	45,9	69,6	34,7	30,2	10,5	90,3	-	-
1993	222	68,1	56,4	47,0	74,0	80,6	32,0	10,4	85,5	-	-
1994	172	68,2	63,2	42,5	74,1	47,8	35,7	9,4	86,4	-	-
1995	149	69,1	63,6	44,0	50,2	32,2	29,3	6,9	87,0	-	-
1996	122	70,0	64,1	47,4	66,1	29,4	26,7	6,3	85,9	-	-
1997	122	69,6	64,0	48,4	51,1	26,6	34,2	6,3	85,8	-	-
1998	127	69,7	64,3	44,8	54,4	15,6	41,2	6,0	89,7	-	-
1999	130	70,8	66,1	44,2	44,2	18,4	42,1	5,4	89,1	-	-
2000	139	70,3	66,1	43,9	43,1	17,7	44,9	5,6	88,5	235,9	8,2
2001	152	71,2	67,0	43,2	45,4	15,8	5,6	6,0	91,1	225,9	8,3
2002	164	71,1	67,1	43,8	45,0	15,8	49,6	6,1	94,4	200,0	9,1
2003	179	72,3	67,9	43,6	37,7	16,2	60,4	6,7	95,4	171,4	8,4
2004	195	73,4	68,6	-	39,0	15,3	66,6	6,9	95,4	166,2	9,2
2005	206	73,2	68,1	65,1	33,2	11,2	74,4	7,1	95,7	178,1	9,5
2006	217	74,4	69,3	-	43,4	16,0	74,7	7,1	96,5	162,2	9,0
2007	231	74,0	69,4	46,0	28,0	14,3	85,1	6,9	97,5	171,5	9,1
2008	245	74,8	69,7	-	38,4	13,7	83,8	6,5	98,2	161,6	6,5
2009	249	75,3	70,5	-	46,5	16,0	76,7	6,5	98,5	168,3	5,6
Туркменистан											
1989	1062	68,4	61,8	54,7	55,2	38,2	58,4	33,5	91,2	-	-
1990	1042	69,7	62,9	45,2	42,3	46,7	61,3	33,0	89,2	-	-
1991	965	69,3	62,3	47,0	45,9	44,3	58,6	32,1	85,4	-	-
1992	888	69,4	62,9	43,6	58,8	41,8	50,1	30,7	83,3	-	-
1993	777	68,8	62,5	45,9	44,4	40,9	51,0	31,2	81,8	-	-
1994	627	67,8	61,3	46,4	46,3	41,3	43,8	28,3	80,8	-	-
1995	569	67,5	61,9	42,2	48,2	37,7	43,3	25,3	81,5	-	-
1996	521	67,8	62,0	40,5	39,1	40,7	45,2	22,0	81,0	-	-
1997	455	67,6	62,2	37,8	-	45,6	71,8	21,1	89,1	-	-

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

1998	479	69,0	62,0	32,9	-	40,9	78,6	19,2	88,9	-	-
1999	551	70,4	63,4	25,4	-	37,8	83,4	19,0	88,1	-	-
2000	645	71,8	64,9	21,4	3,3	34,6	81,1	20,1	89,5	224,5	5,4
2001	766	72,0	65,4	20,1	6,1	30,5	77,1	20,8	90,0	191,1	4,2
2002	874	71,9	65,2	17,7	13,5	39,5	71,5	20,8	89,5	170,1	4,3
2003	1008	72,4	65,8	16,4	8,9	31,6	71,4	21,3	89,3	149,9	3,2
2004	1164	72,2	66,1	14,1	4,3	38,5	64,0	22,2	88,1	125,7	2,8
2005	1297	72,7	65,8	12,1	6,0	36,9	59,6	22,7	87,4	105,3	2,2
2006	1425	72,9	66,2	12,1	4,3	39,2	58,3	23,5	86,7	88,1	2,0
2007	1572	-	-	-	18,3	-	69,0	-	-	-	-
2008	1714	-	-	-	14,8	-	74,7	-	-	-	-
2009	1827	-	-	-	11,6	-	89,0	-	-	-	-

на 11,5%; уровень охвата базовым образованием выше на 2,9%. Хотя ради объективности следует признать, что уровень охвата дошкольным образованием за 18 проанализированных лет (1989–2006гг.) в Таджикистане был ниже относительно Туркменистана от 13,2% в 1998г. до 20,8% в 1993г., удельное число зарегистрированных преступлений выше от 5,1% в 2000г. до 84,1% в 2006г., удельное число зарегистрированных преступлений со стороны несовершеннолетних за 6 рассмотренных лет (2000–2006гг.) выше от 1,5 раза в 2000г. до 4,5 раза !!! в 1993, 2000–2003 и 2006гг. ОПЖ женщин была менее продолжительной от 0,1 до 1,5 года, а младенческая смертность за 1992–1993гг. выше. Здесь следует отметить, что если последние результаты за 1992–1993гг. объясняются гражданской войной в РТ, то меньшая ОПЖ женщин за 2000–2003гг. не поддается объяснению.

Конечно допущение об условиях сопоставимости Таджикистана и Туркменистана весьма условное. В принципе при экономическом и ином анализе вряд ли можно найти двух стран (и не только) с абсолютно одинаковыми условиями сопоставимости. Так, в первом приближении Таджикистан и Туркменистан имеют следующие отличительные особенности, влияющие на уровень и качество жизни их населения:

- географическое расположение и, соответственно, удаленность Таджикистана от мировых логистических центров, что с учетом нижеследующих факторов весьма и весьма увеличивают транзакционные издержки: а) страна практически не имеет водный транспорт и выхода к морям; б) свободное продвижение наземного транспорта Таджикистана по территории отдельных стран (особенно

Узбекистана) весьма затруднено; в) равнина составляет только около 7% территорию Таджикистана [25] и, соответственно, горы 13 с лишним раз преобладают над первой и т.д. Конечно наличие огромных пустынь в Туркменистане, занимающие около 71% территории страны, а также то, что всего 3% ее площади пригодно для земледелия [25] также являются факторами, отрицательно влияющим на экономическую эффективность хозяйственной деятельности, и соответственно, уровень и качество жизни населения;

- климатические условия, которые более благоприятны в Таджикистане и, соответственно, относительно суровы в Туркменистане (засушливый континентальный климат с большими перепадами температуры, малые осадки и высокая испаряемость);

- природные ресурсы, использование которых (в особенности нефти и газа) является огромным преимуществом Туркменистана перед Таджикистаном, у которого эти ресурсы в виде цветных (серебро и золото) металлов, драгоценных и полудрагоценных камней имеются, но их добыча весьма и весьма капиталоемка из-за высокогорного расположения значительной части месторождений. Хотя наличие огромных водных ресурсов Таджикистана, в отличие от испытывающего нехватку воды Туркменистана, представляет собой конкурентное преимущества первого и т. д.

Вышеописанные тенденции имеют место и по другим годам.

Таким образом, за 18 (1989–2006гг.) проанализированных лет хотя ВВП на душу населения в Таджикистане был меньше по сравнению с Туркменистаном от 2,4 раза в 1989 и 1990гг. в отдельности до 7,3 раза в 2009г., тем не менее в последнем относительно Таджикистана ОПЖ женщин и мужчин была менее длительной от 0,4 до 3,4 и от 1,2 до 5,0 лет соответственно, удельная смертность ниже : младенческая –за 12(1992–1993,1995–2003 и 2005гг.) из 16(1989–2003 и 2005гг.) анализированных лет от 1,1% в 1993г. до 5,4 раза в 2005г., материнская–за 16(1991–1996 и 2000–2009гг.) из 18(1989–1996 и 2000–2009гг.) рассмотренных лет от 7,3% в 1991г. до 13,1 раза в 2000г. [24].

Следует подчеркнуть, что существуют примеры обратного рода, когда Словения, имеющая самый высокий ВВП на душу населения среди 27 стран, макроэкономико–социального положения которых были проанализированы нами на основе данных [26], опережала многих из последних почти по всем показателям, оценивающих качества жизни. Например, в 2009г. в Словении (12577долл.) по сравнению с:

- Таджикистаном (249 долл.) ВВП на душу населения был больше в 50,5 раза!!!, Кыргызстаном (385 долл.) – почти 32,7, Молдовой (554) – 22,7, Узбекистаном (893) – 14,1, Украиной (987) – 12,7, Грузией (1199) – 10,5, Сербией (1229) – 10,2, Арменией (1299) – 9,7, Туркменистаном (1827) – 6,9, Албанией (1863) – 6,8, Македонией (2158), Боснией и Герцеговиной (2162) – 5,8 в отдельности, Черногорией (2195) – 5,7, Азербайджаном (2303) – почти 5,5, Казахстаном (2376) – почти 5,3, Болгарией (2542) и Беларуссией (2556) – 4,9 в отдельности, Румынией (2607) – 4,8, Россией (2805) – почти 4,5, Польшей (3191) – чуть более 3,9, Латвией (4973) – 2,5, Венгрией (5833) – почти 2,2, Эстонией (6113) – почти 2,1, Хорватией (6396) – почти 2,0, Чехией (7225) – 1,7 и Словакией (8042) почти в 1,6раза;

- Казахстаном (72,4 лет) ОПЖ женщин была более длительна на 9,9лет, Кыргызстаном (73,2) – 9,1, Молдовой (73,4) – 8,9, Россией (74,7) – 7,6, Украиной (74,9) – 7,4, Таджикистаном (75,3) – 7,0, Азербайджаном (76,1) – 6,2, Македонией (76,3) – 6,0, Беларуссией и Сербией (76,4) – 5,9 в отдельности, Черногорией (76,6) – 5,7, Арменией (77,0) – 5,3, Болгарией и Румынией (77,1) – 5,2 в отдельности, Боснией и Герцеговиной (77,5) – 4,8, Грузией (77,7) – 4,6, Венгрией(77,9) – 4,4, Латвией (78,1) – 4,2, Албанией (78,6) – 3,7, Словакией (78,7) – 3,6, Хорватией (79,6) – 2,7, Польшей, Чехией и Эстонией (80,1) – 2,2 года в отдельности.

Если ВВП на душу населения (ППС в долл. США) в США в начале 1990–х годов принять за 100%, то его значения колебалось от 2% в Эфиопии до 81% в Японии, имея следующие промежуточные значения: 3% в Таджикистане, 4 в Замбии, 5 в Индии, 8 в Армении, 11 в Казахстане и Китае (в отдельности), 14 в Литве, 15 в КНДР и Хорватии (в отдельности), 17 в России, 20 в Польше, 22 в Бразилии, 32 в Саудовской Аравии, 36 в Чехии, 43 в Республике Корея, 62 в Израиле, 72 в Швеции, 75 в Италии и 79% в Австрии. Вместе с тем доля расходов на социальную сферу в ВВП в этих странах была непропорциональна их ВВП:

- здравоохранение – от 1,3% в Индии (ВВП на душу населения в этой стране составлял 5% от показателя США) до 13,3% в США (100%), изменяясь в промежутке следующим образом: 1,5% в Таджикистане (3%), 1,7 в Армении (8), 1,8 в Замбии (4), 2,1 в Китае (11), 2,5 в Казахстане (11), 2,7 в Республике Корея (43), 2,8 в Бразилии (22), 3,1 в Саудовской Аравии (32), 4,2 в Израиле (62), 4,5 в Литве (14), 4,7 в Польше (20) и Эфиопии (2) в отдельности , 4,8 в России (17), 6,8 в

Японии (81), 7,6 в Чехии (36), 8,3 в Италии (75), 8,5 в Австрии (79), 8,8 в Швеции (72) и 9,0% в Хорватии (15);

- образование – от 1,6% в Бразилии (ВВП на душу населения в этой стране составлял 22% от показателя США) до 8,6% в Таджикистане (3), имея следующие промежуточные значения: 2,2% в Замбии (4), 2,3 в Эфиопии (2) и Китае (11), 3,5 в Индии (5), 3,7 в Республике Корея (43), 3,8 в Японии (81), 4,1 в России (17), 4,5 в Казахстане (11), 4,6 в Польше (20), 4,9 в Италии (75), 5,3 в США и Хорватии (15), 5,5 в Австрии (79) и Саудовской Аравии (32), 6,1 в Чехии (36) и Литве (14), 6,6 в Израиле (62) и 8,0 в Швеции (72).

Другой сравнительный пример. Бразилия в 1995г., имея ВВП на душу населения в 1,9 раза больше по сравнению с Кубой (5928 и 3100 долл. по ППС соответственно), отставала от последней по ОПЖ на 9,1 лет (66,6 и 75,7 соответственно), Уровня грамотности взрослого населения (УГВН) – 12,4% (83,3 и 95,7) и детской смертности (на 1000 родившихся живым) – 4,4 раза (44 и 10). Хотя ради объективности следует отметить, что существует пример иного рода: Коста-Рика и Куба опережали Шри-Ланку, Египет, Индию и Сенегал как по ВВП на душу населения, так и по ОПЖ, УГВН и уровню детской смертности [26].

Источники

1. Poslaniye Prezidenta RT Majlisi Oli (Parlamentu) RT/<http://president.tj/ru/>/26.04.13
2. Binkin B. A., Chernyak V. I. Effectivnost upravleniya: nauka i praktika. M.: Nauka, 1982.– 144s., il.
3. Khokhlov A. A. Ratsionalnost' i effektivnost' gosudarstvennogo upravleniya // Sotsial'noye razvitie regiona: sostoyaniye, problemy, perspektivy. Sb.materialov Mezhdunarodnoy konferentsii molodykh uchennykh «Noveyshiye izmeneniya i aktual'nyye problem teritorial'nogo razvitiya sovremennoy Rossii i stran SNG». – Orel: ORAGS, 2006. – S.3–6
4. Project Questionnaire. Project Risk. Rukovodstvo polzovatelya. – M.: Pro –Invest–Konsalting, 1995. –81c.
5. Chelovecheskoe razvitie: novoe izmereniye sotsial'no-ekonomicheskogo progressa: Uchebnoye possobie, 2–e izd., dopoln. I pererab. –M.: Prava cheloveka, 2008
6. Materialy respublikanskoй nauchno–prakticheskoy konferentsii «Problemy finansovo–byugetnoy stabilizatsii v usloviyax perexoda k rinochnoy ekonomike». –Dushanbe
7. Asia-Plus. – 2005. –№05(263)

8. Asia-Plus. – 2010. – №05(524)
9. Asia-Plus. – 2010. – №15 (539)
10. Kravchenko E. Rossiyanе mnogo rabotayut, malo zarabatyvayut I rano umirayut//<http://www.vedomosti.ru/finance//29/05/13>
11. Khasanov M. M. Strategicheskie tseli i napravlenie gosudarstvennoy politiki v Tajikistane//Vestnik Akademii upravleniya pri Prezidente Kyrgyzskoy respubliki. – 2011. – №12. – С.442–445
12. Informatsionnaya platform po Tajikistanu. – Dushanbe.: TSKVP, 2004
13. Perekhodnyy period: voprosy razvitiya. – Bratislava: PROON. – 2006. – №3
14. Asia-Plus. – 2007. – №08(370)
15. Blyakhman L. S. Perestroika ekonomicheskogo myshleniya. – M.: Politizdat, 1990
16. Argumenty i fakty. – 1991. – №39
17. Pokazateli razvitiye cheloveka 2008: obnavleniye statistiki. – M.: Ves' Mir, 2008. – 54s.
18. Saidvakasov A. Obshestvennoye pozitsiya//Proekt «Dat». – 2012. – №06(134)
19. Menk'yu N. G. Princhipy ekonomiks, Per. s angl. – SP(b), M., Khar'kov, Minsk, 1999
20. Neformal'naya ekonomika v Tajikistane. Natsional'nyy otchet o chelovecheskom razvitii 2007. – Dushanbe: PROON, 2007
21. Chorshanбиеv P. Tajikistan b'et noviye recordi po cootnosheniy denegnikh perevodov k VVP // <http://news.tj/ru> //03.02.14
22. Ekonomika Tajokistana: strategiya razvitiya. – 2002. – №1
23. Khasanov M. M. Saidkhojaev Kh. D. Vneshniy dolg: mirovyye tendentsii i ikh prilozheniya k ekonomike Tajikistana. 2-e izd., dopoln. – Dushanbe: NPITsentr, 2004. – 67s.
24. Baza dannykh TransMONEE. – Regional'nyy offis UNICEF po stranam TSVE/SNG, 2011
25. <http://www.easttime.ru>
26. Human Development Database. Ver.1.1.1998. Privedeno po: Chelovecheskoye razvitiye: novoye izmereniye sotsial'no-ekonomicheskogo progressa: Uchebnoye possobiye. – M.: Prava cheloveka, 2000. – 464s.

УДК 33+336+338

**ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО
СЕКТОРА ТАДЖИКИСТАНА В УСЛОВИЯХ
ОГРАНИЧЕННОСТИ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ**

Джураев Бехзод Машрабович
*к.э.н., доцент кафедры «Банковское дело» Институт
предпринимательства и сервиса Таджикистана
Республика Таджикистан город Душанбе*

В статье рассматривается современное состояние финансового сектора Республики Таджикистана. Выявлены основные факторы сдерживающие развитие кредитной системы. Микрофинансирование может послужить основой для устойчивого развития отечественной финансовой системы. Имеющиеся масштабы и география деятельности существующих микрофинансовых институтов пока не могут полностью удовлетворить существующие запросы на финансовые услуги развивающегося бизнеса и субъектов, желающих начать свое дело. Выявлены основные причины низкого охвата депозитов и сбережений в отечественных банках и микродепозитных организациях. Анализ сложившейся ситуации микрофинансового и банковского сегмента финансового рынка Таджикистана показал, что одним из основных сдерживающих факторов их дальнейшего развития является недостаточность внутренних национальных ресурсных источников и слабая база по мобилизации внутренних сбережений.

Ключевые слова: микрофинансирование, микро-депозитные организации, финансовые ресурсы, кредитные союзы, депозиты и сбережения.

**PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF
FINANCIAL SECTOR OF TAJIKISTAN IN THE CONDITIONS OF
LIMITATION OF FINANCIAL RESOURCES**

Dzhurayev B.M.
*Candidate of economic sciences,
Banking chair of the Institute of Entrepreneurship and Service,
Dushanbe*

In article the current state of financial sector of the Republic of Tajikistan is considered. Major factors constraining development of credit system are revealed. Microfinancing can form a basis for a sustainable development of a domestic financial system. Available scales and geography of activity of existing microfinancial institutions can't satisfy yet completely existing requests for financial services of developing business and the subjects, wishing to begin the business. The main reasons for low coverage of deposits and savings in domestic banks and the microdeposit organizations are established. The analysis of current situation of a microfinancial and bank segment of the financial market of Tajikistan showed that one of the main limiting factors of their further development is insufficiency of internal national resource sources and weak base on mobilization of internal savings.

Keywords: microfinancing, micro deposit organizations, financial resources, credit unions, deposits and savings.

В связи с усиливающимися проявлениями новой волны финансового кризиса, который дает о себе знать сегодня в ряде стран Западной Европы и США в виде долгового кризиса в еврозоне, очень важным дополнительным компонентом становится и принятие превентивных мер для сохранения устойчивости финансового рынка Республики Таджикистан и ее основных сегментов.

В последние годы, банковский сегмент Республики Таджикистан развивается преимущественно за счет доступа на него иностранных банков и их филиалов, а микрофинансовый сегмент за счет появления новых видов микрофинансовых организаций в форме микродепозитных организаций, микрокредитных фондов, кредитных союзов и т.д..

Но несмотря на некоторые финансово-экономические и социально-политические трудности банковской системе нашей страны в период приобретения независимости удалось достичь определённых успехов, о чем свидетельствует данные таблицы 1.

**Таблица 1. Макроэкономические показатели банковской
системы Республики Таджикистана**

Показатель и	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Количество кредитных	42 (12)	75 (10)	90 (11)	113(1 2)	137(1 3)	139(1 4)	140(1 5)	142 (16)

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН
ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

организаци й (банки)								
Активы банков и небанковск их финансовы х организаци й, млн. сомони	1602 ,4	2393 ,9	5665 ,5	6169, 1	5412, 1	6832, 6	9056, 5	9835, 7
Капитал банков и кредитных организаци й, млн. сомони	277, 5	381, 1	660, 4	1087, 2	1246, 3	1411, 6	1878, 8	2231, 7
Выданные кредиты, млн. сомони	1286	2393	3977	4860	5453	3728	4799	5421
Объем привлеченн ых депозитов, млн.сомон и	543	1134 ,2	2399 ,1	1923, 5	2640, 8	3269, 6	4423, 5	4816, 3
Денежные переводы через банковской системы, млн.доллар ов	467	1019	1691	2544	1748	2216	2960	3594, 2
Количество держателей платёжных карт, чел.	2015 5	2785 3	3675 0	46372	60423	14768 5	37400 9	5207 65

Источник: Банковский статистический бюллетень, Декабрь 2012/12 (209)

Показатели таблицы 1. свидетельствуют о том, что рынок банковских услуг в Таджикистане постепенно развивается. В течение

последних 8 лет количество кредитных организаций имеет положительную тенденцию развития. В этот период общее количества кредитных организаций увеличилось почти на 3,3 раза, количество банков на 1,3 раза.

Кредитованием различных видов экономической деятельности на 1.01.2013 года в Республике Таджикистан были заняты 142 кредитных организаций из них 16 банки и 126 небанковские кредитные организации.

На равнее с увеличением количество кредитных организаций пропорционально увеличивается кредитования реального сектора экономики. Если в 2005 году кредитными организациями было выдано кредитов на общую сумму более 1,3 млрд. сомони то в 2012 году оно увеличилось до 5,5 млрд. сомони. Этот показатель в 4,2 раза выше чем показатель 2005 года. Надо подчеркнуть, что с 2005 года по 2010 год кредитование основных отраслей экономики увеличивается, но в 2010 году оно резко снижается до 3,7 млрд. сомони, что связано с реструктуризацией долгов хлопкосеющих хозяйств, начиная с 2010 года эти долги не принимаются во внимание при расчете показателя кредитования реального сектора экономики кредитными организациями.

Одновременно увеличение кредитования реального сектора экономики страны на прямую зависят от уровня привлеченных средств кредитными организациями. Как показывает мировая практика одним из основных факторов устойчивого развития экономики считается рациональное использования внутренних сбережений страны. Внутренние сбережения могут стать источником инвестирования экономики. Поэтому правительство и банковская система должны уделять особое внимание данному вопросу. При нахождение правильного механизма привлечение небанковских средств или финансовых ресурсов в реальный сектор экономики оно может содействовать устойчивому развитию экономики страны и стать одним из источников реализации Стратегии повышения уровня благосостояние населения на 2013-2015 годы. По данным НБТ на сегодняшний день в руках у населения находятся более 1 млрд. долларов денежных средств, который обращается вне банковской системе.

Объем привлеченных депозитов кредитными организациями ежегодно увеличивается, за исключением 2008 года, что последствием финансового кризиса объем депозитов по сравнению с 2007 годом снизилась на 20%. после стабилизации состояние мировой экономики

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

объём привлеченных средств в кредитных организациях Таджикистана постепенно увеличилось и на сегодняшний день оно составляет почти 5 млрд. сомони, что по сравнению с 2005 годом 150% больше. Но увеличение объема привлечённых средств кредитными организациями не всегда способствует увеличению кредитования, так как на сегодняшний день отечественные банки в основном за счет привлечённых средств стараются обеспечить свою ликвидность. Потому что проблема ликвидности для банков является первостепенным.

В исследуемом периоде объём денежных переводов через банковскую систему тоже, ежегодно увеличивается. В 2012 году объём денежных переводов в РТ составил почти 50% ВВП. По этому показателю Республика Таджикистан в мире занимает один из первых мест. Объём денежных переводов в 2012 году по сравнению с 2005 годом увеличился почти 8 раз и составил более 3,5 млрд. долларов. Сумма денежных переводов в 2012 году составляли 160% от совокупности активов банковской системы.

В этой связи к основным задачам, которые предстоит решать в ближайшие годы, относится расширение ресурсной и капитальной базы банков, ускорение процессов интеграции банковской системы, развитие и расширение банковского кредитования инвестиционных процессов, направленных на модернизацию и структурную перестройку отечественной экономики. По показателю банковского капитала отечественные банки весьма уступают зарубежным банкам и банкам соседних стран. На территории постсоветской территории среди банковских систем стран СНГ банковская система Республики Таджикистана по показателю капитализации занимает последнюю месту, о чем свидетельствует показатели таблицы №2.

Таблица 2. Основные показатели банковской системы стран СНГ

Страна	Количество банков на 1.07.2012 г.	Суммарные активы на 1.07.2012 г., млрд.долл.	Доля активов банковской системы в ВВП страны, %	Число банков на 1 млн. населения	Активы банков на душу населения, долл./чел, 1.01. 2012 г.
Россия	978	1348,9	69,9	6,8	9044
Казахстан	38	90,2	48,5	2,4	5391

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Беларусь	31	33,3	56,0	3,2	3238
Украина	176	17,2	80,0	3,9	2903
Азербайджан	44	18,8	28,5	4,8	1930
Грузия	19	8,6	52,9	4,4	1744
Армения	22	5,3	53,2	6,8	1740
Молдова	15	4,4	58,2	4,2	1140
Узбекистан	30	17,2	33,7	1,1	557
Киргизия	22	1,6	24,3	4,1	269
Таджикистан	16	2,0	29,4	2,2	254
СНГ в целом	1391	1668,3	66,5	5,1	5826

Источник: сайты Центральных банков стран СНГ

Данные таблицы 2 свидетельствуют о том, что банковская система Республики Таджикистана находится на стадии становлении и отстает по всем экономическим показателям среди банковских систем стран СНГ. Прежде всего, банковская система Таджикистана характеризуется очень низким соотношением активов банков на душу населения (254 долларов). По сравнению с лидером по данному показателю России в Таджикистане этот показатель в 36 раз меньше.

Совокупность активов банковской системы страны на 1.07. 2012 года составлял почти 2 млрд. долларов, что меньше капитала одного банка Казахстана (Казкомерцбанка). Одновременно надо подчеркнуть, что концентрация капитала в банковской системе нашей страны немного выше чем у других стран, где на три крупнейших банков из 16 функционирующих приходилось почти 60% активов всей системы.

На наш взгляд дальнейший развития национальной банковской системы страны в основном зависит от :

1. Стабильности внутривнутриполитической и экономической обстановки
2. Повышении уровня капитализации банков
3. Повышения доверия населения к банковской системы
4. Снижение инвестиционных рисков и повышения доверия инвесторов
5. Увеличение доля иностранных банков в банковской системе.

Такое положение обусловлено следующими факторами: отсутствием благоприятной инвестиционной среды на рыночном пространстве республики; дороговизной банковских кредитов выражающейся в разрыве процентных ставок по кредитам и уровнем рентабельности большинства предприятий региона; отсутствием серьезных налоговых льгот для банков при кредитовании инвестиционных проектов.

Однако с точки зрения достижения экономической и финансовой безопасности страны на долгосрочную перспективу, не в полной мере задействованы и используются потенциал развития микрофинансового сектора. Именно здесь кроются механизмы не только для расширения поля и углубления рынка развития финансового посредничества, но и создания условий для комплексного и устойчивого развития финансовой системы в целом за счет оптимального соотношения крупных, средних и малых форм кредитных организаций. Последние, в форме разного вида микрофинансовых организаций, имеют огромный потенциал, необходимый для восполнения не охваченных финансовыми услугами ниш и местности, позволяющих привлечь свободные средства населения в официальную финансовую систему, трансформировать их во внутренние инвестиции и кредиты.

Формирование комплексности в формировании отечественного финансового рынка позволит охватить всю территорию страны финансовыми услугами, привлечь сбережения населения в экономический оборот, дать новый импульс развитию предпринимательства и тем самым обеспечить высокие темпы экономического развития. Именно достижение баланса между крупными, средними и малыми формами финансового посредничества и максимальное использование потенциала возможностей каждого, позволит обеспечить дальнейшее динамичное и устойчивое развитие экономики Таджикистана в условиях все чаще проявляющихся кризисов на мировых финансовых рынках, обеспечив её относительную независимость.

Микрофинансирование рассматривают как самый эффективный механизм для преодоления кризисных явлений в экономике связанных с сокращением безработицы, увеличения производства товаров, выравнивания уровня экономического и социального развития по всей территории страны, пополнения поступлений в бюджет и т.д.

Рост микрофинансовых организаций и банков, сопровождающийся расширением сети их филиалов и без балансовых операционных подразделений по территории страны, позволил существенно

улучшить доступ к кредитам не только в финансово-промышленных центрах, но и что особенно важно, в горных и сельских районах.

В настоящее время микрофинансовые организации активнее кредитуют малые предприятия и предпринимателей, оказывая им новые для сектора виды услуг как расчетно-кассовое обслуживание, микролизинговые операции, выдачу ипотечных кредитов, овердрафт и так далее.

Микрофинансовыми организациями начато осуществление операций по переводу денежных средств мигрантов из-за рубежа и внутри страны, валютно-обменные операции для своих клиентов.

Освоенные новые виды оказываемых финансовых услуг пока предоставляются в относительно малых масштабах и ограниченным кругом микрофинансовых организаций, так как потенциал большинства микрофинансовых организаций требует дальнейшего развития, времени и ресурсов (кадровых, финансовых, технической помощи доноров и т.д.).

Имеющиеся масштабы и география деятельности существующих микрофинансовых институтов пока не могут полностью удовлетворить существующие запросы на финансовые услуги развивающегося бизнеса и субъектов, желающих начать свое дело.

Особенно это касается сельской и горной местностей. Уровень регионального развития микрофинансирования, как и банковского, остается крайне неоднородным и низким. Он тоже тяготеет и сосредоточивается в регионах, с относительно высоким развитием и большей концентрацией населения.

До настоящего времени, многие малые сельские населенные пункты, как джамоаты, с населением 5-20 тыс. человек, зачастую не имеют элементарного физического доступа к кредитным и иным финансовым услугам. Там отсутствуют не только филиалы банков, но и микрофинансовые организации.

Практика показывает, что выдача микрокредитов дает толчок к финансовому благополучию и способствует экономическому развитию, но без постоянного доступа к ним этот успех является не устойчивым.

Необходимо учесть воздействие отрицательных последствий, которое оказал мировой финансовый кризис на отечественный микрофинансовый сектор, когда резко сократилась международная помощь в виде грантовой и технической помощи, ухудшения доступа и роста затрат на привлечение внешнего финансирования, что

вынудило переход к коммерциализации сектора при свертывании их социальной миссии.

Об этом свидетельствуют такие явления как:

- ✓ относительно высокие проценты по выдаваемым кредитам в микрофинансовых организациях, чем в банках;
- ✓ наблюдается проблема чрезмерной задолженности клиентов;
- ✓ происходит увеличение размеров выдаваемых ссуд;
- ✓ некоторые МФО отходят от своей социальной миссии и нацеливаются на максимальную прибыль и обслуживание более обеспеченного финансово сегмента;
- ✓ сокращается выдача особо малых кредитов для уязвимых слоев населения;
- ✓ все больше кредиты выдаются преимущественно на развитие уже налаженного бизнеса;
- ✓ постепенно свертываются программы по привлечению в сектор новых заемщиков по программам старт-бизнеса и т.д.

Это привело к тому, что большинство микрофинансовых организаций свою деятельность сосредоточили, в посткризисное и нестабильное время, на обслуживании уже сформированного круга эффективно действующих клиентов и заемщиках, в том числе перешедших на обслуживание из коммерческих банков.

Не имея доступа к дешевым и долгосрочным ресурсам, они начинают утрачивать заинтересованность в расширении кредитного портфеля за счет привлечения новых лиц в бизнес, которым присущи высокие риски.

В целом же, для своего дальнейшего развития отечественный микрофинансовый сектор остро нуждается в доступе к долгосрочной и дешевой ресурсной базе.

Некоторым отечественным банкам тоже присуща аналогичная ситуация, связанная с острой нехваткой средств в национальной валюте для расширения кредитной поддержки экономики. Это не затрагивает банков, созданных за счет иностранного капитала и имеющих доступ к внешним ресурсам. Однако их деятельность сосредоточена в крупных городах как города Душанбе, Хаджент и других областных центрах, так как их филиальная сеть не развита.

Актуальность мобилизации внутренних сбережений в Таджикистане обусловлена и ухудшением ситуации с доступом на мировые финансовые рынки и ограничениями в деятельности международного сообщества по поддержке Таджикистана. Раньше правительство страны, широко использовала внешние благоприятные

возможности для решения внутренних вопросов социально-экономического развития, так как :

✓ доступ к мировым, в том числе финансовым ресурсам по поддержке бедности в рамках разнообразных программ по снижению уровня бедности (ООН, Всемирный банк, МФК, ЕБРР и т.д.);

✓ важным компонентом поддержки были большие грантовые средства поддержки;

✓ внешние заимствования выделялись по самым льготным параметрам;

✓ возможности и параметры бюджета, объемы внешнего долга были большие, чем сейчас, когда наблюдается приближение к его пороговым значениям;

✓ Таджикистан имел возможности по списанию чрезмерной внешней задолженности в рамках программ борьбы с бедностью и т.д.

Эти возможности, оказывая положительное воздействие на экономический рост и снижения уровня бедности, одновременно привели к появлению иждивенческих настроений и недостаточному вниманию к внутренним источникам сбережений и вопросам их мобилизации.

Наряду с вышеперечисленным причинами глобального характера, низкий охват внутренних сбережений имели и другие причины связанные с институциональным развитием субъектов финансового рынка. Так, оценка существующих возможностей по привлечению сбережений в финансовую систему Таджикистана показывает, что из общей совокупности 137 единиц кредитных организаций только 16 банков и 39 микрокредитных депозитных организаций и их филиальная сеть, наделены правом привлечения сбережения населения и депозитов юридических лиц. Помимо правовых ограничений, имеются и другие причины низкого охвата депозитов и сбережений в общественных банках и МКДО, включая:

✓ Из общего количества 16 банков и 39 МКДО и их филиалов, только четыре банка имеют широкую сеть филиалов, охватывающих и сельские регионы. Остальные сосредоточены в столице и областных центрах;

✓ Предлагаемые депозитные продукты банков (от 4 до 14 видов) нацелены больше на клиентов с крупными сбережениями;

✓ Вкладчики с относительно малыми доходами и сбережениями, заинтересованные больше в возможности их сохранения, пополнении и снятия в любое время, остаются непривлекательными с экономической точки зрения для ведения этого дела;

✓ Жесткое прикрепление использования счета вкладчиком по территории к тому филиалу и к тому району, где находится открытый им счет;

✓ Слабое развитие систем дистанционного способа управления личными депозитными счетами посредством интернет-банкинга, клиент-банк, пластиковая карта, мобильная телефонная связь и т.д.

В настоящее время потенциал отдельных банков и большинство микрофинансовых институтов не готов к приему и использованию мелких сбережений граждан в масштабе всей территории страны. Это требует времени и осуществления больших затрат по подготовке новых кадров, внедрению современной автоматизированной банковской системы, пересмотру всей деятельности по управлению активами и пассивами, изменений в их организационной структуре, улучшения по координации работы с филиальной сетью и т.д. Эти причины, помимо сильного регулирования и надзора за деятельностью финансовых организаций, привлекающих депозиты и вклады, снижает их заинтересованность активно развивать эту важную составляющую их бизнеса. В свою очередь, недостаточность долгосрочных и недорогих ресурсов, формируемых за счет внутренних сбережений, существенно сдерживает возможности банков и микрофинансовых организаций в увеличении объемов кредитования и инвестиций в расширении отечественной производственной базы.

Хотя правительством принимаются меры по углублению рыночных отношений в экономике, продолжаются реформы по улучшению инвестиционного климата, однако отсутствие необходимых ресурсов для долгосрочного инвестирования не позволяют переломить ситуацию с негативной тенденцией сокращения инвестиций в основные средства. Долгосрочные кредиты банков и МФО составляют лишь в среднем 10% от суммы финансирования в основные средства, на укрупнение и модернизацию действующей базы производственного бизнеса, в развитие производственных мощностей.

Все вышеперечисленное, с учетом сложившегося положения и возможностей отечественных банков и микрофинансовых институтов, свидетельствует, что обеспечение дальнейшего ускоренного роста кредитных вложений и инвестиций в экономику для поддержания высоких темпов экономического развития в рамках существующего финансового рынка ограничены.

Сложившийся «замкнутый круг» можно разорвать, как показывает опыт развитых стран, путем создания благоприятной правовой среды для новой институциональной формы финансового посредничества в

форме кредитного союза (кооператива) и развития ее широкой сети в Таджикистане.

С принятием нового закона «О кредитных союзах (кооперативах)» в Таджикистане появиться качественно новая возможность придания существенного импульса дальнейшему ускоренному развитию не только для микрофинансового сегмента, но и всему финансовому рынку и развитию экономики Таджикистана в целом.

Анализ сложившейся ситуации микрофинансового и банковского сегмента финансового рынка Таджикистана показал, что одним из основных сдерживающих факторов их дальнейшего развития является недостаточность внутренних национальных ресурсных источников и слабая база по мобилизации внутренних сбережений.

Все это обуславливает главным и перспективным направлением в деятельности правительства и денежных властей определить, что приоритетным и основным источником финансирования дальнейшего экономического роста станет мобилизация внутренних сбережений и их трансформация в инвестиции и кредитные вложения.

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИОННО-
ЭКОНОМИЧЕСКОГО МЕХАНИЗМА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ
И РАЗВИТИЯ РЫНКА ЭКОЛОГИЧЕСКИХ УСЛУГ**

Абдуллаева Шаходат Бахриевна
*Аспирантка дневного обучения
Таджикского национального университета
Республика Таджикистан*

IMPROVING EFFICIENCY AND ECONOMIC DEVELOPMENT
MECHANISM AND ENVIRONMENTAL SERVICES MARKETS

Abdulloeva Shahodat Bahrievna
(Graduate student training day Tajik
National University the Republic of Tajikistan)

Аннотация

Цель – главная цель и выводы статьи исследования является изучение теоретико-методологических положений и практических рекомендаций, направленных на формирование и дальнейшее развитие рынка экологических услуг в Республике Таджикистан.

Методология – методы, подходы исследования являются базовые положения теорий рыночной экономики, управления экономическими системами, экономического анализа производственно-хозяйственной деятельности, основные положения общей теории экологии, труды отечественных ученых по этим проблемам.

Значимость - результатов исследования заключается в том, что они могут быть использованы в деятельности государственных органов и органов местного самоуправления, отдельными предприятиями, оказывающими экологические услуги, с целью повышения ответственности за загрязнение окружающей среды, усиления контроля над предложением и качеством экологических услуг.

Открытия - разработаны организационно-экономические основы функционирования и развития рынка экологических услуг, включающие механизмы управления природными ресурсами и механизмы управления природопользованием.

Ключевые слова - экология, рынок услуг, охраны окружающей среды, социально-экономические, природную среду, развития технического прогресса.

Abstract

The purpose - the main purpose and conclusions of the article is to study the theoretical and methodological guidelines and practical recommendations aimed at formation and further development of the market for environmental services in the Republic of Tajikistan

Methodology - methods research approaches are the basic tenets of the theory of market economy, management of economic systems, economic analysis of production and economic activity, the main provisions of the general theory of ecology, the works of our scientists on these issues.

The significance of the results - the study is that they can be used in public bodies and local authorities, private companies that provide environmental services in order to increase liability for pollution, greater control over the supply and quality of environmental services.

Discoveries - developed by organizational and economic bases of functioning and development of the market for environmental services, including mechanisms for managing natural resources and environmental management mechanisms;

Keywords - ecology, market services, environmental protection, socio-economic, environment, technology advances.

Введение

Актуальность темы исследования. Охрана окружающей среды и рациональное использование ее ресурсов в условиях бурного роста промышленного и аграрного производства стала одной из актуальнейших проблем современности. Происходящие во всех развитых странах мира социально-экономические и политико-институциональные процессы постепенно ведут к конфликту между необходимостью дальнейшего развития человечества и сохранением среды его обитания. Результаты воздействия человека на природную среду необходимо рассматривать не только в свете развития технического прогресса и роста населения, но и в зависимости от социальных условий, в которых они проявляются. Современное отношение к природной среде является мерой социальных и технических достижений человеческого общества, характеристикой уровня цивилизации. Рост населения и, соответственно, мирового производства являются главными факторами, которые привели к резкому увеличению антропогенной нагрузки на природу. Между тем ассимиляционный потенциал природы уже не справляется с задачей восстановления паритета в окружающей среде. Поэтому во всех

элементах экосистемы начались существенные, необратимые в обозримой перспективе, изменения.

Отношение к природе и природным ресурсам, сформированное еще в советское время, по инерции продолжается до сих пор и по свидетельству большинства экспертов ведет не только к деградации природной среды, но и сопровождается негативными изменениями в биоразнообразии.

В связи с этим особую актуальность в современном мире приобрели вопросы охраны окружающей среды, под которым в широком смысле подразумевают комплекс мер, предназначенных для ограничения негативного влияния человеческой деятельности на живую и неживую природу. Сегодня востребованы специфические услуги, оказываемые специализированными компаниями хозяйствующим субъектам, направленные на визуализацию загрязнения окружающей среды в ходе их хозяйственной деятельности.

Решение экологических проблем является одним из приоритетных направлений социально-экономического развития любого современного государства. Это связано с повышением требований к качеству окружающей среды в результате усилившегося техногенного воздействия человека на биосферу и проявляется в экологизации экономики не только путем прямого государственного регулирования, но и путем организации своеобразного рыночного сектора - рынка экологических услуг.

Формирование рынка экологических услуг в Таджикистане началось сравнительно недавно, поэтому в настоящее время довольно сложно обосновать особенности этого рынка и субъектов, функционирующих на нем. Ситуация на рынке экологических услуг изменяется под влиянием спроса, который в свою очередь, зависит от общей экономической обстановки в республике, экологической конъюнктуры и испытывает регулирующее воздействие государства. Успешное развитие рынка экологических услуг, его масштаб и наполнение зависят от государственного воздействия на природопользователей с целью соблюдения ими природоохранных требований. В связи с этим сегодня крайне важно изучение состояния и тенденции развития рынка экологических услуг, который позволит выявить перспективные направления его развития, что будет способствовать не только более полной реализации мероприятий по охране окружающей природной среды, но и внедрению экономических механизмов рационального природопользования.

Основная часть исследования - организационно-экономические отношения, возникающие в процессе оказания экологических услуг между участниками этого рынка.

Экологическая политика Таджикистана преследует цель улучшения качества природной среды и экологических условий жизни человека, формирование сбалансированной экологически ориентированной модели развития экономики и экологически конкурентоспособных производств. На наш взгляд, успешная реализация программы экологического развития республики является важнейшим вкладом Таджикистана в сохранение глобального биосферного потенциала и поддержание глобального экологического равновесия.

Опираясь на опыт передовых стран, мы попытались выделить некоторые основные направления обеспечения экологической безопасности экономического развития республики и улучшения экологической среды жизни человека [6]:

1. Развитие и совершенствование **экономического механизма охраны окружающей среды**. Это направление может быть реализовано через материальное стимулирование предприятий путем введения налоговых и кредитных льгот за выпуск экологически чистой продукции и использование ресурсосберегающих технологий, повышение платежей за сверхлимитные выбросы и сбросы вредных веществ в окружающую среду, других экономических мер.

2. Совершенствование технологии. Данное направление включает развитие рынка экологических товаров и услуг, которое подразумевает создание экологически чистых, в том числе и ресурсосберегающих, технологий, внедрение малоотходного производства, обновление основных фондов и совершенствование технологических процессов.

3. **Экологическое просвещение**, которое заключается в развитии и совершенствовании системы экологического образования и просвещения, в воспитании и перестройке потребительского отношения к природе, выработке эколого-правовой культуры у населения.

4. Развитие института юридической ответственности за экологические правонарушения. К данному направлению могут быть отнесены: приостановление и прекращение деятельности хозяйствующих субъектов, нарушающих требования экологического законодательства; привлечение к административной, гражданской и уголовной ответственности физических и юридических лиц за нарушение законов и причинение вреда природной среде и пр.

5. Совершенствование и развитие международно-правовых отношений в области охраны окружающей среды. Развитие данного направления обусловлено фактической невозможностью быстро и эффективно преодолеть масштабные экологические проблемы в пределах национальных границ государств.

Процесс приспособления таджикской экономики к экологическим приоритетам осложняется затянувшимся переходным периодом от административно-командной системы к рыночной экономике и глубоким экономическим кризисом в стране.

Выбор наиболее экономичных и надежных средств достижения экологической безопасности является для таджиков, по сути, явлением абсолютно новым. Поэтому, в условиях ограниченных возможностей таджикского рынка важен накопленный опыт других стран в данной сфере. Российский экономист К.Г. Гофман сформулировал основные принципы создания нового экономического механизма природопользования [2], среди которых:

- четкое разграничение источников финансирования мероприятий по охране, воспроизводству и сбережению природных ресурсов между предприятиями и централизованными источниками;
- формирование рынка экологических услуг;
- создание системы платежей за природные ресурсы и экологических налогов, стимулирующих социально справедливое и экономически эффективное распределение рентных доходов от этих ресурсов;
- формирование системы централизованного регулирования финансово-кредитной базы экологически безопасного хозяйствования. В ее основе должен быть заложен принцип целевого резервирования финансово-кредитных ресурсов на природоохранные нужды и др.

Для достижения устойчивости в экономический учет должны быть включены экосистемные услуги и природные ресурсы как товары. Как считают некоторые эксперты, «для этого нужно установить их стоимости, сопоставимые со стоимостями созданной трудом продукции и услуг» [1].

На сегодняшний день не только в Таджикистане, но и на мировом уровне пока не существует общепринятой международной классификации экологического рынка, поэтому в разных странах в это понятие может входить различная продукция.

Например, по определению Европейской комиссии, экологические отрасли – «это производство товаров и услуг по измерению, предотвращению, ограничению или исправлению экологического

ущерба, ликвидации отходов и снижению уровня шума, а также экологически чистые технологии, применение которых минимизирует использование сырья и загрязнение окружающей среды»[4].

В ряде стран мира к рынку экологических товаров и услуг также относят потребительские товары, изготовленные с экологосберегающим эффектом: продукты питания, не содержащие химических добавок, аэрозоли с пониженным содержанием активных химических веществ, холодильники, работающие на особых жидкостях, специальные стиральные порошки и др.

Биотехнологии и нетрадиционные источники энергии являются элементами рынка экологических услуг некоторых стран. Например, в Японии, к данному рынку относятся технологии использования солнечной энергии.

Развитию рынка экологических услуг в Таджикистане, на наш взгляд, препятствуют следующие факторы: отсутствие четкой правительственной экологической программы, недостаточный стимулирующее воздействие налогов и сборов, штрафов, бюрократизм на местах, непоследовательность в реализации проводимой экономической политики, низкая экологическая культура производства и общества, отсутствие учебных центров для подготовки специалистов. Устранение этих сдерживающих факторов является первоочередной задачей, в результате решения которой устойчивое развитие перестанет быть только лозунгом. Если для функционирования других локальных рынков довольно действия конкурентных сил и установление правил игры, то рынок экологических услуг вследствие его особого социального значения, объективно подвергается большему регулированию.

Декларативный характер, присущий большинству вопросов развития рынка экологических услуг в Таджикистане также сдерживает развитие рынка экологических услуг. К тому же ни один государственный орган в сфере регуляторной политики непосредственно не занимается вопросами экологического предпринимательства в республике.

Проблема государственного регулирования и правового обеспечения функционирования рынка экологических услуг, на наш взгляд, заключается в:

- разработке нормативно-правовой базы, создающей гарантии рационального природопользования;
- выработке государственной природоохранной политики; развития рыночных механизмов защиты окружающей среды;

- содействию фундаментальной науке;
- совершенствовании контроля за деятельностью предприятий и организаций, в том числе природоохранной деятельностью и т.д.

Эколого-экономические отношения непосредственно влияют на общественное развитие и характер и особенности этого влияния определяется эффективностью экономических реформ: налоговой, жилищно-коммунальной, структурной перестройки и пр. По этой причине развитие рынка экологических услуг в Таджикистане возможен на основе формирования стимулирующих экономических механизмов, с учетом интересов конечных потребителей. В условиях современного Таджикистана можно выделить следующие экономические инструменты стимулирования развития рынка экологических услуг: упрощение процедур кредитования через банковские учреждения; лизинг; экологические субсидии; система залогов; определение прав собственности на некоторые природные ресурсы.

Опыт развитых стран показывает, что среди современных инструментов стимулирования развития рынка экологических услуг наиболее результативными и важными являются экологические налоги, которые предусматривают специальные механизмы налогообложения экологически вредной продукции, с одной стороны, а с другой – широкий набор налоговых льгот для тех субъектов предпринимательской деятельности и юридических лиц, развивают экологически приемлемое производство, улучшают качество окружающей среды путем применения ресурсосберегающих и энергосберегающих технологий.

Необходимо подчеркнуть, что условием дальнейшего развития рынка экологических услуг является обеспечение финансирования природоохранной деятельности, что требует формирования финансово-кредитного механизма управления природопользованием, который должен включать: использование собственных средств предприятий на природоохранные мероприятия; развитую систему экологических фондов; систему финансирования экологических программ и мероприятий по охране окружающей среды из средств бюджетов различных уровней, привлечение средств за счет фондов экологического страхования; систему льготных экологических инвестиционных кредитов, привлечение средств мировых банков и фондов, организаций и фирм к финансированию природоохранных мероприятий в республике.

Развитие эколого-ориентированного бизнеса в Таджикистане может позволить изменить экологическую ситуацию в стране, улучшить охрану окружающей среды и использование природных ресурсов. Нельзя решить экологические проблемы, выйти на устойчивый тип развития без общего улучшения экономического положения страны, эффективной макроэкономической политики. На ухудшение экологической ситуации влияет ряд экономических и юридических факторов, действующих в разных сферах, на разных уровнях и с различным масштабом воздействия.

Самым важным на данный момент является создание государством посредством эффективных, косвенных и прямых, экономических инструментов и регуляторов благоприятного климата для развития эколого-ориентированного бизнеса. Экологическая ситуация, сложившаяся в современном Таджикистане, тесным образом связана со сложным положением в экономике и развитием производственной сферы. Основой устойчивого развития общества, республики в целом, является стабильное развитие отдельных субъектов - предприятий. Под устойчивым развитием следует понимать такое развитие общества, при котором не разрушается его природная основа.

Все то, что человек берет от природы, должно быть в природе сохранено. Высшим приоритетом мирового сообщества сегодня становится политика развития общества в гармонии с окружающей средой. Развитие экологоориентированного бизнеса может существенно изменить экологическую ситуацию в Таджикистане, решить проблемы рационального использования природных ресурсов и охраны окружающей среды. В мире накоплен богатейший опыт экологического предпринимательства, доказывающий не только его жизненную необходимость, но и экономическую выгоду. Именно предпринимательство становится основным проводником в жизнь концепции устойчивого развития. Важная роль отводится созданию и развитию научно-производственных предприятий экологического профиля, предлагающих такие услуги, как экологический аудит, экологический консалтинг (по вопросам экологической политики предприятий в соответствии с требованиями стандартов ИСО-14000, развития систем государственной стандартизации, метрологии и сертификации), а также разработку и промышленное внедрение современных высокоэффективных природоохранных технологий и оборудования для их реализации.

Одним из наиболее эффективных инструментов экономико-экологического контроля в процессе становления рыночной экономики

должно стать *экологическое предпринимательство*. Экологическая доктрина предпринимательства должна строиться не только как звено общенациональной стратегии долгосрочного развития, но и как особый - экологический «срез» всех без исключения направлений политики Таджикистана - как внутренней, так и внешней. При этом должна существовать единая система критериев, применяемых для оценки стратегий, программ или проектов любого уровня - как национального, регионального или корпоративного, так и международного. Оценивая эффективность государственной политики и лежащей в ее основе стратегии развития, можно использовать самые разные критерии, выбор которых напрямую зависит от провозглашенных целей и класса поставленных задач.

В научной литературе мы нашли различное толкование понятия «экологическое предпринимательство», что в процессе исследования позволило сформулировать авторское определение: экологическое предпринимательство – это самостоятельная, осуществляемая на свой страх и риск производственная, научно-исследовательская, кредитно-финансовая и иная деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, производства и продажи товаров, выполнению работ и оказанию услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке и направленная на сохранение, восстановление природной среды и ее биологического разнообразия, снижение негативного воздействия техногенных и природных факторов на окружающую среду, а также оценка их влияния на состояние природной среды и обеспечение экологической безопасности.

С целью определения места экологического предпринимательства в экономике обратимся к схеме, предложенной Н.В. Пахомовой, К.К. Рихтер, в которой выделены четыре блока.

Первый, находящийся на входе в традиционное производство, образован совокупностью природохозяйственных отраслей (отраслей – хозяйств). Это – лесное, водное, сельское, рыбное и охотничье хозяйство, а также геологоразведка. Их основными задачами являются: учет, оценка и охрана природных ресурсов и экосистем, подготовка их для последующего хозяйственного использования, воспроизводство ресурсов или содействие их естественному возобновлению.

Второй блок размещен внутри производственного сектора и представлен экологическими подразделениями (службами, цехами, отделами, лабораториями) предприятий традиционных секторов экономики, которые направляют свои усилия на сокращение и

нейтрализацию техногенного прессинга на природу в местах образования отходов, а также поступления выбросов вредных веществ в окружающую среду, представляя собой первый эшелон борьбы за экологическую чистоту и безопасность производства.

Третий блок сформирован специализированными предприятиями, которые занимаются нейтрализацией стоков, утилизацией и переработкой разнообразных отходов и т.п., поступающих от производств всего региона или отдельной отрасли. Это - объединенные очистные сооружения, принимающие сточные воды, прошедшие первичную очистку на предприятиях в местах их образования, а также ливневые и канализационные стоки; предприятия по приему, переработке и безопасному хранению всего разнообразия вторичных ресурсов и отходов.

Четвертый блок - экобизнес. Он образован производствами, специализированными на изготовлении очистного и перерабатывающего отходы оборудования, средств экологического контроля и мониторинга, разного рода измерительной аппаратуры. В его задачу также входит оказание разнообразных услуг в области экологической экспертизы и сертификации производства и продукции, экологического аудита, внедрения систем корпоративного экологического управления.

Новым направлением деятельности четвертого блока является рециклинговая индустрия, в основе которой лежит принцип конструирования и производства готовой продукции, технических средств, в том числе бытовой техники, с таким расчетом, чтобы, например, максимальное количество отработанных деталей можно было использовать повторно без нанесения вреда окружающей среде. Таким образом, значение рециклинга состоит в проникновении принципа малоотходной в основное производство, а также в процесс потребления готовой продукции.

Постепенно с мирового рынка уходят фирмы не способные выдерживать экологические стандарты, а фирмы осуществившие капиталовложения в «чистые» технологии, становятся лидерами. Например, первенство среди автопроизводителей сегодня во многом определяется способностью соблюдать ужесточающиеся экологические нормы. В выигрыше оказываются компании, внедряющие современные альтернативные виды топлива, экологически чистые двигатели, легкие материалы для производства авточастей. В некоторых странах власти материально стимулируют

приобретение населением малолитражных машин, ведут работы по внедрению в практику использование электромобилей.

Ведущие отечественные производители должны понять, что товар с маркой «экологически чистый продукт» расширяет рынок сбыта. Но пока не выработано четких критериев определения для многих видов продукции и нет механизма ее присвоения. Вместе с тем широкое его использование в маркетинге свидетельствует об устойчивом и динамичном вхождении экологии в рынок. Значит, необходимо создать благоприятные условия для тех, кто действительно двигается в направлении экологизации товаров.

Полученные результаты (выводы)

Развитие экономики любого современного государства напрямую связано с приоритетными направлениями предоставления экологических услуг, что определено повышением требований к качеству жизни, составной частью чего является качество окружающей среды, как результирующей процесса экологизации экономики. Последний невозможен без прямого регулирования, а то и вмешательства государства в деятельность организаций рыночного сектора, формирующих рынок экологических услуг.

Список литературы

1. Akimova T. A., Batoyan B.B., Moiseenkov O.V., Haskin V. V. Osnovnie kriterii ekorazvitiy. M.: Rossiyskay ekonomicheskay akademiya, 1999. S. 34
2. Bolee podr. Sm.: Ekologicheskoe ozdorovlenie ekonomiki /pod. Red. V.Y. Voznyka, N. G. Feytelman, A.A. Arbatova. M.: Nauka, 1994.
3. Bogolqbov S. A. I dr. Sistemi ekologicheskogo upravleniy. M.: Evropeyskiy sentr po kachestvu, 2002.
4. Doklad Evropeyskoy Komissii po zagryazneniy okruqashey sredi / per. S angl.M., 2008 s. 42.
5. Clark K. The economics of 1960. London. 1944.
6. Liberalizing International Transactions in Services. A. Handbook UNC- TAD/Geneva, 1994.
7. Riddle, D.I., Service-Led Growth, Praeger, New York, 1986.
8. Thomas, D. R. E. Strategy is Different in Service Business / Harvard Business Review, Vol. 53, №4, 1978.
9. Trade and Development Report, 2011, N.Y., V.N., 2011.
10. Zeithaml, V.A., Parasuraman, A., Berry, L.L. Problems and Strategies in Services Marketing / Journal of Marketing, Vol. 49, 1985.
11. <http://ca-news.org>

12. <http://www.tajik-gateway.org>
13. См. Напр. Osnovi prirodopolzovaniya.: ekologicheskie, ekonomicheskie I pravovie aspekti / pod. Red. V.V. Dyachenko, Rostov n./D.: Feniks 2006.

УДК 330:3.(574)

**СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО
РАЗВИТИЯ КЫРГЫЗСТАНА**

Доолбеков Замирбек Бекболотович
*Кыргызский экономический университет им. М. Рыскулбекова,
Кыргызская Республика*

Супатаева Нуржан Тилекматовна
*Кыргызский экономический университет им. М. Рыскулбекова,
Кыргызская Республика*

Рахимбекова Жанар Сапаровна
*Международная Академия Бизнеса,
Республика Казахстан*

Аннотация

В статье рассматриваются проблемы и преимущества вступления Кыргызстана в Таможенный союз (ТС) являющегося приоритетной на современном этапе во внешнеэкономической политике Кыргызской Республики.

В процессе исследования использованы методы экономического анализа, сравнения, группировки данных, экономико-статистические методы и др.

Ключевые слова: экономическое развитие, инвестиции, Таможенный союз, экономика, таможенная политика.

**CONDITION AND TRENDS OF THE ECONOMIC
DEVELOPMENT OF KYRGYZSTAN**

Zamirbek B. Doolbekov
Kyrgyz Economic University after M. Ryskulbekov, Kyrgyz Republic

Nurzhan T. Supataeva
Kyrgyz Economic University after M. Ryskulbekov, Kyrgyz Republic

Zhanar S. Rakhimbekova
International Business Academy, Republic of Kazakhstan

Abstract

The given article discusses the challenges and benefits of Kyrgyzstan's accession to the Customs Union which is a priority at this stage in the foreign policy of the Kyrgyz Republic.

Methods of the economic analysis, comparison, a grouping of data, economic and statistical methods, etc. are used during research.

Key words: economic development, investment, the Customs Union, economy, customs policy.

Введение

Экономические потрясения, возникающие в последние годы то в одной, то в другой стране на постсоветском пространстве, отсутствие сколько-нибудь ощутимых результатов в преодолении кризисных явлений вынуждают политиков все чаще обращаться к опыту совместного ведения хозяйства, в условиях управляемой интеграции. Даже благополучные в экономическом отношении страны давно уже избрали для себя путь многоступенчатой интеграции, ведущей в конечном итоге, по замыслу ее инициаторов, к политическому сближению. Именно межгосударственным, экономическим, торговым, валютно-финансовым объединениям западные страны в немалой степени обязаны своим стабильным и поступательным развитием. Первым шагом к объединению национальных хозяйств для решения важнейших задач экономики явилась выработка единой таможенной политики.

Основная часть исследования

Мировой опыт свидетельствует, что таможенные союзы создают благоприятные условия для развития торговли, производства, способствуют укреплению не только экономических, но и политических связей государств, которые объединены общими экономическими интересами. Попытки вновь создать на постсоветском пространстве региональный интеграционный блок начались в сентябре 1993 года, с подписания Договора об Экономическом союзе и создания Содружества Независимых Государств. В целом, эти усилия оказались неуспешными. В январе 1995 года Беларусь, Россия и Казахстан (позже к ним присоединились Кыргызстан и Таджикистан) подписали соглашение о Таможенном Союзе (ТС) и Едином экономическом пространстве (ЕЭП). Но эта попытка не получила успешного развития [5, с.34].

Вступление Кыргызстана в Таможенный союз (ТС) является одной из приоритетных задач во внешнеэкономической политике, определенной в Национальной стратегии устойчивого развития Кыргызской Республики на 2013-2017 годы. Данным программным документом обозначена позиция Кыргызстана по проведению последовательного курса по присоединению к ТС и Единому экономическому пространству (ЕЭП). Выработка «Дорожной карты» к данным интеграционным объединениям позволит Кыргызстану более эффективно участвовать в процессах построения новых типов экономических организаций на постсоветском пространстве.

В этих условиях Кыргызстан должен интенсивно пройти за два года те преобразования норм, законов, правил на которые страны ТС затратили времени в несколько раз больше. Поэтому предстоит огромная и кропотливая работа всего государственного аппарата с привлечением огромного количества экспертов как внутри страны, так и со стран Таможенного Союза. Не вдаваясь в подробности, обозначим основные этапы вхождения Кыргызстана в Таможенный Союз:

1. В первую очередь необходимо проделать огромную работу по принятию в стране Таможенного Кодекса Таможенного Союза, который соответствует Киотской конвенции об упрощении и гармонизации таможенных процедур и предусматривает:

- единые правила декларирования товаров;
 - единые таможенные процедуры;
 - единую методологию определения таможенной стоимости;
 - единые правила и начисления и взимания таможенных платежей;
 - единые правила таможенного контроля;
2. Формирование единого экономического пространства.

В рамках Евразийского экономического сотрудничества, где Кыргызстан является членом, проделана большая работа по формированию единого экономического пространства. К ним можно отнести соглашение о сотрудничестве на рынке ценных бумаг, соглашение о поощрении и взаимной защите инвестиций, соглашение о сотрудничестве в области организации интегрированного валютного рынка, принятия концепции формирования Единого транспортного пространства, концепции согласованной социальной политики, концепции международной деятельности, концепции формирования общего энергетического рынка и так далее. В ходе создания единого экономического пространства предстоит сформировать договорно-правовую базу, регулирующую общий рынок услуг, общий

финансовый рынок и развитие валютной интеграции, общий рынок труда и сотрудничества в области миграционной политики, а так же в социально-гуманитарной сфере.

3. Членство Кыргызской Республики во Всемирной Торговой Организации.

Членство Кыргызстана в ВТО включает обязательство сохранять относительно открытую экономику, соответствующую небольшому размеру и зависимости от импортных поставок. В частности, Кыргызстан принял на себя обязательство связать тарифные ставки на среднем уровне 5,1 процента, принял нулевые тарифные ставки для таких важных секторов, как авиационная техника, информационные технологии и других секторов, открыл 11 важных секторов услуг, а так же принял все требования ВТО в сфере охраны интеллектуальной собственности, стандартов и технического регулирования, средств торговой защиты, лицензирования импорта и других областей. Конечно, в условиях нахождения во Всемирной Торговой Организации, присоединение к Таможенному Союзу было бы затруднительно для Кыргызстана. Однако со вступлением России в ВТО и предстоящим вступлением в ВТО Казахстана для нашей страны намного облегчились все процедуры вступления в Таможенный Союз, так как многие параметры касающиеся изменения нормативов, законов, тарифного и нетарифного регулирования товаров гармонизированы в рамках ВТО и не требуют дополнительных изменений. Для окончательного регулирования всех остальных процедурных вопросов вступления Кыргызстана в ТС требуется разработка «дорожной карты» и предположительное время вступления в состав Таможенного Союза середина 2014 года.

11 апреля 2011 года принято постановление Правительства КР № 150, которым одобрено обращение в Межгоссовет ЕврАзЭС (высший орган ТС) о намерении Кыргызстана вступить в переговорный процесс по присоединению к ТС и ЕЭП, создана Межведомственная комиссия при Правительстве КР, а 19 октября 2011 г. (г.Санкт-Петербург) принято решение о присоединении Кыргызстана к ТС и создании уполномоченной Рабочей группы.

По прогнозам российских экспертов, Таможенный Союз будет способствовать увеличению ВВП стран-партнеров на 12-15% к 2015 году. Идея возрождения ТС возникла в период кризиса, когда страны были заинтересованы в координации усилий по поддержанию своих экономик. Главами государств ТС продекларировано, что новое

образование в будущем имеет потенциал превратиться в глобальный центр притяжения капиталов и передовых технологий.

Известно, что весь ВВП делится на три сферы: промышленность, сельское хозяйство и услуги. Соответственно к услугам относятся строительство, торговля, транспорт, коммуникации, туризм и т.д.

Так вот, даже по официальным данным, сфера услуг составляет 50 процентов экономики страны. При этом понятно, что услуги очень трудно контролировать. Поэтому не официально, а фактически сфера услуг у нас составляет порядка 70% всей экономики.

Многие нас обвиняют в том, что мы промышленность не развиваем. Но все успешные страны в мире развиваются за счёт сферы услуг. Это более высокоинтеллектуальная сфера экономики. Например, построить завод и выпускать какие-то детали может позволить себе только большая страна с мощной экономикой. Мы таковой не являемся. Поэтому ускоренное развитие сферы услуг – это хороший показатель. Наша страна уникальна тем, что объём внешнеторгового оборота превышает объём ВВП. Это редко бывает. Например, это свойственно странам с выходом к морю.

Следует отметить, что перспективы существования Кыргызстана по соседству с Таможенным союзом России, Беларуси и Казахстана в самой республике начали обсуждаться еще до начала работы ТС. При этом на фоне сокращения темпов экономического развития, роста внешнего долга и бюджетного дефицита в Кыргызстане одни доказывают необходимость скорейшего вхождения страны в альянс, призванный сформировать единый рынок на большей части Евразии. Другие – напротив – за то, чтобы и впредь держаться от него подальше, довольствуясь тем, что в отличие от соседей Кыргызстан давно состоит в ВТО [1].

Однако дискуссия экспертного сообщества Кыргызстана по вопросу достоинств и недостатков ТС – этого крупнейшего экономического многостороннего проекта на постсоветском пространстве, призванного стимулировать интеграционные тенденции между новыми суверенными государствами во имя кардинального улучшения условий взаимовыгодного торгово-экономического сотрудничества и участия в международном разделении труда, продолжается до сих пор с неухающей силой.

На сегодняшний день Кыргызстан – страна с неразвитым сельским хозяйством, практически отсутствием промышленности, без перерабатывающих отраслей и крупных экспортоориентированных производств, где нет собственных месторождений минерального сырья

(нефти, газа). Экономика построена на реэкспорте китайских товаров, поступлениях денежных средств от мигрантов, добыче золота, продаже электроэнергии, на швейном производстве, экспорте сельскохозяйственной и животноводческой продукции. Основными статьями импорта являются: топливо, пшеница, медикаменты, чугун, текстильные изделия, автомобили и т.д.

При этом, российские товары занимают 36,87% всего импорта Кыргызстана, казахстанские – 12,6%, белорусские – 2,09%. Поставки из стран СНГ на 30,09% состоят из нефтепродуктов, 9,27% – механического оборудования, 4,38% – электрических машин, 4,64% – средств наземного транспорта, 4,90% – черных металлов и изделий из него, 1,95% – древесины, 2,69% – сахара и кондитерских изделий, 2,29% – изделий из пластмасс, 2,58% – бумаг и картона. Основной объем экспорта страны приходится на Россию – 18,51% и Казахстан – 9,30%.

Однако начало деятельности Таможенного союза негативно отразилось на экономических показателях республики. Особенно сильно пострадал крупнейший в Центральной Азии торговый комплекс «Дордой», где падение товарооборота за 2010 год достигло почти 80%. Причиной стало резкое увеличение странами союза таможенных пошлин на реэкспорт китайской продукции. Кроме того, укрепление границ соседями в рамках ТС для Кыргызстана обернулось в закрытии ряда таможенно-пограничных постов, что затруднило транспортные передвижения товаров из Китая через Казахстан. Серьезные убытки понесли и другие крупные предприятия, и рынки, в частности, по реализации строительных материалов, и как следствие произошло сокращение бюджетных доходов от налогообложения более, чем на 1,3 млрд. сомов.

Поэтому среди отрицательных моментов можно назвать опасения, связанные с крупными рынками «Дордой», «Кара-Суу». Сейчас в Кыргызстане имеется реэкспорт. Хотя он качественно изменился после 2010 года, когда Казахстан ввёл таможенную границу де-факто, оградившись колючей проволокой. Т.е. в один день запретить реэкспорт будет трудно, поскольку социальная ситуация в государстве должна быть стабильной. И в этой связи мы считаем, необходим переходный период, в течение которого эти рынки могли бы превратиться в свободные экономические зоны или таможенные склады. Где бы оптовый вывоз в страны ТС проходил по полной растаможке по их стандартам.

С начала 2010 года в Кыргызстане значительно повысились цены на пищевые продукты и безалкогольные напитки, которые в целом подорожали на 27,0%, в том числе растительные масла - на 47,3%, мука - на 42,6%, свежее мясо - на 32,7%, хлеб - на 22,2%, сахар - на 22,5%. Стоимость алкогольных напитков и табачных изделий возросла на 12,9%. Непродовольственные товары подорожали на 14,2%, из них материалы для содержания ремонта жилых помещений - на 17,9%, фармацевтическая продукция - на 16,4%, электроэнергия, газ и прочие виды топлива - на 15,1 %, одежда и обувь - на 14,5%, предметы домашнего обихода, бытовая техника - на 6,9%. Были введены ограничения и на экспорт из Кыргызстана сельскохозяйственной продукции, из-за чего 90% производителям пришлось сократить объемы продаж либо вовсе отказаться от поставок продукции в страны ТС [2]. Около 66% экспортеров швейной продукции также столкнулись со значительным сокращением торговли со странами ТС, а 6% были вынуждены свернуть свой бизнес.

В настоящее время Кыргызстан осуществляет торговлю более чем со 140 странами мира. Но удельный вес стран ТС в товарообороте с КР составляет только 42,7%, в экспорте – 33,6% и импорте – 45,9 %.

Самый большой товарооборот с Кыргызской Республикой имеет Российская Федерация – 27,6%, далее Казахстан – 12,7%, на Беларусь приходится 2,4%[1].

Россия и Казахстан лидируют среди торговых партнеров Кыргызской Республики. За 2011 г. доля импорта из России составила – 33,5%, экспорта – 12,7%, импорта из Казахстана – 9,5%, экспорта – 9,5% от общего объема. Вступление в Таможенный союз неизбежно приведет к тому, что часть товаров поступавших в Кыргызстан из третьих стран будет заменена продукцией из государств ТС[7, с.23].

Структура внешней торговли со странами ТС свидетельствует о том, что любое изменение условий торговли с этими странами оказывает существенное влияние, практически, на все сектора экономики Кыргызстана, в том числе на занятость и доходы населения.

На сегодняшний день экспорт товаров Кыргызстана в страны ТС гораздо более диверсифицирован, по сравнению с экспортом в другие страны, в котором доминирует золото, поэтому также вносит больший вклад в занятость и получение доходов населением.

Самое главное, по нашему мнению, – значительное улучшение инвестиционного климата.

Так предприятия, которые у нас работают, сейчас обслуживают всего пять миллионов населения с достаточно низкой покупательной способностью. Если Кыргызстан становится членом Таможенного союза, этот рынок увеличивается до 170 миллионов человек – жителей Беларуси, Казахстана и России, причём с очень высокой покупательной способностью. То есть рынок сбыта товаров либо услуг увеличивается примерно в 300 раз! В Кыргызстане будет очень выгодно открывать предприятия, которые станут обслуживать весь этот 170-миллионный рынок.

В сложившейся ситуации наиболее ярые противники вступления Кыргызстана в ТС утверждают, что в рамках союза Кыргызстан не сможет достойно отстаивать свои национальные интересы, т.к. все решения здесь принимаются большинством голосов при следующих квотах: Россия – 57%, Казахстан и Беларусь – по 21,5%. Доля же Кыргызстана при вхождении в ТС составит всего 3%, т.е. фактически республика потеряет возможность определять собственную торговую и бюджетную политику [1].

При этом, источники пополнения бюджета стран-членов Таможенного союза, в основном, формируются за счет экспортных пошлин (в РФ около 60%, в РК – около 42%, в РБ – около 40%) [1], а в Кыргызстане – за счет налогов на импорт. В этой связи, сегодняшние участники союза обладают значительным потенциалом маневрирования в части, касающейся внесения изменений в таможенно-тарифное регулирование импорта. К тому же экономика Кыргызстана несоизмеримо меньше любой из стран ТС по всем показателям. Особенно заметна разница по размерам ВВП, доходам на душу населения и отрицательному сальдо торгового баланса, который по расчетам может вырасти еще в 2,6 раза.

Кроме того, эксперты отмечают, что если Кыргызстан становится членом ТС, то он фактически присоединяется к таможенной политике РФ, потому что 92% единого таможенного тарифа составляет тариф России (средний таможенный тариф ТС – 10,6%, а Кыргызстана – 5,1%), и будет вынужден увеличить таможенный тариф в два раза, что приведет к росту цен в стране на потребительские товары на 1,5-2% – до уровня российского и казахстанского рынка. Соответственно, к примеру, импортные лекарства подорожают на 10%, кожаные изделия – на 20%, продовольствие – на 15%, а пошлина на традиционно ввозимые из Европы и ОАЭ автомобили практически будет превышать их цену. Все это приведет к росту инфляции, а также повышению

монополистами тарифов на электроэнергию, бензин, транспорт, тепло и т.д.

Однако, главным препятствием вступления Кыргызстана в ТС, по мнению противников союзничества, является членство республики с октября 1998 года во Всемирной торговой организации (ВТО). В частности, в рамках этой организации Кыргызстан принял на себя обязательство не повышать действующие ставки таможенных пошлин по отношению к третьим странам, что совершенно неприемлемо для других членов Таможенного союза. В случае же изменения республикой своих обязательств в рамках ВТО в сторону повышения тарифных ставок с 5,1% до 10,6%, принятых в ТС, возникнет вопрос компенсации, размер которой составит 103 млн.долларов США[8, с.34].

Есть несколько моментов, которые активно обсуждаются с нашими партнёрами. Например, тот факт, что Российская Федерация два года назад стала членом ВТО. Вступая в ВТО, она взяла на себя обязательства гармонизировать в течение 5 лет тарифы по стандартам ВТО. Сейчас они в РФ высокие, но в оговорённый срок должны понизиться до уровня, который принят в странах ВТО, в том числе и в Кыргызстане. То есть не кыргызская сторона должна увеличивать тарифы на импорт, а они снижать до нашего уровня[6, с.156].

Данные условия Кыргызстаном заложены в «дорожную карту». В марте предстоит саммит стран ТС, где и будут обсуждаться меры, которые Кыргызстан должен принять. Одно из обязательных - укрепление нашей внешней границы, которая автоматически становится границей Таможенного союза. И на это требуется значительная сумма, порядка 200 миллионов долларов, для создания необходимой инфраструктуры. Кыргызская Республика будет обращаться в страны ТС с просьбой получения этих средств.

Вместе с тем, позицию активных сторонников участия Кыргызстана в ТС можно выразить высказываниями эксперта о том, что членство Кыргызстана в ВТО является препятствием для вступления в Таможенный союз, ошибочно. Наша страна, вступая в ВТО, подписала соглашение, согласно которому она может участвовать в еще одной экономической интеграционной организации. При этом мы брали обязательство не устанавливать средние таможенные пошлины выше 8,9%, то есть маржа ВТО позволяет провести согласования по ряду товаров».

Членство Кыргызстана в Таможенном союзе на политическом уровне рассматривается данными экспертами, как наиболее вероятный

вариант дальнейшего развития страны, в контексте участия в интеграционных объединениях ЦАР. С их слов, от нахождения более 12 лет в ВТО для Кыргызстана практически не было, и нет особенной пользы. Это связано с тем, что основными торговыми партнерами являются страны региона – Казахстан, Узбекистан, Россия, ряд других государств СНГ, не входящих в состав ВТО. Поэтому воспользоваться преимуществами членства в этой международной организации никогда не удавалось. Если же Кыргызстан будет состоять в Таможенном союзе со странами, которые впоследствии вступят в ВТО, то республика, по нашему мнению, сможет в полной мере извлечь из этого выгоду.

В первую очередь – это создание огромного рынка сбыта с населением более 170 миллионов человек и огромной территорией. Во-вторых, свободное перемещение товаров, т.е. сокращение различных таможенных процедур на границах. По некоторым расчетам, беспрепятственное продвижение товаров может сулить Кыргызстану увеличение ВВП на 20-30%. В-третьих, создание и успешная деятельность совместных предприятий.

Все это позволит кыргызстанским компаниям получать выгоды от увеличения производства, усилит их привлекательность для прямых иностранных инвестиций, что обусловлено более низким уровнем заработных плат в стране, сравнительно дешевой стоимостью производственных помещений и т.д. Наличие таких условий и возможность беспопытного доступа к рынкам сбыта России, Казахстана и Белоруссии будет стимулом для инвесторов открывать производства в Кыргызстане[4].

Для правильной оценки ситуации следует отметить, что сейчас на страны СНГ приходится 52% внешней торговли Кыргызстана, а на 100 стран ВТО – 48%. Но товары из СНГ составляют самую главную, жизненно необходимую группу товаров, без которых республика не может обойтись. Что касается товаров, поставляемых из стран ВТО, то они не представляют для экономики Кыргызстана большого значения, кроме ширпотреба из Китая, который к тому же очень низкого качества и в КНР запрещен для экспорта.

В этой связи сторонниками союзничества в рамках ТС предлагается определить группу т.н. «чувствительных» товаров, занимающих особое место в экспорте Кыргызстана для стран ТС, особенно для России и Казахстана. Речь идет о сельхозпродукции, в том числе об овощах и фруктах, мясных и овощных консервах, молочных и колбасных продуктах, бобовых злаках и швейных изделиях.

Определив уязвимую группу, начать переговоры по вступлению в ТС на условиях предоставления Кыргызстану преференциального режима торговли по указанным видам продукции сроком на 2 года. При этом в качестве аргумента приводится то, что перечень «чувствительных» товаров в товарообороте Кыргызстана с членами ТС небольшой и из-за своих мизерных для этих стран объемов никак не повлияет на структуру торговли союза.

Например, объем экспорта кыргызских товаров в Россию за 2009 год равнялся 367 млн.долларов США, и он составил всего лишь 0,21% всего импорта этой страны. Российские товары, поступающие в Кыргызстан, оцениваются в 916 млн.долларов США – они занимают 0,30% общего экспорта России.

Мы получаем ГСМ на 1 млрд. 100 млн. долларов в год из России. Если они введут импортную пошлину, у нас цена на бензин может подскочить до 70 сомов.

В России работает огромное количество наших мигрантов. Какая судьба их ждёт, если мы откажемся сотрудничать с теми странами, где они работают и зарабатывают хорошие деньги? То, что усложнятся их условия жизни, это однозначно. А если мы вступим в Таможенный союз, а затем и в Единое экономическое пространство (ЕЭП), то права наших мигрантов будут уравнены с точки зрения трудовых отношений с правами граждан стран - членов ТС и ЕЭП. В этом случае кыргызстанцы-мигранты смогут иметь аналогичный статус с гражданами России, Казахстана и Беларуси, например, не будет необходимости получать разрешение на работу.

В числе положительных моментов подчеркивается также то, что в республике будет поставлен надежный заслон контрабандной китайской продукции, за счет которой активно формируется теневой сектор экономики. Совместные границы, как ожидается, станут более прозрачными и для трудовых мигрантов, в отношении которых и членов их семей участниками ТС в ближайшем будущем планируется принять соглашение о правовом статусе.

Полученные результаты (выводы)

На наш взгляд, основными преимуществами для Кыргызстана от вступления в Таможенный Союз являются:

1. Таможенные барьеры в рамках стран ТС убираются и выносятся на внешние границы. В бюджет страны поступает около 2 миллиардов долларов США только от импорта товаров из КНР.

2. Резко увеличивается рост экспортного потенциала товаров легкой промышленности, сельского хозяйства. Большой толчок для

своего развития получает перерабатывающая отрасль экономики, энергетика, туризм.

3. Благоприятные условия создадутся для перемещения и нахождения в ТС для трудовых мигрантов. Сумма перечисляемых ими денежных средств увеличится в 2-3 раза и достигнет 4-5 миллиардов долларов США в год.

4. Внутренний валовой продукт страны ежегодно будет увеличиваться на 30-40 процентов за счет роста экономики и выхода в свет теневой экономики.

Таким образом, несмотря на различие во мнениях, большинство кыргызских экспертов признают, что интеграция, будь-то в рамках Таможенного союза, ЕврАзЭС, ШОС или других структур, отвечает и экономическим, и политическим интересам многих стран Содружества. По большому счету, это означает конкретное участие каждой республики в процессах глобализации. Такое сотрудничество идет через участие в процессах регионализации, потому что все страны СНГ практически выпали из процесса глобализации. Исходя же из опыта создания Европейского союза и Таможенного союза ЕврАзЭС, можно ожидать, что в будущем интеграционные процессы на пространстве СНГ дадут свои экономические и политические плоды, потому что интеграция в условиях глобализации действительно становится средством выживания для малых и развивающихся стран.

Список литературы

1 Vneshnyaya trgovlya Kyrgyzskoi Respubliki 2007-2013. Godovaya publikaziya. – Bishkek–2013.

2 Tamozhnya.ru –tamozhennyipravovoi portal.

3 S. Glazev.Ofitsialnyisait. Itogi i perspektivy integratsionnyh prozessov na postsovetском prostranstve. – 31 yanvarya 2012g.

4 DzhoomartO. «Rossiyanashdrug, sistemnyi i fundamentalnyi partner» // Economica Kyrgyzstana. – 6 marta 2014 g.

5 Akeneev Zh.A. Tamozhennyi Soouz kak pervyi etap integratsii Kyrgyzstana v Evraziiskiy Tamozhennyi Sous, Naukaiinnovazii.№2.– Bishkek– 2013.

6NosachevaT.G. Macroeconomicheskyy analiz uchastiya Kyrgyzstana v Evraziiskiy Tamozhennyi Sous EvrAzES, Izvestyavuzov– №4–Bishkek– 2013.

7 Baetov B.I. Promyshlennyyi sektor Kyrgyzstana v sisteme Evraziyskoi integratsii // Nauka i innovazii. - №2.–Bishkek – 2013.

8 Supataeva N.T. Kyrgyzstannaputyevraziiskoiintegrazii//VestnicKEU-№3(26) –Bishkek – 2013.

9 Prezident Nursultan Nazarbaev o evrazyiskoiidee. – Kazhstanskayapravda– 29 marta 2014 g.

10 Economicheskayapoliticairazvitievzaimnyhbisness-prozessov v usloviyahevraziiskoiintegrazii.–Kazhstanskayapravda.–11 aprelya 2014g.

АГРОТУРИЗМ И АКТИВИЗАЦИЯ СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЙ

Ердавлетов С.Р., Кошкимбаева У.Т.
КазНУ им.аль.Фараби, Республика Казахстан

Мукатова Д.М.
КазНПУ им. Абая, Республика Казахстан

Аннотация

Цель: Показать роль и значение современного агротуризма как средства реструктуризации сельского хозяйства, способствующего активизации сельского населения и обеспечивающего его дополнительным доходом, а также – необходимость развития некоторых разновидностей этого вида туризма в регионах Казахстана.

Методология: В процессе исследования был осуществлен комплексный подход с применением следующих методов исследования: системный анализ, сравнительный, обобщения, аналогии и моделирования.

Значимость: Актуальность темы на сегодняшний день не вызывает сомнений: Казахстан располагает богатыми ресурсами, рациональное использование которых позволит разнообразить туристский продукт республики и создать дополнительную статью доходов туристской отрасли.

Выводы: Одной из разновидностей агротуризма, которую можно было бы в первую очередь развить в Казахстане следует признать энотуризм (wine tourism). К перспективным районам развития энотуризма в республике относятся территории Южно-Казахстанской, Жамбылской и Алматинской областей Южного Казахстана, главные районы развития виноградарства и виноделия.

Заслуживает внимания и вопрос развития и организации таких разновидностей агротуризма, как «кумысо-туризм» и «шубато-туризм», география которых будет значительно шире, нежели энотуризм.

Ключевые слова: агротуризм, энотуризм, сельский туризм, туризм на сельских территориях, агротуристское хозяйство, агротуристские услуги, функции агротуризма.

Abstract

Mission: Demonstrate the role and importance of agro-tourism as an instrument of modern agricultural restructuring, promoting activation of rural population and providing it with additional income, the necessity of varieties development of same type of tourism in all regions of Kazakhstan as well.

Methodology: The process of research was carried out by complex approach with using next research methods: system analysis, comparison, generalization, analogy and modeling.

Significance: There is no doubt in the relevance of the theme up to date: Kazakhstan has rich resources; rational use of them will allow variegated tourist products of the Republic and to create an additional source of income in tourist industry.

Conclusion: One of the varieties of agro-tourism, which could be primarily developed in Kazakhstan should recognize as wine tourism. A favorable region for development of this kind of tourism includes South Kazakhstan, Zhambyl and Almaty regions of Southern Kazakhstan, which are the main areas of viticulture and winemaking.

Also noteworthy is the question of development and organization of such varieties of agro-tourism as Kumys- and shubat-tourism, their geography is much broader than wine tourism.

Key words: agrotourism, enotourism, rural tourism, tourism in rural areas, agrotourism economy and agrotourism functions.

Введение

Сельское хозяйство – это одна из старейших и основных отраслей человеческой деятельности. Сокращенно последняя охватывает следующие этапы: от собирательства до сельского хозяйства, от сельского хозяйства до промышленности и от промышленности до эпохи постиндустриальной. В нашей стране на сельских территориях в настоящее время проживает около 7,6 миллионов человек, т.е. 45,3 общей численности населения Казахстана. Происходящие в стране политические и хозяйственные изменения проводят к необходимости реструктуризации сельского хозяйства, которая, без сомнения, должна изменить условия работы и жизни на селе.

Одним из видов такой реструктуризации, способствующих активизации сельского населения и обеспечивающего его дополнительным доходом, может явиться агротуризм.

Существует огромное количество интересных стран, в которых этот вид туризма развит довольно широко и занимает в той или иной стране определенную ступень. В одних странах он появился давно, в других же совсем недавно. В Казахстане такого вида туризма еще нет, но есть возможности развить его.

На наш взгляд, эта тема актуальна на сегодняшний день. Страна располагает богатыми ресурсами, рациональное использование которых позволит разнообразить турпродукт республики и создать дополнительную статью доходов туристской отрасли.

В последней четверти XX века в мировой литературе появилось понятие «агротуризм». Складывается оно из двух слов: агро и туризм. Приставка «агро» происходит от греческого термина - *agros*, означающего пашня, и «*agronomos*» - относящегося к занятию сельским хозяйством. В то же время туризм - это форма активного отдыха вне места постоянного проживания, которая обуславливается рекреационными потребностями (познавательными, отдыха, спортивными) и охватывает всякие виды добровольной смены места пребывания. Агротуризм - *de facto* – это термин, введенный представителями стороны предложения, представляющей интересы сельхозпроизводителей, предоставляющих туристские услуги (услуги туристам). В настоящее время термин «агротуризм» означает расширенное понятие всякого рода деятельности, связанной с обслуживанием не только туристов, но и отдыхающих. Отсюда понятие агротуризм поразному понимается туристами и теми, кто предоставляет агротуристские услуги. Для туристов агротуризм означает туристскую активность человека, который намеревается познать сельскохозяйственную продукцию и (или) отдохнуть в сельской местности. В то же время хозяйствующие субъекты, предоставляющие агротуристские услуги, в сферу понятия агротуризма включают разные формы гостеприимства – агрогостеприимство, гастрономии – агрогастрономия, рекреации – агрорекреация, отдыха – агроотдыха, спорта – агроспорта, и даже лечение и реабилитации – агротерапия.

Понятия эти – не новость. Большинство из них уже использовалось в практике. Кроме того, к агротуризму причисляются некоторые элементы непосредственной продажи, а также всякого рода участие в производстве сельхозпродукции, или наблюдения за ним т.е. собственно агротуризм. Появились новые сокращения как, например, *agritainment*, состоящее из комбинации, выражений *agri* и *entertainment* [1]. Чаше всего для хозяйствующих субъектов, предлагающих

агротуристские товары и услуги, агротуризм является смешанной деятельностью, объемлющей все либо некоторые из обозначенных выше видов деятельности.

Основная часть исследования

В основании идеи агротуризма лежит убеждение, что сельское хозяйство является в принципе основным производителем туристских услуг. Располагая свободными рабочими местами, местами ночлега или дешевой живностью, оно может, благодаря агротуристской деятельности, пополнять свои доходы. Однако практика показывает, что в агротуристской деятельности заинтересованы и другие хозяйствующие субъекты, а сами сельхозпроизводители, особенно расположенные на туристских территориях, часто быстро переводят свою деятельность на рельсы агротуристской деятельности.

Сельский туризм – понятие не равнозначное агротуризму. Понятия эти однако очень тесно соприкасаются. Вообще сельский туризм, кроме производства продукции растениеводства, животноводства, а также переработанной, включает, также, и те роды человеческой деятельности, которые увязываются с жизнью на селе, ее культурой, религией, со всем тем, что охватывается понятием этнография²⁴. Сельскохозяйственные предприятия составляют основную часть сельских территорий.

Объем понятия агротуризма изменяется в зависимости от географического региона мира. Изменяются также соотношения между понятиями агротуризма и сельского туризма. Изменчивость эта и есть результатом роли, какую играет сельская общественность и сельскохозяйственное производство в данной стране или регионе. Во многих штатах США, где общественность сельская в европейском смысле почти не существует, понятие агротуризма и сельского туризма почти равнозначные. Так, D. Dinell [2] характеризует понятие агротуризма на территории штата Канзас следующим образом: «Агротуризм объемлет туристские выезды в хозяйства и на ранчо, выезды, пакеты которых складываются из событий на сельской территории и посещения предприятий, перерабатывающих сельскохозяйственную продукцию».

²⁴ Этнография (этнология) - наука, предметом которой является человек как творец культуры. В этнографии признается автономная сфера человеческого существования, определяющая специфику и своеобразие этнических групп.

В Европе, где деревня выполняет много других функций, кроме сельскохозяйственных, обособление агротуризма от сельского туризма очень существенно. На территориях, где сельскохозяйственное производство очень раздроблено, где существует сильное сельское сообщество, укоренилось скорее употребление термина «сельский туризм» нежели «агротуризм». Поскольку значение традиционных сельских сообществ становится все более второстепенным, и возрастает роль городов, поэтому, вероятно, в будущем термин «агротуризм» будет чаще применим, нежели термин «сельский туризм».

Отсутствие точности в дефиниции понятий «агротуризм» и «сельский туризм» затрудняет выяснение проблемы. В широком смысле агротуризм, кроме упоминаемых выше агрогостеприимства, агрогастрономии, агрорекреации, агроотдыха, агроспорта, агротерапии, включает также некоторые услуги, предоставляемые заводами, перерабатывающими сельскохозяйственную продукцию, а также предприятия, торгующие продуктами сельского хозяйства. Этот аспект агротуризма имеет большое значение для представления продукции предприятий в странах с высоко развитой пищевой промышленностью.

Ввиду трудностей ясного определения разных видов туризма возникает вопрос, а вообще правомерно ли выделение отдельно агротуризма из собственно туризма. Ведь и туризм, как равно и агротуризм, имеют целью удовлетворение потребностей туристов, связанных с посещением, познанием, отдыхом, рекреацией или спортом. Или туризм в значительной своей части не протекает на сельских территориях? Или существуют черты, которые отделяют туризм от агротуризма? Если так, то выделение агротуризма обоснованно²⁵.

Ответ на этот вопрос является, по меньшей мере, частично позитивным.

²⁵ Все чаще в рамках туризма выделяются и описываются отраслевые виды, например, туризм, связанный с продукцией вина (wine tourism), или винный туризм (энотуризм), туризм продовольственный (food tourism), экотуризм и т.д. Фактом является посещение туристами сельскохозяйственных предприятий и территорий. Стало быть, нет поводов, чтобы не выделять агротуризм и сельский туризм.

Вот три главные черты, которые выделяют агротуризм от туризма²⁶.

Первым отличием есть возможность удовлетворения потребностей человека, связанных с практическим участием в процессе производства продукции, в жизни сельской семьи, а также сельского общества. Турист имеет шанс не только принимать участие в производстве продукции растениеводства и животноводства, но также участвовать в семейной жизни сельхозпроизводителей. Агротуризм, понимаемый таким образом, есть трудным, но очень амбициозным видом туризма. Им не заинтересованы все туристы, но только те, которые хотят связать свой отдых с получением практических навыков.

Второй характерной чертой агротуризма, в сравнении с обычным туризмом, является возможность удовлетворения потребностей человека в сфере производства сельскохозяйственной продукции или этнографии. Агротуризм дает шанс познания жизни сельских жителей, их культуры и обычаев.

Третьим отличием агротуризма является возможность удовлетворения эмоциональных потребностей, основывающихся на желании, непосредственного контакта с домашними животными, продукцией растениеводства и животноводства, с продуктами их переработки, удовлетворение потребности переживания идеями, связанной с сельской атмосферой, тишиной, отголосками или даже запахами деревни и сельского хозяйства.

Научное осмысление стремительного развития агротуризма в мире требует разработки соответствующего понятийно-концептуального аппарата его исследования.

Анализ научной зарубежной и отечественной (СНГ) литературы²⁷ показал, что имеют место различные подходы к определению понятий:

²⁶ В. Lane [4], анализируя специфику сельского туризма, приводит следующие различия: совершается на сельских территориях, главным образом на открытых пространствах, приспособлен к сельским условиям (сравнительно небольшое количество туристов, контакт с природой, культурным наследием, традициями), небольшие масштабы поселений и объектов, с которыми связан, поддерживает, а не разрушает характер территорий, использует бережливо местные ресурсы.

²⁷ На польском языке вышло в свет уже несколько учебных пособий по агротуризму, главными из них являются работы М. Джевецкого (1995), У. Светликовской (1998), Б. Лейна и И. Маевского (2001), Б. Кутковской (2003), М. Шнайдера и Л. Пжезборской (2006). Среди англоязычных изданий нам

сельский туризм, агротуризм и энотуризм. Следовательно, существует необходимость в уточнении этих понятий. С учетом существующих трактовок они могут быть определены следующим образом:

- сельский туризм - это совокупность отношений и явлений, возникающих во время путешествия и пребывания людей в сельской местности, связанные с сельским или лесным хозяйством, земледелием либо животноводством, использующие природные и культурные аттракции или козыри повседневной жизни жителей села и организованные субъектами, не обязательно связанными хозяйственным или общественным образом с этой местностью;

- агротуризм - это совокупность отношений и явлений, возникающих во время путешествия и пребывания людей в функционирующем сельскохозяйственном предприятии, организованные хозяевами предприятия с использованием как собственных ресурсов, так и туристских достопримечательностей окрестности. Это форма сельского туризма, которой занимаются люди, ищущие тишины и покоя и интересующиеся жизнью и обычаями села;

- энотуризм – это совокупность отношений и явлений, возникающих во время путешествия и пребывания людей в агротуристских хозяйствах, основной мотивацией которых является посещение виноградников, мест производства вина и участие в торжествах, связанных с вином в целях его дегустации или познания виноградарских районов.

Следует различать, также, и так называемый «туризм на сельских территориях» - виды туризма, культивируемые на площадях сельских административных единиц, которые, однако, с точки зрения расселения, краеведения и даже функциональной не всегда могут быть связаны с сельским хозяйством. Примером могут служить села и территории, подвергшиеся туристской урбанизации, деревенские курорты, большие комплексы дачно-садоводческих хозяйств, специальные оздоровительно-спортивные лагеря, национальные парки и другие охраняемые территории.

Изучением соотношения этих понятий занималась профессор Лодзинского университета (Польша) Иоланта Войцеховская [5].

были доступны работы Дж. Дженкинса (1998), И. Шарпли (1997), С.М.Холла, Л. Шарплеса, Б. Камборна и Н. Масиониса (2000), а также – М.С. Холла, Л. Шарплеса, Р. Митчелла, Н. Масиониса и Б. Камборна (2003). Из российских авторов можно отметить лишь М.Б. Биржакова (2005) и А.Н. Булгакова (2003).

Согласно ее исследованиям, соотношение этих понятий можно отобразить следующим образом (рисунок):

Напрашивается вопрос, можно ли агротуризм назвать новой научной дисциплиной? Традиционно, чтобы какой-нибудь раздел науки признать за новую дисциплину, необходимо чтобы он охватывал определенный раздел знаний, предмет исследования должен быть ясно определен, а дисциплина должна пользоваться свойственными для нее методами. Как уже было сказано, предмет исследования агротуризма не является ясно определенным, но думается, что в недалеком будущем эта ясность наступит.



Рисунок – Дифференциация систематизации понятий, определяющих туризм на сельских территориях в разных странах (J. Wojciechowska, 2009)

Пока не хватает и методов, которые можно было бы признать специфическими для исследования агротуризма. Можно допускать, что в будущем они начнут появляться, сигналом чему служит метод оценки агротуристских территорий М. Drzewieckiego [6]. Четкая дефиниция и выработка собственных методов исследования подняли бы агротуризм до уровня научной дисциплины. Пока же он пользуется методами, почерпнутыми из статистики, экономики, агрономии, зоотехники, зоологии, географии, этнографии, а также разных других научных дисциплин.

Из этого следует, что выделение агротуризма в качестве самостоятельной научной дисциплины преждевременно. Его скорее следует трактовать как вид хозяйственной деятельности человека, описываемый и исследуемый такими научными дисциплинами как:

экономика, география, биология, сельское хозяйство, право, экология и др. Агротуризм является реальной и постоянно развивающейся деятельностью человека. Сообщения об этой деятельности приходят с разных концов света, почти из всех штатов США, из Канады, всей Западной Европы, а также и из Центральной и Южной Европы, из Австралии, Новой Зеландии и даже Африки. Развитие агротуризма стимулируется как спросом, так и предложением агроуслуг. Интерес к тому, откуда берутся продукты и как они производятся, постоянно возрастает у жителей городов.

Агротуризм, как учебная дисциплина преподается во многих учебных заведениях. Напрашивается вопрос, какие факультеты и вузы являются компетентными для проведения дидактических занятий, а также проведения научных исследований в области агротуризма. Вопрос этот принципиален, поскольку агротуризм развивают университетские факультеты разного профиля. Занимаются этим в настоящее время работники таких факультетов как: экономический, географический, туризма, сельскохозяйственный и др. Наконец, надлежит задуматься над хозяйственным значением агротуризма. Уровень жизни сельского населения в большинстве стран света является очень низким. Исследования, проведенные в последние десятилетия, позволяют утверждать такой факт, что значительная часть современного сельского населения во многих странах мира не может нормально существовать только за счет производства продукции растениеводства и животноводства. Этим оправдываются поиски дополнительных доходов за счет других средств.

Агротуризм является, собственно, примером несельскохозяйственного развития сельскохозяйственных предприятий и сельских территорий. Он уже сегодня охватывает широкую среду знаний, которая может быть представлена в аспекте экономики, организации, маркетинга и управления.

Агротуризм выполняет множество функций, имеющих большое значение как для сельского, так и для городского населения. Из них можно выделить следующие: доходная, занятости, использования свободных жилищных ресурсов, активизация сельских территорий, консервация природных запасов, а также функции отдыха, рекреации и образования городского населения.

Чаще всего выделяются три группы функций агротуризма: социопсихологические, экономические и экологические. Функции социопсихологические связаны с повышением уважения к сельской общественности, взаимным проникновением культур сельской и

городской, а также с возможностью контакта с традиционным стилем жизни сельского населения. Функции экономические касаются стимуляции развития сельскохозяйственных производств, огородничих либо животноводческих хозяйств, образования добавочных источников доходов как для сельских домашних хозяйств (часто без больших инвестиционных вложений), так и для сельских территориальных органов самоуправления. Функции экологические связаны с охраной и заботой об окружающей природе деревни.

Говоря о родах деятельности, функции агротуризма синтетически можно представить следующим образом:

- изыскание дополнительных источников доходов для крестьян и фермеров; благодаря росту их доходов, растут их возможности для инвестиционных вложений, например, на строительство или ремонт, что вызывает уменьшение зависимости непосредственно от сельскохозяйственного производства, дает возможность дифференциации отдельных домашних хозяйств, которая делает их менее зависимыми от колебаний рынка;

- изыскание дополнительных доходов для органов самоуправления сельских территорий;

- развитие локальной инфраструктуры (водоснабжение, канализация, очистка стоков, дороги, общественный транспорт, рекреационные объекты), что способствует улучшению жизни на селе, повышению стандарта и условий жизни сельских жителей;

- увеличение базы ночлега, поддержка производимой продукции, расширение ее ассортимента и повышение качества предоставляемых услуг, что дает шансы непосредственного сбыта некоторых видов сельхозпродукции, содействует появлению и развитию дополнительных рынков сбыта продовольственной продукции и одновременно различного рода местных услуг, таких как ремесло, рукоделие, ковка и др.;

- создание дополнительных рабочих мест и снижение уровня безработицы, что способствует тому, что местные жители становятся востребованными в месте своего проживания, мобилизует их к повышению своей квалификации (психологический аспект), делает возможным использование людского потенциала;

- приобретение новых условий и опыта, профессий, возможность обучения иностранным языкам, наука предпринимательства, а также активизация сельской общественности, формирование новых умений в области обслуживания туристов, расширение познания своей

территории, ее истории и достопримечательностей, новые шансы для сельских женщин;

–преодоление хозяйственной рецессии (благодаря своему мультипликативному характеру туризм активизирует различные профессиональные и социальные группы населения), создание возможности возрождения сельских территорий;

– помощь в социально-экономическом развитии территорий, находящихся в невыгодных условиях, диверсификация хозяйственной деятельности на сельских территориях; создание условий и возможностей для развития других видов деятельности в деревне;

– противодействие массовому оттоку людей с сельских территорий (главным образом людей молодых и образованных), а также обезлюдиванию этих территорий (такие тенденции проявились в некоторых районах многих европейских стран, например, в Венгрии, или в определенных районах Польши);

– улучшению эстетики в доме и вокруг дома, большая забота об эстетике деревни, домов, улиц и других мест публичного характера (эстетизация деревни);

– использование старых, часто не используемых строений либо их частей (редко используемых комнат, чердаков, хозяйственных построек, ресторанов, магазинов, дворцов, дворов и т.п.);

– возможность оживления сельских традиций, завоевание уважения и возврат к культурным традициям народов, развитие культуры на деревне, полнейшее использование и оживление некоторых объектов деревни (домов культуры, спортивных объектов и т.п.);

– повышение заботы о природной среде, об охране природы, создание среды, приятной гостям;

– создание возможности встречи других людей, завязывание контактов и общественных связей, обмен идеями и опытом как для местных крестьян, так для гостей, рост толерантности к иным воззрениям, взглядам и поведению, расширение взглядов о мире и людях местного населения, расширение интересов.

Воспитательные функции агротуризма связаны с функциями познания действительности (природы, культурного наследия), что формирует определенные основы представлений о разных сферах действительности (хозяин – гость, группа туристов, семья), агротуризм является средством формирования чувств (познание и уважение крестьян к создаваемой ими сельскохозяйственной продукции); агротуризм создает возможность туристам заняться творческой работой (участие в сельхозработах, изучение народных ремесел и т.п.),

укреплять здоровье (благоприятные климатические условия, питание, приятные усилия).

Некоторые из названных функций туризма на сельских территориях взаимно накладываются друг на друга, дополняют друг друга, либо возникают один из другого. Поэтому трудно однозначно определить, какие из них важнейшие, а какие нет. Исследования, однако, показывают, что главной функцией агротуризма, отмечаемой и крестьянами и туристами, является функция создания дополнительного дохода.

Одной из разновидностей агротуризма, которую можно было бы в первую очередь развить в Казахстане следует признать энотуризм (wine tourism). К перспективным районам развития энотуризма в республике, безусловно, надо отнести территории Южно-Казахстанской, Жамбылской и Алматинской областей Южного Казахстана, главным районам развития виноградарства и виноделия.

Поэтому ниже более подробно остановимся на этом виде туризма, который уже давно культивируется во многих странах Европы, Америки, Австралии.

По мнению авторов, занимающихся «винным туризмом», еще в древние времена (Древняя Греция, Рим) вино было существенным фактором, притягивающим путешественников [7]. Подобное наблюдалось в период путешествий, известных под названием «гранд тур» (XVI-XIX вв.), когда множество туристов, посещающих Францию и Апеннинский полуостров, охотно задерживалось в винопитейных заведениях, участвовало в обрядах, связанных с выращиванием и сбором винограда, производством вина и т.п. Однако только в двадцатых годах XX века в Германии появилось явление под названием Weinlebrpfad, что можно понимать как «учебные тропы», связанные с выращиванием винограда, производством и потреблением вина, которые со временем стали называться Weinstrassen (Hall и др. 2002). А уже в семидесятые годы XX века во всех 11 виноградарских регионах ФРГ появились «винные маршруты», некоторые из которых ежегодно привлекали по несколько тысяч туристов. Со временем подобные «тропы» - называемые в литературе wine route – начали появляться во Франции, Италии, Испании, Австрии, Португалии, Швейцарии, Израиле, США, Канаде, Аргентине, Австралии, Новой Зеландии и Южно-Африканской Республике, а в девяностых годах – также в Чехии, Македонии и Венгрии.

В Европе энотуризм популярен особенно в странах с высоко развитой культурой производства и потребления вина (страны Южной

Европы, Германия), однако в последние годы он становится все более популярным и в других странах, например, в Великобритании или Нидерландах.

Растущая мода на питье вина (часто вместо пива, виски или джина) привела к тому, что в течение нескольких последних лет очень важными территориями энотуризма стали США, Канада, Австралия и Новая Зеландия. Проведенные в Австралии исследования (Cambourne, Macionis 2002) показали, что главными мотивами отправления энотуризма (wine tourism) являются факторы, связанные с:

- самим вином (пробование вина, его смакование, покупка);
- событиями и традициями, касающимися виноградарства;
- пребыванием во время свободного времяпрепровождения со знакомыми;
- желанием посещения сельских территорий, в том числе мест, где можно выпить вина;
- желанием встречи с производителем вина;
- стремлением к расширению знания о вине, его производстве и т.п.;
- желанием знакомства с местной кухней, организацией пикников в районах возделывания винограда и производства вина;
- посещением предприятий, производящих вино;
- посещением других туристских достопримечательностей и желанием совершения других форм туристских путешествий;
- развлечением.

Некоторые авторы [8] подчеркивают тесную связь энотуризма с региональным и локальным развитием. Разделяя мнение E. Relpha о том, что условием существования и развития туризма является разнообразие пространства (городов), они отмечают, что вино – это один из немногих видов товаров в настоящее время, которые имеют названия, связанные непосредственно с местом их географического происхождения. Тем самым, согласно мнению С.М. Halla и др. (2002), проявляются сильные взаимосвязи между размещением районов выращивания винограда и производством вина (винодельческими регионами) и развитием в них энотуризма, который, в свою очередь, влияет на развитие местного хозяйства, а также на поддержание у местных жителей сознания о географо-культурной особенности данного места (через стремление к сохранению культурной специфики местности, поддержание традиций, связанных с выращиванием винограда, производством вина, торговли им и его потреблением и т.п.). Здесь следует заметить, что некоторые авторы вводят даже

термин «winescape», поскольку он несколько иначе понимается, чем культурный облик территорий, на которых выращивается виноград. Автор этого определения – D.J.Telfer (2002) – объясняет термин «winescape» как исключительно сельскохозяйственный пейзаж (англ. unique agricultural landscape), на которой накладываются три элемента: (1) виноградники, (2) деятельность, связанная с выращиванием и сбором винограда, (3) места производства вина и его хранения.

Отдельные авторы (например, G.Johnson) трактуют энотуризм единственно как посещение с рекреационными целями, так скажем, виноградников (vineyards) и мест производства вина (wineries), а также участие в торжествах, связанных с вином (wine festivals и wine shows) [7]. Однако термин wine tourism понимается также как вид туризма, главными мотивами которого является посещение виноградников и мест производства вина, а также участие в торжествах, связанных с вином в целях его дегустации и (или) в целях познания виноградарских регионов [7]. Сравнивая приведенные дефиниции, отметим следующее: насколько первое определение уместится в рамках рекреационного туризма (Пшеславский, 1979), настолько определение Halla и др. (2002) допускает, что wine tourism является одним из видов широко понимаемого познавательного туризма, который, согласно К. Пшеславскому (1979), связан со следующими мотивами – познания природы, познания культуры (исторической или современной), а также познания общественной жизни.

В свою очередь, исследования, проведенные во Франции, показали, что главным фактором, притягивающим туристов на территории, известные виноградарством и производством вина, очень часто было желание посещения памятников, познание истории и т.п., это отметили 80 % опрошиваемых (Frochot, 2002). В то же время 60 % французских туристов, отдыхающих в собственной стране, выбирают места отдыха, принимая во внимание локальные кухню и вино [9].

Примером проявления тесных связей между энотуризмом и культурным туризмом может быть Португалия, где в расположенном к югу от реки Дуэро регионе Сьерра да Наве создан туристский маршрут вдоль шоссе № 226 (Ламего - Момимента да Бейра - Сернанселе), который носит название «Дорога систерских вин» (Rota das vinbas Cister). Путешествующие по ней туристы имеют возможность не только посещения нескольких виноградников и хозяйств, предлагающих вино и кушанья местной кухни, но

и возможность, прежде всего, ознакомления с древними римскими монастырями (XII в.) в Таруке, Табосе, Салседасе, Сернанселе и

Табуако, как и посещения деревень, в которых сохранилось традиционное ремесло (гончарство, плетение корзин).

Подобный же характер имеют «винные маршруты», созданные в провинции Логроньо (регион Арагон, Испания). В этом регионе существует три маршрута для людей, интересующихся виноделием, на которых есть не только многочисленные винные рестораны (bodegas, в 73 из них для туристов предусмотрены специальные подарки), но также древние соборы, замки, руины древнеримских времен и еще курорт Арнедильо. Одновременно туристы, интересующиеся производством вина и историей виноделия, имеют возможность посещения открытого в 1991 году в Харо музея (Estacion enologica y museo del vino) с богатой экспозицией, посвященной, между прочим, геологическим и климатическим условиям, способствующим выращиванию винограда, его отдельных разновидностей, а также технологии производства вина. Основы его были заложены еще в 1907 году при создании школы виноделия (Escuelas Enologicas). Поскольку местные власти получили самоуправление еще в начале 80-х годов XX века, они признали виноградарство и виноделие приоритетными отраслями хозяйства региона, и в 1983 году эта школа была ими принята на баланс и постепенно преобразована в центр энотуристского образования.

На основе приведенных примеров, можно выделить две основные модели энотуризма: (1) европейский и (2) американо-австралийский (которая развивается также в Южно-Африканской Республике). Насколько первая модель взаимоувязывается с культурным туризмом, настолько во втором случае на первый план выдвигаются мотивы, связанные с развлечением, торговлей и т.п. В то же время общим элементом для обеих моделей энотуризма является деятельный отдых, а также стремление туристов оставаться в контакте с природой.

Согласно В.Cambourne и др. (2002), в организации и обслуживании «винных маршрутов» принимают участие многие хозяйственные и общественные организации и учреждения (wine road actors):

- производители вина;
- местные власти;
- особы, оказывающие агротуристские услуги;
- владельцы ресторанов;
- владельцы отелей;
- туристские бюро (турагенты и туроператоры);
- фирмы, занимающиеся производством дополнительных атрибутов для развития энотуризма;

- организации, занимающиеся туризмом, рекреацией, культурой, экологией, спортом, природой, гастрономией и т.п.;
- школы и другие институты образования;
- предприятия, оказывающие дополнительные услуги.

Среди упомянутых «актеров» особенный интерес к развитию энотуризма проявляют собственники винопитейных заведений и производители вина. Поддержка программ развития энотуризма со стороны производителей винограда и вина происходит благодаря большой конкуренции, которая царит на мировом рынке вина, и трудностям продажи излишков вина. Касается это прежде всего европейских стран (главным образом Франции, Италии и Испании), в которых виноделие в последние годы находится в состоянии стагнации (а временами даже кризиса) из-за сильной конкуренции со стороны США, Австралии, Южной Африки, Чили и Аргентины. Именно поэтому в политике Евросоюза относительно сельских территорий пропаганда энотуризма является одним из важнейших вопросов в деле развития производства агротуристских услуг сельхозпроизводителями.

Среди многих программ Евросоюза, в которых энотуризм занял достаточно существенное место, следует упомянуть программу LEADER (франц. L'iaison entre actions de developpement de Leconomie rurale), которая в девяностых годах XX века включала, между прочим, проекты создания инфраструктуры, необходимой для его развития, и помощи в организации винотуризма в районах Френч-Комте (Франция), Пьемонт и Ломбардия (Италия), а также в районе Ла Риоха в Арагоне (Испания), где за счет средств Евросоюза создано четыре маршрута, связанных с посещением центров, известных не только выращиванием винограда и производством вина, но и интересными памятниками, сохранившимися фольклором, ремесленничеством и т.п. Также и в программе LEADER II предусмотрены финансовые проекты, касающиеся пропаганды энотуризма (например, в провинции Гераклион на Крите, Греция).

Пропаганда и поддержка этого вида туризма имеют место также в программах помощи Евросоюза странам Центральной и Восточной Европы (Чехия, Венгрия, Молдавия). Например, винные маршруты, созданные в южной части Моравии, в большой степени были организованы за счет средств PHARE (фонд Gross-Border Cooperation Programme).

О значении, какое для некоторых районов виноградарства и виноделия имеет энотуризм, может свидетельствовать такой факт,

например, что в Эльзасе около 23 % производимого вина покупают туристы, а в Бургундии этот процент составляет 12 % [10]. Подобное наблюдается и в других странах. Исследования, проведенные в Италии, показали, что 80 % охваченных анализом хозяйств виноградарей позволяли туристам также покупать тут же производимое ими вино. Больше того, при 33 % из них находились обычные рестораны, а в 95 % случаях турист имел возможность приобрести, кроме вина, и другие продукты (Cambourne и др., 2002).

Районом Италии, в котором можно наблюдать быстрое развитие энотуризма, является Ломбардия, где организовано 15 маршрутов для туристов, интересующихся этим видом туризма. Путешествуя по ним можно посетить 207 винных ресторанов со специально подготовленной для туристов «культурно-гастрономической» программой, а также переночевать в 275 агротуристских хозяйствах, специализированных на выращивании винограда и производстве вина. В свою очередь, в винодельческом районе Ваполиселла (провинция Верона) туристы, интересующиеся энотуризмом, могут посетить 78 виноградарей и 13 винных ресторанов. Энотуризм пропагандируется также в известном винодельческом районе Соаве (также расположенном в провинции Верона). Особы, интересующиеся этим видом туризма могут посетить в нем 24 хозяйства, специализирующихся на виноградарстве и производстве вина (azienda). Во всех из них можно производить закупку вина, кроме того, в некоторых из них можно купить масло, а также овощи и др.

Выводы

На основе анализа литературы можно констатировать, что трактование посещения виноградарских регионов и мест производства вина с рекреационно-потребительских позиций характерно для США, Австралии, Канады и Новой Зеландии, в то же время в Европе, в подавляющей ее части, энотуризм считается одним из видов культурного туризма. Например, среди 1552 туристов, опрошенных в штате Виктория (Австралия), большинство подтвердило, что занимаются энотуризмом по причине возможности дегустации разных вин. На втором месте была указана возможность покупки вина. На последующих местах отмечались: возможность проведения свободного времени с родными и знакомыми, расширение кругозора, возможность познакомиться с местной кухней, посетить места производства вина и встретиться с работниками винзаводов, а также возможность развлечься (Mitchell, 2002).

Принимая во внимание все сопутствующие энотуризму элементы, следует признать, что концепция его развития может быть признана одной из множества концепций развития сельских территорий. Его развитие особенно полезно для регионов, в которых выращивание винограда и производство вина играют существенную роль и которые переживают трудности, связанные с перепроизводством вина и отсутствием рынков сбыта и т.д. Тем самым организация и обслуживание «винных маршрутов» может быть трактована как одна из разновидностей туристской аттрактивности сельских территорий.

Только вышеприведенные примеры свидетельствуют о том, что винотуризм также обладает мультипликативным эффектом и не ограничивается лишь потреблением вина. Очень часто владельцы винных ресторанов предлагают туристам не только возможность посещения погребов и дегустации вина (временами за плату, а чаще бесплатно), но также питание, ночлег, покупку вина, приобретение сувениров (не всегда связанных с вином), цветов, а также различных продовольственных товаров (обычно это сыры, масло, свежие овощи и фрукты, а также изделия их переработки). Нередко в хозяйствах по выращиванию винограда и производству вина туристы имеют возможность использовать для прогулок лошадей или велосипеды и т.д. Это означает, что в большинстве случаев туристы, посещающие винодельческие хозяйства, больше денег тратят на ночлеги, питание, спортивно-рекреационную деятельность, чем на дегустацию вина и покупку нескольких бутылок вина домой. Кроме того, владельцы винных производств могут рассчитывать, что по возвращению домой некоторые туристы начнут покупать вино, которое отведали в туристском путешествии. Все это говорит о том, что развитие энотуризма может иметь существенное значение не только для повышения доходов хозяев, занимающихся выращиванием винограда и производством вина, но также влиять на локальный рынок труда, вызывая увеличение налоговых отчислений, способствуя развитию других видов услуг и т.д.

Энотуризм имеет также определенное культурное значение. С точки зрения туриста он позволяет ему познать традиции виноделия, которые уходят корнями в античные времена. Касаются они не только способов возделывания винограда и производства вина, но также разных обычаев, связанных со сбором винограда, его переработкой и т.д. В свою очередь, с точки зрения регионов и местностей, в которых выращивается виноград, интерес туристов к вину и виноделию позволяют сохранить эти обычаи. Не следует забывать, что с

выращиванием винограда связан некий характерный тип «культурного пейзажа», на который накладываются не только виноделие, но также определенный тип сельской застройки, планировка зданий и строений и т.п. Тем самым можно сказать, что энотуризм способствует поддержанию и упрочнению культурного пейзажа.

Одним из факторов, притягивающих тысячи туристов к местам выращивания винограда и производства вина, являются многочисленные обряды, связанные с этим видом деятельности человека.

Заслуживает внимания и вопрос развития и организации таких разновидностей агротуризма, как «кумысо-туризм» и «шубато-туризм», география которых будет значительно шире, нежели энотуризм.

Список литературы

- 1 Blevins J.Mote. Colorado Farmers Dabble in «Agritainment». Plasa, 2003. – 123 p.
- 2 Dinell D. Wichita Business Journal. Plasa, 2003. – Vol. 18, iss. 19. – 112 p.
- 3 Przezborska L. Analisa economiczna funkcjonowania gospodarstw zajmujacychsie turystyka wejska i agroturystyka w Wielkopolsce oraz perspektywy ich rozwoju. – Poznan, 2002. – Vol. 20, iss. 11. – 115 p.
- 4 Lane B. A Review for the Organization for Economic Cooperation Development: Rural Tourism. – Bristol, 1992. – Vol. 19, iss. 10. – 110 p.
- 5 Wojciechowska J. Procesy i uwarunkowania rozwoju agroturystyki w Polsce. – Lodz: Wlil, 2009. –Vol.28, iss.167. – 132 p.
- 6 Drzewiecki M. Wiejska przestrzen rekreacyjna. – Warszawa: IT, 1992. – Vol. 18, iss. 19. – 112 p.
- 7 Hall C.M., Johnson G., Cambourne B., Macionis N., Mitchell R., Sharples L., 2002, Wine tourism: an introduction. □W:□ Hall C.M., Sharples L., Cambourne B., Macionis N.(red), Wine tourism around the world: development, management and markets. Butterworth–Heinemann, Oxford–Amsterdam–Boston–London–New York–Paris–San-Diego–San-Francisco–Singapore–Sydney–Tokyo, 67-80.
- 8 Hall C.M., Johnson G., Mitchell R., 2002, Wine tourism and regional development. □W:□ Hall C.M., Sharples L., Cambourne B., Macionis N.(red), Wine tourism around the world: development, management and markets. Butterworth –Heinemann, Oxford–Amsterdam–Boston–London–New York– Paris–San-Diego –San-Francisco–Singapore–Sydney–Tokyo, 196-225.

9 Daniel V., 1994, Le tourisme en espeece rural. Travaux et Innovations, 6, 37-40.

10 Choisy C., 1996, Le poids du tourisme viti-vinicole. Espaces, 140, 30-33.

УДК658.56:615.1(574)

ГРНТИ 06.39.41

**МЕНЕДЖМЕНТ КАЧЕСТВА: ИНТЕГРИРОВАННАЯ СИСТЕМА
И ЕЕ ВНЕДРЕНИЕ В ФАРМАЦЕВТИЧЕСКУЮ ОТРАСЛЬ
КАЗАХСТАНА**

**QUALITY MANAGEMENT: THE INTEGRATED SYSTEM AND
ITS INTRODUCTION INTO PHARMACEUTICAL BRANCH OF
KAZAKHSTAN**

Makhatov Bauyrzhan Kalzhanovich

*Doctor of pharmaceutical sciences, professor, academic of KazNANS,
Kazakhstan*

Makhatova Adelina Bauyrzhanovna

Doctorant PhD Kazakh Economic University, Kazakhstan

Аннотация

В статье представлены различные способы внедрения интегрированных систем менеджмента, разработанные для фармацевтических компаний, приведено сопоставительное сравнение стандартов, применяемых при определении и внедрении ИСМ предприятий фармацевтической отрасли, показаны определяющие положительные факторы применения ИСМ на фармпредприятиях. В условиях форсированного индустриально-инновационного развития экономики Казахстана весьма важно формирование в фармацевтических предприятиях политики соответствия международным стандартам производства. Это отвечает стратегическим целям государства в отношении обеспечения безопасности страны в различных проявлениях, в том числе экономической и фармацевтической. Повышения конкурентоспособности фармацевтических предприятий Казахстана также возможно путем присоединения к мировой тенденции - внедрению интегрированной системы менеджмента качества. Успешный опыт развития фармацевтических предприятий стран – лидеров мировой экономики наглядно доказывает это. Совершенствование системы менеджмента – процесс бесконечный, он открыт для решения новых задач в меняющихся условиях и обеспечивает устойчивость и динамичное развитие компании.

Цель – разработка эффективных способов внедрения интегрированных систем менеджмента, разработанных специально для фармацевтических компаний. Осуществление сопоставительного сравнения стандартов, применяемых при определении и внедрении ИСМ предприятий фармацевтической отрасли и определение положительных факторов применения ИСМ на фармпредприятиях Казахстана.

Методология – исследовательский анализ интегрированных систем менеджмента, сопоставительное, теоретическое и категориальное сравнение, качественные и количественные методы в экономике, в том числе методология эмпирических исследований, дедукции, индукции и интродукции.

Значимость – Это отвечает стратегическим целям государства в отношении обеспечения безопасности страны в различных проявлениях, в том числе экономической и фармацевтической. Повышения конкурентоспособности фармацевтических предприятий Казахстана также возможно путем присоединения к мировой тенденции - внедрению интегрированной системы менеджмента качества.

Открытия – достигнутые результаты можно вкратце сформулировать следующими основными открытиями: авторское определение термина «интегрированная система качества» в применении к фармацевтической отрасли Казахстана; она требует первоначального построения некой базовой СМК на основе требований ISO 9001:2008, а при необходимости и требованиями ISO 22000:2005 (HACCP), после чего система может легко интегрироваться с ISO 14001, OHSAS 18001 и/или SA 8000, или же с ISO 27001; грамотно интегрированная система незначительно увеличивает стандартную структуру документации системы менеджмента, обеспечивает повышение мобильности и возможности адаптации системы к изменяющимся условиям; целесообразно совмещение отдельных процессов при интегрировании; использование предлагаемых подходов обеспечивает снижение затрат на разработку, функционирование и сертификацию интегрированной системы менеджмента качества.

Ключевые слова - менеджмент качества, интегрированная система менеджмента качества (ИСМ), качество препаратов, стандарты качества.

Abstract

Approaches to their implementation at a pharmaceutical enterprise. Approaches to the implementation of integrated management systems at pharmaceutical enterprises, comparative analysis of standards used in development of integrated management systems at pharmaceutical enterprises, and main advantages observed after implementation of the integrated management systems are presented in the article. It is also proved that quality management today is a visit card of every pharmaceutical enterprise in its products launch. In the context of forced industrial-innovative development of Kazakhstan's economy is very important in the formation of pharmaceutical enterprises policy compliance with international standards of production. It meets the strategic goals of the state for the safety of the country in various forms, including economic and pharmaceutical.

It is also possible to improve the competitiveness of pharmaceutical companies in Kazakhstan by joining the global trend - the introduction of an integrated quality management system. Successful experience in the development of pharmaceutical companies - the leaders of the world economy clearly proves it. Improvement of the management system - an endless process, it is open to meet new challenges in a changing environment and provides stability and dynamic development of the company.

Aim - The development of effective ways of management integrated systems introduction developed specially for the pharmaceutical companies. Implementation of comparative comparison of the standards applied at definition and introduction of ISM of pharmaceutical branch enterprises and definition of positive factors of application of ISM on the enterprises of Kazakhstan.

Methodology - The research analysis of the integrated systems of management, comparative, theoretical and categorical comparison, qualitative and quantitative methods in economy, methodology of empirical researches, deductions, induction and introduction.

Importance - It is also proved that quality management today is a visit card of every pharmaceutical enterprise in its products launch. In the context of forced industrial-innovative development of Kazakhstan's economy is very important in the formation of pharmaceutical enterprises policy compliance with international standards of production. It meets the strategic goals of the state for the safety of the country in various forms, including economic and pharmaceutical.

Openings - The reached results can be formulated in the following main opening: author's definition of the term "the integrated quality system" in

application to pharmaceutical branch of Kazakhstan; initial creation of certain basic TQM on the basis of ISO 9001:2008 requirements, and if necessary and requirements of ISO 22000:2005 then the system can easily be integrated with ISO 14001, OHSAS 18001 and/or SA 8000, or with ISO 27001; competently integrated system slightly increases standard structure of documentation of system of management, provides increase of mobility and possibility of adaptation of system to changing conditions; combination of separate processes at integration is expedient; use of offered approaches provides decrease in expenses for development, functioning and certification of the integrated quality management system.

Keywords - the system of quality support, integrated system of quality management, GMP (Good Manufacturing Practice), quality, safety of medicines.

В условиях форсированного индустриально-инновационного развития экономики Республики Казахстан эффективная реализация политики фармацевтических предприятий в направлении завоевания рынка в стране в определяющей степени зависит от доверия заказчиков и покупателей к организациям-производителям. Динамично поступательное развитие рынка фармацевтических препаратов, а также усиливающиеся тенденции на усиление конкуренции на данном рынке предъявляют новые требования к организации управления фармацевтическими предприятиями [1].

В данной ситуации важным как с точки зрения определения стратегических приоритетов и направлений повышения конкурентоспособности фармацевтических предприятий, так и с точки зрения приверженности мировым тенденциям является – внедрение интегрированной системы менеджмента качества исходя из особенностей конкретного производства лекарственных средств [2].

Успешный опыт развития фармацевтических предприятий стран – лидеров мировой экономики наглядно доказывает тот факт, что достижение поставленных целей развития в управлении обеспечивает использование европейских методов менеджмента качества, внедрение и сертификацию систем качества в соответствии с международными стандартами ISO 9000, GMP, GLP, GCP и т.п. считаем необходимым остановиться на данных стандартах более подробно для того, чтобы проанализировать теоретические основы и адаптационно приемлемые аспекты данных стандартов, в том числе и с точки зрения их фактической практической применимости в казахстанской практике [3].

Стандарт GMP («Good Manufacturing Practice», Надлежащая производственная практика) – это система норм, правил и указаний в отношении производства: лекарственных средств, медицинских устройств, изделий диагностического назначения, продуктов питания, пищевых добавок, активных ингредиентов.

Стандарт GLP («Good Laboratory Practice», Надлежащая лабораторная практика) – это система норм, правил и указаний, направленных на обеспечение согласованности и достоверности результатов лабораторных исследований, главной задачей которой является обеспечение возможностей полного прослеживания и восстановления всего хода исследования. Контроль качества призваны осуществлять специальные органы, периодически inspectирующие лаборатории на предмет соблюдения нормативов GLP.

Стандарт GCP («Good Clinical Practice», ГОСТ Р 52379-2005 Надлежащая клиническая практика) – это международный стандарт этических норм и качества научных исследований, описывающий правила разработки, проведения, ведения документации и отчетности об исследованиях, которые подразумевают участие человека в качестве испытуемого.

Следует отметить большое разнообразие систем менеджмента, сфера направленности которых представлена различными направлениями деятельности, например, такими как: менеджмент качества, экологический менеджмент, управление безопасностью, социальной ответственностью предприятий-производителей.

В последнее десятилетие казахстанские фармацевтические компании проводят достаточно активную работу по внедрению систем менеджмента качества, где основным мотивом является повышение качества управления предприятием и обеспечение его эффективного развития [4].

К сожалению, опыт внедрения систем качества на отечественных фармацевтических предприятиях свидетельствует о том, что многие из них так и не смогли добиться значительных успехов в улучшении экономических показателей, а основной причиной, препятствующей достижению высоких экономических результатов за счет создания системы качества на предприятии, на наш взгляд, является отсутствие надежного инструмента оценки качества менеджмента предприятия или же отсутствие воздействия этой оценки на менеджмент.

Итак, система менеджмента качества (СМК) – это система внутрифирменного управления, направленная на достижение

определенных критериев качества выпускаемой продукции, процессов и всей многообразной деятельности предприятия [5].

СМК позволяет создать на предприятии порядок, при котором ответственность персонала точно распределена и документирована. Особенностью современных подходов к менеджменту качества является то, что требования предъявляются не к качеству продукции напрямую, а к системе менеджмента, которая в свою очередь призвана обеспечивать предсказуемый и стабильный уровень качества продукции, процесса производства и деятельности организации в целом [6].

Систему обеспечения качества фармацевтического предприятия следует рассматривать как целостную систему, с помощью которой достигается высокое качество продукта, качество процесса и качество структуры, а также достижение следующих гарантийных параметров: разработка продукции с учетом всех требований и стандартов;

- составление на все операции по производству и контролю четкой документации в соответствии с правилами стандарта;
- четкое определение степени ответственности и полномочий; выполнение мероприятий по производству, поставке и использованию надлежащего исходного сырья и упаковочных материалов;
- осуществление контроля промежуточной продукции, технологического процесса и валидации;
- проведение контроля, проверки готовой продукции в строгом соответствии с требованиями стандарта и законодательства;
- выполнение на систематической основе процедур проведения самоинспекции (внутреннего самоаудита качества), на основании которой возможна регулярная оценка эффективности и дееспособности системы обеспечения качества [7].

Различные части системы менеджмента организации могут быть интегрированы вместе с системой менеджмента качества в единую систему менеджмента, использующую общие элементы. Это облегчает планирование, выделение ресурсов, определение дополнительных целей и оценку общей результативности организации [8].

Фармацевтические предприятия во всем мире в целях соответствия законодательным и рыночным требованиям, вынуждены внедрять одновременно несколько систем менеджмента, в противном случае – достаточно затруднен поиск торговых партнеров, в шансы на участие в тендерах или государственных закупках – низки.

По нашему мнению, данная проблема может найти успешное разрешение посредством внедрения на фармацевтических

предприятиях интегрированных систем менеджмента (ИСМ) - систем, отвечающих требованиям 2-х или более международных стандартов, функционирующая как единое целое [9].

В Казахстане для предприятий фармацевтической отрасли наиболее характерно создание интегрированной системы менеджмента, отвечающей требованиям стандартов ИСО серии 9000 и правилам GMP, поэтому для дальнейшего совершенствования управления на фармацевтических предприятиях обеспечение ИСМ следует рассматривать как систему, с помощью которой достигается высокое качество продукции, качество процессов и качество структуры [10].

Основными преимуществами внедрения ИСМ являются следующие:

- трансформация методических и методологических подходов к обеспечению качества и безопасности фармацевтических препаратов от ретроспективного к превентивному, что позволит в значительной степени снизить потери от брака и (или) отзыва продукции;
- определение четких границ и степени ответственности за обеспечение безопасности фармацевтических средств;
- документальная фиксация подтверждение о безопасности лекарственных препаратов (например, сертификат безопасности, фитосанитарное свидетельство и пр.), что архи важно при работе с потребителем, в том числе при участии в судебных и околосудебных разбирательствах;
- реализация в процессе контрольных функций системного подхода, включающего все параметры безопасности фармацевтических средств – от сырья до конечного пользователя;
- экономичное и эргономичное ресурсо-распределение в управлении безопасностью;
- значительное снижение издержек по причине брака или отзыва продукции;
- увеличение меры доверия потребителей к качеству выпускаемых лекарств;
- обеспечение рационального, бесперебойного функционирования предприятия в целом, и оптимального режима работы систем контроля и верификации в частности;
- расширение возможностей выхода на новые рынки сбыта и расширение существующих рынков сбыта;
- появление дополнительных преимуществ во время участия в тендерах, торгах;

- увеличение степени заинтересованности зарубежных и отечественных инвесторов идти на солидные капиталовложения;
- повышение престижности фирменного наименования производителя, формирование положительного имиджа с высоким уровнем доверия со стороны потребителя;
- формирование, удержание и обеспечение хорошей репутации производителя качественных и безопасных фармацевтических препаратов.

Принципиальным моментом является то, что ISO 9001:2008 предъявляет требования не к качеству продукции, а к системе менеджмента качества, которая в свою очередь призвана обеспечивать предсказуемый и стабильный уровень качества продукции, процесса производства и организации в целом.

Говоря об интегрированной системе, термин «качество» следует трактовать как степень соответствия фактической работы предприятия тому, как эта работа была запланирована (в части соответствия технологиям, оперативным планам, стратегическим планам и т.д.).

Таким образом, любой процесс предприятия, любая деятельность автоматически попадает в систему менеджмента, и цель функционирования этой системы становится очевидной и затрагивает все аспекты управления предприятием (финансовые, маркетинговые и т.д.), а понятия «система менеджмента качества» и просто «система менеджмента» становятся взаимозаменяемыми.

В результате такой интеграции получается цельная, прозрачная и эффективная система менеджмента, охватывающая деятельность всего предприятия, позволяющая обеспечивать выпуск качественной и безопасной продукции в шадящих для природы условиях и безопасной для персонала среде.

Грамотно интегрированная система менеджмента качества становится основой для улучшения деятельности предприятия, позволяет успешно работать в будущем, объединяет все заинтересованные стороны единой целью и в конечном итоге обеспечивает предприятию возможность эффективного функционирования в жесткой конкурентной среде [6].

Систему обеспечения качества фармацевтического предприятия нужно рассматривать как интегрированную систему, в основе которой лежат следующие основные стандарты (базовые и дополнительные) [12]:

Базовые стандарты: серии ИСО 9000, описывающие организационную структуру управления качеством; GMP, которые

содержат требования к производству и контролю качества лекарственных средств для человека и животных (ГОСТ Р 52249-2009, ГОСТ Р 52537-2006, ГОСТ Р 52550-2006, ОСТ 91500.05.001-00 и т.д.).

Дополнительные стандарты: стандарты, устанавливающие требования к системе экологического менеджмента (ISO 14001:2004); стандарты, устанавливающие требования к системе менеджмента безопасности продукции (ГОСТ Р ИСО 22000-2007, ГОСТ Р 51705.1-2001, Управление рисками по качеству ICH Q9, ISO 31000:2009); стандарты, устанавливающие требования к информационной безопасности (ISO/IEC 27001:2005); стандарты, устанавливающие требования в области охраны здоровья и безопасности труда (OHSAS 18001:2007); стандарты, помогающие предприятию разработать и внедрить эффективную систему управления, направленную на повышение уровня условий труда и жизненного уровня сотрудников компании (SA 8000; ISO 26000:2010).

Требования GMP и HACCP («Hazard Analysis and Critical Control Points» – анализ опасных рисков и критические точки контроля) основаны на совершенно иных принципах, чем требования стандарта ИСО 9000, но данные стандарты также дополняют друг друга.

Они удачно вписываются в работу фармацевтического предприятия и представляют собой совокупность планирования качества, управления качеством, обеспечения качества и улучшения качества.

В связи с введением в действие требований административного регламента по безопасности лекарственных средств и проведением мониторинга качества лекарственных средств актуальность внедрения системы управления рисками фармацевтических предприятий становится очевидной.

Стандарты GMP и HACCP дополняют друг друга в процессе разработки анализа рисков и безопасности лекарственных средств.

Таким образом, считаем, что для обеспечения выпуска безопасных и качественных лекарственных препаратов предприятию необходимо:

- соответствовать требованиям GMP;
- для обеспечения максимально успешной деятельности на рынке необходимо внедрение стандартов ИСО;
- для управления рисками для качества продукции и определения вероятности случая причинения вреда и тяжести такого вреда, необходимо внедрять систему HACCP.

Хотелось бы особое внимание уделить исследованию специфических характеристик рассматриваемых стандартов,

проанализировать предпосылки их возникновения и причин появления.

1. *Стандарты ИСО.* Появление международных стандартов ИСО серии 9000 было связано с необходимостью упрощения взаимоотношений между потребителями и поставщиками путем подтверждения последними своей способности обеспечивать заявленное качество продукции [4]. Изначальная версия комплекта стандартов ISO 9000 была разработана Международной организацией по стандартизации (ISO) в 1987 году и в ее основе лежала идея управления предприятием любого типа и отраслевой принадлежности посредством управления качеством. На сегодня в мире действуют следующие обновленные актуализированные версии стандартов ИСО серии 9000: ИСО 9000:2005 «Системы менеджмента качества. Общие положения и словарь»; ИСО 9001:2008 «Системы менеджмента качества. Требования»; ИСО 9004:2009 «Менеджмент для достижения устойчивого успеха организации. Подход на основе менеджмента качества».

2. *Стандарты GMP.* GMP («Good Manufacturing Practice») – Правила производства лекарственных средств.

3. *Система HACCP* («Hazard Analysis and Critical Control Points») – анализ опасных рисков и критические точки контроля – стала основной моделью управления безопасностью и качеством пищевых продуктов. HACCP представляет собой превентивный подход к безопасности производства пищевых продуктов и использует средства профилактики физических, химических и биологических опасностей производства, а не контроль готового продукта. HACCP на предприятии – это надежное свидетельство того, что изготовитель обеспечивает все условия, гарантирующие стабильный выпуск безопасной продукции.

Среди внутренних выгод внедрения HACCP можно назвать следующие: возможность использования превентивных мер для недопущения затрат по исправлению брака и отзыву продукции; формирование системного подхода, охватывающего весь спектр параметров безопасности пищевых продуктов на всех этапах жизненного цикла – от получения сырья до использования продукта конечным потребителем; четкое определение ответственности за обеспечение безопасности продукции; экономия за счет снижения доли брака в общем объеме производства; новые возможности для интеграции с другими системами менеджмента; мониторинг и выявление

критических процессов, а также степени концентрации на них основных ресурсов и усилий предприятия.

Действующие в настоящее время стандарты: ISO 22000:2005 «Системы менеджмента безопасности пищевой продукции. Требования к организации, участвующей в пищевой цепочке»; ГОСТ Р 51705 1-2001 «Управление качеством пищевых продуктов на основе ХАССП».

4. *Системы менеджмента окружающей среды – ISO 14000.* Международные стандарты ISO серии 14000 предназначены для обеспечения предприятий элементами эффективной системы управления качеством окружающей среды. Система экологического менеджмента ориентируется не на количественные параметры и не на технологии, а на получение желаемых результатов деятельности предприятия, улучшая процессы посредством снижения затрат, мотивации сотрудников предприятия.

Разработка и внедрение на предприятии системы менеджмента окружающей среды дает следующие преимущества: минимизация рисков и связанных с ними возможных потерь, в том числе и экологических платежей и штрафных санкций; оптимизация внутреннего ресурсного распределения, усиление контроля направлений их использования и обеспечение соответствия законодательным нормам; уменьшение вероятности аварии и вынужденного простоя и, как следствие, минимизация финансовых и трудозатрат на ликвидацию их последствий; оздоровление репутации компании в глазах клиентов и партнеров и иных заинтересованных сторон; наращивание капитализации предприятия.

Действующие в настоящее время экологические стандарты:

- ISO 14001:2004 «Системы менеджмента окружающей среды. Требования и руководство по применению»;

- ISO 14004:2004 «Системы экологического менеджмента. Общие руководящие указания по принципам, системам и способам обеспечения»;

- ISO 14005:2010 «Системы менеджмента окружающей среды. Руководящие указания для поэтапного внедрения системы менеджмента окружающей среды, включая оценку экологической характеристики».

5. *Системы менеджмента охраны здоровья и техники безопасности.* В системе менеджмента охраны здоровья и техники безопасности используется международный стандарт OHSAS 18001:2007 «Система менеджмента профессиональной безопасности и

здоровья. Требования». Его внедрение на предприятии способно дать следующие преимущества: минимизация статистики по причинению вреда персоналу за счет предотвращения и контроля за опасными производственными факторами на рабочих местах; уменьшение риска возникновения несчастных случаев, приводящих к серьезным последствиям; улучшение мотивации персонала за счет удовлетворения их растущих ожиданий; снижение материальных потерь, произошедших из-за несчастных случаев и простоев в производстве; обеспечение соответствия деятельности законодательству в области охраны здоровья и техники безопасности и улучшение имиджа предприятия. На практике серия стандартов OHSAS 18000 объединяет два стандарта: OHSAS 18001:2007 «Система менеджмента профессиональной безопасности и здоровья. Требования» и OHSAS 18002:2008 «Руководство по применению OHSAS 18001».

6. *Система социального и этического менеджмента.* Задача данного стандарта – помочь предприятиям разработать и внедрить эффективную систему управления, которая направлена на повышение уровня условий труда и жизненного уровня сотрудников компании. Основные преимущества, получаемые предприятием при внедрении и сертификации системы социальной ответственности на соответствие стандарту SA 8000:2008: формирование современного имиджа фармацевтического предприятия как социально ориентированного; повышение лояльности со стороны сотрудников предприятия (в т.ч. потенциальных работников); повышение производительности труда персонала; совершенствование условий труда и оздоровление морально-психологического климата в коллективе; сокращение числа аварий и инцидентов на рабочих местах; улучшение отношений руководства компании с работниками, профессиональными союзами, потребителями, общественными организациями и государственными структурами; рост инвестиционной привлекательности предприятия и доверия со стороны деловых партнеров и потребителей.

Действующие в настоящее время стандарты: SA 8000:2008 (Social Accountability 8000) «Социальная ответственность 8000» и ISO 26000:2010 «Руководство по социальной ответственности». В стандартах ISO 9000, ISO 14001, OHSAS 18001 используется цикл PDCA («Plan-Do-Check-Act» – циклически повторяющийся процесс принятия решения, используемый в управлении качеством), а также идеология процессного подхода к управлению предприятием, единые принципы менеджмента качества: лидерство руководства, ориентация

на потребителя, процессный и системный подходы, принятие решений, основанное на фактах, вовлечение персонала, взаимовыгодные отношения с поставщиками, постоянное улучшение.

Методология PDCA представляет собой простейший алгоритм действий руководителя по управлению процессом и достижению его целей, в т.ч.:

- планирование (Plan) – установление целей и процессов, необходимых для достижения целей, планирование работ по достижению целей процесса и удовлетворения потребителя, планирование выделения и распределения необходимых ресурсов;

- выполнение (Do) – выполнение запланированных работ;

- проверка (Check) – сбор информации и контроль результата на основе ключевых показателей эффективности (KPI), получившегося в ходе выполнения процесса, выявление и анализ отклонений, установление причин отклонений;

- воздействие (Act) – принятие мер по устранению причин отклонений от запланированного результата, изменения в планировании и распределении ресурсов, разработка мероприятий по дальнейшему улучшению деятельности.

«Непрерывное улучшение качества» – это постоянный процесс совершенствования оборудования, материалов, инструментов, подходов к использованию человеческих ресурсов и производственных технологий. Последовательную сущность процесса постоянных улучшений отображает цикл PDCA.

Стадия планирования цикла PDCA является одной из самых ответственных. На этой стадии:

- выбирается актуальное направление деятельности предприятия, по которому необходимо провести мероприятия по улучшению качества;

- осуществляется сбор необходимой информации;

- проводится оценка текущей ситуации;

- определяются приоритетные проблемные зоны;

- осуществляется анализ проблемных зон, в т.ч. выявляются критические причинно-следственные связи;

- ставятся конкретные цели, достижение которых позволит устранить проблемные зоны или существенно уменьшить их отрицательное влияние на качество продукции.

ИСМ качества является важным этапом развития в повышении качества управления, что обеспечивает не только выживание, но и, что

более важно, успешную деятельность фармацевтического предприятия.

Итак, хотелось бы сформулировать следующие основные выводы:

1. Создание интегрированной системы – трудоемкий инновационный проект, направленный на повышение эффективности и устойчивости менеджмента предприятия.

2. Интегрированная система требует первоначального построения некой базовой СМК на основе требований ISO 9001:2008, которые дополняются и усиливаются отраслевыми требованиями GMP или наоборот, а при необходимости и требованиями ISO 22000:2005 (НАССР), после чего система может легко интегрироваться с ISO 14001, OHSAS 18001 и/или SA 8000, или же с ISO 27001.

3. При разработке интегрированной системы следует избегать механического объединения элементов международных стандартов и ответов лишь на один вопрос: «Требованиям какого из пунктов стандарта соответствует определенное действие?». Это приводит к формальному и поверхностному, а вследствие этого – неэффективному внедрению системы.

4. Грамотно интегрированная система незначительно увеличивает стандартную структуру документации системы менеджмента, обеспечивает повышение мобильности и возможности адаптации системы к изменяющимся условиям.

5. Оправдано и целесообразно совмещение отдельных процессов при интегрировании (управление интегрированной системой менеджмента качества, управление документацией, закупками, инфраструктурой, внутренние аудиты).

6. Внедрение ИСМ обеспечивает большую привлекательность деятельности предприятия для потребителей, инвесторов и других заинтересованных сторон.

7. Использование предлагаемых подходов обеспечивает снижение затрат на разработку, функционирование и сертификацию интегрированной системы менеджмента качества.

Интегрированное внедрение системы менеджмента обеспечивает возможности экономии средств предприятия. Результатом такого комплекса работ должно стать построение процессно-интегрированной системы эффективного менеджмента в области обеспечения качества и безопасности.

Важно помнить, что совершенствование системы менеджмента не может быть завершенным. Система менеджмента открыта для решения

новых задач в меняющихся условиях и обеспечивает устойчивость и динамичное развитие компании.

Список литературы

1 Mylanich I.V., Gafforova E.B., Merkusheva N.I. Sistema pravleniya kak konkurentnoye preimushchestvo: monografiya. - Vladivostok: Izdat. TGEU, 2011. - 216

2 Janovskaja O.A. Formirovanie i razvitie integrirovannykh korporativnykh struktur v Kazahstane. – Almaty: Jekonomika, 2000, – 228s.

3 Sagadiyev K.A., Sejtkazieva A. M., Nurmuhanova G.Zh. Konkurentosposobnost' nacional'noj jekonomiki: organizacionno-jekonomicheskij mehanizm formirovaniya kazahstanskoj modeli: Monografiya: Universitet Mezhdunarodnogo biznesa. – Almaty, 2006. – 224s.

4 Gaponenko A.L., Pankruhin A.P. Strategicheskoe upravlenie. – M: Omega-L, 2004, – 241 s.

5 Gludkin O.P. i dr. Vseobshhee upravlenie kachestvom. uchebnik dlja vuzov. – M: Radio i svjaz', 1999, – s.12-15

6 Andersen B. Biznes-processy. Instrumenty sovershenstvovaniya / per. s angl. – M.: Standarty i kachestvo, 2003

7 Golubeva T.G., Eliseev O.N. Benchmarking kak jeffektivnyj instrument upravleniya organizaciej// Kachestvo.Innovacii.Obrazovanie. – 2002. – №1. – S. 41-45.

8 Alexandrov A.V., Lulina N.V., Barabanova V.D. Postroenie integrirovannykh system menedzhmenta na farmpredpriyatiyakh // Remedium. – 2007. – №12. – p. 58–60.

9 Bragin V.V., Korolkov V.F. Upravleniye organizatsiey. Strategiya razvitiya biznesa, p. 42.

10 Barbara K. Immel A Brief History of the GMPs for Pharmaceuticals // Pharmaceutical Technology. – July 2001 www.pharmaportal.com.

11 GOST:

- P 52249-2009 «Pravila proizvodstva i kontrolya lekarstvennykh sredstv»;

- GOST P 52537-2006 «Proizvodstvo lekarstvennykh sredstv. Sistema obespecheniya katsestva. Obshchiye trebovaniya»;

- GOST P 52550-2006 « Proizvodstvo lekarstvennykh sredstv. Organizatsionno tekhnicheskaya dokumentatsiya»

УДК 338.48

ГРНТИ 06.71.57

**ОЦЕНКА РЫНОЧНЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ РАЗВИТИЯ
ГОСТИНИЧНОГО БИЗНЕСА В КАЗАХСТАНЕ**

Никифорова Нина Владимировна

Международная академия бизнеса, Республика Казахстан

Смыкова Мадина Раисовна

Международная академия бизнеса, Республика Казахстан

**ASSESSMENT OF MARKET OPPORTUNITIES OF HOTEL
BUSINESS IN KAZAKHSTAN**

Nina Nikiforova

International Academy of Business, Kazakhstan

Smykova Madina Raisovna

International Academy of Business, Kazakhstan

Аннотация

Цель – разработка научно-теоретических и практических рекомендаций по повышению конкурентоспособности предприятий гостиничного бизнеса на основе исследования рыночных возможностей его развития.

Методология – при обосновании и разработке основных положений диссертационной работы были использованы методы системного, ситуационного и сравнительного анализа, методы стратегического анализа, а также кабинетные исследования.

Значимость - глубокие экономические преобразования, происходящие в Казахстане, способствовали интенсивному развитию туризма и как следствие гостиничного бизнеса. Эффективность работы предприятий гостиничного бизнеса низкие, потому что они в своей деятельности не учитывают рыночные возможности и угрозы, которые возникают во внешней среде.

Открытия – исследование заключается в разработке системного подхода при проведении анализа рыночных возможностей, направленного на формирование эффективной стратегии развития гостиничного сектора.

Ключевые слова – рыночные возможности, отели, конкуренция, олигополия, рынок.

Abstract

Purpose - the development of scientific-theoretical and practical recommendations to improve the competitiveness of hotel business based on a study of market opportunities for its development.

Methodology - with the justification and development of the main provisions of the thesis were used methods of the system, situational and comparative analysis, methods of strategic analysis and desk research.

Originality - profound economic transformations taking place in Kazakhstan, promoted intensive development of tourism and hotel business as a result. Efficiency of hotel business are low, because they do not account for its activities market opportunities and threats that arise in the external environment.

Findings - research is to develop a systematic approach to analyzing market opportunities, aimed at the formation of an effective strategy for the development of the hotel sector.

Keywords - market opportunities, hotels, competition, oligopoly, market

Введение

Грамотная и взвешенная стратегия развития гостиничного бизнеса есть не цель, а средство реализации планируемого будущего компании, средство самовыражения и путь к обеспечению стабильного дохода для менеджмента и акционеров компании.

Для разработки стратегии целесообразно провести комплексный анализ рыночных возможностей, направленный на изучение внешней. Мониторинг рыночных возможностей позволит выявить положительные и отрицательные тренды на рынке.

В мировом хозяйстве не существует единых универсальных форм для оценки внешней среды и определения рыночных возможностей. Разработка и применение конкретных инструментов при анализе рыночной среды в гостиничном бизнесе позволит не только грамотно выстроить стратегические цели в гостиничном бизнесе, но и понять важность и значимость отдельных факторов и силу их влияния.

Низкая эффективность гостиничного бизнеса, и как следствие не высокие показатели загрузки определены не только внутренними факторами, но и внешними.

Современная ситуация на отечественном гостиничном рынке требует применения методов *системного анализа*, изучения основных

черт нового потребителя, а также мотиваций и поведенческих особенностей потребителя туристских услуг, оценка конкурентной среды, использование инструментов бенчмаркинга.. Проблема формирования и реализации маркетинговой стратегии гостиничного бизнеса сложна и многогранна. Первой ступенькой в ее разработке является не только мониторинг внешней среды, но и выявление рыночных возможностей. Данное исследование направлено на методическое описание возможностей развития гостиничного рынка. Необходимо отметить, что при всей значимости исследования повышается в условиях интеграционных процессов, проведение глобально значимых событий, таких как ЭКСПО-2017 и Универсиада – 2017. Широкий круг вопросов, связанных с разработкой стратегии развития гостиничного бизнеса, их дискуссионность дополняются также отраслевой спецификой рынков, которая изучается для выявления рыночных возможностей и использования их с наибольшей эффективностью.

Вследствие всего вышесказанного, выявление и оценка рыночных возможностей в гостиничном бизнесе необходимы для принятия стратегических и тактических решений с наименьшими издержками и максимальным результатом.

Основная часть исследования

В настоящее время гостиничная отрасль Казахстана функционирует в сложных условиях развивающихся рынков. Наблюдается тенденция увеличения числа гостиниц в целом по Казахстану, вместе с тем сокращение числа гостиничных предприятий в отдельных регионах Казахстана. Исключение составляют гостиничные предприятия, расположенные в центре: в Алматы, Астане и регионах Западного Казахстана.

На современном этапе поведение гостиничных предприятий Казахстана зависит не столько от рыночных факторов — их конкурентоспособности и финансового положения, сколько от их веса в общественно-политической системе, размера, объема производимых услуг, деловой активности региона. Современное географическое распределение гостиниц обусловлено двумя основными факторами: концентрацией бизнес-процессов в городах и высокой платежеспособностью столичного населения. Предпринимаемые отдельные мероприятия в гостиничном бизнесе носят разрозненный и несистемный характер, характеризуются низкой результативностью и активностью.

Как известно, к важнейшим рыночным реформам в гостиничном бизнесе, проведённым сверху в Казахстане можно отнести: либерализацию цен, реформирование системы управления, финансирования и распределения ресурсов, создание новой экономической системы и приватизацию. Также ощутимым результатом реформ можно считать децентрализацию процесса управления и принятия решения в области туризма и гостиничной индустрии Казахстана. Устранение административного контроля над принятием решений на микроуровне явилось одним из важнейших достижений в либерализации поведения гостиничных предприятий и их экономической независимости. Топ-менеджеры гостиниц сегодня обладают большей свободой принятия решения и активно внедряют опыт работы зарубежных стран.

Стабильное развитие гостиничного сектора зависит от маркетинговой среды и соответственно от рыночных возможностей. Маркетинговые возможности — это благоприятные обстоятельства, которые предприятие может использовать для получения преимущества [1]. Гостиницы, которые проводят мониторинг внешней среды и изучают какие изменения происходят в маркетинговой среде и как они влияют на развитие бизнеса, смогут в перспективе более точно и грамотно сформировать маркетинговую стратегию.

Профессиональная оценка маркетинговой среды позволит эффективно использовать рыночные перспективы.

Отличительной особенностью отечественного рынка гостиничных услуг является наличие как современных гостиниц, управляемых международными операторами, так и гостиниц советской постройки, которые являются неконкурентоспособными как по качеству, так и по цене. Количественный рост числа отелей который мы наблюдаем последние 15 лет, не привел к кардинальным качественным изменениям. Решение проблем повышения качества деятельности компаний гостиничного бизнеса предопределяет как решение проблемы повышения конкурентоспособности, рентабельности и усиления обоснования выбора маркетинговой стратегии в качестве наилучшей стратегической альтернативы из всего их набора.

На современном этапе одной из значимых проблем всего казахстанского рынка гостиничной недвижимости являются дефицит финансирования. Гостиницы стоят перед решением таких вопросов, как с наименьшими затратами получить наибольший эффект. Поэтому

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

актуализируются вопросы исследования маркетинговых возможностей и использование их с пользой и отдачей в своей деятельности.

Для наилучшего понимания рынка гостиничных услуг, рассмотрим фирменную структуру рынка, которая зависит от типа гостиницы, целей посещения и класса обслуживания

Таблица 1 - Структура рынка гостиничных услуг в Казахстане*

Сектора гостиничного рынка	Количество	%	Цели посещения	Особенности
Сетевые отели	18	2	В основном деловые	Международный менеджмент и стандарты, высокий уровень сервиса
Отели, имеющие звезды	117	8	Деловые и с целью отдыха	Не всегда отели соответствуют стандартам, которые предъявляют категорийным отелям
Отели без категории и другие средства размещения	1391	90	Деловые, с целью отдыха и развлечений	Нет четкого позиционирования, не всегда соответствуют международным стандартам. Преобладают гостиницы постсоветской постройки
Итого	1526	100		

*Составлено автором на основании источника [1].

Как видно из представленных данных в Казахстане не смотря на то, что количество сетевых отелей увеличивается, их мало и доля всего 2 %, низкой остается доля категорийных отелей среди всех средств размещения (8%).

Динамичные изменения в социально-экономической сфере в последнее десятилетие, рост уровня доходов, изменения структуры потребления товаров и услуг, в стиле жизни, заставляют предприятия всех сфер деятельности внедрять в их деятельность элементы маркетинга, анализа внешней и внутренней среды, стратегического

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

планирования. Вместе с тем, гостиничные предприятия можно отнести к тем, которые связаны с международным рынком и имеют более высокий социально-экономический статус.. Поэтому приоритетной задачей системы управления предприятием – достижение баланса между внутренними элементами, формирующими внутреннюю систему предприятия, и тенденциями в развитии и взаимодействии внешних элементов (внешняя система). Сбалансированное развитие элементов внешней и внутренней среды может обеспечить долгосрочное успешное функционирование гостиниц и развитие рынка индустрии гостеприимства[3].

Для анализа рынка гостиничных услуг и выявления современных трендов проведем его анализ. К факторам, определяющим деятельность рынка гостиничных услуг можно отнести такие критерии как тип рынка, темпы его роста, общие тенденции на рынке и тип конкуренции.

Показатели конкуренции на рынке гостиничного сектора представлены в таблице 2.

Таблица 2- Характеристика рынка дополнительного образования

Показатели	Показатели рынка	Характеристика
Тип рынка	Олигополия	Вход на рынок затруднен из-за высокой капиталоемкости
Темпы роста рынка	Согласно статистическим данным темп роста составляет 10,6%	Находится на фазе перехода от роста к зрелости
Тип конкуренции	Ограничивающие возможности гостиничного предприятия	Конкуренты друг на друга влияют опосредованно, у каждого есть свой круг потребителей.
Тенденции на рынке	Рынок не насыщен, рынок развивается хаотично	Нет системы формирования рынка, не смотря на дефицит отелей в 4 и 3 звездочном сегменте, входят больше пятизвездочные отели или гостиницы без категории.

*Составлено автором на основании источника [4].

Как показал анализ рынка гостиниц конкурентов много, но при этом по размерам конкурентов можно разделить на три группы: первая группа – это крупные пяти и четырех звездочные отели, вторая группа – средние двух и трехзвездочные отели и третья группа небольшие гостиницы, предлагающие перечень основных услуг. Если говорить о Зрелости рынка гостиничных услуг Казахстана, то рынок переходит в фазу зрелости.. Пока еще происходит рост числа отелей и объемов продаж, развитие новых типов гостиниц. Но также стоит отметить, что наблюдается не высокий уровень развития отрасли в связи с тем, что предлагаемые услуги. У гостиниц нет стимула соответствовать «высоким» требованиям потребителя, т.к. потребителей мало, но они готовы платить достаточно высокие цены. Все выше перечисленное притормаживает профессиональное развитие рынка гостиничных услуг.

Степень приверженности к бренду со стороны потребителей в гостиничном бизнесе в верхнем ценовом сегменте высокая, а в среднем и низком ценовом сегменте не очень высокая.. Отсутствие постоянных клиентов в небольших отелях, связано с тем, что выбор у потребителя большой и поэтому основным критерием становится уровень цен.

Планирование дальнейшего развития гостиничного предприятия осуществляется, как правило «от достигнутого». В этом случае основой для формирования стратегии предприятия является потенциал, которого он достиг, и выявленные резервы, не использованные при его формировании. Но для гостиничных предприятий, которые связаны не только с казахстанскими потребителями, важно определять какие рыночные возможности имеются и как их можно использовать с максимальной отдачей в своей деятельности.

В свою очередь, наличие неиспользованных резервов определяется в результате анализа маркетинговых возможностей рынка. Таким образом, перспективы развития гостиниц определяются результатами анализа рыночного потенциала.

Практика показывает, что при принятии управленческих решений компании необходимо иметь результаты исследования рыночных возможностей потенциала рынка. Комплексный анализ рыночных возможностей, сформированных в результате эволюционного развития рынка, является инструментом для формирования эффективной маркетинговой политики. Выявленные маркетинговые возможности

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

рынка, в целом являются потенциалом для отелей и могут быть использованы для достижения цели деятельности предприятия и формирования полноценной стратегии.

Анализ рыночных возможностей также позволит определить и выявить резервы для повышения конкурентоспособности гостиничного предприятия. Прежде чем определить показатели и критерии конкурентоспособности гостиниц, целесообразно выявить какие маркетинговые возможности можно использовать для улучшения качества бизнеса. Для гостиничного бизнеса, в условиях того, что важным потенциалом развития является внутренний маркетинг и как следствие работа фрон-офиса, от эффективности деятельности которого определяется во-многом успех деятельности предприятия и его конкурентоспособность, основной задачей будет поиск возможностей в данном направлении.

Маркетинговые возможности, которые позволят оптимизировать бизнес-процессы и повысить уровень конкурентоспособности, можно определить по нескольким направлениям, которые представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Оценка маркетинговых возможностей гостиничного рынка в Казахстане

Возможности рыночной среды в Казахстане	Особенности	Применения для повышения конкурентоспособности
Обучение персонала	Обучение носит теоретизированный характер, не связан с практической деятельностью отелей	Использование опыта зарубежных стран, формирующих специалистов прикладного характера, которые не только знают бизнес-процессы, но и умеют организовать работу от низшего до высшего звена
Законодательная база и государственная политика	Отсутствие четких подходов к классификации гостиниц	Возможность создания узкоспециализированных отелей с учетом пожеланий и запросов потребителей
Конкурентная среда	Большое количество конкурентов в секторе некатегорийных отелей, низкая загрузка номерного фонда отелей	Создание уникального предложения у отелей без категории

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Культура национальные традиции	и	Влияние постсоветского менталитета, который негативно отражается на качестве обслуживания и разработке стандартов	Использование восточных культурных особенностей , таких как гостеприимство и подкрепить его тренингами и обучение контактного персонала

Значительные трудности возникают у гостиниц не только в правовой деятельности, но и в области кадрового обеспечения. В крупных и сетевых отелях вопросы кадровой обеспеченности решаются с помощью привлечения иностранных специалистов, а в не больших отелях есть свои специфические особенности. Персонал, привлекающийся для работы в мини-отелях, должен быть многопрофильным, способных качественно выполнять работу по нескольким специальностям. При этом, такая универсализация приводит к тому что качество обслуживания и выполнение поставленных задач не всегда производится профессионально. Поэтому основной акцент здесь может быть перенесен в плоскость того, что целесообразно больший ориентир делать на международный менеджмент в области подготовки специалистов, согласно которому, даже дипломированные специалисты должны начинать свою деятельность с низкоквалифицированных должностей.

Отсутствие четких подходов классификации отелей дают с одной стороны возможности для развития мини-отелей, которые могут разработать свое индивидуальное позиционирование, определить уникальное торговое предложение и выявить наиболее четкие ценности у своей целевой аудитории.

Конкурентный анализ показал, что большинство отелей, не имеющих категории функционируют не эффективно, у них меньше коэффициент загрузки, чем у категорийных отелей, цены завышены, т.к. с помощью высоких цен стараются компенсировать затраты. Для данных отелей необходимо перенести акцент на показатели качества и сервиса, т.к. от культуры обслуживания, внимательности и четкого выполнения запросов потребителей зависит их деятельность.

Последняя возможность отелей Казахстана использовать многовековые традиции и ментальность казахского народа во благо развития отельного бизнеса. Подкрепить и повысить гостеприимство можно с помощью таких инструментов, как повышение квалификации

с помощью тренингов и семинаров, направленных на улучшения качества обслуживания.

Интеграция Казахстана на равноправной основе в мировую экономику возможна только при условии использования международных стандартов.

Вступление Казахстана в ВТО откроет свободный доступ на казахстанский рынок иностранным компаниям. Продукция и услуги большинства отечественных компаний окажутся неконкурентоспособными из-за несоответствия международным требованиям, что приведет к потере внутреннего рынка. Выход на внешний рынок также будет затруднен по причине того, что одним из основных условий тендеров по поставке продукции и услуг является наличие сертификата соответствия системы менеджмента качества (СМК) требованиям международного стандарта ISO 9001:2000.

Европейские предприятия делят своих поставщиков на 3 группы, причем разница закупочной цены в этих группах достаточно существенная (до 15%):

- абсолютно надежные (сертифицированная СМК ISO 9001:2000);
- относительно надежные (СМК ISO 9001:2000 в процессе внедрения);
- не надежные (СМК ISO 9001:2000 отсутствует).

Кроме того, внедрение СМК на основе ISO 9001:2000 приводит к повышению конкурентоспособности продукции/услуг, снижению рисков и повышению доверия со стороны кредиторов и инвесторов. Наконец 2002 года в Казахстане было всего 26 предприятий сертифицированных по ISO 9001:2000. Это значительно меньше, чем в России (314), Вьетнаме (354) и ОАЭ (407), что не делает нам чести. Так, например, в Польше этот показатель составил 914 предприятий, в Чешской республике - 1125, в Словакии - 768, в Румынии - 767, в Венгрии - 4446. Большое количество сертифицированных предприятий в Индии - 2247, США - 4587, Германии - 10811, Италии - 14733, Испании - 8872, Великобритании - 9301, Австралии - 7024. Но самое большое количество в Японии - 16813 и Китае - 40997. Приведенная выше статистика наглядно показывает, что в Казахстане доля сертифицированных предприятий составляет не более 3-х процентов, в то время как во всем мире их большинство.

Выгоды от внедрения СМК на основе стандарта ISO 9001:2000 и сертификации:

- получение преимущества перед конкурентами при участии в тендерных торгах;
- обязательное условие для получения государственного, военного или любого другого заказа, который финансируется из бюджета страны или города;
- упрощение и удешевление процесса получения лицензий или разрешений;
- повышение имиджа компании в глазах иностранных и казахстанских партнеров, инвесторов;
- снижение непроизводительных затрат;
- повышение качества продукции/услуг;
- усовершенствование системы управления и повышение ее эффективности;
- повышение ответственности и дисциплинированности персонала;
- повышение имиджа организации в регионе и отрасли, что очень важно для присутствия на рынке в первых рядах.

Поскольку международные стандарты предполагают комплексное улучшение качества строительной продукции то очевидно, что оно не может произойти без инновационной деятельности в строительстве.

Инновационные новшества в строительной индустрии прямым образом могут оказывать положительное влияние на развитие гостиничного хозяйства.

Современные здания гостиниц, построенные по лучшим образцам мировой архитектуры, в наибольшей степени отвечающие запросам потенциальных клиентов, получают все большее распространение в Казахстане.

Применение новых строительных технологий и материалов, позволяют строить новые гостиницы, позволяющие существенным образом снизить впоследствии эксплуатационные расходы по содержанию зданий.

Таким образом, только использование инноваций в строительстве гостиниц, может поднять уровень их комфортабельности в условиях дефицита ресурсов по пути прохождения туристских маршрутов.

К основным факторам, влияющим на улучшение деятельности казахстанских гостиниц, можно отнести: повышение качества оказываемых услуг, проведение мероприятий по улучшению соотношения цена-качество услуг, расширение перечня оказываемых услуг и их диверсификация. Комплексное решение названных проблем позволит повысить конкурентоспособность гостиниц.

Немаловажное значение для иностранных посетителей, проживающих в гостиницах Казахстана, имеет расположение гостиницы, интерьер, сервисное обслуживание, обеспечение кадрами, говорящими на английском языке, а также обеспечение продуктами питания высокого качества.

Одним из основных факторов обеспечения прибыльности гостиниц является работа с корпоративными клиентами, которые экономически выгодны для гостиниц. Они обеспечивают гостиницам гарантийную загрузку деловыми людьми в запланированном отрезке времени в период деловой активности, корпоративные клиенты выкупают дорогие номера и разнообразный спектр комплементарных услуг.

Крупные компании и корпорации, творческие союзы ежегодно проводят конференции и семинары для своих партнеров, на такие мероприятия съезжаются сотни и тысячи участников, для которых помимо размещения требуется разработка программ пребывания и предоставление широкого комплекса услуг. Поэтому между гостиничными предприятиями разворачивается острая конкуренция за таких клиентов, и выигрывает тот, кто имеет хорошо продуманную маркетинговую сбытовую политику.

Полученные результаты (выводы)

Предложенные рекомендации позволят учесть их при разработке стратегии развития гостиничного бизнеса в Казахстане. Использование выявленных возможностей при разработке стратегии даст максимальный экономический эффект гостинице, работающей в условиях высокой конкурентной нагрузки. Предложенная методика выявления маркетинговых возможностей, характеризующая уровень конкурентоспособности гостиничного предприятия в отношении других участников рынка, и определит основные направления деятельности отеля, а также пути оптимизации стратегии гостиницы, работающей в условиях резкого изменения рыночной конъюнктуры. Эти выводы и рекомендации могут быть применены в практической деятельности гостиничных предприятий Алматы и Астаны.

Список литературы

- 1 Lamben J.J. Menedjment, orientirovanny na rynek /Perev. s angl. pod red. V.B.Kolhanova – Spb.: Piter, 2006. – 800s.
- 2 Statisticheskiy sbornik Turizm Kazahstana b 2012 godu. – Stat. sbornik. pod red. A.A.Smailova – Almaty: Jeti Jargy, 2013.

3 Inkevič V.S. Marketing v gostinichnoy industrii i turizme: rossiyskiy i mejdunarodnyy opyt. M.: Finansy i statistika, 2004

4 Krevens D.V. Strategicheskiy Marketing. 6-oe izdanie.: Perv. s angl. – M.: Izdat. Dom Vilims, 2003. – 752 s.

АНАЛИЗ УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Даулетбаков Б.Д. д.э.н., профессор, Примжарова К.К., к.э.н., доцент
*Kazakh economic university the name of T. of Рыскулова, Алматы,
Republic of Kazakhstan*

Аннотация. Целью исследования является проведение комплексного анализа уровня жизни населения РК и разработка выводов и рекомендаций по ее повышению.

Используемая методология. Для написания статьи использовались рейтинговые оценки международных организаций, данные национальной и международной статистики, годовые отчеты о принятых и планируемых мерах государственных органов по повышению уровня жизни населения РК, научные публикации.

Основная ценность работы по результатам исследования, заключается в том, что анализ уровня жизни населения характеризуются совокупностью реальных социально-экономических условий жизнедеятельности людей. Проблемы изучения уровня жизни населения, независимо от социально-экономического развития, актуальны для всех стран.

Ключевые слова: валовой выпуск, валовой внутренний продукт, валовой национальный продукт, индекс человеческого развития, индекс гендерного неравенства, индекс многомерной бедности, прожиточный минимум, денежные доходы.

Abstract. A research aim is realization of complex analysis of standard of living of population of PK and development of conclusions and recommendations on her increase.

Used methodology. For writing of the article the rating estimations of international organizations, data of national and international statistics, were used, annual reports about the accepted and planned measures of public organs on the increase of standard of living of population of PK, scientific publications.

Basic value of work on results research, consists in that analysis of standard of living of population are characterized totality of the real socio-economic terms of vital functions of people. The problems of study of standard of living of population, regardless of socio-economic development, are actual for entire countries.

Keywords: gross producing, gross domestic product, gross national product, index of human development, index of gender inequality, index of multidimensional poverty, living wage, money acuestss.

Введение

Как показывает мировой опыт, уровень жизни - это достаточно сложная и разносторонняя категория. Эти категории характеризуются совокупностью реальных социально-экономических условий жизнедеятельности людей. Проблемы изучения уровня жизни населения, независимо от социально-экономического развития, актуальны для всех стран. В последнее время все больше говорят об актуальности изучения данной категории для междустрановых сопоставлений.

Послание Президента Республики Казахстан Нурсултана Абишевича Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства» отвечает всем требованиям нашей жизни. В Стратегии затронуты вопросы, которые на сегодняшний день являются основными для нашего независимого государства.

Особенно мы хотели бы выделить один из них, по нашему мнению, наиболее важный. Нурсултан Назарбаев говорит о сильной социальной политике, которая обеспечит общественную стабильность и согласие, подчеркивая, что для него всегда главным критерием был и будет уровень жизни народа. «Главным критерием для меня всегда был и будет уровень жизни народа», - сказал в своем выступлении Нурсултан Назарбаев [1].

В качестве приоритетных задач изучения уровня жизни можно назвать следующие:

1. Оценку основных качественных характеристик человека (способность вести здоровый образ жизни, чтобы достичь высокого уровня ее продолжительности; возможности получить образование, иметь достаточные средства для достойной жизни и обладать высокими профессиональными качествами) как участника экономической деятельности.

2. Изучение номинального и реального дохода.

3. Характеристику обеспеченности населения жильем, потребительскими благами длительного пользования.

4. Оценку уровня и качества жизни в различных странах мира и осуществление международных сопоставлений.

5. Изучение уровня жизни для формирования политики в этой области [2, с.11].

Анализа уровня жизни населения Республики Казахстан

Для анализа оценки уровня жизни могут использоваться различные показатели, среди которых выделяют следующие: валовой выпуск (ВВ); валовой внутренний продукт (ВВП); валовой национальный продукт (ВНП); обеспеченность жильем; товарооборот; объем товаров (услуг) на душу населения и т.д. Кроме того, про уровень жизни населения может свидетельствовать сальдо миграционных процессов, продолжительность жизни населения, смертность среди детей. Вместе с тем, полная картина уровня жизни населения не может быть раскрыта только на основании обобщенных показателей, рассчитанных для всего населения страны. Необходимо знать объем и структуру потребления, уровень дохода в различных социальных, профессиональных и демографических группах населения [3,4].

Вместе с тем, остается проблемным вопрос о создании универсального оценочного механизма, способного обеспечить корректное и адекватное сравнение соответствующих показателей уровня жизни граждан различных государств [5, с.43].

В этой связи, в контексте обозначенной проблемы современные ученые определяют уровень жизни по социальным индикаторам. Здесь можно назвать такую международную организацию, которая занимается исследованием уровня жизни, это: Программа Развития Организации Объединенных наций (ПРООН).

В связи с темой параграфа, необходимо рассказать о методике, которую применяет эта организация для исследования потенциала развития человека. Специалисты ПРООН составляют Ежегодный доклад по итогам исследования развития человека (индекс человеческого развития - ИЧР), в котором подвергают анализу ключевые вопросы связанные с механизмом оценивания, который производят национальные эксперты и ученые, правительственные организации, институты гражданского общества, специалисты международных организаций: ЮНЕСКО, Мировой банк, Международный валютный фонд, Верховный комитет ООН по вопросам беженцев, Мировая организация охраны здоровья.

ИЧР ежегодно рассчитывается экспертами ПРООН. Индекс представляет собой совокупный показатель развития человека в стране и измеряет достижения страны с точки зрения состояния здоровья и

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

долголетия, получения образования и достойного уровня жизни ее граждан.

В 2010 году в «Докладе о человеческом развитии», в дополнение к используемому ИЧР, который опирается на среднестрановые статистические данные и не учитывает внутреннее неравенство, были введены три новых индикатора: ИЧР, скорректированный с учетом социально-экономического неравенства (ИЧРН), Индекс гендерного неравенства (ИГН) и Индекс многомерной бедности (ИМБ).

Страны в рейтинге классифицируются по четырем категориям: страны с очень высоким уровнем ИЧР; страны с высоким уровнем ИЧР; страны со средним уровнем ИЧР; страны с низким уровнем ИЧР.

По оценке экспертов ООН в рамках Доклада ИЧР ПРООН 2012 года «Возвышение Юга: человеческий прогресс в многообразном мире» Казахстан находится в числе стран с высоким уровнем человеческого развития и занимает 69-е место, что на одну позицию ниже прошлого года. Однако, по сравнению с 1995 годом уровень ИЧР Казахстана в 2012 году увеличился до 0,754 с 0,642 (таблица 1). Эксперты ПРООН отмечают, что Казахстан демонстрирует один из самых высоких показателей роста ИЧР в регионе - в среднем на 1,1 процента за последние 10 лет [6].

Прогресс наблюдается по всем показателям: ожидаемая продолжительность жизни при рождении увеличилась на 0,4 года; среднее количество лет школьного обучения осталось на том же уровне, а ожидаемая продолжительность обучения увеличилась на 0,2 года; ВНД увеличился на 2%. Данные улучшения позволили Казахстану войти в группу стран с высоким уровнем ИЧР со значением 0,754.

Таблица 1 - Динамика показателей ИЧР Казахстана

Года	Ожидаемая продолжительность жизни при рождении, лет	Средняя ожидаемая продолжительность получения образования, лет	Средняя продолжительность получения образования, лет	ВНД на душу населения, долл. США	ИЧР, значение
1980	65,0	11.6	6.1	...	...
1985	66,9	12.3	7.0	...	...
1990	66.7	12.4	7.7	...	...

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

1995	63.9	11.9	8.8	4,464	0.636
2000	63.5	12.3	9.9	5,030	0.657
2005	65.2	14.9	10.2	7,830	0.714
2010	66.7	15.1	10.2	10,001	0.740
2011	67.0	15.1	10.4	10,585	0.745
2012	67.4	15.3	10.4	10451	0.754

По данным экспертов ПРООН, Казахстан приблизился к группе стран с очень высоким уровнем ИЧР.

На рисунке 1 наглядно прослеживается положительная тенденция в динамике роста ИЧР в Казахстане за период 2000-2012 годы.

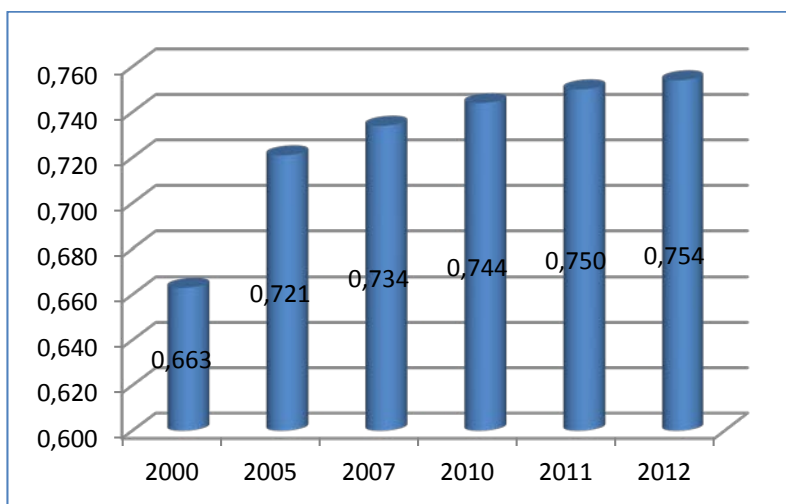


Рисунок 1 – Индекс человеческого развития Республики Казахстан
(составлено по данным источника [6])

Согласно индексу гендерного неравенства в 2012 году Казахстан занял 51 место из 186 стран со значением 0,311. Согласно данным 13,6% мест в Парламенте занимают женщины, из которых 92,2% это женщины зрелого возраста с высшим образованием, доля участия женщин на рынке труда составляет 65,7% по сравнению с мужчинами 76,3%. Согласно индексу многомерной бедности Казахстан занял 68 место [7].

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Казахстан находится в одной группе с Россией (55 место), Беларусью (50 место), Украиной (78 место). Другие страны Центральной Азии занимают следующие места: Туркменистан - 102, Узбекистан - 114 место, Кыргызстан и Таджикистан - 125 место.

Рейтинг стран с высоким индексом развития человеческого потенциала возглавила Норвегия. Далее расположили такие страны, как Австралия, Соединенные Штаты Америки, Нидерланды, Германия, Новая Зеландия. С 2000 года Норвегия является неизменным мировым лидером в ИЧР со значением индекса 0,955 в 2013 г. По сравнению с 1980 г. (0,796) ИЧР Норвегии вырос на 20%. Очевидно, что высокий ИЧР сформирован из высоких значений компонентов, а именно 81,3 года ожидаемой продолжительности жизни, 12,6 и 17,5 средней и ожидаемой продолжительности обучения и ВНД – 48688 долл. США на душу населения. Первое место в рейтинге богатой нефтяными ресурсами страны главным образом обусловлено высоким уровнем ВНД, так как по остальным параметрам она немного уступает Австралии (ИЧР без учета ВНД - 0,977 в Норвегии против 0,978 в Австралии) (рисунок 2).

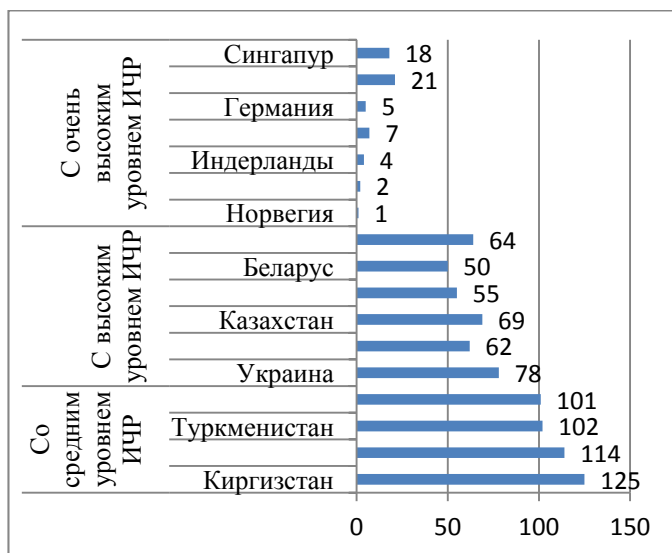


Рисунок 2 – Позиции отдельных стран в докладе ПРООН, 2012 год (составлено по данным источника [7])

По данным Программы развития ООН (доклад человеческого развития 2013) в рейтинге стран по ИЧР Казахстан находится в группе стран с высоким уровнем человеческого развития и занимает 69 место среди 187 исследуемых стран и 3 место среди стран СНГ, уступив Беларуси (50 место) и Российской Федерации (55 место) [7].

В десятку стран с очень высоким уровнем человеческого развития вошли соответственно Норвегия, Австралия, США, Нидерланды, Германия, Новая Зеландия, Ирландия, Швеция, Швейцария, Япония.

Положение Казахстана в рейтинге ИЧР ПРООН за последние пять лет оценивается как стабильное, что свидетельствует, об эффективности проводимой политики в области социальной сферы Казахстана.

Таким образом, если государство принимает во внимание результаты исследования специалистов ПРООН по вопросу развития человеческого потенциала, это, по моему мнению, позволяет всему обществу объективно оценивать деятельность правительства страны в достижении основной цели существования государства - обеспечения материального и духовного развития народа, в основе которого и лежит исследуемая проблема уровня жизни населения.

На сегодняшний день, в Казахстане остается актуальной проблема исследование уровня жизни населения.

Исследованием проблем, связанных с анализом уровня жизни населения, занимались многие профессора Казахстана. Среди них следует отметить работы таких авторов, как Ормонов Ж., Куница С.М. [8, 9] и др.

В работе «Бедность в Казахстане: повышение эффективности проведения социальных программ через применение методов косвенной оценки нуждаемости» Куница С.М. отмечает, что за последнее десятилетие уровень жизни населения значительно возрос вследствие быстрого развития экономики, благодаря непрерывному росту цен на нефть и металлы. Также следует отметить, что перераспределение доходов, особенно в нефтяных регионах Казахстана не произошло, где прослеживаются сильные региональные различия в уровне бедности. Чтобы снизить уровень бедности, правительство устанавливает величину прожиточного минимума. Правительство РК установило величину прожиточного минимума в регионах Казахстана.

Прожиточный минимум – необходимый минимальный денежный доход на одного человека, равный по величине стоимости минимальной потребительской корзины.

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Закон Республики Казахстан от 16 ноября 1999 г. 474 - I «О прожиточном минимуме» устанавливает правовую основу для определения и использования прожиточного минимума в Казахстане.

Величина прожиточного минимума определяется в целом по Казахстану и устанавливается ежегодно с учетом инфляции Законом о Республиканском бюджете на соответствующий финансовый год (таблица 2).

В соответствии с Законом «О республиканском бюджете на 2013-2015 годы» с 1 января 2013 года величина прожиточного минимума для исчисления размеров базовых социальных выплат составляет 18 660 тенге.

Прожиточный минимум предназначается для:

- оценки уровня жизни и определения черты бедности;
- определения направлений социальной политики и осуществления мер по социальной поддержке населения;
- обоснования устанавливаемых минимальных размеров заработной платы, пенсии, пособий и иных социальных выплат.

Таблица 2 - Динамика изменения прожиточного минимума в РК 2010-2013 гг. [10].

	Величина прожиточного минимума в среднем на душу населения (в тенге)			
Месяц	2010	2011	2012	2013
Декабрь	13 728	15 619	16 698	
Ноябрь	13 467	15 461	16 554	
Октябрь	14 752	16 804	18 234	
Сентябрь	14 353	16 844	18 048	
Август	14 581	17 335	18 041	19 351
Июль	13 743	16 610	16 979	18 267
Июнь	13 965	16 851	17 188	18 436
Май	13 073	15 938	16 119	17 353
Апрель	12 891	15 810	16 079	17 179
Март	12 713	15 609	16 064	17 153
Февраль	12 438	15 338	15 959	17 096
Январь	12 141	14 644	15 817	16 983

На рисунке 3 показаны динамика изменения прожиточного минимума в РК за 2013 год.

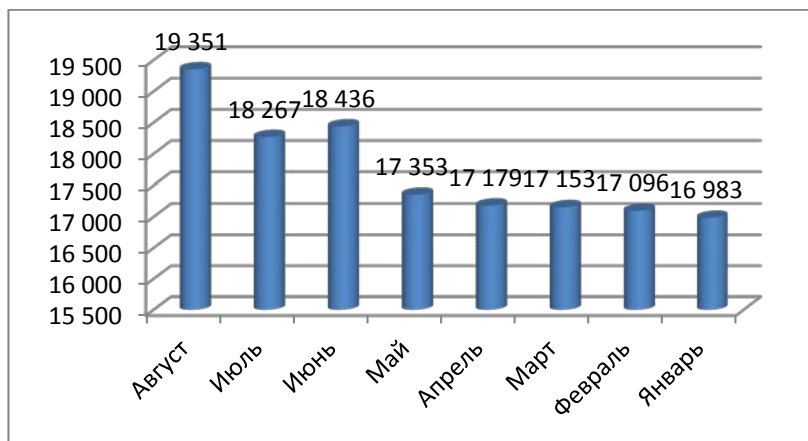


Рисунок 3 – Динамика изменения прожиточного минимума в РК за 2013 г. (составлено по данным источника [10]).

Проведем некоторый анализ индекса человеческого развития нашей страны в зависимости от регионов. Как считают специалисты ПРООН, "использование ИЧР может быть улучшено путем его разукрупнения. Общий индекс страны может скрывать тот факт, что различные группы людей внутри страны могут иметь различные уровни человеческого развития, будь то различие обусловлено регионом, полом или типом местности (городская или сельская).

При расчете ИЧР по регионам главной проблемой является выбор показателя, который бы наиболее объективно отражал доступность населения к ресурсам. На уровне страны в качестве такого показателя согласно методологии ПРООН принят ВВП на душу населения. В региональном разрезе аналогом этого показателя является валовой региональный продукт (ВРП), рассчитываемый производственным методом. Использование данного показателя при исчислении ИЧР является самым уязвимым местом методики расчета ИЧР по регионам. Высокий удельный вес в производстве ВРП экспортоориентированных отраслей создает картину мнимого экономического благополучия населения региона.

Учитывая критику использования ВРП на душу населения в качестве показателя, характеризующего доступ к ресурсам, обеспечивающим достойный уровень жизни, при подготовке данных и расчетах ИЧР в региональном разрезе для национальных отчетов о человеческом развитии наряду с этим показателем использовался показатель денежных доходов населения (рисунок 4).

Следует отметить, что величины ВВП на душу населения, и денежные доходы на республиканском уровне различались в 1993-2009 годах в 2,9-4,1 раза. Это связано с тремя причинами.

Во-первых, денежные доходы по обследованиям домохозяйств содержат систематическую ошибку, связанную с их занижением. По оценкам на макроуровне, занижение в 1999-2009 годах составляло от одной четверти до одной трети заявленных денежных доходов. Во-вторых, ВРП содержит доходы населения в натуральной форме, составляющие до одной четверти денежных доходов населения, а также стоимостные оценки отдельных благ, которыми домохозяйства пользуются как их владельцы. К ним относится, в частности, условная стоимость проживания в собственном жилище. В-третьих, ВРП с точки зрения его конечного использования содержит доходы, используемые не только на потребление, но и на накопление. Кроме того, необходимо отметить, что сумма ВДС по областям (ВРП) не дает значения ВВП на величину ВДС, не распределяемую по регионам (рисунок 5).

Вследствие указанных выше причин перевод денежных доходов на душу населения в доллары США по ППС приведет к занижению оценки доступа к ресурсам. Поэтому в целях совпадения результата на республиканском уровне денежные доходы на душу населения, переведенные с помощью ППС в доллары США, умножаются на коэффициент, представляющий собой отношение ВВП на душу населения к денежным доходам на душу населения. Этот же коэффициент используется для корректировки денежных доходов на душу населения и по регионам. В результате сохраняются соотношения денежных доходов населения регионов со средним республиканским уровнем [4].

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

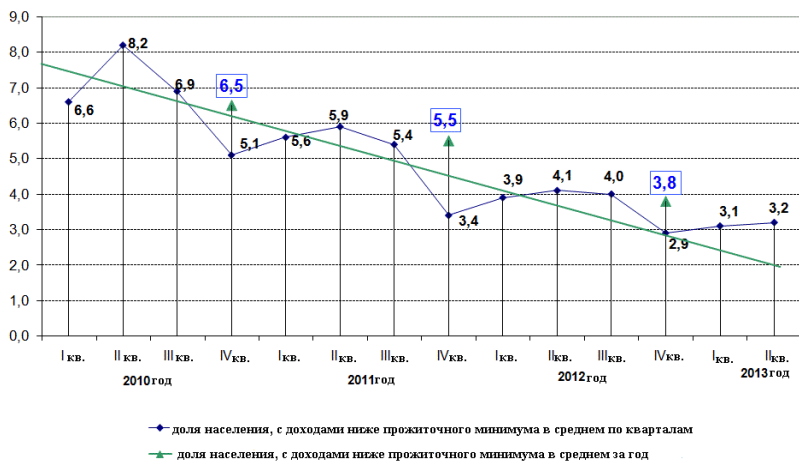


Рисунок 4 - Динамика уровня бедности в РК 2010-2013 гг [4].

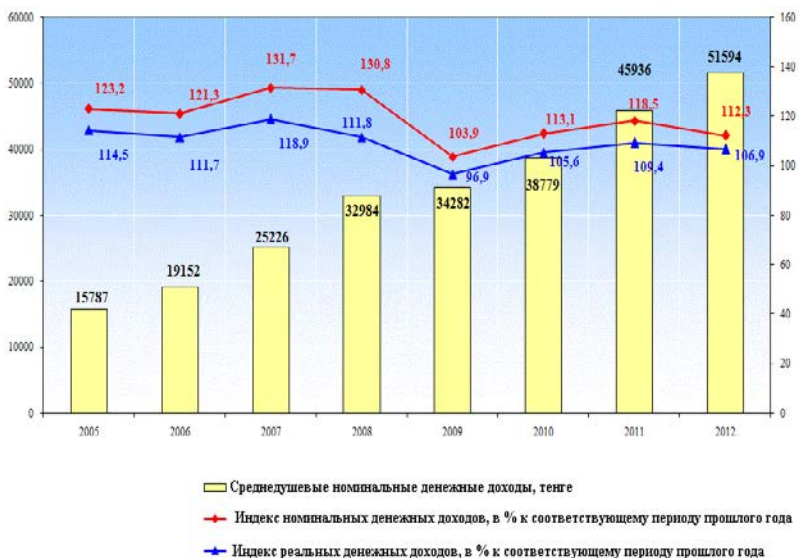


Рисунок 5 - Динамика денежных доходов населения РК за период с 2005 по 2012 гг. [10].

Результаты

Таким образом, учитывая показатели таблиц и диаграмм, приведенных в данной работе, необходимо сказать следующее: динамика уровня бедности к 2013 году, снизилась. Динамика денежных доходов населения наоборот возросла, что, по идее, говорит о том, что уровень жизни населения страны растет, что несколько идет вразрез с развернутым анализом уровня жизни по стране.

Повышение уровня жизни на сегодняшний день является одной из главных социально-экономических проблем нашей страны. Эффективность ее решения зависит от потенциала, которым обладает Казахстан.

Выводы:

Таким образом, по итогам работы по заданной теме необходимо сделать следующие выводы:

Уровень и качество жизни людей в стране определяются массой показателей, и в первую очередь, продолжительностью жизни, заболеваемостью различными болезнями, состоянием личной безопасности, природной среды, безработицей и конечно уровнем потребления различных товаров и услуг.

Возможно, будет достигнуто следующее:

- Улучшение позиции Казахстана в ежегодном рейтинге по ИЧР ПРООН.

- Увеличение научных разработок и инноваций и, соответственно, расходов на них (% ВВП)

Попыткой обобщить некоторые наиболее важные из этих показателей является показатель под названием индекс человеческого развития, который вбирает в себя индексы предстоящей продолжительности жизни, охвата населения образованием и уровня жизни.

Система высшего образования должна стать локомотивом в формировании конкурентоспособного человеческого капитала. В связи с этим, а также на основе представленного анализа человеческого развития в Казахстане, считаем важными следующие направления развития системы высшего образования:

1. Приведение в соответствие государственных образовательных стандартов, нормативной базы по организации научно-исследовательской, учебно-методической и воспитательной работы вуза, требованиям международной аккредитации.

2. Расширение мобильности профессорско-преподавательского состава и обучающихся, а также научных работников в рамках единого мирового научно-образовательного пространства.

3. Создание совещательного органа при Президенте страны, в состав которого должны войти представители как казахстанской науки и образования, так и зарубежные партнеры. Основная цель которого координация нововведений в систему образования на всех уровнях.

4. Укрепление и активизация деятельности Попечительских советов учебных заведений.

5. Увеличение бюджетного финансирования в образование, науку, здравоохранение. Привлечение частных инвестиций в человеческий капитал.

6. Интеграция образования, науки и производства через целевую подготовку специалистов; контракты с предприятиями (организациями, фирмами), государственными органами на проведение прикладных научных исследований, создание межвузовских научных центров при акиматах.

7. Решение проблем практической подготовки студентов, магистрантов, связанных с отказом или нежеланием предприятий (организаций, фирм) принимать студентов на производственную практику; получения ими необходимой информации для выполнения дипломного исследования, что объясняется, как правило, коммерческой тайной. Также имеет место проблема трудоустройства выпускников по причине отсутствия у них стажа работы. В качестве рекомендаций предлагаем:

- Создание в университетах предпринимательских организаций, которые создают учебные фирмы и лаборатории по типу коммерческих фирм. Предпринимательская организация университета предназначена осуществлять экономически эффективную деятельность на всех возможных направлениях в зависимости от ресурсов вуза (кадровых, финансовых, материальных, информационных)

- Разработка адаптивной технологии обучения, базирующейся на кредитной технологии обучения, с использованием основных принципов и подходов дуальной системы подготовки специалистов, по тем специальностям, где это целесообразно, с учетом имеющегося зарубежного и отечественного опыта;

- Применение мер стимулирования (поощрения) предприятий (организаций, фирм), оказывающих содействие в практическом

обучении студентов, выступающих в качестве баз практики (налоговые льготы, кредитные льготы и т.п.)

8) Формирование у обучающихся навыков самообразования, создание условий для дальнейшего «обучения всю жизнь» в форме тренингов, семинаров, курсов повышения и т.д., в том числе, дистанционно, в онлайн-режиме.

В этой связи, поощрение предприятий (организаций, фирм), которые ориентированы на повышение квалификации работников и соответственно, административное наказание для тех, которые не ориентированы.

9) Использование преимуществ СМИ не только во время агитационной кампании по набору абитуриентов, а в большей степени, для информирования населения о положительных тенденциях в образовании, о достижениях в обучении и науке, а также о проблемах и перспективах с целью увеличения числа удовлетворенных качеством образования в стране.

Список использованных материалов:

1. Poslanija Glavy gosudarstva «Strategija «Kazahstan-2050»: novyj politicheskij kurs sostojavshegosja gosudarstva».

2. Borisov E.F. Jekonomicheskaja teorija: Ucheb. posobie- 2-e izd., pererab. i dop. - M.: Jurajt, 1999, S.11

3. Mirovaja jekonomika: Uchebnik / pod red. A.S.Bulatova. – M.:Jekonomist, 2004, S.52

4. Dannye sajta www.undp.kz

5. Degtjar' A.O., Moroz V.M. Uroven' zhizni naselenija gosudarstva, kak indikator ocenki jeffektivnosti dejatel'nosti organov gosudarstvennoj vlasti // Sbornik nauchnyh trudov aspirantov i soiskatelej. Sbornik nauchnyh trudov. - Kursk: Izd-vo KIGMS, 2005. - S. 43-49

6. <http://www.inform.kz>

7. Doklad o chelovecheskom razvitii 2013 «Vozvyshenie Juga: chelovecheskij progress v mnogoobraznom mire», opublikovano dlja Programmy razvitija Organizacii Ob#edinennyh Nacij

8. Ormonov Zh. O strategii povyshenija urovnja zhizni naselenija. / Al'Pari, №4-2009, S. 135.

9. Kunica S.M. «Bednost' v Kazahstane: povyshenie jeffektivnosti provedenija social'nyh programm cherez primenenie metodov kosvennoj ocenki nuzhdaemosti». / Al'Pari, №4-2009, S. 156.

10. Dannye sajta Agentstva RK po statistike, «Uroven' zhizni naselenija RK s 2010-2013gg.»

**ROLE OF METHODS AND TOOLS OF FINANCIAL
MANAGEMENT IN ENSURING EFFECTIVE ACTIVITY OF THE
COMPANY**

Mukhanova Gaini Kazibayevna
Kazakh Economic University, Kazakhstan

Satkaliyeva Tamara Sagimbayevna
Kazakh Economic University, Kazakhstan

Цель – определение целей и задач финансового менеджмента в коммерческом банке на основе определения рациональных требований и методических основ построения оптимальных организационных структур и режимов деятельности функционально-технологических систем. Выявлены перспективные направления, обеспечивающие планирование и реализацию финансовых операций банка и поддерживающих его устойчивость при заданных параметрах, планирование финансовой деятельности банка и управление процессами привлечения и размещения денежных средств.

Методология – научно-исследовательская методология, аналитический и структурно-факторный методы, методы дедукции, индукции и логической интродукции.

Значимость - Эффективный финансовый менеджмент позволяет формировать высокие темпы производственного развития предприятия, обеспечивать постоянный рост собственного капитала, существенно повышать конкурентную позицию на рынке, обеспечивать стабильное экономическое развитие. Для повышения эффективности управления предприятием, необходимо учитывать основные компоненты его деятельности, к которым относятся: цели предприятия и средства их достижения. Наличие дерева целей позволяет выявить генеральную и основные цели фирмы на определенный период времени и определить необходимые средства для их достижения; анализ результатов прошлых периодов и состояния в данный момент времени, так как это является основой для планирования будущего и позволяет определять и учитывать тенденции, финансовые пропорции и нормативные соотношения.

Открытия – практически применимые в банках второго уровня рекомендации по построению эффективных организационных и

управленческих систем, обеспечивающих планирование и реализацию финансовых операций банка и поддерживающих его устойчивость при заданных параметрах, а также применение современных методов стратегического и оперативного планирования финансовой деятельности банков второго уровня, управления процессами привлечения и размещения денежных средств.

Ключевые слова: финансовый менеджмент, финансовый анализ, финансовая практика, финансовые инструменты, финансовое планирование, финансовый менеджер

Purpose - Define the goals and objectives of financial management in commercial bank based on the definition of rational requirements and methodological foundations for constructing optimal organizational structures and modes of activity of functional and technological systems. Identified promising areas, support the planning and implementation of the financial operations of the bank and its supporting stability for the given parameters, financial activity planning and management processes of attraction and allocation of funds.

Methodology - research methodology, analytical and structural-factor methods, methods of deduction, induction, and logical introduction.

Significance - Effective Financial Management allows you to create high rates of production of the enterprise development, ensuring a steady growth equity significantly improve the competitive position in the market, to ensure stable economic development. To improve the efficiency of enterprise management, it is necessary to take into account the main components of its activities, which include: business objectives and means to achieve them. Availability objectives tree reveals general and main objectives of the company for a certain period of time and determine the necessary means to achieve them ; analysis of the results of past periods and state at this time , since it is the basis for future planning and allows to determine and trends , financial and regulatory ratios proportions .

Discoveries - practically applicable in banks recommendations to build effective organizational and management systems to ensure the planning and implementation of financial operations of the bank and its supporting stability for the given parameters, and the application of modern methods of strategic and operational financial planning second-tier banks, process management involvement and allocation of funds.

Keywords - financial management, financial analysis, financial practices, financial instruments, financial planning, financial manager

In the article, it was determined that using the methods and tools of financial management used now, and we can estimate impact on the financial activities of the company, to ensure the effective management of financial resources, reduce risks and increase enterprise value. Effective financial management allows you to create high rates of industrial development of the enterprise, to ensure steady growth equity, significantly improve the competitive position in the market, to ensure stable economic development. To better manage enterprise, the need to consider the main components of its activities, which include: business objectives and means to achieve them. Availability objectives tree reveals general and main objectives of the company for a certain period of time and determine the necessary means to achieve them; analysis of past performance and the state at this time, since it is the basis for future planning and allows you to determine and trends, financial proportions and regulatory relations. Also, in addition to the financial management of enterprises was considered financial management in banks. And it was revealed that the goals and objectives of financial management in commercial bank requirements are determined by rational and methodical basics of constructing optimal organizational structures and modes of activity of functional and technological systems to ensure the planning and implementation of financial operations of the bank and its supporting stability for the given parameters, planning financial activity and management processes of attraction and placement of funds.

The economic situation in Kazakhstan currently requires top management informed decisions, and especially permanent, sustained leadership in the field of finance.

As it said by the President of the Republic of Kazakhstan Nazarbayev N.A. in his Message to the people of RK «Development of small and medium-sized businesses - is the main tool of the industrial and social modernization of Kazakhstan in the XXI century. This is my position, as you know, is unambiguous, and I expressed it many times. The greater the share of small and medium-sized businesses in our economy - the more stable will be the development of Kazakhstan. We are more than 800,000 small and medium-sized businesses, they employ 2.4 million Kazakhs. The volume of production in this sector has grown over four years, and 1.6 times more than 8.3 billion tenge. According to the global rating Kazakhstan is among the group of countries with the most favorable conditions for doing business, and this trend we must build. Small and medium business - is a sound economic basis of our society of universal labor. For its development need comprehensive solutions for legislative strengthening private property.

Necessary to cancel all inert law preventing the development of business. Small business should become a family tradition, passed on from generation to generation.

It is important to take measures to promote the specialization of small businesses, with a view to its transition into the category average. Should adopt a clear mechanism for bankruptcy sector participants. Small and medium business needs to grow around new innovative enterprises. I instructed the Government plan to combine the second five industrialization roadmap «Business 2020». Government, in conjunction with the National Chamber of entrepreneurs needs to create effective mechanisms for guidance to novice businessmen» [1].

Creating new organizational - legal forms on the basis of the old state-owned enterprises has led to the need for financial management, financial management as a science company.

Finances are a combination of monetary relations arising in the process of production and sales, including the formation and use of cash income, providing circuit means of the reproduction process, the organization relations with other enterprises, budget, banks, insurance organizations, etc. Management activities in modern conditions acts as one of the most important factors in the functioning of enterprises and organizations. It is now in a challenging economic environment businesses need a competent, purposeful financial management.

Since the primary responsibility of the financial manager is to create a viable debugged «organism» in which workers clearly aware of the purpose of their activities and ways to achieve it, the most relevant is the role of financial management. There are a number of reasons.

First, diversity of ownership is clamoring for greater attention to governance. However, lack of experience in the planning and organization of financial activity in the new unstable conditions leads to the bankruptcy of a large number of firms. The results of production and economic activity generated by the asset management process, i.e., fixed and circulating capital. Such results can be both positive and negative. Or assets of the enterprise in the course of activity allows a profit and is solvent, or it becomes a burden, pulls heavily on the company itself and leads to increasing losses. Conversely, choices and decisions will have financial implications that need to be forecast. Consequently, these forward-looking financial implications can be selection criterion (rejection) of certain behaviors of the enterprise.

Secondly, it is necessary to emphasize the importance of financial management, his leading role in the overall financial policy in achieving

efficiency of any business structure as a whole. The main objective of a financial manager - plan business activities of the company for the nearest and remote periods in accordance with market needs and possibilities of getting the necessary resources, as well as profit. For this it is necessary to assess the financial position of the company and whether the existing financial and material resources, the possibility of achieving the goals. Making decisions based on unanalyzed financial performance often leads to significant financial problems and irreparable loss.

Financial management involves the development and selection of methods and criteria to make the right financial decisions, as well as their practical use for certain purposes, the ultimate of which is to ensure a strong and stable financial status. Financial management tools form an integrated system of levers that guide the company to its ultimate goal, allowing her to come to the shortest and most economical manner. Starting point for the financial management of the enterprise is an analysis of its financial condition, which allows the most efficient distribution of material and financial resources and to determine the final financial result, which is the foundation of any enterprise.

Financial result - the main criterion for the evaluation of most businesses. Profit - is the final financial result of the company describing its effectiveness. The greater the profit margin and higher level of profitability, the more efficient the company operates, the more stable financial condition. Therefore search for reserves to increase profits and profitability - one of the main tasks in any business. Financial Management - is the management of financial resources and financial flows of the enterprise, but in a broader sense - is a financial management or operation of the financial condition of the enterprise, i.e., the control of the enterprise as a whole, the relationship of all components of management positions with the desired financial results.

Financial management should be considered as a complex (integrated) concept:

- From a functional point of view - a system of financial management company, ie its revenues, expenses, profits, assets (property), liabilities (sources of funds);

- Institutional position - it controls the finance company (represented by Service Chief Financial Officer);

- With organizational - legal point of view it is a unique process of financial management of the enterprise with the appropriate methods, techniques and financial instruments.

Effective financial management allows you to create high rates of industrial development of the enterprise, to ensure steady growth equity, significantly improve the competitive position in the market, to ensure stable economic development.

The main purpose of financial management is to ensure the growth of the welfare of the owners of businesses in the current and perspective period. This target takes concrete expression to ensure maximization of the market value of the business (enterprise) that implements the final financial interests of its owner.

To achieve this goal it is necessary to solve the following problems:

- To establish the volume and effective allocation and use of financial resources in key areas of its activities;
- Optimization of cash turnover (inflow and outflow of funds);
- Ensuring maximization of company profits for a given level of commercial risk and minimizing the extent of this risk at the envisaged profit margin;
- To-day financial stability in the process of its development [2, p. 3].

Financial management implements its main objective by implementing certain functions. These functions are divided into two main groups, defined complex content of financial management:

1. Functions of financial management as the management system (the composition of these functions in general is typical for any kind of management, although it must take into account the specifics).

2. Functions of financial management as a special area of enterprise management (composition of these functions is determined by the specific object of financial management).

Under the functions of financial management as the main control system are:

1. Developing financial strategy of the enterprise. If you implement this function, a system of goals and targets financial performance in the long term. Financial strategy of the enterprise is regarded as an integral part of the overall strategy of economic development.

2. Creating organizational structures to ensure the adoption and implementation of management decisions on all aspects of financial activity. During the implementation of this function of financial management, it is necessary to provide a continuous adaptation of these organizational structures to changing conditions, operation of the business, financial activities. Also, these structures must be integrated into the overall organizational structure of the enterprise management.

3. Formation of effective information systems to study alternative management decisions. During the implementation of this function must be defined the scope and content of financial management; formed internal and external sources of information, meeting these needs, organized by constant monitoring the financial condition of the company and financial market conditions.

4. Implementation analysis of various aspects of financial activity. During the implementation of this function is carried out and express depth analysis of individual financial transactions, the financial performance of individual subsidiaries and affiliates; generalized financial performance of the enterprise as a whole and in the context of its individual areas.

5. Implementation of financial planning businesses in key areas. With the implementation of the functions relating to development of strategic plans, as well as the system 's current plans and operating budgets of the main areas of financial activity, various departments and the enterprise as a whole.

6. Develop an effective system to promote the implementation of management decisions in the field of finance. If you implement this function, a system of rewards and sanctions in the context of leaders and managers of individual structural units of the company for the implementation and failure to meet financial targets, financial standards and targets.

7. Implementation of effective control over management decisions and their implementation in the field of finance. Implementation of this function is associated with the creation of the internal control system in the enterprise, division control responsibilities of individual services and financial management, the definition of controlled and target periods, quick response to the results of ongoing monitoring [3, p. 57].

Under the functions of financial management as a special area of enterprise management major areas are:

Asset management. Functions of management are revealing the real need for certain types of assets and determine their amounts in general, optimization of assets, maintenance of liquidity of certain types of asset and their speed acceleration cycle, the choice of effective forms and sources of funding.

Capital management. During the implementation of this function is a general need for capital to finance the assets of the enterprise formed; stimulated capital structure, developed a system of measures to refinance capital in the most liquid types of assets.

Investment management. Features are: the formation of the most important areas of investment activity of the enterprise; evaluation of investment attractiveness of projects and selection of the most effective, the formation of real investment programs and investment portfolio.

Cash flow management. Features are: the formation of the incoming and outgoing cash flows, the effective use of idle cash balance assets.

Financial risk management and prevent bankruptcy. When implementing functions reveals 's principal financial risks and to assess their level with the volume of possible financial losses, a system of prevention and minimization of certain financial risks, as well as their insurance diagnosed threat of bankruptcy.

Each of these functions can be specified by more targeted specific to the enterprise as the object of financial management and the main forms of financial performance [4, p. 48].

The essence of financial management can be defined as a system of principles and methods for the development and implementation of management decisions related to the formation, distribution and use of financial resources of the enterprise organization and its cash turnover.

Financial techniques and methods are diverse. With certain reservations can be divided into three broad groups: general economic, forecast - analytical and special.

The first group includes: credit, savings - loan operations, the system of cash and settlement operations, insurance system, billing system, the system of financial penalties, trust operations, mortgage operations, transfer operations, the system of production depreciation, taxation, etc.

The second group includes: financial planning, tax planning, forecasting methods, factor analysis, modeling, etc.

Intermediate position between these two groups occupy a special financial management practices, many of which are only beginning to be spread, and this dividend policy, financial leasing, factoring, franchising, futures, etc. At the heart of many of these methods are based on derivative financial instruments [5, p. 163].

Financial instrument (lever) is a reception of the financial method. These include economic indicators, through which influence economic activity: profit, revenue, taxes, price, wages, depreciation, contributions to the share capital, share premiums, etc.

As information basis for financial management systems are different kinds of information of a financial nature, in particular, can be distinguished financial statements, reports of financial authorities, banking institutions

information systems, data, commodity, stock and currency exchanges, other information.

Technical support of the financial management system is independent and very important element of it. Many modern systems based on paperless technology (interbank payments, offsets, payments with credit cards, clearing, etc.) are not possible without the use of computer networks, personal computers, functional software packages. To perform analytical calculations of current financial manager can also use standard software, in particular, the type of package Excel, Lotus, etc. Operation of any financial management system is carried out within the existing legal and regulatory support. These include laws, decrees of the President, Government decisions, orders and decrees of ministries and departments, licenses, statutes, rules, regulations, guidelines, etc [6]. In a market economy, the financial manager - one of the key figures in the company. He is responsible for the formulation of the problems of a financial nature, feasibility analysis difference use of a particular method to solve them, and sometimes for a final decision on the choice of the most appropriate course of action.

In the most common form of financial management activities can be structured as follows:

- General financial analysis and planning;
- Providing financial resources of the enterprise (management sources of funds);
- Allocation of financial resources (investment policy, and asset management) [7, p.10]

The main task of the financial manager - organize intra- and external financial marketing, to place on the nodal points of qualified professionals and with their help, tracking, modifying and adapting the financial resources of the enterprise to external conditions, to achieve steady growth in the market value of the firm. Dedicated activities simultaneously determined and major challenges facing the manager. The composition of these problems can be detailed as follows.

Within the first direction is performed overall rating:

- Enterprise assets and sources of funding;
- Size and composition of the resources needed to maintain and secure the economic potential of the company and expanding its activities;
- Sources of additional funding;
- Condition monitoring systems and effective use of financial resources formations.

The second area involves a detailed assessment:

- The volume of financial resources required;

- Form of presentation (long-term or short-term loan, cash);
- Accessibility and presentation time (availability financial resources can be determined by conditions of the contract; finances must be available in the right amount at the right time);
- The cost of owning this type of resources (interest rates, and other formal and informal conditions providing of this source of funds);
- Risks associated with the source of funds (for example, capital owners as a source of funds is much less constrained than bank term loan).

The third area involves the analysis and evaluation of the long-term and short-term investment decisions character:

- Optimal transformation of financial resources in other types of resources (material, labor, money);
- The feasibility and effectiveness of investments in fixed background, their composition and structure;
- Optimal working capital;
- The efficiency of investments [8, p.81]

For the financial manager financial ratios are of particular importance because they are the basis for assessing the performance of the enterprise, or in other words, the assessment of its performance as a manager. Decision-making using these estimates as a result of the analysis performed for alternative solutions, teach compromise between the requirements of liquidity, financial sustainability and profitability. Financial methods - methods that impact on financial relations business process. Financial effect of the method seen in the formation and use of funds.

Financial method can be defined as the mode of action of financial relations on economic process, which operate in two ways: through traffic management and financial resources through market commercial relationships related to the comparison of costs and benefits, with material incentives and accountability for the effective use of funds [9, p. 20].

The financial methods include: planning, forecasting, accounting, analysis, regulation, control, self-financing, insurance, lending, factoring, leasing, transfer and taxation.

One of the most important methods of successful financial management of the enterprise is the analysis of its financial condition. Financial condition of the company is characterized by a set of indicators that reflect the process of formation and use of its funds. In a market economy, the financial condition of the company reflects the results of its activities. The final results of the company are interested in not only employees of the enterprise itself, but also its partners in economic activity, government, financial, tax authorities, etc. As is well known in market conditions the role

of financial analysis is becoming increasingly important. Every business entity to carry out its charter activities should have some financial resources, which are formed due to own and equated them – governmental sources (capital, equity contributions under profit from operating activities, dedicated revenues and finances, mobilized in the financial market as a result of transactions with securities) and debt (bank loans, loans, lender-receivable).

Financial analysis is necessary to:

- Identify changes in indicators of financial condition;
- Identify factors affecting the financial condition of the enterprise;
- Evaluation of quantitative and qualitative indicators of financial condition;
- Assessment of the financial situation of the company at a certain date;
- Detect trends in the financial condition of the company.

Financial analysis is the process of examining the financial condition and results of major financial activity in order to identify the reserves to increase its market value and ensuring effective development. The basis of the vertical (structural) analysis based on the notion of financial statements in the form of relative quantities characterizing the structure generalizing totals. Mandatory element analysis are time series of these quantities that allows you to track and predict the structural shifts in the composition of economic means and sources of coverage.

Horizontal analysis (dynamics) reveals trends in the individual articles or groups included in the financial statements. The basis of this analysis is the calculation of basic growth of balance sheet items or items in the statement of income. System of analytic coefficients - the leading element of financial analysis used by different user groups: managers, analysts, investors, creditors, and others [10, p. 118].

There are five groups of indicators in the following areas of financial analysis:

- Liquidity analysis - indicators of this group reflect the company's ability to timely pay its short-term debt, mobilizing liquid assets.
- Analysis of financial stability - these indicators evaluated the sources of funding and the dynamics of the relationship between them.
- Analysis of business activity - these indicators allow to assess the turnover of funds in different types of assets, which affects the efficiency of financial - economic activity of the enterprise.
- Analysis of solvency and creditworthiness - indicators characterize the opportunity to fulfill obligations to creditors and investors who have long-term investment in the company.

- Profitability Analysis - Indicators in this group are designed to assess the overall effectiveness of investing in this company.

Financial analysis is an essential element of both the financial management in the enterprise, and its economic relations with partners, financial - credit system.

With the transition of economic entities on the market conditions, crucial acquired resistance (stability) financial situation and to explore ways of its improvement in order to create normal working conditions [11, p. 52]. All this determines the importance of the financial analysis of the enterprise and increases the role of such an analysis in the economic process.

Another important method for the effective management of enterprise financial resources - financial planning in the enterprise. This purposeful activity of enterprise management, which is expressed in the formation, distribution and use of capital, earnings and cash flow.

In the process of financial planning assesses the state of financial resources, reserves and identifies potential opportunities for the company. It is in the process of financial planning defines all the basic methods and forms of impact of the financial mechanism of economic activity. Financial planning is carried out by means of the financial plans of different content and purpose depending on the tasks and facilities planning. Financial planning consists of the following interrelated stages and includes some of the financial planning and planning set of indicators, their interrelationships and interdependencies on the organization as a whole and in the directions of development. Stages of financial planning:

- Performance analysis and draft financial plan.
- Adoption of the draft financial plan.
- Execution of the financial plan.
- Adjustment of the financial plan.
- Control the execution of the financial plan.

The basic methods of financial planning include:

Balance method. Balance is achieved by constructing a linkage of available resources and actual needs. Cash-analytical method. Prediction of targets for the future is based on analysis of actual data of the previous period. Normative method. Using pre- developed and established standards and regulations. The main objectives of financial planning are:

- Ensuring the development of the organization through the effective use of financial resources and reserves;

Zoom (maximize) profits due to an increase in production and sales;

- Ensuring financial stability, liquidity and solvency [12, p. 45].

The value of financial planning is that it can be used to evaluate:

- The level of development of the enterprise (economic potential) and the results of its financial and economic activities;

- Financial resources, under which can be achieved objectives of the enterprise;

- Return on invested enterprise funds in specific investment projects;

- The results of planned activities and staff motivation (based on its performance).

The role of timely and high quality financial planning is that it helps to reduce unsustainable use of resources, businesses, and also leads to the establishment of monitoring the magnitude and direction of resources (material, labor, financial). As part of the financial management systems of the important role and methods of internal financial control, which is now organized by the process of verifying the execution and enforcement of administrative decisions in the areas of financial strategy and crisis prevention, lead to its bankruptcy. Internal financial controls in financial management reduces to the verification organization financial performance, financial plan, etc. By monitoring information is collected on the use of financial resources and the financial state of the object, opened additional reserves and possible changes are made to the financial programs, financial organization management [13, p.173].

The main tasks of the internal financial controls:

- Verification of the effectiveness and appropriateness of financial resources - their own, borrowed and borrowed;

- Analysis and comparison of actual results with predicted;

- Financial evaluation of investment projects;

- The accuracy and reliability of financial reporting;

- Monitoring the financial condition and liquidity.

Financial Manager oversees the entire process of investing capital. This so-called post audit, which includes a comparison of actual financial results at each stage of production - with the projected investment in the financial section of the business - plan, analyzing and addressing the causes of their inconsistency, search for ways to reduce costs and improve financial forecasting methods. Financial control involves the analysis of financial results. Analysis - part of the process of financial planning. Consequently, financial control is the flip side of financial planning and should be considered as an integral part of - control of the financial plan, the execution of decisions. The above methods are wide and versatile. The role of the need to manage enterprise financial resources in order to extract additional revenue, incurs financial manager, with the help of financial instruments - economic indicators through which affects the economic activity of the

enterprise. Financial instruments - are documents that have monetary value (or supporting cash flows). Financial instrument - is any contract in which there is a simultaneous increase in financial assets of one company and other financial obligations [14, p. 9]. The financial assets include:

- Cash;

- A contractual right to receive from another company funds;

Contract law - exchange financial instruments with another company on favorable terms.

The financial liabilities include contractual obligations:

- Pay cash or provide a different kind of financial asset to another entity;

- A contractual obligation to exchange financial instruments with another entity on potentially unfavorable conditions (in particular, this situation may occur in a forced sale of receivables).

A particular operation can be classified as a financial instrument if:

1. At the heart of the operation lie assets and liabilities.

2. The operation takes the form of an agreement (contract).

Financial instruments are classified into primary and secondary. The primary include cash, securities, accounts receivable and current operations. The secondary or derivative contracts and related securities issued on the basis of primary contracts and securities (financial options, futures, forward contracts, interest rate swaps). There is a more simplistic understanding of the financial instrument. According to him there are three main categories of financial instruments:

- Cash (cash on hand and in the current account).

- Credit instruments (bonds, options, futures, forward contracts, etc.).

- Methods of participation in the authorized capital (stocks and shares).

The essence of financial management, structure and process of the financial management in the enterprise, as well as the concept and role of financial methods and tools, it can be concluded that the financial management is one of the most important components of enterprise management in general, and financial manager with the help of financial methods and tools can exercise influence on the movement of capital, real and financial assets, operating income and investment and regulate the financial activities of the company with a view to efficient management of financial resources, reduce risk and enhance the value of the enterprise.

Financial management at the present stage of market relations, one of the most important instruments of regulation of movement of financial resources, the science of managing these resources. This involves the development of financial management methods and tools that the company chooses to achieve certain goals, which include financial analysis, financial

planning and forecasting, financial control, financial accounting, financial management, enterprise financial relationships with regulators, credit agencies, etc. In the process of business formation, especially at the beginning, rarely used the whole range of financial techniques and tools, but the financial analysis and planning, borrowing and placing available funds are used in virtually all control plants. Effective management of these sections above financial management will provide a cost-effective activity of the enterprise, ie profit. Making a profit is a stable position on a market that is now manufactured products (goods, works or services) is competitive and takes the necessary part of the market, according to the laws of market relations, is an indicator of sound financial management. It can be concluded that financial management plays the most important role analysis of the financial condition of the company. Summative Evaluation of financial - economic activity of the enterprise is based on the study of earnings and profitability, as already noted, the profit - is the final financial results of the company, describing its effectiveness. The greater the profit margin and higher level of profitability, the more efficient the company operates, the more stable financial condition. In a market economy, profit is the most important factor in stimulating production and business activities [15, p. 169].

Also for commercial banks financial management has its own features. The aims and objectives of financial management in commercial bank - Definition of rational requirements and methodological foundations for constructing optimal organizational structures and modes of activity of functional and technological systems to ensure the planning and implementation of financial operations of the bank and its supporting stability for the given parameters, financial activity planning and management processes recruitment and placement of funds - are not included the following blocks of banking: accounting and reporting, currency regulation, banking law, policy statements and the management of economic regulations, including compulsory redundancy and provisioning for impairment of securities transactions and loans granted, as it is - policy rules introduced at the state level (Ministry of Finance of the Kazakhstan, etc.), and should not be administered with the use of internal and external reserves of the bank, which he provided the external environment of banking. To achieve the goals of financial management is necessary to define the basic functions of commercial bank subsystem units. These functions include the subsystem:

Strategic planning - identifying promising financial problems and developing effective programs of action aimed at fulfilling these objectives.

Problem - this in certain circumstances (for example, in the problem) objective of which is to be achieved by converting those conditions according to the specific procedure.

Simulation - use a combination of methods, techniques and tools to produce information that could convince top management effectiveness of the proposed projects and feasibility of the proposed action, as well as for the evaluation of current and projected state of the control object. Model - a material object or a system of signs that mimic the structure or function of the object.

Operational planning - definition of rational ways to solve current financial problems, taking into account the need to achieve financial goals prospective bank. Monitoring - collection of information about the state of the control object and the environment. Fault finding - Conformity Assessment of current values of the parameters characterizing the state of the object, the target for a given time. Management objective - ensuring the reliability of the control object.

Hence the third feature and the second subject area of financial management in commercial bank - the creation of the product line of the bank. In order to further identify the domain of financial management, consider the concept of «banking operation» and its relationship with the concepts of «bank product» and «banking service». Bank product - way of providing services to the client (form relationships «Bank - Client»); regulation of bank employees interaction with the client when providing services, ie a set of interrelated organizational, informational, financial and legal activities, united by a common technology customer service. Banking operation - the system agreed on the objectives, time and place of action to address this problem by customer service. Banking service - a form of satisfying needs (credit, cash service, warranties, buying and selling and storage of securities, foreign exchange, etc.) the customer's bank. The product range of the bank - banking products. Simple product - a product that is implemented in one functional division of the bank by providing a service to the client. Complex product - a product in the implementation of which may be involved in several divisions of the bank for a long time by providing comprehensive services to the client.

Under the development of the product line extension mechanism is understood the following product range of the bank:

- Identifying the needs of customers in the new banking services;
- Development of formulation of the problem to create a product, the implementation of which provides the required services;
- Development regulations provide the required services;

- Development of methods of information support the process of providing services;
- Organizational issues to create a working group (if necessary) to provide services;
- Issues of valuation of the service;
- Issues related to material incentives performers services and product development;
- Develop a set of documents and the contract with the customer, providing regulatory services.

For the intended purpose can distinguish the following classes of transactions:

- Passive operation - the accumulation of financial resources for the provision of banking services;
- Active operations - use of own and borrowed funds for current and future income;
- Intermediary operations - customer service for a commission.

Consider in more detail the structure of the domain «brokering bank.» For this purpose, use the new concept of «banking triad », which is defined as follows.

1. Banking triad - a combination of the three concepts of «product - operation - service.»
2. Product - Regulations (documented ordered set of rules) operation on customer service.
3. Operation - an ordered set of actions to address the needs of the ordered (service) client.
4. Service - the result of customer service (operation).

Degree of difficulty, there are three classes of triads - elementary, combined, integrated. The feasibility of introducing the concept of «banking triad » determined by the ability to use it to clarify the meaning of» customer service banking technology « and classify many of these concepts. Scheme to establish a correspondence between the concepts of «banking technology customer service» and «banking triad» is as follows:

Technology = (material + + tool set of actions) -> meet the needs.

Banking technology customer = (customer needs products + + operation) -> Services = bank + triad relationship between its elements.

Correspondence established banking technology allows us to classify the customer service is similar to the basic triads bank, combined and integrated. Object reengineering customer service processes are combined and integrated banking technology customer service. The subject of process

reengineering customer service is the development and implementation of individual integrated banking technology customer service.

Work with the client can be formally described by the following sequence of phases of interaction with the client bank employees.

1. Informing the customer about the service sector bank.
2. Advising on the execution of contracts for the purchase of services.
3. Preparation of documents for decision-making by senior management of the bank on the conditions and the banking system of customer service.
4. Preparation of documents for approval by senior management of the bank regulation (technology) customer service (if the need arises).
5. Customer service and enforcement of commitments to them.
6. Preparation of proposals for the contract for the next calendar period.

The currently known two systems work with clients:

Oriented system functions and implements the principle of division of labor. This system adequate banks hierarchical pyramidal structure units, separated by function. Management is built on the basis of the administrative-command principles. Each client is assigned to the lowest level of the hierarchy, where they presented a faceless «mass consumer».

System, process-oriented and implements the principle of integration of separate operations in integrated technology customer service. As the first system is effective when serving small and medium-sized customers and clients in need of individual functional services, and the second system is effective in serving large customers requiring complex of interrelated banking services (banking services of their financial management), the modern banks use them in conjunction. Thus, the next subject area of financial management - the creation of the product range of the bank - not only meets the needs of commercial bank management of its commercial and functional stability, but ensures the reliability of the control object, satisfying the needs of customers. Hence, the basic concept is realized any commercial bank's robust client - a stable bank.

Reorientation of banking activity from the speculative business in the real economy requires the organization's system of internal control of all activities of the bank. So at the moment the commercial banks to the fore the need to improve the quality of bank management and all its components: risk management, financial management, organization and marketing.

Bank management - a system of management actions produced by appropriate organizational structures to ensure the continuity and timeliness of credit movement to achieve micro-and macroeconomic benefits. To

microeconomic objectives are stability of the banking institutions, security and profitability of resources of the Bank its clients. Macroeconomic objectives are in the stabilization of the national currency, to maximize the use of material and financial resources in the economy. Quality, effectiveness and adequacy of bank management not only allows the bank to counter the negative macro- and microeconomic factors leading to bankruptcy, but often adapt them to their targets. Therefore, the presence of the bank management is a basic prerequisite and guarantees its stability and efficient operation. Bank as a commercial organization aims to make a profit, which provides stability and reliability of its operation, and can be used to expand its activities. Orientation to profitability is always associated with different types of risks, which in the absence of their limitations can turn losses. Ineffective risk management in banking institution may lead to bankruptcy, and because of his status in the economy, to a variety of bankruptcies related businesses, banks and citizens. Therefore, any bank in determining the strategy of its activities should form a system of measures aimed at making a profit at the same time takes into account the possibility of preventing losses in the implementation of banking activities.

Successful solution optimization of «profitability - risk» during the lending operations is largely determined by the use of effective methods of bank management.

Ability to take risks within reason - one of the elements of a culture of entrepreneurship in general and banking in particular. Reliability of the bank's management is determined by the following characteristics:

- Competent leadership in strategic analysis, planning, policy development and management functions;
- Quality planning;
- Risk management (credit, interest rate, currency);
- Liquidity management of the bank;
- Human resource management;
- Creation of control systems audit and internal audit, monitoring profitability, liquidity risks;
- Unified information technology: integrated workflow automation, accounting, current analysis and control, strategic planning.

The totality of the conditions listed above is shown in the implementation of bank management and its components. Bank management - scientific management system and banking personnel involved in banking. Banking business focuses not only on profit, but also to ensure the preservation of borrowed funds, ie the reliability and confidence of depositors. Bank management consists of two major blocks:

Management of financial and economic activities of the bank (financial management);

Personnel Management.

Direction of bank management of contents bank account management planning, analysis, control, control. Overall planning allows you to simulate the bank's future, provided the objectives, scope, extent and results of operations in the comparison of the sources and costs. The planning process includes the development of prospective and current plans, forecasts. The purpose of these documents is to provide a collective understanding of the bank's overall objectives, strategies and tactics of their implementation, as well as an objective assessment of the available resources. Planning defines the scope, boundaries within which employees have to work, shows the interaction of all aspects of the bank through the aggregates, will provide an opportunity to correlate their performance with the interests of the group, in the system of financial and other types of labor incentives. Plans allow us to determine the direction of the search for new fields and methods of the conditions of competition in the money market.

Planning is a multi-level process involving all divisions of the bank and determining local and general prospects of its development. Result of planning is to develop a business plan (consolidated plan development bank), as well as operational plans for specific areas (credit, investment, deposit, interest, personnel and other policies).

The analysis aims to assess the bank's activities in general and in certain areas based on the comparison actually achieved results with the forecast, with the results of the past period and the results of the best banks. Materials analysis can identify positive and negative trends in the development of the bank losses, unused reserves, poor planning and failure in decision-making.

Free basis of analytical work is the analysis of the bank's balance sheet data held in a certain section. The main focus of analysis is to assess the dynamics of volume indicators of activity of the bank: assets, deposits, home equity loans, profits. The assessment is carried out in comparison with those of other banks, allowing you to identify the place (rating) of the bank in the system of Kazakhstani commercial banks. Results of such analysis can be useful to develop a strategy for the development of a particular bank. Along with this, commercial banks are analytical development in certain areas.

Regulation of banking management system has certain features due to the presence of state supervision over the activities of commercial banks. Given that the most risky banking activity involving large sums of money in

circulation «foreign» money, government regulation provides a number of basic requirements for the licensing of banks, limiting their activities, capital adequacy, liquidity, establishment of required reserves. In connection with this system intra- regulation (self-regulation) is mainly focused on compliance and standards established by the public authority. Control in banking is divided into external and internal. External control by the Central Bank of the Kazakhstani and the external auditors. Internal control is organized by the Bank. It is part of the internal controls, the bank's management. His management functions are performed in accordance with their powers as well as the bodies of internal audit. The main purpose of internal controls is to create an operational system of detection of negative trends and gaps in the bank to take measures to eliminate them.

Intra- control correlated with external control and consists in verifying compliance with laws and regulations of the Central Bank, intra instructions and rules, regulations, external regulatory bodies. Bank management is a very broad discipline, covering methods of analysis and management of all areas of the bank, and therefore pose two elements of bank management:

- Portfolio management of the bank;
- Bank marketing.

Bank management functions:

- Selection of long-term strategy of banking activities;
- Coordination purposes, the control actions and the actions of all elements of the management system;
- Business process cycle of banking activities (capital formation and asset liability management, etc.).

Bank management principles:

- Account macroeconomic factors and financial market conditions;
- Accounting regulations of the Central Bank;
- Orientation of the market demand for the services of credit institutions;
- Optimize returns and risks of banking operations;
- Combination of the principles of centralization and decentralization in the management. Despite the highly regulated banking activities each bank is a self-governing system having its own content.

Content of the process of the credit institution:

- Setting goals;
- Management Review;
- Forecasting;
- Planning;

- Organization and regulation of the activities of all divisions of the bank;

- Motivation of staff;

- Monitoring (tracking), monitoring and accounting.

Types of bank management:

- Strategic (general);

- Financial;

- Personnel Management.

Strategic (general) management includes defining the general concept of a credit institution, setting goals and specific objectives of activity, development of actions to achieve its goals, the formation of the optimal organizational structure of the bank as a factor of performance management of the bank. Financial management includes:

- Capital management;

- Asset and liability management;

- Liquidity management;

- Yield management;

- Management of banking risks.

Personnel Management - Human Resource Management on the basis of the bank's personnel policy. Bank management in general is a relationship management associated with the strategic and tactical planning, analysis, management, control of the bank, financial management, marketing activities, staff, conduct banking operations [16, p. 154-158].

In other words, bank management - management relations concerning the formation and use of financial resources, that is, the set of Bilateral and financial management and control of all personnel involved in the banking sector. Separation of bank management on financial management and human resource management in commercial bank due to the structure of the object being targeted control actions of bank management. Therefore, it can be regarded as activities intrabank regulation that aims primarily to comply with the requirements and standards established by the public authority.

Bank - an organization manages its capital - their own and borrowed. Scope of bank management covers the construction process for the sound management of cash flows and use of knowledge and experience of bank employees as a prerequisite for effective management in commercial bank. Therefore, human capital management is inextricably linked to the management of own and borrowed capital, ensuring its effective use in the interests of the bank and its customers. Bank management - a practical activity related to the direct control of the commercial bank processes its functions. In this aspect, the bank management is a system design of control

actions on the object management: active and passive operations, cash settlement transactions, the performance of regulatory financial and economic indicators, intra audit and control, etc.

Constant change in the external environment in which operates a credit institution that requires an appropriate response from the commercial bank - in-depth analysis of financial and macroeconomic policy, finding new ways to create the surplus product (not counting games and simple operations on the exchange rate). Banks must constantly respond to the changing demands of the market, its customers, nonbank financial institutions and exacerbate price competition. Constant creation of new areas of banking on the development and implementation of banking products and services inevitably encounters difficulties caused by lack of proper interaction of functional units of the Bank, the exchange of information between them and to coordinate their efforts. It is because of the lack of interaction between divisions of the bank deteriorates its main quality parameters and indicators complicates the process of making strategic decisions, difficult to assess the advantages and disadvantages of the chosen solutions.

Therefore the main task of bank management - is to build a system of relations associated with an optimal organization of interaction of numerous elements of a complex dynamic system, which is a modern commercial bank, as well as to determine the optimal mode of operation. In this regard, the bank management as a system of relations is a relationship of financial and economic, structural- functional and functional and technological parameters.

In other words, bank management is interrelated and interdependent system parameters:

- Financial and economic indicators;
- Organizational structure corresponding to the decision problems facing the bank;
- Functional process management product line bank.

List of references

- 1 Poslanie Prezidenta Respubliki Kazahstan ot 17.01.2014 g. // akorda.kz
- 2 Cherkasov V. E. Finansovyy menedzhment: Uchebno – metodicheskoe posobie. – Tver': Tverskoj institut jekonomiki i menedzhmenta, 2006. – str.486
- 3 Stojanova E.S. Finansovyy menedzhment: teorija i praktika. – M.: Perspektiva, 2004. – str.376

- 4 Balabanov I.T. Osnovy finansovogo menedzhmenta. – M.: Finansy i statistika, 2006. – str. 488
- 5 Voevodin A.M. Finansovyy menedzhment.// enbv.narod.ru/index.html
- 6 Voevodin A.M. Finansovyy menedzhment.// enbv.narod.ru/index.html
- 7 Zharikov V.V. Upravlenie finansami: Uchebnoe posobie. – Tambov: Tambovskiy gosudarstvennyy tehnikeskij universitet, 2005. – str.410
- 8 Gridchina M.V. Finansovyy menedzhment: kurs lekcij – 3-e izd. – K.: MAUP, 2004. – str.584
- 9 Ostashkov A. V. Finansovyy menedzhment: Uchebnoe posobie. – Penza: Penzenskiy gosudarstvennyy universitet, 2005. – str.520
- 10 Shishkin A.K., Mikrjukov V.A. Buhgalterskiy uchet i finansovyy analiz na kommercheskih predpriyatiyah. – M.:INFRA-M, 2006. – str. 418
- 11 Ivanov V.P., Brannikov M.N. Metodika kompleksnogo analiza promyshlennogo predpriyatiya. Meropriyatiya antikrizisnogo upravleniya - M.: INFRA-M, 2007.- str. 552.
- 12 Alekseeva M.M. Planirovanie dejatel'nosti firmy: Uchebno-metodicheskoe posobie. – M.: Finansy i statistika, 2007. – str.458
- 13 Bocharov V.V. Finansovyy menedzhment. – SPb.: PITER, 2007. – str.588
- 14 Zharikov V.V. Upravlenie finansami: Uchebnoe posobie. – Tambov: Tambovskiy gosudarstvennyy tehnikeskij universitet, 2005. – str.478
- 15 Pavlova L.N. Finansovyy menedzhment.:Uchebnoe posobie – M.: JuNITI – DANA, 2003. – str.574
- 16 Finansovyy menedzhment: uchebnik / I.Ja. Lukasevich. – M. Jeksmo, 2007. – str. 768
- 17 Bankovskiy menedzhment. Pod red. Lavrushina O.I. 2-e izd., pererab. i dop. - M.: 2009. - str. 560

УДК 334.021.1

ГРНТИ 06.56.51

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СОЦИАЛЬНОГО АУДИТА В
КАЗАХСТАНЕ: РОССИЙСКИЙ ОПЫТ СОЦИАЛЬНОГО
ПАРТНЕРСТВА И СОЦИАЛЬНОЙ МОДЕРНИЗАЦИИ**

**PROSPECTS OF SOCIAL AUDIT IN KAZAKHSTAN: RUSSIAN
EXPERIENCE IN SOCIAL PARTNERSHIP AND SOCIAL
MODERNIZATION**

Mukhanova Gaini Kazibayevna
Kazakh Economic University, Kazakhstan

Magay Tatyana Petrovna
Kazakh Economic University, Kazakhstan

Аннотация. Социальный аудит понимается как процедура диагностирования социоэкономических отношений, мониторинга состояния и хода реализации коллективных договоров и соглашений, планов и программ социального развития на предприятии. Существуют разные подходы при использовании социального аудита. Целью социального аудита становятся также такие аспекты анализа социально-трудовых отношений, как прогулы, небрежное отношение к корпоративной собственности, своим обязанностям, нарушение правил безопасности. Эти объекты обследования преимущественно связаны с оперативным и тактическим менеджментом. Развитие социального аудита в Казахстане – актуально обоснованная и объективная потребность современного казахстанского общества.

Цель – анализ российского опыта внедрения института социального аудита как инструмента социального партнерства и социальной модернизации с целью формирования казахстанской модели социального аудита. Сделаны выводы о наличии актуальной обоснованной необходимости внедрения в казахстанскую деловую, хозяйственную и предпринимательскую практику современных форм социального партнерства, коим может выступить именно социальный аудит.

Методология – комплексный, многофакторный анализ, метод аналитического обзора экономической, законодательной и социальной готовности общества, государства, предпринимательской

ментальности, метод сравнительно-аналитический, статистико-экономический, корреляционно-регрессионный.

Значимость - Степень благополучия общества в целом, в конечном счете, определяется благополучием его членов. Именно это - высокий уровень жизни населения, максимально широкие возможности для всестороннего развития, уверенность каждого в завтрашнем дне - является главной целью социальной политики любого государства. Современная действительность ставит перед человеком ряд проблем, решить которые он может только при помощи государства, которые имеет многовековые традиции в решении комплекса социальных вопросов общества. Одним из инструментов реализации социальных преобразований в Казахстане может стать социальный аудит.

Открытия - Современный уровень социально-экономического развития Казахстана в рамках социальной модернизации, структурной перестройки социальной сферы, перехода к новой модели экономики, которая включает сохранение и развитие человеческих ресурсов делает сегодня социальный аудит востребованным. Для этого необходимо решение следующих задач: инициировать разработку и принятие Закона «О социальном аудите в Казахстане» в контексте проекта «Общенациональный план социальной модернизации на период до 2016 года»; создать совет по аудиторской деятельности; сформировать при Экспертном совете в сфере общественного согласия и социальной модернизации Казахстана комиссию по развитию социального аудита; создать казахстанский научно-методический центр социального аудита на базе Казахского экономического университета имени Т. Рыскулова (КазЭУ), располагающего на сегодня необходимой научной, методологической базой и кадровым потенциалом.

Ключевые слова – социальный аудит, социальное партнерство, корпоративная ответственность бизнеса, модернизация социально-экономических процессов в Казахстане, общество, экономика, политика, программа социальной модернизации.

Abstract. Social audit is understood as the procedure of the socioeconomic relations' diagnosing, monitoring of the state and a course of collective agreements and agreements' implementation, plans and programs of social development at the enterprise. There are different approaches during using social audit. The purpose of social audit is the aspects of social and labor relations analysis, such as truancies, the negligent relation to corporate property, the duties, and safety violation of the rules. These

objects of inspection are mainly connected with operational and tactical management. The development of social audit in Kazakhstan is actually reasonable and objective requirement of modern Kazakhstan society. **Цель** – анализ российского опыта внедрения института социального аудита как инструмента социального партнерства и социальной модернизации с целью формирования казахстанской модели социального аудита. Сделаны выводы о наличии актуальной обоснованной необходимости внедрения в казахстанскую деловую, хозяйственную и предпринимательскую практику современных форм социального партнерства, коим может выступить именно социальный аудит.

Aim. The analysis of the Russian experience of social audit introduction as the social partnership instrument and social modernization for the purpose of social audit model construction for Kazakhstan. Conclusions are made on the existence of actual reasonable need of introduction in the Kazakhstan business, economic and enterprise practice of modern forms of social partnership as which social audit can act.

Methodology. Complex, multiple-factor analysis, method of the state-of-the-art review of economic, legislative and social readiness of the society, state, enterprise mentality, comparative and analytical method, statistic-economic analysis, correlation and regression.

Importance. The degree of society wellbeing is defined by wellbeing of the members. It is a high standard of living; the ample opportunities for a full development; the confidence of everyone in his future are the main goals of social policy of any state. The modern reality shows the number of problems which can be solved by state. Social audit can become one of instruments of social transformations realization in Kazakhstan.

Openings. The modern level of social and economic development of Kazakhstan within social modernization, restructuring of the social sphere, transition to new model of economy which includes preservation and development of human resources makes social audit demanded. For this purpose the solution of the following tasks are necessary: to initiate the development and adoption of law "About social audit in Kazakhstan" in a context of the "National Plan of Social Modernization till 2016" project; to create council for auditor activity; to create at Advisory council in the sphere of a public approval and social modernization of Kazakhstan the commission on development of social audit; to create the Kazakhstan scientific and methodical center of social audit on the basis of the Kazakh economic university named after T. Ryskulov, which has scientific, methodological base and personnel potential.

Keywords. Social audit, social partnership, corporate responsibility of business, modernization of social and economic processes in Kazakhstan, society, economy, policy, the program of social modernization.

Степень благополучия общества в целом, в конечном счете, определяется благополучием его членов. Именно это - высокий уровень жизни населения, максимально широкие возможности для всестороннего развития, уверенность каждого в завтрашнем дне - является главной целью социальной политики любого государства. Современная действительность ставит перед человеком ряд проблем, решить которые он может только при помощи государства, которые имеет многовековые традиции в решении комплекса социальных вопросов общества. Целью социальной политики в любой стране должно являться последовательное повышение уровня жизни населения, снижение социального неравенства, обеспечение всеобщей доступности основных социальных благ, соблюдения трудовых прав работников. Для эффективного функционирования и развития социально-трудовых отношений необходимо определить форму взаимодействия всех партнеров данных отношений: работника, работодателя, государства. К такой форме взаимодействия между капиталом и трудом относится социальное партнерство. Социальное партнерство стало одной из основных закономерностей общественного развития в большинстве стран рыночной экономики. К примеру, в России, Казахстане социальное партнерство получило свое развитие как общегосударственная практика лишь с середины 90-х гг. XX века, и в настоящее время только начинает свое становление. Формирование социального партнерства способствует повышению роли социального аудита в регулировании социально-трудовых отношений.

В настоящее время мировая действительность характеризуется глубокими преобразованиями в социальной, экономической, политической сферах. Социальное партнерство в сфере труда является новым и важным социальным институтом, подчеркивающим большую ценность человеческого фактора и человеческого капитала. Сегодня нельзя рассматривать социальную ответственность лишь как своевременную уплату налогов и благотворительность, тогда как мерой социальной ответственности бизнеса является участие в регулировании социально-трудовых отношений на принципах социального партнерства, ответственное участие в выполнении различного уровня соглашений, в том числе коллективных договоров.

Социальный аудит стал одним из глобальных явлений в современной системе социальных отношений, став не только теорией, но и признанной практикой в системе регулирования человеческих ресурсов.

Социальный аудит - инструмент регулирования социоэкономических отношений посредством добровольного социального диалога всех сторон, заинтересованных в достижении социального консенсуса. Суть социального аудита сводится к диагностике причин, возникающих на предприятии, в отрасли или в регионе, оценке их важности и возможностей разрешения, формулированию конкретных рекомендаций для заинтересованных сторон. Социальный аудит - анализ факторов социальных рисков и выработка предложений по снижению их воздействия. Таким образом, социальный аудит ставит целью получать объективную информацию о характере социоэкономических отношений в выбранной области исследований, оценить результаты работы по реализации планов, соглашений и договоров, направленных на повышение эффективности трудовой деятельности, снижения текучести кадров, повышения удовлетворенности условиями труда и социальной жизнью работников и т.п. В настоящее время социальный аудит является одним из механизмов системы руководства и управления, а также способом мониторинга, предназначенным для наблюдения за сферой социоэкономических отношений. Объектом социального аудита являются социоэкономические отношения в контексте разработки, принятия и реализации трех- и двусторонних соглашений и коллективных договоров, планов и программ социального развития, действующих на всех уровнях системы социального партнерства и управления социально-экономической сферой. Предметом социального аудита является достоверная и объективная социоэкономическая информация, поступающая со всех уровней обследования социоэкономических отношений через анализ существующей нормативно-правовой документации (законы, указы, соглашения, договоры, приказы, положения, инструкции), а также через полевые исследования, опросы, интервью, мониторинг, статистические данные. Поскольку социальный аудит имеет комплексный и многосторонний характер, инициаторами и заказчиками его проведения могут выступать практически все участники социоэкономических отношений. Практика показывает, что сегодня социальный аудит может быть внутренним и внешним, носить отраслевой, корпоративный, региональный или местный характер. В

настоящее время социальный аудит превратился в довольно устойчивую систему, с присущими ей характерными чертами, процедурами, технологиями, а также со своими специфическими проблемами и методами их решения и анализа нефинансовой отчетности. Социальный аудит понимается как процедура диагностирования социоэкономических отношений, мониторинга состояния и хода реализации коллективных договоров и соглашений, планов и программ социального развития на предприятии. Существуют разные подходы при использовании социального аудита. Целью социального аудита становятся также такие аспекты анализа социально-трудовых отношений, как прогулы, небрежное отношение к корпоративной собственности, своим обязанностям, нарушение правил безопасности и т.д. Конечно, эти объекты обследования преимущественно связаны с оперативным и тактическим менеджментом.

В современной системе управления хозяйственной деятельностью все большую роль начинает играть социальный аудит. Социальный аудит имеет свою теоретико-методологическую основу, которая позволяет определить объективные причины его появления и развития, основные цели, сущность и характерные черты предмета аудиторского обследования. История появления социального аудита - достаточно короткая. Впервые профессором Теодором Крепсом был введен в оборот термин «социальный аудит» в контексте оценки социального вклада предприятий в 40-х годах прошлого столетия [4]. В 1953 году американский исследователь Х.Р. Боуэн значительно расширяет рамки исследования социального аудита, а французский ученый Д.Умбл выделяет роль человеческого фактора в производственной деятельности организации. Начиная с середины XX века в индустриально развитых странах Запада начинают происходить кардинальные структурные изменения в восприятии социальных аспектов рыночного хозяйства и необходимости анализа и оценки социальной эффективности экономической деятельности. Социальный аудит становится эффективной и востребованной технологией регулирования социально-экономических отношений в странах с развитой рыночной экономикой, поставивших перед собой стратегическую цель устойчивого и долговременного развития социально ориентированной экономики.

С середины 60-х годов в США была начата работа по формированию методов и принципов аудита кадровой службы для своей центральной и филиальной сети, в Канаде начинается обучение

на курсах «социальной бухгалтерии». Такие же шаги предпринимаются и в Европе. В 1977 году во Франции принимается закон, обязывающий руководителей предприятий с количеством работающих более 300 человек ежегодно представлять на рассмотрение комитета предприятия социальный отчет. Закон предписывал директорам предприятий составлять социальный отчет на основе данных, позволяющих оценить социальную политику предприятия в течение трех предшествующих лет. Интересным представляется то, что во французском законе были определены базовые индикаторы социального отчета: реализация социальных программ на предприятии в динамике; занятость; зарплата и премиальные; социально-бытовые условия; охрана труда; условия труда; система обучения и повышения квалификации; профессиональные отношения [5]. Применение этих индикаторов на практике привело к созданию в данной стране группы по изучению вопросов «развития экспертизы и социального аудита». В восьмидесятых годах в Копенгагене Европейская Ассоциация руководителей кадровых служб на своем конгрессе рассмотрела вопросы социального аудита. В Европе начинают появляться многочисленные научные статьи и монографии по социальному аудиту. В начале XXI века вектор изучения социального аудита расширяется за счет внешних для организации проблем: социальная среда, социальная ответственность бизнеса, заинтересованные стороны - «стейкхолдеры» (stakeholders), т.е. клиенты, инвесторы и другие, физические и юридические лица, которые влияют на организацию и ее деятельность прямо или косвенно. Наблюдается интенсивный процесс создания организационной структуры социального аудита, формируется его нормативно-правовая база, разрабатываются формы социальных отчетов, принимаются и внедряются этические кодексы ведения бизнеса и корпоративной социальной ответственности (КСО) бизнеса. Проект социальной отчетности становится постоянной практикой многих международных компаний. Международные специализированные организации разрабатывают стандарты и индикаторы проведения социального аудита с учетом Конвенций Международной организации труда (МОТ) и Международной организации по стандартизации (ISO). В настоящее время существует около 30 стандартов нефинансовой отчетности, без соблюдения которых весьма проблематично выйти на международные рынки. По данным ООН более 40 000 организаций в своей работе руководствуются этими стандартами [7]. В системе

профессионального образования многие университеты организуют учебный процесс по подготовке социальных аудиторов, созданию центров подготовки независимых социальных аудиторов.

Более того, в условиях стремительного процесса глобализации социальный аудит, как осознанная социально-экономическая необходимость, начал выходить за границы индустриально развитых государств и начал распространяться по всему миру и приобрел глобальный масштаб. Создаются институты социального аудита в Алжире, Конго, Люксембурге, Марокко.

Таким образом, к началу XXI века в индустриально развитых странах социальный аудит выделяется в самостоятельное теоретическое и практическое направление предпринимательской деятельности и становится неперенным элементом экономики. В этих странах формируется и успешно реализуется организационно-правовая основа социального аудита, создающая необходимые условия для работы социальных аудиторов.

Конкурентоспособность сегодня определяется эффективностью использования не только производственных активов и денежных ресурсов, но и нематериальных активов компаний, качеством управления нефинансовыми рисками. Деятельность, которую охватывает нефинансовые показатели, отражает широкий круг вопросов – качество менеджмента, этика делового поведения, структура и результативность социальных инвестиций, связанных с развитием персонала, поддержанием здоровья на рабочих местах, созданием благоприятной среды в территориях присутствия. Эти факторы, определяя общественное лицо компании, все в большей степени влияют на формирование ее деловой репутации, что имеет вполне определенные экономические последствия.

Показательно, что мировые рейтинговые агентства начинают использовать в своей аналитике данные нефинансовой (социальной) отчетности, подтверждающие устойчивость и ответственность компаний. Можно ожидать, что в обозримом будущем нефинансовая отчетность превратится в повсеместно распространенную практику, становясь такой же общепринятой нормой, как и финансовая отчетность» [10]. Следует обратить внимание на тот факт, что социальный аудит во многом сложнее, чем финансовый, экологический или другие виды аудита, ведь предметом обследования здесь являются не просто материальные активы или финансово-экономическая и другая информация, а человеческий ресурс. Бесспорно, управлять человеческими ресурсами гораздо сложнее, чем

иными видами ресурсов. К тому же надо учитывать, что в настоящее время именно социальная доминанта все более становится решающим фактором достижения устойчивого экономического развития.

Таким образом, социальный аудит представляет собой комплексный подход к анализу и оценке качества управления, дает возможность получить объективную и достоверную информацию о состоянии социоэкономических отношений на различных уровнях: корпоративном, отраслевом, муниципальном, региональном, национальном. Социальный аудит позволяет изучить уровень баланса между стратегией развития организации и тактикой ее реализации, выявить существующие и потенциально возможные риски, способствуя тем самым увеличению эффективности системы управления организацией, что, соответственно, снижает операционные расходы и увеличивает экономический эффект работы организации. Данный факт признается всеми странами.

Исследование показало, что становлению и развитию социального аудита уделяется большое внимание в странах СНГ, в том числе и России. Следует подчеркнуть, что в отличие от западных моделей в России рассматривается более широкий спектр применения социального аудита. Интеграция социального аудита в систему социального партнерства является, с одной стороны, спецификой российской модели социального аудита, а, с другой стороны, – спецификой российского опыта социального партнерства [4]. Взаимосвязь социального партнерства и социального аудита становится особенной чертой российской практики регулирования социально-трудовых отношений. Помимо сугубо производственного направления, что является спецификой западных моделей, предлагается применение социального или общественного аудита на уровне района, региона и государств.

Региональным органам власти социальный аудит позволяет интегрировать бизнес в решение социальных проблем региона. Кроме того, во всем мире индексы социальной ответственности серьезно влияют на инвестиционную привлекательность региона и уровень жизни населения.

В этом случае социальный аудит может использоваться государством в целях обеспечения устойчивого и долговременного социального развития. Результаты аудиторского обследования позволяют органам государственной власти и местного самоуправления получить наиболее широкую и достоверную информацию относительно социального климата на всех уровнях

хозяйственной деятельности и, соответственно, иметь возможность более целенаправленно и плодотворно воздействовать на всю систему социально-экономических отношений. Социальный аудит может применяться как инструмент налаживания полноценного диалога и сотрудничества между государством, бизнесом и институтами гражданского общества.

Президент РФ В.В. Путин на итоговом заседании Совета при Президенте России по реализации приоритетных национальных проектов, состоявшемся 28 февраля 2008 г., подчеркнул, что реализация новой социальной политики должна идти на базе самых современных инновационных технологий: «...Нужны новые механизмы включенности институтов гражданского общества, экспертов, профессиональных сообществ в процесс формирования социальных программ, а также процедуру оценки их эффективности. По большому счету, уже сейчас мы должны вплотную подойти к общественному аудиту всех решений и действий власти в области социальной политики» [3]. Более того, в России начинает формироваться правовая база для деятельности институтов гражданского общества. Так, например, был принят Федеральный закон «Об Общественной Палате Российской Федерации» 4 апреля 2005 года.

Сущность социального аудита заключается в том, что он вырабатывает конкретные предложения по повышению эффективности использования человеческих ресурсов, что дает конкретный социально-экономический эффект.

В условиях, когда человеческие ресурсы становятся объективным и решающим фактором хозяйственной деятельности, главной и универсальной целью социального аудита является повышение эффективности управления социально-экономическими процессами, методами социального диалога на основе независимого и объективного аудиторского обследования.

Поскольку социальный аудит имеет комплексный и многосторонний характер, инициаторами и заказчиками его проведения могут выступать все участники социально-экономических отношений: государство, бизнес, профсоюзы. Так, в 2008 году в России в Академии труда и социальных отношений разрабатывается и принимается Концепция российской модели социального аудита, которая прошла обсуждение и одобрение на заседании Российской трехсторонней комиссии.

Авторы Концепции российской модели социального аудита выделяют следующие корпоративные цели и определяющие их факторы на уровне организации:

- угроза социальных конфликтов побуждает частный бизнес использовать социальный аудит как инструмент минимизации социальных рисков и максимизации прибыли;

- эволюция деловых отношений между поставщиками, производителями и потребителями, данные рейтингов и инвестиционная привлекательность значительно повышают заинтересованность деловых партнеров в непредвзятой информации о социальном климате в организациях;

- новые условия конкурентной среды в условиях глобализации вынуждают бизнес первостепенное внимание обращать на качество продукции, ее инновационный характер, соблюдение определенных стандартов, формирование и совершенствование своего социально ответственного имиджа.

В этих условиях появились такие цели аудиторского обследования, как корпоративная социальная ответственность, качество продукта, защита окружающей среды и другие. Данные изменения, произошедшие во внутренней среде организации, существенно трансформировали и модифицировали отношения внутри нее: между акционерами, членами совета директоров, членами правления, топ-менеджерами и рядовыми наемными работниками. Одной из целей социального аудита становится поиск и нахождение баланса между экономическими и социальными функциями организации, между индивидуальными, групповыми и корпоративными интересами.

Иными словами, в современных условиях организация может выступать как некая корпоративная социальная общность, объединенная общим корпоративным интересом и корпоративными ценностями и способствующая реализации индивидуальных интересов каждого участника корпоративной общности. Когда современный бизнес переходит от тактики сиюминутной выгоды к стратегии долгосрочного и стабильного развития, целью организации становится использование социального аудита как эффективного инструмента управления человеческими ресурсами.

На макроуровне, с появлением более зрелых рыночных отношений, когда человеческие ресурсы становятся одним из основных факторов производства, неизбежно повышается социальная ответственность государства, бизнеса и работника. На смену теории классовых антагонизмов приходит Концепция социального партнерства

(трипартизма), при реализации которой социальный консенсус достигается в результате добровольного и равноправного социального диалога между сторонами всего комплекса социоэкономических отношений.

На микроуровне, в результате принципиальных изменений, произошедших в конкурентной среде и в соотношении «жестких» и «мягких» факторов конкуренции, социальная функция предприятия во все большей степени оказывает влияние на эффективность экономической деятельности (получение прибыли). Успех предприятия сегодня зависит не столько от ценового фактора, сколько от качества продукта, его инновационного характера, сервисного обслуживания, социального имиджа предприятия, то есть тех факторов, которые преимущественно связаны с человеческим фактором, социальным климатом и проблемами социального управления человеческими ресурсами. Вполне закономерно, что социальные расходы становятся сегодня социальными инвестициями в современных организациях с одновременным усилением роли корпоративной социальной ответственности бизнеса. Достижение конкурентоспособности становится основной стратегической целью предприятия и, в то же время, является общим корпоративным интересом участников его экономической деятельности.

Таким образом, общий корпоративный интерес всех участников деятельности организации является объективной основой для поиска и достижения консенсуса путем социального диалога социальных партнеров. Социальный аудит может и должен оказать им помощь в анализе состояния и путей совершенствования, позволяющих осуществить конструктивный социальный диалог и достигнуть необходимого консенсуса. Вполне логично, что на этапе становления и последующего развития организации, когда решающим фактором производства был капитал, в системе управления основное внимание уделялось минимизации финансовых рисков и финансовому аудиту. Но, когда основным фактором становятся человеческие ресурсы и «социальный капитал», то очевидно, что управление социоэкономическими отношениями становится важнейшим фактором во всей системе управления, что требует значительного повышения роли и значения социального аудита. Следует отметить, что ни один механизм регулирования социоэкономическими отношениями не может быть внедрен в систему управления, если он не имеет под собой соответствующей правовой базы. Стремительные процессы,

происходящие сегодня в теории и практике социальных отношений делает эту проблему безотлагательной.

Понимая необходимость создания нормативно-правовой базы для социального аудита, в 2008 году АТиСО разработана и передала в Государственную думу РФ проект федерального закона «О социальном аудите». Данная необходимость обосновывается следующими аргументами: Конституция РФ и другие правовые акты, в частности, Федеральный Закон «Об аудиторской деятельности», Трудовой кодекс, бюджетный и пенсионный кодексы не содержат правового признака социального аудита в качестве метода регулирования социальных отношений.

В настоящее время можно констатировать, что общая картина практической реализации российской модели социального аудита характеризуется следующими особенностями: правовым вакуумом в области социального аудита; отсутствием единой, универсальной системы критериев для аудиторских заключений в социальной сфере и социальной отчетности организаций; отсутствием методического центра и координирующего органа по развитию социального аудита; растущим пониманием значимости социального аудита и спросом на аудиторские услуги со стороны власти, работодателей и общественных организаций, в первую очередь профсоюзов; наличием ряда организаций, занимающихся социальным аудитом, зачастую не имеющих квалифицированных кадров; стихийностью образования фирм, предлагающих услуги социального аудита; постепенным проникновением и расширением влияния западных аудиторских фирм.

Очевидно, что современный этап развития социоэкономической мысли ставит на повестку дня решение в России следующих задач:

1. Инициировать разработку и принятие закона о социальном аудите, определяющего: содержание и правовой статус социального аудита в системе социоэкономических отношений; механизмы его осуществления; полномочия и ответственность организаций, занимающихся аудиторской деятельностью в сфере социальных отношений.

2. Создать Совет по аудиторской деятельности, функциями которого будут:

- осуществление взаимодействия власти, работодателей и профсоюзов по внедрению социального аудита в практику реализации социальной политики государства;

- аккредитация организаций, занимающихся социальным аудитом и ведение реестра аккредитованных аудиторских фирм;

3. Сформировать при Общественной палате комиссию по развитию социального аудита, задачами которой будут:

- всемерное содействие превращению социального аудита в необходимый и действенный инструмент изучения и решения социальных проблем общества;

- обеспечение Общественной палаты эффективным инструментом контроля деятельности органов исполнительной власти в социальной сфере на основе социального аудита;

- контроль деятельности организаций, предоставляющих услуги социального аудита, и соблюдения ими законодательства;

- разработка условий проведения конкурсов «регион социальной ответственности», а также «вуз высокой социальной эффективности»;

- контроль над соблюдением правовых норм, регулирующих аудиторскую деятельность в сфере socioэкономических отношений.

4. Создать независимый *Центр социального аудита*, который осуществлял бы сам процесс аудита и готовил бы соответствующих специалистов для разработки отчетов в этой области. При этом очень важно, что *Центр социального аудита* должен быть создан и действовать как общественная структура, являясь одним из институтов гражданского общества. Здесь важно: опыт работы ТПП РФ как общественной организации в условиях рыночных отношений, поддержка со стороны Счетной Палаты Российской Федерации и работающего при ней Научно-исследовательского института системного анализа.

Только активная деятельность общественных некоммерческих организаций в проведении социального аудита бизнеса позволит нам уверенно говорить, что гражданское общество России активно участвует в определении социальных стандартов российского государства.

Опыт социального аудита западных компаний показывает, что большая часть проблем возникает именно с достоверностью приведенных в отчетах фактах и показателей, касающихся реализации социальных программ, именно этот пробел восполняет социальный аудит при решении поставленных выше задач.

В условиях глобальной экономической нестабильности необходим баланс между возможностями государства и социальными ожиданиями. В современной социальной реальности государство не является абсолютным проводником к миру «благоденствия». Оно

должно «помогать», создавать условия, а будут они реализованы или нет – это уже сфера ответственности самого человека. Именно такая концепция реализуется в Республике Казахстан, именно на это указывает в своих выступлениях Глава государства.

На сегодня основным вектором стабильности и прогресса в Казахстане является социальная модернизация. Политика социальной модернизации является для Казахстана приоритетной, лейтмотив ее поступательной реализации отражается практически в каждом Послании Главы государства. Четкие ориентиры по дальнейшему развитию социальной сферы обозначены и в Послании-2012. Политика социальной модернизации является для Казахстана приоритетной, лейтмотив ее поступательной реализации отражается практически в каждом Послании Главы государства. Четкие ориентиры по дальнейшему развитию социальной сферы обозначены и в Послании-2012.

Закономерным результатом такого подхода стало успешное и динамичное социально-экономическое развитие независимого Казахстана. Мировой опыт показывает, что энергетикой модернизирующегося общества является социальный оптимизм. Высокие показатели развития Казахстана, совершенствование практически всех сфер деятельности государства и общества лишь подтверждают этот вывод. Сегодня Казахстан является наглядным примером страны социального оптимизма. Рост показателей достижений страны в экономике, образовании, здравоохранении, сфере социального обеспечения за два десятилетия более чем красноречив, и не только для экспертов и узких специалистов. Сегодня экспертами дискутируется вопрос о переходе «от государства всеобщего благоденствия» к «государству реальных возможностей». Казахстан формирует свою модель социально-экономической модернизации, в которой сочетаются преимущества Востока и Запада, стремление к широкой макрорегиональной кооперации и глобальному сотрудничеству. В настоящее время, учитывая современные тенденции развития мировой экономики, а также отдельно взятых экономически крепких и социально зрелых государств, все прогрессивное мировое сообщество стремится к поступательному развитию социального государства XXI века.

Первые исследования в области социальной модернизации были проведены участниками созданного в Казахстане в 2012 году Экспертного совета в сфере общественного согласия и социальной модернизации. Экспертный совет, куда входят известные эксперты,

общественные деятели и представители госорганов, как конструктивная диалоговая площадка сосредоточивается на генерировании актуальных разработок. Эксперты провели анализ социальных показателей Казахстана в сравнении со странами СНГ и другими странами мира. Такой подход позволил наглядно определить место Казахстана как социального государства в Евразийском регионе и в мире.

Экспертами были рассмотрены показатели нескольких тематических блоков. А именно, рост экономики: динамика ВВП; участие в международных рейтингах; развитие сельского хозяйства; динамика строительства; преодоление бедности и безработицы; рост заработной платы; развитие системы образования; развитие системы пенсионного обеспечения.

Исследование показало, что Казахстан имеет все предпосылки для реализации программы социальной модернизации:

- **прирост ВВП за 10 лет:** здесь Казахстан опережает такие страны, как Украина, Россия, Узбекистан; за последние 10 лет объем экономики и вместе с тем благосостояние населения Казахстана выросли более чем в два раза;

- **рост ВВП на душу населения** (по этому показателю Казахстан опережает все страны СНГ, кроме РФ). В 2011 году ВВП на душу населения в РК составил 11,2 тыс.долл. (по сравнению с 2010 годом наблюдается рост в 25%);

- **индекс человеческого развития (ИЧР)** Казахстана равен 0,745, что относит его к группе стран с высоким уровнем человеческого развития. Тенденция за последние 15 лет следующая: с 1995 года по 2011 год ИЧР Казахстана увеличился на 17% (т.е. ежегодный прирост составляет примерно 1%). Это свидетельствует, во-первых, о стабильном развитии социальной сферы Казахстана, и, во-вторых, о постепенном устойчивом росте рейтинга Казахстана по ИЧР;

- **пенсии в Казахстане и СНГ.** В 2011 году размер минимальной пенсии в РК составил 163 долл., а размер средней пенсии – 244 долл., и это – лидирующая позиция в СНГ. Динамика развития социального обеспечения в РК за несколько лет показывает его постоянный устойчивый рост, что также позволило занять лидирующие позиции среди всех стран СНГ;

- **развитие социальной инфраструктуры:** строительство школ (в 2011 году 2,6 раза больше чем в 2000 году), детских садов (в 2011 году больше в 4 раза, чем в 2000 году), ввод новых больниц и поликлиник;

- **развитие системы образования:** по уровню образования Казахстан находится в числе мировых лидеров. Уровень грамотности взрослого населения составляет 99,7%.

Таким образом, исследование показывает, что по выделенным Экспертным советом основным блокам для решения социальных вопросов в Казахстане реализуется целенаправленная социальная политика, являющаяся базой для успешной социальной модернизации. Исторически доказано, что ни одно демократическое государство не в состоянии обойтись без помощи бизнеса, общества и институтов гражданского общества. «Один из главных уроков этого исторического периода состоит в том, что тоталитарно-этатистский характер прошлых объединений определяется практически полным отсутствием гражданского общества и бизнес-структур... Поэтому в современных условиях представляется крайне неэффективным вновь обращаться при создании евразийской интеграции лишь к государственным органам, не учитывая активно развивающихся форм гражданского общества и бизнес-структур» [2].

Главная задача руководства управления социальными процессами на уровне страны заключается в привлечении к этому всего общества во всем многообразии его общественных институтов, делегируя им властные полномочия и ресурсы, создавая тем самым максимально комфортные условия для вовлечения всех граждан в работу общества на пути развития и процветания. Об этом говорит в своем Послании Президент РК Н.А.Назарбаев: «...система управления должна работать на основе принципа партнерства с неправительственным сектором. Государству важно создавать и поддерживать разнообразные площадки диалога, совместной организации массовых мероприятий. И это должно быть на каждом уровне управления».

Экономическая модернизация выступает неременной предпосылкой для социального развития. Модернизация должна сопровождаться соблюдением конкретных социальных правил, основанных на общечеловеческих ценностях и позволяющих всем участникам этого процесса реализовать свой человеческий капитал. Необходимо, чтобы экономическая политика и социальная политика взаимно усиливали друг друга, создавая условия для устойчивого развития государства, бизнеса и общества на принципах социального партнерства.

Фундаментальным импульсом к такому пониманию социальной политики стала статья Главы государства «Социальная модернизация Казахстана: Двадцать шагов к Обществу Всеобщего Труда», которая

вызвала огромный резонанс в Казахстане и мире [16]. Она послужила стимулом к проведению новых исследований по социальной тематике. «Социальная модернизация требует сегодня ясного представления о возможных вызовах и рисках» - подчеркивает в Послании Президент Казахстана «... мы должны учитывать, что экономическая и социальная модернизация должны идти максимально синхронно». В своем Послании «Социальная модернизация Казахстана: Двадцать шагов к обществу всеобщего труда» президент Н.Назарбаев правомерно отмечает, что «Казахстану жизненно важно найти оптимальный баланс между экономическими успехами и обеспечением общественных благ» ибо само по себе экономическое развитие не гарантирует полноценное развитие человеческих ресурсов, равно как и рынок сам по себе не способен ликвидировать бедность и создать массовое благоденствие.

Необходимо добиваться такого положения, когда экономические цели и развитие человеческих ресурсов будут взаимно дополнять друг друга и тем самым усиливать процесс стабильного и устойчивого развития. Для усиления связей между социальными и экономическими аспектами модернизации особое значение и смысл имеет гарантия соблюдения основополагающих принципов и прав в сфере труда, так как она позволяет людям реализовать свой человеческий капитал. Проблемы воспроизводства совокупного человеческого капитала, повышения его потенциала, обеспечения социальной безопасности общества, формирования механизмов и принципов деятельности социального государства напрямую связаны с развитием социальной модернизации. Управление процессом социальной модернизации представляет сложный организационный механизм, оказывающий целенаправленное воздействие на весь комплекс социально-экономических процессов, который отличается динамичностью, многофакторностью и подвержен постоянным изменениям. По своей сути управление социальным развитием направлено на создание условий для эффективной мобилизации и концентрации всего интеллектуального потенциала общества, формирование высокого уровня мотивационного поля человеческих ресурсов и реализации социально-трудового потенциала, что в совокупности влечет за собой повышение эффективности экономических результатов, способствует созданию принципов социального партнерства, формирует позитивный имидж государства в глобализирующемся мире. Только понимая и представляя, что стимулирует развитие качество человеческого потенциала, можно

создать благоприятные условия для долгосрочного и устойчивого социально-экономического развития организации. Для усиления связей между социальными и экономическими аспектами модернизации особое значение и смысл имеет гарантия соблюдения основополагающих принципов и прав в сфере труда, так как она позволяет людям реализовать свой человеческий капитал. Проблемы воспроизводства совокупного человеческого капитала, повышения его потенциала, обеспечения социальной безопасности общества, формирования механизмов и принципов деятельности социального государства напрямую связаны с развитием социальной модернизации. Одним из наиболее эффективных методологических инструментов исследования и управления социальными процессами является технология социального аудита. Социальный аудит позволяет исследовать широкий спектр социально-экономических проблем, как в комплексе, так и по отдельным направлениям на основе методологии и инструментария. С учетом исторических и социокультурных традиций, уровня развития рыночных механизмов на постсоветском пространстве можно констатировать, что только при наличии политической воли и общественной поддержки создается реальная, универсальная система диагностики и регулирования не только социально-экономическими отношениями в трудовом коллективе, но и система анализа и оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти в социальной сфере. Казахстан, провозгласив себя социальным государством стремится к достижению определенного уровня социальной защиты своего населения, достижению определенных социальных стандартов. Вместе с тем возникает необходимость в создании инструмента анализа и оценки эффективности деятельности механизма управления социальным развитием, который с помощью системного и комплексного анализа позволит осуществить научное наблюдение за реальным положением дел в социально-трудовой сфере и социальной политике, и своевременно определить степень разбалансированности социальных критериев в обществе. Так же, нам представляется что пока все еще остается нерешенной большая проблема – формирование и реализация социального аудита, определение критериев оценки профессионального уровня специалистов и организаций для проведения социального аудита при полном отсутствии системы подготовки социальных аудиторов. Современный уровень социально-экономического развития Казахстана в рамках социальной модернизации, структурной перестройки социальной сферы, перехода

к новой модели экономики, которая включает сохранение и развитие человеческих ресурсов делает сегодня социальный аудит востребованным. Для этого необходимо решение следующих задач:

1. В рамках реализации Поручения 20 Правительству РК Послания Президента Казахстана Н.А. Назарбаева «Социальная модернизация Казахстана: Двадцать шагов к Обществу Всемирного Труда» инициировать разработку и принятие Закона «О социальном аудите в Казахстане» в контексте проекта «Общенациональный план социальной модернизации на период до 2016 года» [16], определяющем:

- содержание и правовой статус социального аудита в системе социально-экономических отношений;
- механизм его осуществления;
- полномочия и ответственность организаций, занимающихся аудиторской деятельностью в сфере социальных отношений.

2. Создать совет по аудиторской деятельности, функциями которого будут:

- осуществление взаимодействия власти, работодателей и профсоюзов по внедрению социального аудита в практику реализации социальной политики государства;
- аккредитация организаций, занимающихся социальным аудитом и ведение реестр аккредитованных аудиторских фирм.

3. Сформировать при Экспертном совете в сфере общественного согласия и социальной модернизации Казахстана комиссию по развитию социального аудита, задачами которой будут:

- всемерное содействие превращению социального аудита в необходимый и действенный инструмент изучения и решения социальных проблем общества;
- обеспечение экономического совета эффективным инструментом контроля деятельности органов исполнительной власти в социальной сфере на основе научного анализа;
- контроль деятельности организации, предоставляющих услуги социального аудита и соблюдение ими законодательства;
- разработка условий проведения конкурсов «Регион социальной ответственности», а также «Вуз высокой социальной ответственности»;
- контроль над соблюдением правовых норм, регулирующих аудиторскую деятельность в сфере социальных отношений.

4. Создать казахстанский научно-методический центр социального аудита на базе Казахского экономического университета имени Т.

Рыскулова (КазЭУ), располагающего на сегодня необходимой научной, методологической базой и кадровым потенциалом, который будет заниматься:

- научно-методическим обеспечением социального аудита в Казахстане;
- решением вопросов профессиональной подготовки аудиторских кадров на базе КазЭУ;
- разработкой системы обучения, повышения квалификации и аттестации социальных аудиторов для высших учебных заведений в регионах страны;
- определением единых подходов к организации и содержанию социального аудита в Казахстане.

Список литературы

1 Kushlin V. Za simbioz prognov i strategicheskikh planov v upravlenii razvitiem. Gosudarstvennaja sluzhba 6 [50], nojabr'-dekabr' 2007 g. c.68

2 N.Vasil'eva, M.Lagutina Formirovanie evrazijskogo sojuza v kontekste global'noj regionalizacii. EJel Evrazijskaja jekonomicheskaja integracija. № 3. RBK daily, 29 fevralja 2008 g.

4 L'audit social. M.Combema, I.Jaques Igalens. Depot légal-1er édition: 2005, novembre. Presses Universitaires de France. 2005 6, avenue Reille, 75014 Paris p. 9

5 Jounal Officiel de la République Française. 13 Juillet 1977., p. 3700

6 Sajt Agentstva social'nyh iniciativ. 09.02.2009 g.

7 «Rukovodstvo po otchetnosti v oblasti ustojchivogo razvitija» Global'noj iniciativy po otchetnosti i soobshhenija o dostignutom progrese Global'nogo dogovora OON. Moskva, 2007 g.

8 Nefinansovye otchety kompanij, rabotajushhih v Rossii: praktika razvitija social'noj otchetnosti. Analiticheskij otchet. Rossijskij sojuz promyshlennikov i predprinimatelej. Moskva, 2006.

9 Moskovskie novosti № 10, 22 janvarja 2013 g., prilozhenie «Bol'shaja jekonomika», s.V7.

10 Luchshie korporativnye social'nye proekty 2006-2007. ID Richard Cash Publishers., M.2008.

11 N.N.Gricenko, N.A.Volgin, Ju.N.Popov, F.I. Sharkov, A.A. Shulus. Osnovy social'nogo gosudarstva: uchebnik dlja vuzov/ pod obshh. red. d.je.n., prof.N.N.Gricenko, d.je.n., prof.A.A.Shulusa.-M.: Izdatel'skij dom «ATISO», 2009. s.257.

12 Tam zhe, ss.262-263.

13 Konceptija rossijskoj modeli social'nogo audita. Akademija truda i social'nyh odnoszenij. Moskva-2007.

14 Poslanie Prezidenta Respubliki Kazahstan – Lidera nacii Nursultana Nazarbaeva narodu Kazahstana «Strategija Kazahstana-2050» - novyj politicheskij kurs sostojavshegosja gosudarstva» ot 14.12.2012

15 Ter-Akop'jan V.A. Social'nyj audit i social'noe regulirovanie: monografija / V.A. Ter-Akop'jan; otv.red. Ju.G. Volkov. – M.: Vuzovskaja kniga, 2011. – 256 s.

16 Nazarbaev N.A. Social'naja modernizacija Kazahstana: dvadcat' shagov k Obshhestvu Vseobshhego Truda

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ МЕМЛЕКЕТТІК
САЯСАТЫ НЕГІЗІНДЕ ТҰРҒЫН ҮЙ БАҒАСЫН
НАҚТЫЛАУДЫҢ ОПТИМИЗАЦИЯЛЫҚ-
ЭКОНОМЕТРИКАЛЫҚ МОДЕЛІ

Кондыбаева С.К.

ал-Фараби атындағы ҚазҰУ, Republic of Kazakhstan

Ишуова Ж.Ш.

ал-Фараби атындағы ҚазҰУ, Republic of Kazakhstan

Аннотация

Цель статьи – разработка модели оценки реальной стоимости строительных проектов на основе анализа механизмов государственного регулирования жилищного строительного сектора. Для получения результатов были использованы **методы** статистических группировок, корреляционно-регрессионные, экономико-математическое моделирование. Практическая **значимость** исследования обусловлена тем, что его методические разработки и конкретные практические рекомендации могут быть использованы строительными предприятиями. Разработана оптимизационно-эконометрическая модель оценки реальной стоимости строительного проекта в рамках государственной программы.

Ключевые слова – рынок жилья, строительный сектор, государственная политика, эконометрическая модель, фиксированный тариф

Abstract

Article purpose – developing a model of an assessment of real cost of construction projects on the basis of the analysis of state regulation's mechanisms of housing construction sector. The **methods** of statistical groups, correlation and regression, economic-mathematical modeling were used for receiving results. The practical **value** of research is caused by that its methodical development and concrete recommendations can be used by the construction enterprises. The optimizing – econometric model of an assessment of real cost of the construction project within a state program is developed.

Keywords – the housing market, construction sector, a state policy, the econometric model, the fixed tariff

Кіріспе

Қазіргі таңда Қазақстан Республикасында тұрғын үй нарығын, құрылысын дамыту жолдары сенімді, әмбебап заң актілерін, нормативтер мен стандарттарды құру мен оларды бекіту процестері арқылы жүзеге асуда. Қол жетімді тұрғын үймен қамтамасыз ету үшін жаңа тұрғын үй саясатын енгізу терең әлеуметтік-экономикалық нәтижеге ие. Яғни бұл мәселенің жан-жақты талқылану қажеттілігін күшейтіп, ұлттық тәжірибені зерттеуді талап етеді.

Қазақстандық экономиканың тұрақты және жоғары өсу қарқындығы тұрғын жай мәселесін шешудің экономикалық алғы шарттарын қалыптастырды. Алғаш қарағанда, бұл бағыт бойынша үлкен жұмыс жасалған сияқты. Бірақ қабылданған документтердің барлығы өз бетінше, бір-бірімен байланысынсыз құрастырылған, бағдарламалық мақсаттарды жетуге жеткіліксіз бағытталмаған. Ғылыми-әдістемелік және ұйымдық жабдықталғандықтың болмау нәтижесінен, жүзеге асыруға қабылданған бағдарламалардың тиімділігі өте төмен. Нарық механизмі тұрғын үйді қолайлы уақытта және кез келген сапада алуды қарастырады, бірақ халықтың басым бөлігінің табысы тұрғын үй қажеттіліктерін нарық негізінде қанағаттандармайды. Қазіргі таңда дамыған нарық жағдайлары бар мемлекеттер, өз азаматтарына арзан муниципалды тұрғын үйді қамтамасыз ететін тұрғын үй саясатын жүргізуде.

Қазақстан Республикасында халықтың қалың жігін қолжетімді тұрғын үймен қамтамасыз етуде Ел Үкіметімен қабылданған «Қол жетерлік баспана-2020» Мемлекеттік бағдарламасын жүзеге асыру - еліміздің әлеуметтік бағытта қарқынды дамуының нақты белгісі [1]. Стратегия қол жетімді тұрғын үйдің бір квадрат метріне базалық тіркелген тарифтерді бекіту принципіне негізделген. Құрылысты жоспарлаудың мұндай бағыты тарифтерге сыртқы факторлар түріндегі түзетулерді енгізуді талап етеді.

Зерттеу тақырыбының өзектілігі. Құрылыс саласының табысты жұмыс істеуі экономиканың тұрақтануының маңызды аспектісі. Қазіргі таңда құрылыс саласының жағдайы бірқалыпты емес, себебі оның дамуы ретсіз және рационалды емес болды.

Көптеген кәсіпорындардың дағдарыс күйі, инфляциялық тербелістер және басқа да теріс процестер құрылыс саласындағы жағдайларға жағымсыз ықпалдарын тигізді. Қазақстанда тұрғын үйдің

жетімсіздігі тікелей және тұрғын үй қорының тозуы арқылы көрінетін жанама түрі бар. Құрылыстың басым бөлігі халықтың өз қаражат есебінен жүзеге асады. Мемлекеттің құрылыстағы орны нақтыланбаған. Ипотека азаматтардың басым бөлігіне қол жетімсіз. Құрылыс саласы әлемдік деңгейден технологиялық артта қалуда. Құрылыс саласы экономиканың ең маңызды секторы ретінде дағдарысты және елдегі шешілмеген мәселелерді терең сезінуде, сонымен қоса халықтың тұрғын үймен қамтамасыз етілу деңгейі мемлекеттің экономикалық дамуының маңызды сипаттарының бірі болып табылады. Қазақстан Республикасында тұрғын үй құрылыс секторын дамытудың ғылыми негіздерін және практикалық, тәжірибелі ұсыныстарын құрастыру мәселесі айрықша экономикалық маңызға ие болуда.

Жоғарыда айтылғандардың барлығы зерттеу жұмыстың тұрғын үй құрылысының моделін құрастыру өзектілігін анықтайды. Аталған мәселелердің өзектілігі мен жеткілікті қаралмауы зерттеу жұмысын орындауға негіз болды.

Зерттеудің негізгі бөлімі

Қазақстан Республикасында тұрғын үй құрылысын мемлекеттік реттеуінің экономикалық концепциялары. Тұрғын үй құрылысы мемлекеттің ұлттық-шаруашылық жүйенің маңызды бөлігі болып табылады, себебі оның дамуы құрылыс материалдарына, техникаға, жұмыс күшіне қажеттіліктерді арттырады. Сонымен қатар, құрылыс жобаларын жүзеге асыру экономикалық дағдарыс жағдайында басқа салалармен еңбек нарығына босатылатын қызметкерлер ағымын эрекеттестіруге мүмкіндік береді. Құрылыс саласындағы бір жұмыс орны шектес салаларда 10 адамға дейінгі жұмыс бастылықты қамтамасыз етеді [2, 209 б.].

Тұрғын үй құрылысының белсенді дамуы елдің экономикалық дағдарыстан шығудың маңызды бағыттарының бірі болып табылады, сондықтан бұл саланың әкімшілік реттеу механизмдеріне ерекше назар аударылуы керек [3, 10 б.].

Реттеу механизмдері жүзеге асқанда, келесі қағидаларды ұстану қажет:

1. *Халықтың әр түрлі тобына тұрғын үй мәселесін шешуде дифференциалданған бағытты қамтамасыз ету қағидасы.*

Бұл қағиданы ұстану халықтың кедей тобына да, материалды табысы жоғары деңгейдегі топқа да тұрғын үй құрылысының қалыпты дамуына қажет. Осылайша, әр түрлі класстағы тұрғын үй ғимараттар көлемінің теңдігін сақтайды, сонымен қатар халықтың барлық

топтарының мүмкіндіктері мен қажеттіліктеріне сай тұрғын үймен қамтамасыз етеді.

2. *Тұрғын үй құрылыс нарығын реттеудің тиімді механизмдерін пайдалану есебінен тұрғын үй құрылысына тікелей бюджеттік шығыстардың тиімділік қағидасы.*

Бұл қағида Қазақстан Республикасында тәуелсіздік алғалы бері тұрғын үй нарығын және тұрғын үй құрылыс секторын реттеу нормалары мен заңдарынан шығады. Қазақстан Республикасында тұрғын үй нарығының және тұрғын үй құрылыс секторының дамуы аса баяу қарқынмен жүзеге асырылды.

Қазақстан Республикасында тұрғын үй нарығының және тұрғын үй құрылыс секторының қалыптасуы 1991 жылы «Мемлекеттік меншіктен жекеменшікке көшіру және жекешелендіру туралы» және «Меншік туралы» заңдары қабылданғаннан басталды. Біраз уақыттан кейін Кепілдік, Инвестициялық қызмет туралы заңдар және Азаматтық Кодекс, «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы», «Жылжымайтын мүлік құқығын мемлекеттік тіркеу және онымен келісім – шарттар жасау туралы» заң күші бар ҚР Президентінің жарлықтары, «Тұрғын үй қатынастары туралы» ҚР заңы, Купондық жекешелендіру туралы ережелер және т.б. бекітілді. Осылайша, тұрғын үй нарығының қалыптасуының заңдық негізі салынды.

«Жаңа тұрғын үй саясаты және оны жүзеге асырудың механизмі туралы мемлекеттік бағдарламасы» 1993 жылы ҚР Президентінің №1344 жарлығымен қабылданды. Үкіметтік бағдарламада мемлекеттік тұрғын үй саясатының маңызды стратегиялық бағыттары қарастырылды [4].

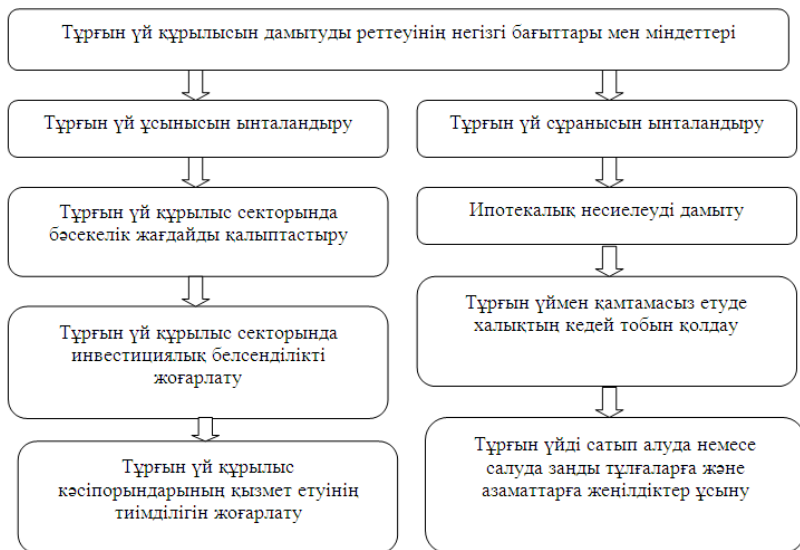
3. *Тұрғын үй құрылыс нарығының әр түрлі даму кезеңдерінде оны реттейтін әр түрлі стратегиялар қабылдау қағидасы*

Үкіметтің тұрғын үй құрылыс саясаты тұрғын үй құрылыс секторының уақыттық тенденциясына байланысты икемді болу қажет, яғни осы саланың қатысушыларының талаптарына сәйкес, потенциалды инвесторлар мен соңғы тұтынушылар ретінде реттеудің ең маңызды бағыттарын есепке алу керек.

Тұрғын үй құрылысын реттеудің әдістері екі түрлі болу мүмкін: нарықтық (экономикалық) және мемлекеттік (әкімшілік-құқықтық).

Стратегиялық жоспарда тұрғын үй құрылысының тиімді дамуы үшін сұраныс пен ұсыныстың мониторингі мен реттеу механизмдерін қарастыру қажет.

Жалпы, тұрғын үй құрылысын дамуын реттеу мәселелерімен байланысты міндеттерді 1 суретте көрсетілген схема бойынша классификациялауға болады.



Сурет 1- Тұрғын үй қор объектілеріне сұраныс пен ұсынысты ынталандыру бағыттары мен міндеттерінің классификациясының схемасы

Ескерту- [3, 6-8 б.] әдебиет бойынша автормен құрастырылған

ҚР қол жетімді тұрғын үймен қамтамасыз етудің экономикалық негізі.

АҚ «Самұрық-Қазына» жылжымайтын мүлік қоры» дағдарысқа қарсы институт ретінде «Жылжымайтын мүлік нарығындағы мәселелерді шешу жөніндегі кейбір шаралар туралы» ҚР Үкіметінің 2009 жылғы 6 наурыздағы №265 қаулысына сәйкес құрылды [5, 338 б.]. Қордың міндеті жылжымайтын мүлік нарығын тұрақтандыру, қысылтаяң жағдайға ұшыраған құрылыс салушылар мен тұрғындарға жәрдемдесіп, тұрғын үй құрылысын инвестициялау арқылы халықтың тұрғын үйге қолжетімділігін арттыру. Қазіргі таңда «Жылжымайтын мүлік қоры» үш мыңнан астам үлескердің мәселесін шешіп, бір миллион шаршы метрге жуық тұрғын үй салынды [6].

«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банк» АҚ тұрғын үй жайларын жақсарту іс-шараларын жүзеге асыру үшін Банк салымшыларына тұрғын үй, аралық және алдын ала тұрғын үй займдарын ұсынады, яғни:

- құрылыс (жер телімін сатып алумен), тұрғын үй сатып алу;
- тұрғын үйді модернизациялау және жөндеу;
- тұрғын жайды жақсарту іс-шараларымен байланысты пайда болған міндеттерді өтеу;
- жеке банктік операцияларды жүзеге асыратын банктер мен ұйымдарда тұрғын үй ипотекалық займын алу үшін бастапқы жарна салу.

Азаматтардың тұрғын үйді сатып алуы жылдық 8,5 %-бен мерзімі 10 жылға дейін алдын ала тұрғын үй займы есебінен жүзеге асуы болжанады. Осы тұрғын үй займымен пайдалану кезеңімен бір мезгілде азамат банкте қор ашады, ол қажетті қаражаттың жартысын жинақтау керек, яғни тұрғын үй займның жартысы. Жинақтау мерзімі аяқталған соң банк мерзімі 5-тен 10 жылға дейін жылдық есебі 3,5 – 5 % болып табылатын өз қаражат есебінен негізгі тұрғын үй займын береді. Осылайша, займды пайдаланудың жалпы мерзімі 15-тен 20 жылға дейін болу мүмкін [7].

«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ-мен мемлекеттік тұрғын үй алу мақсатында қор жинау және алу үшін әр түрлі тарифтер бекітілген. Олар: «Бастау», «Оркен», «Кемел».

Қазіргі таңда институттар тұрғын үй құрылысын дамытумен айналыспайды. Олар Қазақстан Даму Банкі арқылы тек құрылыс материалдарын өндіретін кәсіпорындар құрылысын қаржыландырады.

Қазақстанның тұрғын үй құрылыс нарығында келесідей шешілмеген мәселелер бар:

- жаңа үйлер құрылысының нашар сапасы;
- ескірген технология;
- салынған тұрғын үйлердің қажетті инфрақұрылыммен қамтамасыз етілмеуі– мектептермен, тұрақтар, бала бақшалар, емханалар;
- үйдің сейсмикалық тұрақтылығын төмендететін салынған үйлердің заңсыз қайта жүйеленуі;
- кеңес дәуірінде салынған үйлердің тозуы;
- 1975 жылға дейінгі салынған үйлерді сейсмотұрақтандыру қажеттігі;
- көп пәтерлі үйлердегі лифтің;
- үйлердің мүгедектердің тұруына арналмағандығы;

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

- салынған үйлердің бос жер алаңының болмауы – аулалардың;
- жылуден нашар қамтамасыз етілуі, панельді үйлер үшін дыбысоқшаулауыштың нашарлығы;
- салынған үйлерге жөндеу жұмыстарының жүргізілмеуі;
- негізгі жоспарды бұзу арқылы табиғи территорияларды тиімсіз қысқарту.

Тұрғын үйдің өзіндік құны қазіргі таңда келесілерден құралады: 10% – жер телімінің құны мен инфрақұрылымнан, 45% құрылыс материалдары, 15% – үстеме шығындар, 20% – жұмыс күші, 10% – жобалау және басқа да шығындар.

Тұрғын үйді арзандату жолдары – бұл жер телімін, инфрақұрылымды және құрылыс материалдарын арзандату болып табылады, себебі олардың динамикасы тұрғын үй бағасының жоғарлауын құрайды.

Тұрғын үймен қамтамасыз ету халықтың төрт тобына арналған:

1. Әлеуметтік қорғалмағандар;
2. Тұрғын жайлары жоқ азаматтар, сонымен қатар жас жан ұялар, мемлекет қызметкерлері және бюджетниктер;
3. Коммерциялық тұрғын үй (арендалық тұрғын үй);
4. Еркін нарық (ИТҚ, табыс әкелетін үйлер).

«Самрұқ–Қазына» қорындағы мемлекеттік қаражаттарды тек тұрғын үй құрылысына пайдалану керек, негізгі координатор мен оператор «ҚТҮҚЖБ» АҚ болып табылады. Әкімдіктер құрылысқа жер телімдерін бөледі, халық (кәсіпорындар) ипотекаға (несиеге) «ҚТҮҚЖБ» АҚ келісімдер рәсімдейді, «ҚТҮҚЖБ» АҚ тұрғын үй құрылысын қаржыландырады. Жыл сайынғы құрылысқа қажетті қаражат салықтарды өтеу арқылы бюджеттен, несие (ипотека) пайыздарын қайтару есебінен толықтырылады [8].

Халықтың бірінші тобына (әлеуметтік-қорғалмаған топ) мемлекет есебінен тұрғын үй құрылысы жоспарланып отыр. Барлығы - 47 700 жан ұя. 1 ш.м құны – 600 доллар. Пәтердің орташа ауданы – 60 кв.м. Жүзеге асыру мерзімі – 10 жыл. 47700 жуық жан ұялар пәтерлермен қамтамасыз етіледі, 1,717 млрд. АҚШ доллары игеріледі, негізгі көрсеткіштер 1 кестеде көрсетілген.

Кесте 1 – Халықтың бірінші тобы үшін құрылыстың негізгі көрсеткіштері [8]

	Жыл сайын	10 жыл
Құрылыс көлемі	286 200 кв.м	2 862 000 кв.м

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Құрылыс құны	171,7 млн. USD	1 717 млн. USD
Салықтарды қайтару, 25,85%	44,4 млн. USD	444 млн. USD
Құрылыс материалдарын өндіру	85,9 млн. USD	859 млн. USD
Құрылыс материалдарын импорты	34,3 млн. USD	343 млн. USD
Жұмыс орындары	7155 адам	
Шектес жұмыс орындары	3578 адам	
Еңбек ақы	42,9 млн. USD	429 млн. USD
Құрылыс индустриясының табысы	13,7 млн. USD	137 млн. USD

Халықтың екінші тобына (тұрғын жайлары жоқ азаматтар, сонымен қатар жас жан ұялар, мемлекет қызметкерлері және бюджетниктер) «Самрұқ-Қазына» қоры және мемлекет бюджеті есебінен тұрғын үй құрылысы жоспарланып отыр. Қаржыландырудың жалпы сомасы – 9,6 млрд. АҚШ доллары, жыл сайын – 0,96 млрд. АҚШ доллары.

«Самрұқ-Қазына» қорынан 4,29 млрд. АҚШ долларын он жыл мерзімінде сала отырып, ал кейінен осы қаражаттардың өтімділігін несие пайыздарымен (жылдық 4%) және бюджеттегі жүзеге асырылған жұмыстар үшін салық түсімдерін (25,85 %) пайдалану арқылы қарыз алушының бастапқы салымынсыз 19,76 млрд. АҚШ доллары көлемінде бюджет табысын аламыз, бұл 20 жыл бойы бюджетке 15,5 млрд. АҚШ доллары қосымша табыстың түсуін және салынған қаражаттардың қайтарымын қамтамасыз етеді.

Пәтерді салынған заматта алып, оның құнын 20 жыл бойы төлеу керек. Бастапқы 10 жылда «Самрұқ-Қазына» 4,29 млрд. АҚШ долларын бөледі. Бюджет есебінен 9 жылда– 5,31 млрд. АҚШ долларын бөледі.

Жылжымайтын мүлік қоры «Қолжетімді баспана – 2020» бағдарламасы шеңберінде тұрғызылатын үйлерді кәдеге жаратудың екі тетігін қарастырып отыр: тікелей сату және жалға беру арқылы сату.

Елдегі тұрғын жай мәселелерін шешудің қажетті шарты- жаңа тұрғын үй құрылыс көлемін көбейту болып табылады. Мәселе, тұрғын үй құрылыс көлемдерінің өсу қарқыны тұрғын үй қорын жақын 10-15 жылда қамти алмайтындығында. Ағымдағы құрылыс динамикасы кезінде, тұрғын үй қорын елдің 15 млн. аса халқына жаңарту үшін 50-60 жыл қажет болады.

Қазіргі таңдағы коммуналды инфрақұрылыммен қамтамасыз ету және тұрғын үй құрылысына, қоғамдық-сервистік инфрақұрылымға

жер ауданын бөлу әдістері тұрғын үй құрылыс көлемінің өсуіне кедергі болып отыр.

Халықтың басым бөлігін қол жетімді үймен қамтамасыз ету үшін құрылысты қаржыландыру және тұрғын үйді жүзеге асырудың мемлекеттік реттеу механизмдері қажет.

Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй бағасын нақтылаудың оптимизациялық-эконометрикалық моделі. Құрылыс саласындағы кәсіпорын үшін басқарудың негізгі мақсаты ресурстардың минималды шығыны кезінде жоғары өндірістік-шаруашылық көрсеткіштерге жету, сонымен қатар адамдардың рационалды еңбегін қамтамасыз ететін әлеуметтік мәселелерді шешу, құрылыс материалдарын және бұйымдарын жеткізу, құрылыс пен өндірістік қуаттылықтарды және объектілерді пайдалануға енгізу.

Құрылыс саласындағы кәсіпорын қызметін басқару процестері экономика-математикалық әдістер мен модельдер арқылы сипаттай алынады. Бұл басқару шешімдерінің оптималдылық шарттарымен байланысты. Оптимизациялық есептерді шешу барысында, мүмкін болатын шешімдер аумағын құрайтын немесе нұсқауды таңдау еркіндігінің параметрлерінің кейбір нұсқаулары анықталады.

Құрылыс саласында, басқа шаруашылық саладағыдай есептердің көп нұсқалылығы көптеген себептерге тәуелді [9, 409 б.]: жұмыс құрылымының ресурс және жұмыс көлемінің әр түрлі уақыттық және кеңістік таралуымен өзгеруі; әр түрлі ресурстардың өзара алмастырушылығы; өндірісті және технологияны ұйымдастырудың көп нұсқалылығы; өндіріс объектілерін әр түрлі ақпараттық-нормативтік қамтамасыз етілуі және т.б.

Мүмкін болатын шешімдер аумағы басқаратын және басқарылатын жүйелерге қатысты шектеулер арқылы анықталады. Құрылыс саласындағы кәсіпорында басқарылатын жүйедегі шектемелер келесідей болу мүмкін: директивті; ресурсты; технологиялық; нормативті-ақпараттық.

Басқаратын жүйедегі шектемелерге келесілерді жатқызуға болады: типтік алгоритмдер; стандартты бағдарламалар; электронды-есептік техниканың техникалық мүмкіндіктері [10].

Оптималдылық шарт – бұл берілген шектемелер жүйесінде мақсат (немесе критериялды) функциясының максималды (минималды) мәндеріне жету. Оптималдылықтың жалпы мемлекеттік, кешенді және жергілікті өлшемдерін ажыратады. Қазіргі таңда жалпы мемлекеттік оптималдылық критериге ұлттық шаруашылықтың немесе материалды өндіріс саласының экономикалық тиімділігінің жалпы көрсеткішін

жатқызады.

Кешенді оптималдылық критеріі бойынша жалпы экономикалық жүйенің тиімділігі бағаланады, ал жергілікті критеріі жеке жүйелердің қызметін немесе есептер шешуін талдау үшін қолданылады.

Құрылыс кәсіпорын деңгейіндегі кешенді оптималдылық критерилер ретінде максималды аяқталған объектілерді және өндірістік қуаттылықтарды іске қосу, еңбектің максималды өнімділігі, максималды пайда [9, 410 б.].

Ел Үкіметімен «Қол жетерлік баспана-2020» бағдарламасы қабылданған және ипотека, құрылысқор банктері институттары арқылы тұрғын үймен қамтамасыз етудің жаңа стандарттары қалыптасты.

Қазақстан халқының басым бөлігін қол жетімді тұрғын үймен қамтамасыз ету мақсатымен мемлекеттік бағдарламаны жақын бес жылда жүзеге асыру Стратегиясы жеке қала, өлке үшін қол жетімді тұрғын үйдің бір квадрат метріне базалық тіркелген тарифтерді бекіту принципіне негізделген. Құрылысты жоспарлаудың мұндай бағыты тарифтерге сыртқы факторлар түріндегі түзетулерді енгізуді талап етеді.

Мемлекеттік тарифтер жеке құрылыс жобаларды сипаттайтын орташа статистикалық мәліметтерді және эндогенді факторларды талдау негізінде анықталған тіркелген сипатта болады. Әйтсе де, тұрғын үйдің нақты бағалары әр бір түрі бойынша қалқымалы сипатта және инфляцияға, тұрғын үй сұранысының және т.б. өзгерісіне байланысты өзгеріп тұрады.

Жоғарыда айтылғандарға байланысты, нақты бағалардың тарифтік бағалардан ауытқуын бағалау өзекті болып табылады. Міндеттің мұндай қойылуы тұрғын үйдің әр бір түрі бойынша нақты максималды көлемін анықтауға және ресурстарды ең тиімді жолмен үйлестіруге мүмкіндік береді.

Осыған байланысты құрылыс кәсіпорынның өндірістік бағдарламасын жоспарлау әдістемесінің негізі, біздің ойымызша тұрғын үй бағасын бағалаудың оптималды-эконометрикалық моделі болу керек.

Экономикалық құрылыс саласындағы оптимизациялық модельде негізгі ресурстар ретінде мына агрегатталған көрсеткіштер пайдаланылады: құрылыс материалдары; еңбек ресурстары; техника; қаржы ресурстары.

Тұрғын үй құрылысында мемлекеттік тарифтер бекітілген. Алайда нақты құрылыстар жүргізуде осы тарифтік бағалардың 1 шаршы метр

тұрғын үй салу мүмкіндігі ауытқу себебінен жоспарланған нормативті тұрғын үй құрылысы қосымша қаражат қосу арқылы тұрғызылуда.

Оптимизациялық-эконометрикалық модельді құрастыру үшін келесі айнаымалыларды және агрегатталған көрсеткіштерді енгіземіз.

n - мемлекеттік тариф арқылы қаржыландырылатын қол жетерлік баспана түрлерінің көлемі;

m - құрылыста қолданылатын өндірістік ресурстар көлемі;

a_{ij} - j -ші тұрғын үйдің бір шаршы метр құрылысына қажетті i -ші ресурстың үлес шығыны $i = 1, 2, \dots, m; j = 1, 2, \dots, n$;

b_i - i -ші ресурс қоры $i = 1, 2, \dots, m$;

c_j - j -ші тұрғын үйдің бір шаршы метрін салғаннан және оны жүзеге асырудан түсетін табыс;

$m+1$ - барлық қол жетерлік баспана түрлеріне бөлінген қаржылық ресурстар нөмірі;

a_{m+1j} - j -ші қол жетерлік тұрғын үйдің бір шаршы метріне мемлекетпен бөлінген тариф үлесі;

b_{m+1} - барлық тұрғын үй түрлеріне бөлінген қаржылық ресурстар көлемі;

$M[a_{m+1j}]$ - a_{m+1j} кездейсоқ шамасының қалыпты үйлестірім заңын қанағаттандыратын математикалық күтімі;

x_j - j -ші тұрғын үйдің салынған және жүзеге асырылған шаршы метрінің көлемі, $j = 1, 2, \dots, n$.

Сонда қолдағы бар барлық ресурстарды тиімді пайдалану кезіндегі n түрлі тұрғын үй құрылысынан түсетін табысты максимизациялаудың оптимизациялық- эконометрикалық модельлі келесі түрде болады:

Максималды табыс әкелетін $x = (x_1, x_2, \dots, x_n)$ векторын табу

$$f(x_1, x_2, \dots, x_n) = \sum_{j=1}^n c_j x_j \rightarrow \max \quad (1)$$

келесі шектемелер кезінде

$$\sum_{j=1}^n a_{ij} x_j \leq b_i, i = 1, 2, \dots, m,$$

$$\sum_{j=1}^n M(a_{m+1j}) x_j \leq b_{m+1} \quad (3)$$

$$x_j \geq 0, j = 1, 2, \dots, n \quad (4)$$

Модельде:

(9) - салынған үйлерді жүзеге асырудан түсетін максималды табысты сипаттайтын мақсат функциясы;

(10) - құрылыс технологиясына сәйкес келетін m - шектемелерден тұратын жүйе;

(11) - әр бір тұрғын үйдің бағасын сипаттайтын эконометрикалық теңсіздік;

(12) - $x = (x_1, x_2, \dots, x_n)$ - n түрлі қол жетімді тұрғын үй салу бағдарламасы.

Бірінші реттегі міндеттерді орындау үлкен көлемді ең анық, сенімді ақпараттарды жинау мен өңдеуді қажет етеді. Нарықтық ақпарат жүйесін үш қосалқы жүйе құрайды: кәсіпорынның ішкі есеп жүйесі, ағымдағы сыртқы ақпаратты жинау жүйесі және маркетингтік зерттеу жүйесі.

Құрылыс кәсіпорындары жеткіліксіз ақпараттардың алу үшін маркетингтік зерттеулерді жүргізетін арнайы кәсіпорындарға тапсырыс бере алады. Атап кету қажет, маркетингтік зерттеулер басқа ақпарат көздеріне қарағанда, ең қымбат болып табылады. Сондықтан көптеген кәсіпорындар бұл ақпарат көзіне тек маңызды мәлімет қажет болған жағдайда ғана жүгінеді.

Мысал ретінде, 2012-2014 жылдарға жоспарланған тұрғын үй құрылыс жобасының өндірістік қуаттылықтар мәліметтерін келтіруге болады.

Күтілетін табыс «Қол жетімді баспана 2020» бағдарламасында көрсетілген бағаларға сәйкес қалыптасуы тиіс. Яғни құрылыс фирмасымен салынатын әр бір тұрғын үй түрі бағдарламада көрсетілген бағаларға сәйкес жүзеге асуы тиіс. Құрылыс кәсіпорынның мақсат функциясы бағдарламада көрсетілген Алматы қаласына сәйкес тұрғын үйдің 1 шаршы м. бағасына негізделіп құрастырылған. Функцияда өлшем бірлік ретінде АҚШ долл. алынған. Сонымен, «Қол жетімді баспана – 2020» бағдаламасына сәйкес таза әрленген тұрғын үйдің 1 шаршы метрі үшін сату бағасы келесідей:

1) жайлылығы 4-деңгейдегі Астана және Алматы қалаларында 120 мың теңге шегінде;

2) жайлылығы 3- деңгейдегі Астана және Алматы қалаларында 142,5 мың теңге шегінде;

3) жалға берілетін таза әзірленген тұрғын үйлердің 1 ш.м. үшін сату бағасы Астана және Алматы қалаларындағы 4- деңгейдегі тұрғын үйлер 132 мың теңге көлемінде;

4) Астана және Алматы қалаларындағы жалға берілетін 3-деңгейдегі тұрғын үйлер 157 мың теңге көлемінде [11].

Құрылыс фирмасының тұрғын үй құрылысының 2012 жылдың сметалық мәліметтері негізінде экономико-математикалық модель тұрғызылды. Бағдарламада аталған тұрғын үйлердің төрт типін алатын болсақ, жоғарыда көрсетілген модельге сәйкес кәсіпорын мақсат функциясы сәйкесінше келесідей болады:

$$f(x_1, x_2, x_3, x_4) = 800x_1 + 950x_2 + 880x_3 + 1050x_4 \rightarrow \max$$

мұндағы, x_1 – бұл төртінші деңгейдегі жабдықталған пәтер; x_2 – үшінші деңгейдегі жабдықталған пәтер; x_3 – жалға берілетін пәтер; x_4 – бұл жалға берілетін үшінші деңгейдегі жабдықталған пәтер.

Әр бір жобаның жалпы қаржы көлемі объектілер құрылысына қажетті құрылыс материалдар, жабдықтар, еңбек күші және т.б. құрылымдардан тұрады. Модель шектемелері 1 ш.м. тұрғын үй құрылысына қажетті өндірістік қуаттылықтар, құрылыс материалдары мен қаржы ресурстарынан қалыптасады, сонда:

$$\begin{cases} 334x_1 + 414x_2 + 383x_3 + 439x_4 \leq 17510450 \\ 34x_1 + 40x_2 + 37x_3 + 44x_4 \leq 6333567 \\ 93x_1 + 110x_2 + 102x_3 + 121x_4 \leq 4843316 \\ 164x_1 + 194x_2 + 180x_3 + 215x_4 \leq 8568943 \end{cases}$$

мұндағы, бірінші шектеме – материалдар мен құрылыс бұйымдарының бағасы; екінші шектеме – техника мен жабдықтар; үшінші шектеме – еңбек күші; төртінші шектеме – қосымша қаражат.

Тұрғын үй түріне, оның жабдықталғандығына байланысты шамамен әр бір объектінің 1 ш.м. құрылысына 750 – 1000 АҚШ долл. қаражат керек. Осы соманың құрамына 1 ш.м. баспана құрылысына керек құрылыс материалдары, жабдықтар, еңбек күші және т.б. кіреді.

Бағдарламадағы қол жетімді тұрғын үйлер бағасы олардың құрылысына жұмсалатын ресурстарға сәйкес келмейді, себебі біріншісі екіншісін өтемейді. Мұндай қорытынды электронды есептеу машиналары арқылы алынды, яғни егер құрылыс кәсіпорыны максималды табыс алу мақсатын көздеп, бағдарламадағы бағаларға сүйенетін болса, кәсіпорын төрт тұрғын үй құрылыс жобасының тек екеуін немесе біреуін жүзеге асыруы тиіс.

Мұндай қорытынды орынды, егер тұрғын үй нарығының баға өзгеріс динамикасын қарастыратын болсақ, бағалардың төмендеуін

емес, жоғарлауын аңғаруға болады. Алматы қаласы бойынша бес түрлі баспана бағаларының кварталдық өзгерісін қарастырайық.

Кәсіпорын белгіленген шектеме аралығында тұрғын үй құрылысының мақсат функциясында көрсетілген барлық баспана түрлерін жүзеге асыра отырып, максималды пайда алу үшін шектемелерді қанағаттандыратын және тұрғын нарығында қалыптасатын бағаларды болжай алу керек. Аталған міндетті орындау үшін әр бір тұрғын үй бағасы жекелей талдауға түсіп, болашақтағы баға өзгерісі болжануы керек.

Қызмет белсенділігінің болжау әдістері шешім қабылдау процесінде маңызды құрал болып табылады. Болашақтағы көрсеткіштердің сенімді бағалауларын құрастыру кәсіпорындарға тактикалық және стратегиялық шешімдер қабылдауда маңызды.

Алматы қаласы бойынша алынған мәліметтер бір келкі емес, яғни графикке қарай отырып, пәтерлердің барлық түрлері бойынша бағалардың 2006 жылдың II кварталынан бастап шарықтап кеткенін көруге болады. Статистикалық мәліметтердің бұлай жылдам және серпінді өзгеруі болжау кезінде қиындықтар тудырады. Талдау кезінде Алматы қаласы бойынша алынған жалпы 50 жинақ тұрғын үй бағаларынан 30 таңдама алынды. Осы алынған таңдама негізінде талдау жүргізілді.

Алынған мәліметтер бағалардың уақыт ішінде өзгерісін құрайды. Болашақтағы баға өзгерісін болжау үшін регрессия әдісін қолданамыз. $f(X_1, \dots, X_n)$ Y-тен X-ке дейінгі регрессия функциясы болып табылады; $f(X_1, \dots, X_n) = M_{x_1, \dots, x_n}(Y)$ – бұл $X = (x_1, x_2, \dots, x_n)$ түсіндіруші айнымалылар негізінде алынған Y кездейсоқ шамасының математикалық күтімі. Талданып отырылған эконометрикалық модел жұптық болғандықтан келесі түрде болады [12, 307 б.]:

$$Y = f(X) + \varepsilon, \quad (5)$$

Айнымалылар арасындағы тәуелділікті регрессия теңдеуі арқылы көрсетуге болады [12, 308 б.]:

$$y = a + bx, \quad (6)$$

Бұл теңдеу *x-тің* берілген мәліметтері негізінде *y* күтілетін мәнін анықтау үшін пайдаланылады. Регрессиялық талдауда коэффициенттерді бағалау үшін кіші квадраттар әдісі қолданылады. Сызықтық байланыстың деңгейін бағалау үшін Пирсонның корреляция коэффициенті есептеледі. Корреляция коэффициенті -1 мен +1 арасында болады, мәnnің +1 немесе -1 жақындығы, оның

жақсы корреляция екендігін сипаттайды да, келесідей анықталады [12, 307 б.]:

$$r = \frac{\sum xy - n\bar{x}\bar{y}}{\sqrt{(\sum x^2 - n\bar{x}^2)(\sum y^2 - n\bar{y}^2)}}$$

Анықталған болжанатын $\hat{y}$ мәні шындыққа сай болу үшін маусымдық ауытқу қосылады [12, 307 б.]:

$$S_i = X_i - T_i, \quad (8)$$

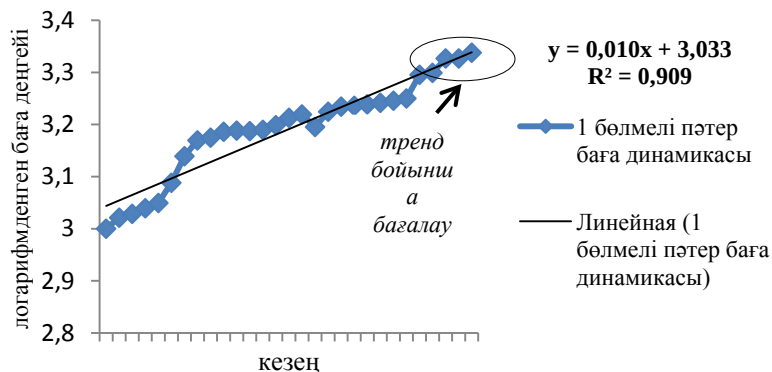
мұндағы, S_i - i периодындағы маусымдық ауытқу; X_i - i периодындағы нақты мән; T_i - i периодындағы тренд.

Басқа сөзбен айтқанда, маусымдық ауытқуды уақыттық қатардың мәнінен трендті алу арқылы анықтауға болады. Тренд таңдама қатарын тегістеу үшін пайдаланылатын сырғымалы орташа көмегімен анықталады.

Жоғарыда көрсетілген теңдеулердің шешімін қамтамасыз ету үшін Excel бағдарламасының функцияларын қолданамыз.

Нарықта ең арзан болып табылатын 1 бөлмелі пәтер бағасын талдап, болшақтағы баға өзгерісін болжайық.

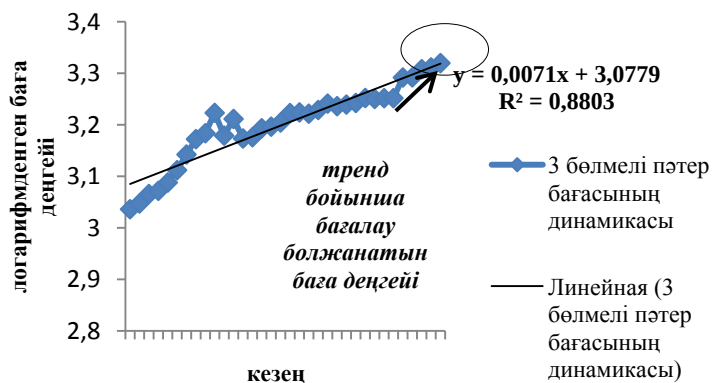
1 бөлмелі тұрғын үй бағасының сызықтық функциясы есептеу барысында келесідей болды $y = 0,010x + 3,033$, ал детерминация коэффициенті $R^2 = 0,909$. Суретте 2 бөлмелі пәтердің баға динамикасы тренд арқылы көрсетілген және жоғарыда айтылған эконометрикалық әдістер көмегімен келешектегі баға өзгерісі де көрсетілген.



Сурет 2- Алматы қаласының 1 бөлмелі пәтердің 2004-2013 жылдар аралығындағы аренда өзгерісі

Ескерту- [13] әдебиет көзі бойынша автормен құрастырылған

Яғни, 1 бөлмелі пәтердің аренда өзгерісін талдау барысында 2004 - 2013 жылдардың кварталдық мәліметтері алынды. Бұл мәліметтер негізінде келесідей болжау жасауға болады: 1 бөлмелі пәтердің 1ш.м аренда 2013-2014 жылдары да өсу сипатында болады, яғни аренда шамамен 1975 – 2170 АҚШ долл. құрайды.



Сурет 3 - Алматы қаласының 3 бөлмелі пәтердің 2004-2013 жылдар

аралығындағы баға өзгерісі

Ескерту- [13] әдебиет көзі бойынша автормен құрастырылған

Атап кету қажет, 2 және 3 бөлмелі пәтерлер бағаларының талдаулары арасындағы айырмашылық тек олардың болашақтағы баға өзгерісінде ғана, ал детерминация коэффициенті мен бағалау параметрлері $R^2 = 0,914$ және $R^2 = 0,880$. 2 және 3 бөлмелі пәтерлердің 1ш.м бағасы 2013-2014 жылдары да өсу сипатында болады.

4 бөлмелі пәтер бағасының талдауы детерминация коэффициентінің басқа детерминация коэффициенттеріне қарағанда төмен, яғни шамамен 0,8 құрап тұр. Бірақ басқа болжаулардағыдай пәтер 1ш.м бағасы келесі жылдың кварталдарында жоғарлайтынын көрсетуде.

Талдау барысында 5 бөлмелі пәтер бағасының детерминация коэффициенті ең аз шаманы көрсетті, яғни 0,7. Осы себепке байланысты болжанып отырылған период аралығында баға серпінді сипатта болады. Атап айтқанда, егер 2013 жылдың III кварталында пәтердің 1 ш.м. 2235 АҚШ долл шамасында болса, болжанатын периодта бұл көрсеткіш сәл төмендеп, 2230 АҚШ долл. құрайды. Ал 2014 жылдың бірінші кварталында қайтадан жоғарлап, 2600 АҚШ долл. құрайды деп болжануда.

Бір бөлмелі тұрғын үйдің 1 ш.м. бағасының 1400-3000 АҚШ долл. аралығында болу ықтималдылығы 70 % астам болып табылады. Басқа екі, үш, төрт және бес бөлмелі пәтерлерге жүргізілген талдау кезінде тұрғын үйдің 1 ш.м. бағасының 1400-3000 АҚШ долл. аралығында болу ықтималдылығы 75-80 % көрсетті.

Тәуекелділік және анықталмағандық жағдайында шешімдерді қабылдаудың математикалық құралдары ретінде ықтималдылықтар теориясы, математикалық статистика, математикалық бағдарламалу әдістерін пайдаланамыз. Экономико-математикалық талдаудың әдістері ішкі және сыртқы анықталмағандық жағдайында экономикалық қызметтің реттеушісі және оптималды шешімдер таңдауын қамтамасыз етеді.

Алынған нәтижелер.

Жоғарыда айтылғандарды қорыта келгенде, мемлекеттік бағдарлама тұрғын үй бағасының жоғарлауының барлық мүмкін тәуекелдік факторларын есепке алмайтындығы жайлы айтуға болады. Елдегі тұрғын үй мүлігіне бағаның өсуіне объективті және субъективті факторлар ықпал етеді. Сонымен қатар, бағаның жоғарлауына әсіресе

ЖІӨ өсу, халық табысының көтерілуі, ипотекалық несиелеу көлемінің артуы, тұрғын үй құрылысына инвестициялар мөлшерінің өсуі, құрылыстың өзіндік құнының қымбаттауы сияқты факторлар маңызды әсер етті.

Тұрғын үй құрылысын дамуын реттеуінің маңызды міндеттерінің бірі бұл- сұраныс пен ұсынысты пропорционалды ынталандыру. Осылайша, тұрғын үй қорының ұдайы өндіріс процесінің динамикалық және үдемелі дамуына және екі маңызды қағидаға: эконмоикалық өсу мен баға деңгейінің тұрақтылығының сақталуына жетуге болады.

Қазақстанда қол жетерлік тұрғын үйлер нарығын қалыптастыру үшін ұсыныс сұраныстың алдында келетін жағдайды қалыптастыратын, әдістемелік бағыттар және даму сценарилер қажет. Себебі инвестициялық несиелік-қаржылық процестерді дамыту тұрғын үй мүлігін жандандырудың қосымша құралы болып табылады.

Қазіргі таңдағы коммуналды инфрақұрылыммен қамтамасыз ету және тұрғын үй құрылысына, қоғамдық-сервистік инфрақұрылымға жер ауданын бөлу әдістері тұрғын үй құрылыс көлемінің өсуіне кедергі болып отыр.

Көп жағдайда пайдаланылатын құрылыс технологиясы және тұрғын үйге жататын кеңістік өзіндік құн, салу жылдамдығы, энергия сақтау, эргономмика және экологиялық қауіпсіздік бойынша перспективалы талаптарды қанағаттандырмайды. Халықтың басым бөлігін қол жетімді үймен қамтамасыз ету үшін құрылысты қаржыландыру және тұрғын үйді жүзеге асырудың мемлекеттік реттеу механизмдері қажет.

Ел Үкіметімен «Қол жетерлік баспана-2020» бағдарламасы қабылданған және ипотека, құрылыс қор банктері институттары арқылы тұрғын үймен қамтамасыз етудің жаңа стандарттары қалыптасты.

Тұрғын үй құрылыс Бағдарламасы тұрғын үй құрылыс жинақ банкінің салымшыларына келісім шарт негізінде бағдарламаға қатысуды ұсынады. Сонымен қатар, қол жетімді тұрғын үйдің бір шаршы метрінің құны мемлекеттік тариф негізінде әр бір қалаға жеке тағайындалады.

Осыған байланысты құрылыс кәсіпорынның өндірістік бағдарламасын жоспарлау әдістемесінің негізі, тұрғын үй бағасын бағалаудың оптималды-эконометрикалық моделі болу керек.

Экономико-математикалық талдаудың әдістері ішкі және сыртқы анықталмағандық жағдайында экономикалық қызметтің реттеушісі және оптималды шешімдер таңдауын қамтамасыз етеді.

Пайдаланылган әдебиеттер

- 1 Poslanie Prezidenta Respubliki Kazakhstan N.Nazarbayeva Narodu Kazakhstan. 17.01.14. Edinaya Cel, edinye interesy, edinoe budushee.
- 2 Triulzi U., Montalbano P. The Economic Policy in the International Context, UTET-Universita.- 2006.
- 3 Smirnov V.M. Regulirovanie razvitiya zhilishnogo stroitelstva krupnogo goroda [Electronnyi resurs]: dis. ...cand. ekon. nauk: 08.00.05.- St. Petersburg, 2009. – 160 s.
- 4 Gosudarstvennaya programma novoi zhilishnoi politiki I mekhanizmy ee realizacii // Ukaz Prezidenta Respubliki Kazakhstan ot 1993г., № 1344.
- 5 S.K. Kondybayeva, Zh. Sh. Ishuova. The effect of monetary policy on real house price growth in the Republic of Kazakhstan: a vector autoregression analysis // World Applied Sciences Journal. – 2013. – №.22(10).-P. 1384-1394.
- 6 Informacionno-analiticheski portal / AO «Fond nacionalnogo blagosostoyaniya «Samruk-Kazyna» / <http://www.samruk-kazyna.kz/topblog/view/212?lang=kz>
- 7 Miloslavski E. Serik Nokin: «Sistema zhilstroisberejenii nesluchaino vybrana bazoi dlya resheniya zhilishnogo voprosa» // Vestnik. Stroitelstvo. Arhitektura. Infrastruktura.-2012.- № 3. С. 32-36
- 8 Zhilstroisberbank Kazakhstana / Dostupnoe zhiлие /<http://www.hcsbk.kz/27670>
- 9 Dixie M .Blackley, James R. Follin In search of empirical evidence that links rent and user cost// Regional Science and Urban Economics.- 1996.- №26. P. 409-431
- 10 Bradley T.E., James E.P. The response of real estate investment trust returns to macroeconomic shocks// Journal of Business Research.- 2005.- № 58. P. 293-300
- 11 AO Fond nedvizhimosti «Samruk-Kazyna» /Deyatelnost fonda/ Dostupnoe zhiлие 2020/<http://www.fnsk.kz/?l=kaz&p=page&i=21>
- 12 Andrea Guerrini, Martina Martini, Bettina Campedelli Measuring the efficiency of the Italian construction industry // International Journal of Business Performance Management. – 2013. №3, Volume 14. P. 307-325.
- 13 Statisticheskie dannye goroda Almaty 2000-2012 g. // Krysha. Nedvizhimost v Kazakhstane.- 2012.-№ 8- 48.

**ПРОБЛЕМЫ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА И УРОВНЯ ЖИЗНИ
НАСЕЛЕНИЯ – ПРЕОБЛАДАЮЩИЙ ФАКТОР
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ
ЭКОНОМИКИ**

*Бабажанова Ж.А. – к.э.н., доцент КазУЭФимТ, Республики
Казахстан*

*Шамуратова Н.Б., к.э.н., профессор филиала РГКП «Институт
Экономики» Комитета Науки МОН РК*

Аннотация

В статье повествуется о проблемах повышения качества и уровня жизни населения. Так же говорится что путем улучшения качества жизни населения, повышается ее конкурентоспособность вместе с тем и конкурентоспособность национальной экономики в целом.

Ключевые слова: качество жизни, конкурентоспособность, человеческий капитал, национальная экономика.

Целью - статьи является повышение конкурентоспособности национальной экономики путем улучшения качества жизни населения.

Методологией исследования является статистический и аналитический метод путем сопоставления с предыдущими этапами развития.

Значимость – работы заключается в том что для роста национальной экономики нужны не только факторы реального сектора экономики, а так же очень важную роль и значимость имеет уровень качества жизни народонаселения которое имеет ценность основную составляющую национальной экономики.

Открытия – полученные данные в ходе написания статьи здесь говорится о иерархии качества и уровня жизни населения, которое делиться на категории и исследуется видами школ, так же используется термин «права на ресурсы» которое дает взаимосвязь между бедностью и неравенством, полученные выводы показывают что в нашем растущем государстве из года в год, наблюдается неосвоение средств по бюджетным программам, что приводит к их неэффективному использованию. Также с каждым годом растут объемы выявляемых финансовых нарушений. Основной задачей формирования бюджета является ориентация на результат, который в итоге влияет на рост благосостояния народа.

Abstract

In article is narrated about problem of increasing quality and level of living populations. Be it In the same way spoken that by improvements quality to lifes of the population, increases her(its) competitiveness but together with that and competitiveness of the national economy as a whole.

Keywords: quality to lifes, competitiveness, human capital, national economy.

Введение

Проблема бедности имеет универсальный характер – в том или ином виде она свойственна любой экономической системе. Но её острота в обществе сильно варьирует в зависимости от объема произведенного продукта и накопленного богатства, производственного потенциала, способов распределения материальных благ и дохода.

Уровень жизни (благосостояние) населения — сложное социально-экономическое понятие. Знания об уровне жизни, прежде всего, дает анализ условий (потребностей), удовлетворение которых необходимо для жизнедеятельности человека. Важнейшие среди них (первая группа потребностей) — питание, потребление одежды, обуви и других предметов, составляющих физические (физиологические) элементы уровня жизни. Вторую группу потребностей образуют духовные (интеллектуальные) условия жизни и, наконец, третью — социальные потребности, удовлетворяемые в процессе общественной деятельности. Все три группы потребностей порождены не только естественными, но и историческими условиями жизни.

Основные черты всех трёх групп потребностей определяются социально-экономическими условиями. Вместе с тем они зависят и от естественных, и от физиологических факторов. Поэтому наряду с уровнем развития производства при изучении потребностей нельзя не учитывать особенности внешней среды, в первую очередь природно-климатические условия, а также особенности структуры населения (по возрасту, полу, характеру трудовой деятельности). Наконец, определенную роль в формировании потребностей играют социальная принадлежность и место проживания (город, село), а также связанные с этим особенности культуры.

Потребности составляют важнейшую сторону уровня жизни. Они удовлетворяются в процессе потребления, т.е. использования человеком тех или иных благ. Если брать непосредственно личные потребности людей, то данное определение будет характеризовать личное потребление. От него следует отличать производственное

потребление, т.е. использование средств производства и предметов труда для создания материальных благ. Хотя в процессе производственного потребления люди сами по себе ничего не потребляют, оно, в конечном счете, осуществляется ради удовлетворения личных потребностей, поэтому данное выше определение справедливо и для производственного потребления.

Рост доходов населения, обеспечивающий рост благосостояния населения и снижение бедности в стране, является наиболее важной задачей социального государства. В Стратегии Казахстан-2030 и во всех посланиях Президента Республики Казахстан народу, начиная с 1997 г. по 2012 г., отмечено, что на первом плане государственной политики остаются вопросы социального самочувствия, процветания, улучшения благосостояния граждан Казахстана и вопросы социальной поддержки населения. В связи с чем, анализ влияния источников доходов и социальных программ на снижение бедности в РК соответствует приоритетам социально-экономического развития РК.

Основная часть исследования

В современном мире качество жизни определяется основными составляющими: продолжительностью жизни, уровнем благосостояния, образования и состоянием окружающей среды. По индексу качества жизни Международного университета общества, природы и человека (Дубна, Россия), Казахстан занимает 78 место с коэффициентом 1,17, тогда как лидер рейтинга Норвегия имеет коэффициент 3,83, Россия - 1,57, Китай - 0,34. В Казахстане состояние здоровья населения и продолжительность жизни людей существенно отстают по сравнению с показателями других стран. Так, средняя продолжительность жизни населения в нашей стране в 2011 году составила 69,01 лет, тогда как в Японии этот показатель достигает 80 лет.

По индексу экологической устойчивости Йельского центра по экологическому законодательству и политике (Йельский университет, США) и Колумбийского центра международной информационной сети наук о земле (Колумбийский университет, США), основанному на расчете 76 параметров, включая показатели состояния экосистем, экологического стресса, экологических аспектов здоровья населения, социальных и институциональных возможностей и международной активности государства, Республика Казахстан занимает 70 место с индексом 63,8, тогда как у стран-лидеров - Новой Зеландии, Швеции и Финляндии - этот показатель достигает 87-88 баллов.

Индекс истинных сбережений (ИИС), учитывающий амортизацию и утрату природного капитала, по данным Всемирного Банка, составляет для Республики Казахстан -25,5, тогда как для Российской Федерации -4,4, Норвегии +14,8, США +4,4. Казахстан занимает 80 место в рейтинге стран по индексу развития человеческого потенциала (ИРЧП). Таким образом, положение Республики Казахстан среди основных стран мира по таким составляющим этого индекса, как средняя продолжительность предстоящей здоровой жизни и величина валового внутреннего продукта на душу населения все еще оставляет желать лучшего.

Уровень жизни можно рассматривать в трех аспектах: применительно ко всему населению, его социальным группам и в отношении семей с разной величиной дохода. Последние две категории особенно важны для характеристики степени расслоения населения по имущественному состоянию. Они активно изучаются, поскольку сближение благосостояния различных групп населения и сокращение дифференциации доходов семей являются приоритетными целями социальной политики развитых стран.

Сводные показатели благосостояния делят на три группы. Первую группу составляют синтетические показатели, к которым относятся национальный доход, фонд потребления национального дохода, общий фонд потребления населением материальных благ и услуг, реальные доходы населения, в том числе в расчете на душу населения, реальные доходы в расчете на члена семьи в разных социальных группах, средняя и минимальная заработная плата работников разных отраслей производства, соотношение душевых реальных доходов, минимальной и средней заработной платы работников разных отраслей производства, соотношение минимальной заработной платы и минимальной пенсии, доля общественных фондов потребления в реальных доходах населения, доля общественных фондов потребления в общем объеме потребления материальных благ и услуг, минимальная пенсия, общественные фонды потребления. Общественными фондами потребления называют ту часть общего фонда потребления, которая формируется государством для удовлетворения нужд слоев населения, в силу объективных причин материально незащищенных или слабо защищенных (детей, стариков, инвалидов и др.). Из общественных фондов эти слои населения получают пенсии, стипендии, пособия и прочие, непосредственно не связанные с результатами труда, выплаты. Во вторую группу входят показатели потребления населением конкретных видов материальных благ и услуг, а также

опосредствующие это потребление стоимостные показатели как основные элементы реальных доходов населения. В частности, в плане повышения уровня жизни учитывается потребление населением продовольственных и непродовольственных товаров, предметов длительного пользования и обеспеченность жильем, расходы на оплату услуг, потребление продовольственных и непродовольственных товаров в расчете на душу населения, потребление предметов длительного пользования в расчете на 100 семей, количество жилья, приходящееся на одного городского жителя, потребление услуг в расчете на душу населения, общая структура потребления.

Реальные доходы населения представлены в виде следующих элементов: фонда заработной платы работников разных социальных групп, натуральных поступлений из личного подсобного хозяйства, материальных затрат в сфере услуг, денежных доходов из общественных фондов потребления, валовой продукции жилищного строительства, сбережений населения и задолженности по товарам, купленным в кредит, изменения цен и денежных доходов, не реализуемых на приобретение товаров. Третью группу составляют показатели обеспеченности населения детскими учреждениями, телевизионным вещанием, различного рода услугами здравоохранения, коммунального хозяйства и др.

До недавнего времени основным показателем развитости стран считался валовый внутренний продукт (ВВП). В действительности, уровень развитости страны определяется не только экономическими показателями, но и качеством жизни, и качеством человека. Доступность образования, здоровье, незагрязненная окружающая среда, безопасность, политические свободы, возможность проведения досуга и т.п. – важнейшие условия полноценной жизни. И они не сводятся только к доходам [1]. В экономической науке ведется дискуссия о необходимости учета не только материальных, но и социальных потребностей человека. Обсуждается необходимость перехода от «человека экономического», как субъекта экономики, к "человеку социальному". Важное значение в данном аспекте имеют исследования по человеческому капиталу. Богатство страны и ее развитость определяются не только ВВП, но и многими другими показателями - индикаторами, характеризующими как человека, так и среду (социальную и природную) его обитания. Индикаторы измеряются непосредственно на практике: средняя продолжительность жизни, рождаемость, реальная заработная плата и т.д. Наряду с ними

для характеристики развитости используются индексы – более сложные интегральные показатели, которые конструируются и рассчитываются на основе частных индикаторов.

В современных обществах возникает целый ряд проблем, в решении которых заинтересованы все страны и все сообщество людей в целом. Большинство этих проблем связано с необходимостью охраны окружающей среды, здоровья населения, обеспечением качества и безопасности труда и высокого образования, что напрямую связано с понятием качества жизни [2]. Именно поэтому современная эпоха, особенно в период последнего глобального экономического кризиса, сфокусировала внимание исследователей на проблемах активизации экономического роста и придания ему более справедливого и социального характера, а, говоря шире, на проблемах поиска адекватных целей общественного развития. Причем вопросы эти из плоскости теоретической очень быстро перешли в плоскость необходимости принятия срочных, можно сказать «пожарных» мер экономической и социальной политики. Речь уже идет не просто о корректировке прежней политики, но о кардинальной смене вектора социально-экономической политики для многих ранее благополучных стран и о необходимости стабилизации политической ситуации. Такая постановка вопроса предполагает построение моделей развития, которые предоставляли бы человеку больше возможностей для достойной жизни. В первую очередь это означает широкий доступ к обеспечению здоровья и получению хорошего образования, представляющего сегодня ценность само по себе, а не только как механизм адаптации человека к условиям меняющегося мира. Проблемам взаимосвязи экономического роста и качества жизни людей в последнее время посвящается все больше работ. Весьма примечательное исследование – юбилейный двадцатый Доклад о развитии человека 2010 года «Реальное богатство народов: пути к развитию человека», подготовленный ООН в рамках исследований, проводимых по Программам развития этой организации (ПРООН). В Докладе значительное место уделяется анализу именно обозначенной выше проблемы. Один из основных выводов доклада заключается в том, что экономический рост не обязательно линейно связан с достижениями в отношении здоровья и образования. Очевидно, что рост порождает большие возможности. Но для обеспечения успехов в области здравоохранения и образования не обязательно сохранять высокие темпы роста и это открывает широкие перспективы перед менее развитыми в экономическом отношении странами.

Для того чтобы экономический рост реально служил интересам развития человека, необходимо на практике воплотить концепцию достойного труда, что позволит ликвидировать не только экономическую бедность человека, но и бедность в целом. Только при этом станет возможным реализовать права человека на здоровье и образование, а также многие другие неотъемлемые права человека, объединяемые общим смыслом высокого качества жизни. И это справедливо – ведь и пенсионное обеспечение, и медицинское обслуживание, в меньшей степени, но все же, и образование – все это, во многом, производные от трудовых отношений и качества социально-трудовой сферы. Поэтому важнейшей задачей по глобальному повышению качества жизни людей должно стать улучшение качества трудовой жизни. Это может быть обеспечено и через рост вложений в формирование человеческого капитала и через приближение социально-трудовых стандартов в менее развитых странах к стандартам стран высокоразвитых. В условиях глобализации главной задачей регулирования социально-трудовых отношений должны стать обеспечение конкурентоспособности страны, в том числе через поддержание высоких качественных характеристик работника и мобильности рабочей силы, способность бизнеса и государства обеспечить инновационное, экономически эффективное развитие и высокий уровень социальных трудовых стандартов.

Впервые научный анализ проблемы бедности был выполнен Буттом и Раунтри в конце XIX в. [3]. Бут в своей работе «Жизнь и труд» [4] проанализировал ситуацию в Лондоне, сочетая элементы первичного наблюдения, начатые в Ист-Энде в 1880-х годах, с систематическими попытками количественно оценить масштабы проблемы. Взяв улицу за единицу анализа, Бут построил в итоге ставшую широко известной карту бедности в Лондоне.

Раунтри [5] сопоставил ситуацию в Йорке как типичном провинциальном городе с результатами Бута. Он рассмотрел доходы отдельных семей и впервые разработал стандарт бедности, основанный на оценках потребностей в продуктах питания и других необходимых благах. Методика обследования домашних хозяйств была в дальнейшем развита Боули [6], который впервые использовал выборочный анализ для своей случайной выборки семей рабочих в Рединге. В дальнейшем было проведено большое количество исследований на местном уровне, а также новое обследование условий жизни и труда в Лондоне, результаты которого увидели свет в начале 1930-х годов. Раунтри повторил исследование ситуации в Йорке в 1936

и 1950 гг. Последнее исследование использовалось как стандартный источник информации относительно эффективности послевоенной системы социальной защиты. Большинство аналитиков пришли к выводу, что Великобритания решила проблему бедности, эффективно сочетая полную занятость с новой системой пособий. Выбирая между показателями бедности, основанными на доходах и расходах, важно различать две различные концепции бедности. Одна из них связана с уровнем жизни, а другая — с правом на минимальные ресурсы. Согласно первой, целью борьбы с бедностью является достижение людьми определенного уровня потребления (или переход к потреблению определенных товаров); в рамках второй индивиды рассматриваются как граждане страны, которые в силу одного этого факта обладают правами на получение некоего минимального дохода. На практике эти два понятия нередко смешивают, но их важно различать, так как выбор между ними обуславливает выбор показателя для оценки уровня бедности.

Доходы находятся в центре внимания концепции «права на минимальные ресурсы», а их использование при оценке уровня жизни должно рассматриваться как приближение к оценке уровня потребления. Использование термина «права на ресурсы» заставляет задуматься о взаимосвязи между бедностью и неравенством.

Здесь можно выделить четыре школы. Первую волнует только проблема бедности, но она не придает значения неравенству в распределении доходов между домашними хозяйствами, находящимися выше черты бедности. Вторая рассматривает снижение степени неравенства как политическую задачу, но всё же считает приоритетным уменьшение масштабов бедности, так что в результате получается лексикографическая целевая функция (примером лексикографической функции является расположение слов в словаре: они расположены по месту в алфавите первых букв, при их тождестве значение имеют вторые буквы и т.д.). Представители третьей школы придадут равное значение обоим вопросам, а четвертой — рассматривают бедность не самостоятельно, а только как часть более общей проблемы неравенства.

В этом контексте необходимо взглянуть и на выбор показателей размера бедности. Там, где масштабы бедности ставят под угрозу выживание, естественно измерить долю населения, находящегося под угрозой. Если общество волнует проблема гарантий минимальных прав для его членов, наиболее подходящим приемом может оказаться расчет количества людей, доходы которых не дотягивают до черты

бедности.

Не менее важной может являться, особенно в концепции уровня жизни, проблема остроты бедности, и в этом случае показатель так называемой глубины бедности (величина отклонения доходов населения от черты бедности) может быть более удачным. Можно пойти и дальше, и выяснить распределение доходов среди бедного населения: например, так чтобы индекс бедности зависел от коэффициента Джини для этого распределения.

Самый простой подход к определению черты бедности заключается в том, чтобы определить набор товаров («корзину»), обозначенный вектором x^* , которые приобретаются по ценам p . Тогда формула примет вид: $(1 + h)p \cdot x^*$, где h обозначает неэффективные расходы или потери, включающие также приобретение товаров, не входящих в список x^* . Данный метод был внедрен Раунтри. К примеру, дневной рацион для вторников включал у него овсяную кашу на завтрак, хлеб с сыром на обед и овощной суп на ужин. Тем же способом пользовался и Оршански, у которого вектор x^* представлял собой требуемый набор продуктов питания. Такой подход нередко называют «абсолютным» стандартом бедности в отличие от «относительного стандарта», соотносящего черту бедности со средним уровнем жизни. Примером последнего может служить предложение Фукса установить в США черту бедности на уровне половины доходов медианной семьи. Иногда считается, что абсолютный стандарт создает меньше проблем, чем относительный, он также в меньшей степени зависит от ценностных суждений. Термин «абсолютный», однако, вряд ли может употребляться здесь в том же значении, что и в естественных науках, и существуют серьезные разногласия по поводу того, где же проходит черта бедности. В наибольшей степени это проявляется при применении концепции прав на минимальный доход, поскольку в данном случае определение минимального дохода является предметом общественного суждения. Однако проблемы возникают и с концепцией уровня жизни. Даже при определении необходимого набора продуктов питания, когда физиологические нормы, по идее, должны служить адекватной точкой отсчета, на самом деле оказывается непросто с точностью определить x^* . Это связано с тем, что невозможно однозначно описать набор и количество продуктов, необходимых для выживания. Существует достаточно широкий интервал, в котором физиологическая эффективность снижается с уменьшением количества белков и калорий. Потребность в продуктах питания зависит от того, где человек живет и чем он занимается; тем

самым этот уровень неодинаков для разных людей, а любые оценки носят вероятностный характер: при определенном уровне потребления существует некая вероятность того, что человек питается неадекватно своим потребностям. Даже если бы эти проблемы можно было решить, остается еще одна сложность, связанная с расхождением между рекомендациями экспертов и реальным потребительским поведением. Фактор h предназначен для отражения этого расхождения, но его значение зависит от субъективного суждения исследователя. Раунтри, к примеру, включил в необходимый набор чай, который имеет очень низкую питательную ценность, но является традиционным элементом структуры потребления.

В случае, когда речь идет о непродовольственных товарах, влияние оценок исследователя оказывается еще сильнее вне зависимости от того, стремимся ли мы включить непродовольственные товары в вектор x^* или отражаем их потребление посредством мультипликатора L . Например, методы Оршански критиковались за переоценку значения L за счет соответствующей недооценки доли дохода, потраченного на покупку продуктов питания.

С более фундаментальной точки зрения роль благ в определении черты бедности должна быть пересмотрена. Исследователи отметили роль благ, используемых в качестве ресурсов для «домашнего производства», при этом масштаб домашнего производства оказывается важнее расходов на приобретение товаров. Таким образом, понятие абсолютного фиксированного стандарта бедности, применимого ко всем общественным системам в любые времена, — это химера. Неочевидно также, что однажды установленная черта бедности может оставаться адекватной в течение длительного времени, пересматриваясь только в связи с изменениями индекса потребительских цен. В случае как абсолютного, так и относительного подхода приходится сталкиваться с проблемой субъективных оценок, и здесь можно отметить несколько подходов к ее решению. Существуют исследования, согласно которым официальные стандарты уровня бедности воплощают в себе социальные ценности, что выглядит естественным в свете подхода, основанного на правах на минимальный доход и, по крайней мере, помогает количественно оценить успех мероприятий правительства. Существуют также работы, в которых черта бедности проводится на основе взглядов населения, выявленных в ходе обследований. В США в опросах Гэллапа регулярно задавался один и тот же вопрос: «Какой минимальной суммой средств должна, по-вашему, обладать семья из четырех

человек, чтобы прожить в вашей местности?» Подобного рода подходы приводят в результате к некоему набору уровней бедности, и достижение соглашения относительно единого уровня становится маловероятным. Вот почему существуют серьезные основания для того, чтобы в явном виде признать возникающие в данном случае трудности и перейти к использованию нескольких черт бедности. Это означает, что мы можем и не прийти к недвусмысленному выводу, — к примеру, может выясниться, что при использовании одной из черт бедности уровень бедности будет расти, а при использовании другой — нет, но это хотя бы поможет выйти из тупика. Таким образом, «уровень бедности» - это доля населения, которая получает доход ниже установленного правительством официального уровня, граничащего с бедностью. По мировым стандартам доля населения, находящегося на уровне прожиточного минимума, не должна превышать 10%. По данным ООН, бедность определяется доходом в 2 доллара в день на человека, нищета - 1 доллар в день.

«Рациональный уровень потребления» определяется исходя из удовлетворения разумных потребностей человека. Входящий в него набор товаров и услуг обеспечивает полное и гармоничное физиологическое и социальное развитие индивида. При определении наборов потребительской корзины используются данные различных наук, изучающих физические и социальные потребности человека.

Прожиточный минимум - это стоимостная оценка минимального набора важнейших продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, необходимых для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности. Прожиточный минимум должен обеспечивать условия поддержания активного физического состояния взрослых, социального и физического развития детей и подростков на минимально допустимом уровне. Прожиточный минимум используется в качестве обоснования минимальной заработной платы. В социальном законодательстве развитых стран при помощи этого показателя измеряется бедность: население, имеющее доходы ниже прожиточного минимума, признается бедным и имеет право на поддержку со стороны государства. К прожиточному минимуму привязываются многие социальные гарантии: минимальная заработная плата, минимальная пенсия, стипендии учащихся, некоторые пособия. Рассчитывается несколько показателей прожиточного минимума в зависимости от размеров и предназначения потребительской корзины. Отдельно рассчитываются показатели прожиточного минимума для работоспособных мужчин и женщин, детей, пенсионеров.

Прожиточный минимум и его динамика являются важными, но не единственными показателями, применяемыми при оценке уровня жизни населения. Следует четко разграничивать понятия уровня жизни и прожиточного минимума, т.к. потребности человека намного шире того, что предусматривает прожиточный минимум. И речь идет даже не столько о физических потребностях, сколько о духовных. Для удовлетворения последних, нужны средства, причем немалые. Они не отражены в прожиточном минимуме, но составляют существенную характеристику уровня жизни. Замечено, что чем богаче, состоятельнее страна, тем чаще в ней говорят об уровне жизни, и наоборот, чем она беднее и неблагополучнее, тем меньше в ней упоминают об уровне жизни и чаще обсуждают (да и то обтекаемо), что собой представляет прожиточный минимум. Понятие "уровень жизни" широко используется в мировой экономической науке с середины 50-х гг. XX в. Прежде всего это связано с разработками Организации Объединенных Наций в области благосостояния населения. В 1954 г. эксперты ООН подготовили "Доклад по вопросу о международном определении и измерении жизненного уровня", в котором давались такие понятия, как "жизненный уровень", "жизненный стандарт", "прожиточный минимум" [7].

Под жизненным уровнем понимаются фактические условия жизни населения и достигнутая степень материального благосостояния, выражающаяся в потребительском бюджете населения. Позднее уровень жизни стал определяться не только как обеспеченность необходимыми материальными и культурными благами, но и как степень удовлетворенности ими населения.

Если исходить из документов ООН (1961), концепция уровня жизни включает следующие 10 компонентов: 1) здоровье; 2) потребление продуктов питания; 3) образование; 4) занятость, условия труда; 5) доход; 6) жилищные условия; 7) социальное обеспечение; 8) одежда; 9) рекреация, свободное время; 10) права человека. Это далеко не полный перечень элементов, составляющих понятие "уровень жизни". В действительности, высокому уровню или даже постоянному росту экономических возможностей, жилищной обеспеченности или свободного времени может — но не обязательно — соответствовать высокий уровень или повышение удовлетворенности человека ростом благосостояния или качества жизни. Под качеством жизни подразумевается оценка совокупности условий физического, умственного и социального благополучия, как они понимаются отдельным индивидуумом и отдельной группой. Наряду с

обобщающими оценками здесь возможно и выделение таких компонентов жизненной удовлетворенности, как удовлетворенность состоянием здоровья, женитьбой, семейными отношениями, работой, домашними условиями, финансовым положением, возможностями получения образования, самооценкой, способностью к созиданию и др. Компоненты системы показателей уровня жизни охватывают в первую очередь сферу материальных потребностей людей. В то же время качество жизни можно представить как степень удовлетворенности или неудовлетворенности людей каждым из объективных условий, входящих в систему показателей уровня жизни. Разделение этих двух категорий базируется на различном предмете исследования экономических и социологических наук: экономика и статистика концентрируются в первую очередь на уровне жизни как на категории, подлежащей хоть в какой-то мере количественному измерению и возможности моделирования и планирования. С этой точки зрения качество жизни — предмет исследования социологических наук. В последнее время характерен комплексный подход к изучению благосостояния и качества жизни — взаимодействие и смешение экономической и социологической науки, что имеет место в западных научных исследованиях. Можно выделять несколько стадий в разработке проблемы качества жизни в социологии: эмбриональную, квантификационную, концептуальную и разработку международных индикаторов качества жизни [8]:

1) На первом – эмбриональном этапе (конец 50-х – середина 60-х годов XX века) социологическое понятие «качество жизни» только формируется, акцент с приоритета получения материальных благ смещается к удовлетворению духовных потребностей.

2) Для квалификационного этапа (70-е годы XX века) характерна разработка социальных показателей и индикаторов оценки качества жизни.

3) На третьем этапе происходит концептуализация двух основных направлений – «глобального моделирования» и «субъективного качества жизни».

4) На четвертом этапе разрабатывается концепция устойчивого социально-экономического развития общества, целью которого является достижение высокого качества жизни людей.

Можно выделить три группы концептуальных моделей качества жизни, ориентированных на каждый из указанных уровней управления социума:

1) ориентированные на личность

- 2) ориентированные на организацию
- 3) ориентированные на институты общества

Ниже приводится несколько определений понятия качества жизни, данное разными исследователями.

Качество жизни человека [8] определяется как системообразующее свойство его жизнедеятельности, как результат и как критерий оценки эффективности целенаправленной деятельности органов государственного и муниципального управления, бизнеса, институтов гражданского общества и самого человека, а с другой стороны, как результат воздействия естественной среды по созданию оптимальных условий для удовлетворения базовых потребностей человека и поддержаний его родовидового существования. Качество жизни есть социально-экономическая категория, представляющая собой совокупность жизненных ценностей, характеризующих структуру потребностей, виды деятельности и условия существования человека (групп населения, общества), удовлетворенность людей жизнью, социальными отношениями и окружающей средой [9]. Качество жизни есть комплекс характеристик жизнедеятельности индивида (группы людей или населения в целом), обуславливающих ее оптимальное протекание в определенном пространстве-времени, т.е. в конкретное время, в определенных условиях и месте, и обеспечивающих адекватность ее (жизни) параметров основным видам деятельности и потребностям человека (биологическим, материальным, духовным и др.). Уровень и качество жизни населения – это комплекс сложных социально-экономических категорий, выражающих через свободу выбора и творчества, саморазвитие и самореализацию, а также степень удовлетворенности населения своей жизнью и восприятие своего положения в обществе с точки зрения различных потребностей и интересов, зависящих от культурных особенностей и системы ценностей, в связи с целями, ожиданиями, стандартами и заботами людей. Синонимом этого словосочетания мы признаем такую экономическую категорию, как благосостояние [10]. Качество жизни представляет собой сложную структуру взаимосвязей ее составляющих: качество природной среды, качество здоровья популяции, духовное качество, качество образования и т.п. По мнению независимой комиссии ЮНЕСКО по народонаселению и качеству жизни, это понятие включает и такие элементы, как адекватное питание, экологическое жилище, безопасность, самореализация и др [11].

«Качество жизни» пока не имеет однозначного определения.

Согласно программе развития ООН, основными показателями, характеризующими качество жизни, являются:

- 1) ожидаемая продолжительность жизни;
- 2) образование;
- 3) уровень ВВП на душу населения.

Все большее распространение получает не столько оценка качества товаров и услуг, сколько разработка концепции качества жизни населения, качества деятельности, гарантирующих стабильное экономическое развитие стран мирового сообщества. До сих пор качество жизни пытались измерять через уровень жизни, через уровень потребления. В этом случае потребление и материальное благополучие рассматривались как определяющая сторона качества жизни. Качество жизни же в первую очередь определяется духовностью, ибо она есть определяющее условие жизни человека и человечества. В настоящее время категорию «качество жизни» необходимо рассматривать как системную целостность, которая выражается через сложную структуру взаимосвязей ее составляющих: качество природной среды, качество здоровья популяции, качество образования, качество культуры. В системном подходе центр тяжести лежит в схватывании особой сущности «целого, мыслимого как многое», в выделении особых целостных свойств, позволяющих считать некоторую структуру не конгломератом разрозненных, хотя и аморфных частей, а именно системой. Взаимосвязь таких составляющих, как качество образования, здоровье популяции, качество культуры и др., трансформирует множество перечисленных элементов на новый качественный уровень, чем и является качество жизни. Система представляет собой целостность, определяемую некоторой организующей общностью этого целого. Организация, присущая исходной целостности системы, позволяет выделить в ней естественные членения на компоненты, которые сами могут рассматриваться как подсистемы. Системность качества жизни определяется качеством взаимосвязей между ее составляющими, качеством ее целостности.

Социально-экономические показатели уровня жизни населения формируются на основе статистических данных. Они характеризуют объем, состав, основные направления использования и распределения между отдельными группами денежных доходов, а также отражают конечный результат экономической и социальной политики в областях, затрагивающих различные аспекты благосостояния населения.

Агентство Республики Казахстан по статистике регулярно разрабатывает и публикует систему основных параметров уровня жизни населения, которая включает следующие показатели:

1. Индикаторы уровня жизни населения:
 - 1.1 среднедушевые денежные доходы в месяц;
 - 1.2 реальные располагаемые денежные доходы в процентах к предыдущему периоду;
 - 1.3 среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работающих в экономике;
 - 1.4 средний размер назначенных месячных пенсий;
 - 1.5 величина прожиточного минимума;
 - 1.6 численность населения с денежным доходом ниже ПМ.
2. Соотношение с величиной ПМ, процентов:
 - 2.1 среднедушевых денежных доходов;
 - 2.2 среднемесячной номинальной начисленной заработной платы;
 - 2.3 среднего размера назначенных пенсий.
3. Коэффициент фондов (денежных доходов):
 - 3.1 структура располагаемого дохода домашних хозяйств: оплата труда наемных работников, смешанный доход, сальдо доходов от собственности, сальдо текущих трансфертов;
 - 3.2 фактическое конечное потребление домохозяйств, в т.ч. за счет расходов домохозяйств.

Общепризнанной методикой измерения человеческого потенциала в настоящее время является методика, разработанная специалистами ООН. Как известно, индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП) рассчитывается как среднеарифметическая величина трех индексов: индекса ожидаемой продолжительности жизни при рождении, индекса достигнутого уровня образования и индекса реального ВВП на душу населения, каждый из которых выступает как результирующая множества факторов.

Специалисты ООН, разработавшие Концепцию и методику расчета ИРЧП, прямо утверждают, что этот индекс является показателем качества жизни населения. Они проводят ежегодную оценку потенциала населения практически всех государств мира и определяют место каждого из них в ранжированном ряду по этому показателю.

Существуют различные системы показателей, характеризующие уровень жизни населения, в том числе система показателей по 7 разделам, которая охватывает как общие (макроэкономические), так и частные (микроэкономические) показатели:

1. Обобщающие показатели ВВП и фонд потребления ВВП в

расчете на душу населения: уровень стоимости жизни и его динамика, текущие трансферты и т.д.

2. Доходы населения: месячные (денежные и натуральные); совокупные доходы, располагаемые, реальные, все виды доходов в среднем на душу населения, средняя номинальная и реальная заработная плата, средняя пенсия, стипендия, пособия.

3. Потребление и расходы населения: объем потребления материальных благ и услуг, денежные расходы населения, потребление основных продуктов питания на душу населения, покупательная способность средней заработной платы, пенсии, структура потребительских расходов населения.

4. Денежные сбережения всего и по видам.

5. Накопление имущества и жилище: стоимость накопленного личного, домашнего имущества, наличие предметов длительного пользования в собственности, жилищные условия.

6. Социальная дифференциация населения: распределение населения по среднедушевому совокупному доходу, потребление основных продуктов питания, товаров и услуг в зависимости от дохода, структура потребительских расходов различных социальных групп, стоимость потребительской корзины различных слоев и изучение ее динамики, индекс концентрации доходов (Джини), децильные коэффициенты дифференциации доходов и потребления.

7. Малообеспеченные слои населения: прожиточный минимум, минимальный потребительский бюджет, минимальный размер заработной платы/пенсии, покупательная способность минимальной заработной платы/ пенсий, коэффициент бедности, социальный портрет бедности, зона бедности.

Можно также предложить два варианта системы показателей уровня жизни населения. Первый может содержать широкий набор показателей, характеризующих уровень жизни с разных сторон. «По мнению экономистов из Центра социально-экономических проблем федерализма ИЭ РАН он может выглядеть следующим образом:

1. Население

1.1. Демографическая ситуация в регионе:

1.1.1 ожидаемая продолжительность жизни (лет);

1.1.2 смертность (на 100 человек);

1.1.3 младенческая смертность (на 100 живорожденных);

1.1.4 смертность населения от убийств и самоубийств.

1.2. Здоровье:

1.2.1 заболеваемость населения (на 100 тысяч жителей) по полу и

возрасту, виды заболеваний, длительность болезни;

1.2.2 обеспеченность населения больничными койками и количество врачей (на 10 тысяч человек);

1.2.3 государственные расходы на медицинские учреждения, в процентах ко всем государственным расходам.

1.3. Образование:

1.3.1 уровень образования населения;

1.3.2 обеспеченность детей дошкольными учреждениями;

1.3.3 расходы на образование, в процентах к ВВП (региона);

1.3.4 государственные платежи учебным заведениям, в процентах ко всем государственным расходам.

2. Рынок труда:

2.1 динамика численности безработных (тысяч человек и в процентах к предыдущему периоду);

2.2 доля безработных в общей численности экономически активного населения (чистая и с учетом скрытой):

2.2.1 численность безработных зарегистрированных в службе занятости;

2.2.2 процент безработных, получающих пособие по безработице;

2.2.3 число незанятого населения в расчете на одну вакансию;

2.2.4 число предприятий, на которых прошли забастовки и число предприятий где произошли остановки производства;

2.2.5 сальдо приема и выбытия работников.

3. Уровень жизни:

3.1. Доходы:

3.1.1 распределение населения по уровню среднедушевых доходов и концентрация доходов у различных групп населения;

3.1.2 доля заработной платы в денежных доходах населения;

3.1.3 соотношение прожиточного минимума, минимального потребительского бюджета и рационального потребительского бюджета с уровнем денежных доходов населения;

3.1.4 численность населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума;

3.2. Расходы:

3.2.1 потребление продуктов питания на душу населения;

3.2.2 процент расходов на продовольствие (по группам с различными доходами);

3.2.3 платные услуги, их объем в сопоставимых ценах на душу населения;

3.2.4 доля государственных расходов во всем потреблении

населения в процентах к предыдущему периоду);

3.3 доля безработных в общей численности экономически активного населения (чистая и с учетом скрытой):

3.3.1 численность безработных зарегистрированных в службе занятости;

3.3.2 процент безработных, получающих пособие по безработице;

3.3.3 число незанятого населения в расчете на одну вакансию;

3.3.4 число предприятий, на которых прошли забастовки и число предприятий где произошли остановки производства;

3.3.5 сальдо приема и выбытия работников.

4. Социальное обеспечение и социальные услуги (коммунальные услуги, транспорт, связь и т.д.);

5. Экология и общественная безопасность:

5.1 показатели загрязнения и масштабы вредных выбросов;

5.2 число зарегистрированных преступлений (в месяц);

5.3 число лиц задержанных за бродяжничество;

5.4 удельный вес молодежи в возрасте до 30 лет в общей численности осужденных;

5.5 национальные конфликты и столкновения.

Данный вариант системы показателей уровня жизни показывает уровень жизни с разных сторон, и отражает не только показатели доходов населения. Но эти показатели не связаны друг с другом и несовместимы.

В другом варианте показателей уровня жизни может содержаться более узкий, мобильный набор показателей, характеризующих уровень жизни только с одной стороны, со стороны доходов. В эту систему показателей входят соотношения среднедушевых денежных доходов с показателями прожиточного минимума, минимального потребительского бюджета, рационального потребительского бюджета и т.д.

В системах показателей уровня жизни важное значение имеют социальные стандарты, такие как минимальный потребительский бюджет, прожиточный минимум, потребительская корзина, минимальный размер оплаты труда. Эти стандарты, как правило, устанавливаются правительством.

Полученные результаты (выводы)

Уровень бедности и качество жизни населения являются ключевыми показателями экономического развития страны, а их регулирование - одной из важнейших задач модернизации экономики

современного Казахстана. Новые этапы социальных и экономических преобразований вызывают необходимость рассмотрения вопросов, связанных с процессом регулирования качества жизни и бедности в сфере здравоохранения, образования, а также социального блока модернизируемой экономики, особенно в части совершенствования оценки использования бюджетных средств. При планировании бюджетов местных уровней и республиканского бюджета по вопросам повышения качества жизни населения и сокращения бедности принимаются неосуществимые макроэкономические показатели развития. Таким образом, из года в год, наблюдается неосвоение средств по бюджетным программам, что приводит к их неэффективному использованию. Также с каждым годом растут объемы выявляемых финансовых нарушений. Основной задачей формирования бюджета является ориентация на результат, который в итоге влияет на рост благосостояния народа.

Список литературы

1. V.V. Bushuev, V.S. Golubev, A.M. Tarko. Kachestvo zhizni i ego indeksy: mir i Rossiya. Uroven' zhizni naselenija regionov Rossii, № 1 (143), janvar' 2010g.
2. Sadovaja E.S., Sautkina V.A. Kachestvo zhizni naselenija mira: izmerenie, tendencii, instituty. – M.: IMJeMO RAN, 2012. – 208 s.
3. Dzh. Itujell, M. Milgejt, P. N'jumen. JeKONOMICHESKAJA TEORIJA, - M.: INFRA-M, 931 c., 2004.
4. Booth, C. 1892-7. Life and Labour of the People of London. 9 vols, London: Macmillan.
5. Rowntree, B.S. 1901. Poverty. London: Macmillan.
6. Bowley, A.L. 1913. Working class households in Reading. Journal of the Royal Statistical Society 76, June, 672-701.
7. O.S. Zubrik. Metodologii statisticheskogo issledovaniya urovnja zhizni naselenija Belarusi i Pol'shi. Vestnik Belorusskogo gosudarstvennogo jekonomicheskogo universiteta: jelektronnyj nauchnyj zhurnal. – 2004. - №3.
8. Jakunin A.S. Kachestvo zhizni i jeffektivnost' upravlenija: podhody k izucheniju i analizu. naukovedenie.ru/sbornik6/13.pdf
9. A.M. Trofimov, I.G. Mal'ganova. Ocenka kachestva zhizni naselenija kak forma izuchenija social'no-geograficheskogo prostranstva. www.geo-vestnik.psu.ru/files/vest/28_ocen-kach.pdf

10. A.A.Sorokin. Opredelenie i ocenka urovnja i kachestva zhizni naselenija v sovremennoj nauke. 2011. vestnik.sseu.ru/view_pdf.php?pdf=3630

11. Jekonomicheskij analiz sistemy upravlenija kachestvom zhizni : monografija / O.I. Betin, B.I. Gerasimov, V.V. Drobysheva, L.I. Fedorova, V.V. Hudeeva ; pod nauch. red. d-ra jekon. nauk, prof. O.I. Betina i d-ra jekon. nauk, prof. B.I. Gerasimova. – Tambov: Izd-vo Tamb. gos. tehn. un-ta, 2007. – 148 s.

УДК 64.011

**ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ ЧЕРЕЗ
ПРИЗМУ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА**

Бабажанова Ж.А. – кандидат экономических наук, доцент
*Казахский университет экономики, финансов и международной
торговли*

Тастанбекова К.Н., к.э.н.,
Казахская инженерно-техническая академия, Астана

Турекулова Д.М. - д.э.н.,
Бисенгалиев Б.Т. - д.э.н., профессор
Жуманова Б.К. - к.э.н.
*Казахский университет экономики, финансов и международной
торговли*

Babazhanova Zh.A. – k.e.s.,
Tastanbekova K.N. - k.e.s.,
Turekulova D.M. - d.e.s.,
Bisengaliev B.T. - d.e.s.,
Zhumanova B.K. - k.e.s.,
Kazakh university of the economy, finance and world trade

Аннотация

В статье рассмотрена сущность человеческого капитала и его роль в развитии экономики Казахстана. Результаты исследования показали, что в Казахстане, как и во многих странах постсоветского пространства, человеческий капитал не играет существенной роли в экономическом развитии страны, т.е. квалифицированный труд не востребован, а основной объем производства завязан на сырьевые отрасли. Тогда как практика развитых стран показывает, что увеличение человеческого капитала на один процент, приводит к ускорению темпов роста душевого ВВП до трех процентов.

Цель – в статье рассматривается сущность человеческого капитала и его роль в развитии экономики Казахстана.

Методология – в ходе исследования применены сравнительные аналитические данные, опыт и практика передовых стран.

Значимость – актуальностью исследования является то, что, в мировой практике говорится что увеличение человеческого капитала на 1%, приводит к ускорению темпов роста душевого ВВП до 3%.

Открытия – решению вопросов образования, международных школ, управление интеллектуальной собственностью, и повышение доступа к мировым интеллектуальным интернет ресурсам.

Ключевые слова: человеческий капитал, экономика, инновационное развитие экономики, интеллектуальный потенциал, конкурентоспособность, экономический рост

HUMAN CAPITAL AS A FACTOR OF INNOVATION DEVELOPMENT OF ECONOMY

Abstract

In this article the essence of human capital and its role in the economic development of Kazakhstan is considered. The results of the study showed that in Kazakhstan, as in many post-Soviet countries, human capital does not play a significant role in the economic development of the country, i.e. skilled labor isn't in demand and production is tied to the natural resource industries. While the experience of developed countries shows that increase in human capital by one percent accelerate the rate of growth of GDP per capita to three per cent.

Keywords: human capital, economics, innovation development of economy, intellectual potential, competitiveness, economic growth.

Введение

Проблемы развития инновационной экономики и его решение требует серьезного углубления знаний о высоких, наукоемких и информационных технологиях, специфики инвестирования в человеческий капитал, его экономической сущности, особенностях формирования, развития и использования.

До сегодняшнего дня при определении инновационного развития учитывались преимущественно количественные характеристики инноваций в производстве (количество технических изобретений и степень их использования), то в современных условиях особый интерес представляет человеческий капитал, который представляет собой совокупность физических, интеллектуальных и психологических качеств и способностей личности. Следует отметить, что эти качества и способности людей накапливаясь в процессе обучения и профессиональной подготовки, способствуют росту и

производительности труда. В этой связи, накопление человеческого капитала является необходимым условием инновационного развития и эффективного использования человеческих ресурсов.

В литературе современных авторов отмечается, что активизация человеческого фактора в экономике как одного из важнейших стратегических ресурсов, в какой-то мере может восполнить недостаток и даже отсутствие других ресурсов. Это подтверждается достигнутым высоким экономическим ростом некоторых стран, не имеющих на своей территории достаточных природных и сырьевых ресурсов. В условиях перехода к новейшей высокотехнологичной экономике происходит переориентация многих стран на стратегический ресурс - накопленный человеческий капитал с богатым интеллектуальным потенциалом.

В этой связи хотелось бы отметить, что если раньше в обществе считалось, что материальные факторы доминируют над нематериальными, то уже в конце XX века стало очевидно, что именно люди, а не деньги и машины являются решающим фактором и условием повышения конкурентоспособности экономики. Однако на современном этапе большинство экономистов сходятся во мнении, что сфера управления человеческими ресурсами, нуждается в реформировании.

Теоретической и методологической основой научной работы явились труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов, таких как К.Р.Макконелл, С.Л. Брю, Г.Беккер, Т.Шульц, М.Гроссман, М.К.Мельдаханова, С.Х.Берешев, Н.М.Дорофеева, Ю.П.Анисисин.

Основная часть

В теории человеческого капитала ключевым элементом является собственно понятие «человеческий капитал». Применение категории «капитал» аргументируется наличием двух качеств: длительность использования и производственный характер, а определение «человеческий» означает, что этот капитал не может быть отделен от его носителя- человека.

Основоположники теории человеческого капитала Г.Беккер и Т.Шульц доказали производительную природу капитальных вложений в человека, обеспечивающие значительный и длительный эффект [1].

К.Р.Макконелл и С.Л. Брю утверждают, что инвестиции в человеческий капитал - это действия, которые повышают квалификацию и способности, и как следствие производительность труда рабочих. Также они отмечают, что эти инвестиции затраты,

которые будут многократно компенсированы возросшим потоком доходов в будущем[2].

Наиболее глубокий теоретический вклад в разработку модели человеческого капитала внес М. Гроссман, который считает, что основными отраслями производящими «капитал здоровья» человека, являются здравоохранение и медицина. В понимании М.Гроссмана составной частью человеческого капитала, как объекта инвестиций, является здоровье [3].

В современных условиях важной темой выступает проблема инвестиций в человеческий капитал, поскольку воспроизводство интеллекта, трудового потенциала составляет фундаментальную основу инноваций, а значит, и направленности хозяйственного процесса как такового. Следует отметить, что наиболее остро встает вопрос об эффективности инвестирования в человеческий капитал [4].

Исследование человеческого капитала как богатой и сложной совокупности различных потенциальных возможностей предполагает необходимость всестороннего подхода. В этой связи необходимо рассмотреть структуру человеческого капитала и его составляющие элементы. Учитывая многосторонний подход к исследованию человеческого капитала, его структура представлена совокупностью следующих видов потенциала: демографического, образовательного, предпринимательского, научного, интеллектуального и личностного.

Все составляющие компоненты человеческого капитала тесно взаимосвязаны между собой. Тем не менее, следует отметить, что в структуре главным и исходным является *демографический потенциал*, который характеризуется численностью населения, его возрастно-половым составом, здоровьем, а также территориальной и профессиональной подвижностью [5].

Демография любого государства напрямую влияет на работу и развитие ее экономики и политики как внутри, так и за пределами страны. Демографически сильные государства, всегда и во все времена влияли на судьбы соседних стран, континентов и мира. Самая населенная страна мира, Китай, за счет своего количества населения стала тем Китаем, которая есть на данный момент. Количественный фактор, как показывает практика, рано или поздно, переходит в качественный фактор. Казахстан, имея огромную территорию (девятую в мире), имеет малочисленное население. Согласно данных последней переписи 2009 года общая численность населения страны составила 16004,8 тыс. человек, а доля казахов во всём населении составила 63,1% (или 10,1 млн. чел) [6].

Говоря об *образовательном, научном и интеллектуальном* составляющих человеческого капитала, хотелось бы отметить, что обзор научно-технического потенциала страны позволяет сделать выводы как о преимуществах, так и недостатках развития науки и технологий в Казахстане. К первоочередным факторам, тормозящим развитие науки в Казахстане, относится износенность материально-технической базы, старение научных кадров. За последние годы стала очевидной отсталость материально-технической базы институтов в области аналитического, лабораторного, компьютерного обеспечения и т. д., что не позволяет отечественным ученым и инженерам работать в конкурентном пространстве. Также имеет место несоответствие качества научной продукции требованиям международных стандартов. Таким образом, существующий уровень технической оснащенности научных организаций и их экспериментальных баз, несомненно, ограничивает возможность выполнения исследований мирового уровня.

В настоящее время в Казахстане значительно осложнились условия для воспроизводства научного потенциала. Проблема старения и ухода высококвалифицированных кадров, значительного выбытия основных фондов является «слабым местом» отечественной науки.

Низкая материально-техническая обеспеченность научных работников приводит к невысокой результативности научных исследований, а низкий уровень оплаты труда работников, занимающихся научной деятельностью, приводит к внутренней и внешней утечке специалистов и недостатку молодых кадров в научно-технической сфере.

Большинство действующих научно-исследовательских организаций не имеют в своем составе инженерную инфраструктуру (конструкторские, технологические службы, службы метрологии, стандартизации и патентования, опытно-экспериментальные участки и базы), призванную заниматься «материализацией» научных идей, разработок и технологических регламентов и без которых невозможно довести результаты исследований до разработок и внедрения на производстве [7].

Исследование человеческого капитала предполагает необходимость рассмотрения *предпринимательского и личностного* составляющих. Человеческий капитал как богатейшая совокупность возможностей, ресурсов и нереализованных резервов, заложенных в его потенциалах, может характеризовать страну в целом и ее регионы, компанию и личность человека. По мере вступления мировой экономики в новый

этап своего развития в условиях усиления конкуренции и международной интеграции меняются приоритеты и происходит переоценка возможностей человеческого капитала. Так, на первый план выдвигаются качественные ресурсы, резервы человеческого капитала, связанные с наукоемкой, инновационной экономикой с высоким интеллектом.

Большинство факторов формирования и развития человеческого капитала можно измерить количественными показателями, а некоторые из них можно оценить только экспертным путем. Степень их воздействия на человеческий капитал неодинакова, а также трудно поддается измерению.

Развитие концепции человеческого капитала в значительной мере определяется изменением отношения к роли человека в экономике, его производительным способностям, а также признанием того факта, что человеческий капитал в настоящие дни является одним из главных факторов экономического роста и инновационного развития.

Таким образом, в настоящее время конкурентоспособность страны и уровень инновационного развития определяется не столько материальными активами, сколько квалификацией людей, иными словами, человеческим капиталом населения, а также источниками его формирования и результатами использования. Поэтому к новым факторам экономического роста можно отнести: размер инвестиций в образование, здравоохранение; степень развитости фундаментальных и прикладных исследований; информатизацию экономики; уровень образования в стране; величину расходов на НИОКР; качество человеческого капитала, работающего в экономике; уровень научно-технического прогресса в стране [8].

В Казахстане, как и во многих странах постсоветского пространства, основной акцент делается на развитие инновационной инфраструктуры, формирование эффективных институтов и стимулирование национальной инновационной системы. Человеческий же капитал не играет существенной роли в экономическом развитии страны, т.е. квалифицированный труд не востребован, а основной объем производства завязан на сырьевые отрасли. Тогда как практика развитых стран показывает, что увеличение человеческого капитала на один процент, приводит к ускорению темпов роста душевого ВВП до трех процентов.

В Казахстане развитие человеческого капитала определено ключевым направлением при разработке основополагающих стратегических документов страны, а именно: Стратегический план

развития Республики Казахстан до 2020 года; Долгосрочная стратегия развития Казахстана «Казахстан - 2030»; "Стратегия "Казахстан-2050": новый политический курс состоявшегося государства"; а также государственные, региональные и отраслевые программы [9].

Проанализируем факторы формирования и развития человеческого капитала и их влияние на экономический рост Казахстана.

1. *Размер инвестиций в образование, здравоохранение.* Из всех видов инвестиций в человеческий капитал наиболее важными являются вложения в здоровье и образование. «Инвестиции в человеческий капитал крайне необходимы для создания технически прогрессивной, производительной рабочей силы, которая может адаптироваться в быстро изменяющемся мире. Успешными экономиками будущего будут те, которые инвестируют в образование, навыки и способности населения» [10].

Говоря о состоянии здоровья человека, хотелось бы отметить, что это его естественный капитал, приобретенный в результате затрат самого человека. В течение жизни происходит износ человеческого капитала, а инвестиции в здравоохранение способны замедлить данный процесс. Низкие инвестиции в здоровье людей (в Казахстане ниже 2,5% ВВП, для сравнения, в США, Франции, Великобритании, Канаде и Японии их ежегодная доля 7-8%), недоступность для большинства людей качественного медицинского обслуживания, приводят к повышенной смертности, низкой рождаемости, а также к невысокой продолжительности жизни. Так по данным рейтинга глобальной конкурентоспособности ВЭФ Казахстан по показателю продолжительности жизни занимает 101 место среди 142 стран мира [11].

Безусловно, образование является одним из факторов, обеспечивающих развитие общества, сглаживающих и даже нейтрализующих влияние на него негативных составляющих среды обитания экологического, техногенного и экономического порядка. Общее и специальное образование улучшают качество, повышают уровень и запас знаний человека, тем самым увеличивают объем и качество человеческого развития. Инвестиции же в высшее образование способствуют формированию высокоспециализированных специалистов, высококвалифицированный труд которых оказывает наибольшее влияние на темпы экономического роста.

Казахстанская система образования оставляет желать лучшего. На протяжении двух десятков лет инвестиции в образование в Республике

Казахстан остаются низкими. В рейтинге расходов на образование в долях ВВП (3,8 - 4% ВВП в последние годы) Казахстан в 2012 году был на 109-м месте из 142 стран. Для сравнения: в США - 5,5 % ВВП, в Швеции и Норвегии - 6,7%, во Франции - 5,6% [12].

Несмотря на сложность расчета выгоды от такого рода вложений, инвестиции в интеллектуальные системы вполне оправданы, так как именно они позволяют готовить высококвалифицированных специалистов, способных осуществлять инновационную деятельность, что в свою очередь оказывает влияние на эффективность управления инвестиционными процессами.

Как известно, высшая школа является кузницей кадров для всех отраслей экономики, включая научно-техническую сферу. Следует отметить, что в таких базовых отраслях промышленности, как добыча, переработка, транспортировка полезных ископаемых, механика и машиностроение, а также в отдельных областях, обеспечивающих создание наукоемких технологий (приборостроение, информатика, биотехнология и др.), существует дефицит кадров высшей квалификации. Для привлечения молодежи в научно-техническую сферу правительством страны приняты практические шаги по прямой финансовой государственной поддержке научной молодежи, а именно учреждены премии и стипендии в области науки, введены ежемесячные доплаты за ученую степень для ученых, выполняющих госзаказ. В целом, несмотря на определенные позитивные сдвиги в области научной сферы, кадровый состав науки Казахстана требует эффективной государственной поддержки.

Остается актуальным и нерешенным вопрос о том, какое количество кадров высшей квалификации оптимально для Казахстана. Необходимо знать, сколько и каких специалистов нужно готовить. Для этого в масштабах страны нужно создать многоуровневую и гибкую систему мониторинга, анализа и прогнозирования потребностей в специалистах высшей квалификации. В ее основу должны лечь новые, научно обоснованные методы моделирования развития рынка труда. В соответствии с Концепцией развития образования в РК, одним из направлений государственного регулирования сферы высшего образования является формирование госзаказа на подготовку специалистов–выпускников вузов.

Развивая систему подготовки квалифицированных кадров, в том числе научных кадров высшей квалификации, требуется акцентировать внимание на вопросе подготовки их за рубежом, а также на проблеме качества специалистов, получающих ученые

степени. В данном случае реализация президентской программы «Болашак» может стать решением проблемы подготовки кадров высшей квалификации новой формации — квалифицированных менеджеров, экспертов, специалистов в области интеллектуальной собственности, инновационного маркетинга, венчурного финансирования, управленческих кадров для высокотехнологичных производств, специалистов в области управления проектами — для осуществления инновационной деятельности.

2. *Степень развитости фундаментальных и прикладных исследований, а также величина расходов на НИОКР.* Одной из характерных черт казахстанской науки является и тот факт, что львиная доля финансирования (71%) идет на прикладные исследования, тогда как на опытно-конструкторские работы выделяется лишь 8%. Фундаментальная наука финансируется в пределах 21%, что в целом соответствует среднемировому уровню. В мировой практике приведенное соотношение по видам исследований и разработок обычно таково: фундаментальные исследования - 13-15, прикладные исследования - 25-30 и разработки - 55-60%.

Сравнивая эти данные, можно сделать вывод, что в республике практически неизменной остается сложившаяся ранее нерациональная структура расходов на НИОКР, со значительными затратами на прикладные исследования при недостаточном удельном весе конечной стадии - разработок. Вместе с тем институтами развития до настоящего времени не сформированы система и правила их взаимодействия с субъектами научно-инновационной сферы в плане реализации конечной стадии НИР, а сами институты соотносены с государственными органами, не связанными непосредственно с научно-технической сферой. Тем не менее, Казахстан по сотрудничеству университетов и бизнесов в сфере НИОКР в Отчете о глобальной конкурентоспособности 2012-2013 ВЭФ в 2012 занял 90 место, улучшив 29 позиций по сравнению с 2011 годом.

3. *Качество человеческого капитала, работающего в экономике.* Согласно результатам социологического опроса, проведенного НЦ НТИ, в «массовом» научном контингенте не встретила поддержки большинства тестировавшаяся идея передачи руководства наукой от авторитетных ученых современным менеджерам. Напротив, среди научной элиты эта идея получила почти единодушное одобрение. Слабый менеджмент, в том числе и прежде всего на уровне министерств, эксперты назвали одним из главных изъянов казахстанской науки. В отчете о глобальной конкурентоспособности

2012-2013 ВЭФ в 2012 Казахстан по профессионализму менеджеров занял 87 место, улучшив 29 позиций по сравнению с 2011 годом.

Не менее важным фактором торможения выступает отсутствие эффективной системы внедрения полученных научных результатов в промышленность, создания наукоемких технологий и производств. Главной причиной этого является отсутствие прямой связи «наука–производство», механизмов и инфраструктуры передачи научных достижений в реальный сектор экономики. Сюда же относится коммерческая незавершенность большинства научных разработок, которые, как правило, не доведены до уровня рыночного товара.

Следует также отметить, что экспериментальная база, учебно-исследовательское оборудование, аппараты и приборы в учебных заведениях физически и морально устарели на 20-30 лет, а в лучших, самых передовых университетах и научно-исследовательских организациях - на 8-11 лет. Если учесть, что в развитых странах технологии в наукоемких производствах сменяют друг друга через каждые 6 месяцев - 2 года, такое отставание может стать необратимым.

4. Уровень научно-технического прогресса в стране. В индустриально развитых странах роль научно-технического прогресса (НТП), интеллектуализации производства и активного проведения инновационных процессов исключительно велика. По оценкам специалистов на долю новых технологий в развитых странах приходится до 85% прироста валового внутреннего продукта (ВВП). Благодаря высокотехнологичным и наукоемким видам продукции указанные страны занимают выгодное положение в мировом хозяйстве и международном разделении труда, особенно в условиях расширения экономической глобализации.

Опыт инновационного развития США, Германии, Японии и других развитых стран представляет существенный интерес для Казахстана. Тезис о важнейшей роли современных достижений НТП и инноваций для ускорения выхода Казахстана на траекторию нового типа экономического роста подтверждается результатами исследований отечественных и зарубежных ученых. При этом подчеркивается, что интеллектуальный потенциал Казахстана по-прежнему значителен, однако в настоящее время недооценивается и не получает должного развития.

Выводы

Для повышения интеллектуального потенциала Казахстана нами разработаны следующие рекомендации:

1) Решение вопросов по развитию системы современного образования и подготовки квалифицированных кадров предполагает корректировку уже принятой программы реформ среднего и высшего образования. Необходимо сформировать систему престижных инженерных учебных заведений, возможно, с нестандартными условиями приема и особыми требованиями к выпускникам. А также следует приступить к формированию собственной национальной управленческой школы.

2) В развитии науки Казахстана является важным развитие научных центров с международным участием. Для этого необходимо рассмотреть возможность вовлечения иностранных государств, корпораций и академических центров в процесс создания новых научных центров в Казахстане. Диверсификация системы переквалификации и образования будет реально осуществляться за счет сотрудничества этих международных научных центров с местными академическими центрами и организациями. Казахстан мог бы пригласить ведущие международные организации по развитию из США, Франции, Германии, Скандинавских стран, Японии, России, Испании, Канады и Австралии для создания научно-исследовательских центров, управление которыми напрямую осуществлялось бы донорами. Работа таких национальных исследовательских центров должна быть нацелена на продвижение исследований в каком-либо определенном направлении, а также на создание в процессе исследований своей интеллектуальной собственности.

3) Стратегическим фактором в повышении конкурентоспособности является управление интеллектуальной собственностью, а важнейшим вопросом управления ею является вопрос о том, кому принадлежат права на интеллектуальную собственность. Для совершенствования патентной работы в Казахстане необходимо разработать на государственном уровне научно обоснованную концепцию разработки и реализации патентно-лицензионной политики, интеграции страны в международный технологический обмен в условиях глобализации, предусматривающую основные принципы в области внешней торговли технологиями, содержащими изобретения и ноу-хау.

4) Рекомендуется создать на основе использования достижений современных информационных технологий единую государственную патентно-информационную систему и инфраструктуру,

обеспечивающую доступ к мировым патентным информационным ресурсам непосредственно с рабочих мест специалистов. Это необходимо сделать для обеспечения непрерывного повседневного отслеживания деятельности ведущих научных организаций и хозяйствующих субъектов мира в избранном направлении, отрасли, подотрасли, в смежных отраслях, так как без этого невозможно определить свое место и роль в мировом экономическом пространстве.

Список литературы

1. Bekker G. Chelovecheskoe povedenie: jekonomicheskij podhod. M.: GU VShJe, 2003. -650s.
2. MakkonellK.R.iBrju S.L. Jekonomiks: principy, problemy i politika: V 2 t.: Per s angl. M.: INFRA-M, 1997. T. 1. - 399s.
3. Grossman M. On the concept of health capital and demand for health // Journal of Political Economy. 1972. Vol. 80.- P. 223-255
4. Anisysin, Ju.P. Korporativnoe upravlenie innovacionnym razvitiem: monografija/pod red. Ju.P. Anis'kina.-M.Omega-L.-2007.-441c.
5. Mel'dahanova M.K. Chelovecheskij kapital i ustojchivoe razvitie Kazahstana: teorija, priority i mehanizmy realizacii. -Almaty: 2011.-341 s.
6. Oficial'nyj sajt Agentstva Respubliki Kazahstan po statistike www.stat.gov.kz
7. Otchet Nacional'nogo centra nauchno-tehnicheskoy informacii RK i Nacional'noj akademii nauk SSHA o provedennoj gosudarstvennoj nauchno-tehnicheskoy jekspertize otechestvennogo nauchno-tehnicheskogo potenciala i prioritytnyh napravlenij razvitija nauki (audit nauki)
8. Dorofeeva N.M. koncepcija chelovecheskogo kapitala kak faktor innovacionnogo razvitija i jekonomicheskogo rosta // Vestnik Altajskoj akademii jekonomiki i prava. - 2012. - № 1 (24). S. 25-28.
9. Oficial'nyj sajt Nacional'nogo analiticheskogo centra www.nac.gov.kz/projects
10. Gosudarstvennaja programma razvitija obrazovanija Kazahstana na 2011-2020 gody
11. [www.nac.gov.kz /news/analytics/](http://www.nac.gov.kz/news/analytics/) 228
12. [www. weforum.org](http://www.weforum.org)

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОРГАНИЗАЦИОННЫХ
АСПЕКТОВ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ И
БЮДЖЕТИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Тастанбекова К.Н., к.э.н.,
Казахская инженерно-техническая академия, Астана

д.э.н., Турекулова Д.М., к.э.н. Жуманова Б.К.,
д.э.н., Бисеков А., Алашбаева Н. магистр финансов
*Казахский университет экономики, финансов и международной
торговли*

**PROSPECTS of the DEVELOPMENT ORGANIZING ASPECT
FINANCIAL POLITICIANS And BYUDZHETIROVANIYA
ENTERPRISES**

Tastanbekova K.N., k.e.s.,
Kazakh engineering-technical academy, Astana

d.e.s., Turekulova D.M., k.e.s. ZHumanova B.K.,
d.e.s., Bisekov A., Alashbaeva N. master finance
Kazakh university of the economy, finance and world trade

Аннотация

В статье повествуется о перспективе развития финансовой политики на предприятии которое в свою очередь будет способствовать уровню развития выполнения бюджетирования в целом. Так же здесь рассматривается финансовая политика бюджетирования предприятия для улучшения работы с постановкой бюджетирования.

Цель – исследовать перспективы организационных аспектов финансовой политики при планировании бюджетирования предприятия.

Методология – основные методы использованных в ходе исследования это анализ и синтез и сопоставление данных на этот период.

Значимость – практическая значимость работы заключается в том, что, при планировании бюджетирования предприятия нужно точно определить финансовые аспекты той или иной финансовой политики.

Открытия – в ходе разработки финансового бюджета разрабатывают формат документов, определяют перечень необходимых первичных документов и уточняют временный регламент составления бюджета, разрабатывают схему консолидации операционных бюджетов в финансовый, определяют ответственность лиц за составление бюджета, собирают и обрабатывают информацию. Таким образом, проведение первых двух этапов постановки системы бюджетирования организации – формирование модели финансовой структуры и структуры бюджетов – является основой для проведения финансовой политики как на этапе создания системы бюджетирования, так и в процессе её функционирования.

Ключевые слова: бюджет, бюджетная политика, финансовая политика, функции бюджетирования.

Abstract

In article is narrated about prospect of the development financial politicians on enterprise which will in turn promote the level of the development of the execution budgeting as a whole. In the same way here financial policy of budgeting enterprise is considered for improvement of the work with production budgeting.

The Keywords: budget, budgetary policy, financial policy, functions budgeting.

Введение

Проведение финансовой политики и оценка её результативности обеспечивается выполнением функций бюджетирования, поэтому построение финансовой политики связано, прежде всего, с постановкой системы бюджетирования. Не существует стандартного решения, как вводить систему бюджетирования. Причинами этого являются как определяющее влияние специфики организации и её организационной структуры на процесс постановки системы бюджетирования, так и некоторые отличия применяемых методических подходов к построению системы, определяемых финансовой политикой[1]. Наиболее общими можно считать следующие этапы постановки системы бюджетирования:

- формирование финансовой структуры заключается в разработке модели структуры, устанавливающей ответственность и позволяющей контролировать источники возникновения доходов и расходов;

- создание структуры бюджетов заключается в определении общей схемы формирования основного бюджета организации;
- разработка методик и процедур управленческого учёта. На этом этапе разрабатывается учётно-финансовая политика организации, т. е. совокупность способов ведения бухгалтерского учёта – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности и консолидации бухгалтерского, производственного и оперативного учёта в соответствии с ограничениями, принятыми при составлении и мониторинге выполнения бюджетов;
- разработка регламента планирования осуществляется для определения процедуры планирования, мониторинга, анализа причин невыполнения планов, а также текущей корректировки планов;
- внедрение системы бюджетирования включает работы по составлению операционных и финансовых бюджетов на планируемый период, проведению сценарного анализа, корректировке системы бюджетирования по результатам анализа её соответствия потребностям организации и реальным условиям.

Основная часть

Бюджетирование как система финансовых рычагов, типовых процедур и механизмов проведения финансовой политики является частью общей системы управления организацией. Работники, вовлекаемые в процесс бюджетирования, имеют разные специальности и представляют разные подразделения – финансово-экономические отделы, службы снабжения и сбыта, производственные участки и склады, дистрибьюторские структуры и точки розничной торговли [2]. Всё это свидетельствует о том, что на средних и крупных фирмах бюджетный процесс нуждается в особой организации, включающей специальные органы управления, чётко определённые функции и полномочия участников процесса, правила обмена информацией, формализованные процедуры взаимодействия. Поэтому обязательным условием начала работ по постановке системы бюджетирования считается разработанная и утверждённая организационная структура, которая даёт представление об основных направлениях деятельности, соотношении уровней управления и функциональных областей организации [3]. Организационная структура не только является схемой с указанием подразделений и взаимосвязей, но и отражает логику функционирования организации и служит достижению стратегических целей её развития в соответствии с финансовой

политикой. Она отражает распределение ответственности по выполняемым производственным и управленческим функциям. Поэтому организационная структура фирмы является её организационной моделью.

Мы считаем, что по мере необходимости организационная структура может дополняться кадровой структурой работников, задействованных в системе бюджетирования. Потребность в разработке структуры работников бюджетирования зависит от размеров организации. Если небольшие предприятия обходятся вовлечением в процессы бюджетного планирования нескольких сотрудников, например, менеджера, бухгалтера, продавца, снабженца; то в деятельности крупной фирмы для организации и управления бюджетным процессом может потребоваться бюджетный комитет, возглавляемый представителем высшего руководства. Таким представителем может являться главный экономист или финансовый директор. В состав бюджетного комитета могут включаться руководители всех функциональных подразделений организации, а также менеджер, отвечающий за бюджетирование [4]. Им может быть опытный специалист в области финансов и управленческого учёта.

При организации финансовой политики в системе бюджетирования всех сотрудников, задействованных в бюджетном процессе, можно группировать по типам (рисунок 1):

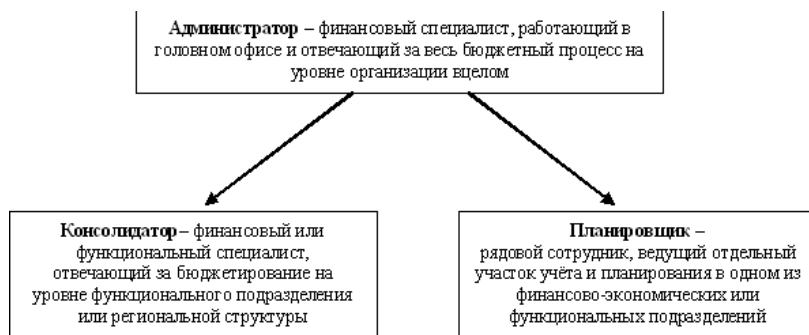


Рисунок 1 - Финансовая политика построения бюджета сверху вниз (top-down)

- администратор – финансовый специалист, работающий в головном офисе и отвечающий за весь бюджетный процесс на уровне организации в целом;
- консолидатор – финансовый или функциональный специалист, отвечающий за бюджетирование на уровне функционального подразделения или региональной структуры;
- планировщик – рядовой сотрудник, ведущий отдельный участок учёта и планирования в одном из финансово-экономических или функциональных подразделений.

Взаимоотношения между сотрудниками, вовлечёнными в процесс бюджетирования, можно выстроить в иерархическом порядке в соответствии с организационной структурой фирмы, а финансовая политика составления бюджета в такой иерархической среде может строиться на основе двух основных подходов – сверху вниз, снизу вверх, а также в их комбинации.

Политика построения бюджета сверху вниз (top-down) предполагает составление бюджета исходя из целевых параметров, намеченных руководством организации. За достижение установленных показателей в этом случае отвечают руководители нижестоящих звеньев, которые зачастую не имеют полного представления, на основании чего сформированы эти показатели.

Обратный подход в политике построения бюджета снизу вверх (bottom-up), заключается в том, что подразделения сами формируют свои планы и передают их вышестоящему руководству, на основе которых руководство определяет финансовые цели всей организации (рисунок 2).

При комбинированном подходе сначала определяют общие цели, вытекающие из стратегии организации и рыночных прогнозов по принципу сверху вниз, а затем составляют реальный бюджет по принципу снизу вверх. Необходимость комбинированного подхода в политике составления бюджета вызвана тем, что на практике бюджет, построенный снизу вверх, редко одобряют с первого раза, так как низовые звенья могут не учесть информацию, которой располагает высшее руководство [5]. Например, они могут не знать о стратегии фирмы, предполагаемой экономической ситуации, возникновении новых или прекращении выпуска старых видов продукции и т. д. Поэтому многие организации применяют комбинированный подход.

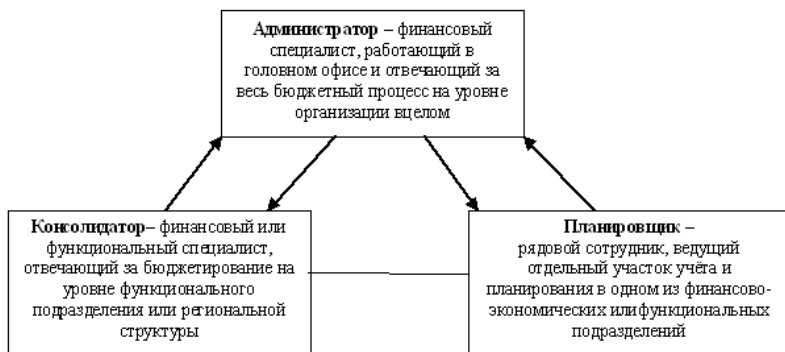


Рисунок 2 - Обратный подход в политике построения бюджета
снизу вверх (bottom-up)

Важным для проведения финансовой политики бюджетирования является психологический фактор, выраженный в мобилизирующей функции бюджета и его роли в мотивации персонала. В этой связи Дуглас Мак-Грегор выделяет две модели поведения менеджеров в процессе иерархического составления бюджета. Согласно авторитарной модели Х, большинство сотрудников – люди безынициативные, пассивно относящиеся к своей работе и не желающие брать на себя какую-либо ответственность. В этом случае высшее руководство применяет авторитарные методы, практику прямых указаний и контроля, а бюджет можно считать «навязанным сверху». Противоположная модель Y – предполагает, что сотрудники организации занимают активную жизненную позицию и не боятся ответственности. В этом случае действует другой принцип – чем больше менеджеры будут участвовать в формировании бюджета, тем в большей степени он окажется обоснованным и выполненным.

Бюджет, как и любой план, должен быть достаточно напряжённым, а чтобы побудить менеджеров к выполнению напряжённого бюджета по модели Y, личные выгоды сотрудников должны быть увязаны с достигнутыми результатами. Такая политика связана с вопросами мотивации. О механизмах мотивации персонала к труду будет сказано в разделе «Анализ финансовой политики в управлении трудовыми ресурсами».

Следует учесть, что для достижения успеха в бизнесе бюджет не должен быть чрезмерно завышенным или слишком простым. Обе крайности малоэффективны. Если бюджет будет слишком прост для

исполнения, то сотрудникам не потребуется использовать все свои потенциальные возможности, хотя план, конечно же, будет выполнен и даже перевыполнен, а если бюджетные показатели будут слишком завышены, то такой бюджет будет игнорироваться как желаемая, но явно недостижимая цель.

Создание системы бюджетирования должно начинаться с определения объектов бюджетирования организации, по которым будут вестись планирование, учёт, анализ бюджетов и контроль над их исполнением. Объектами бюджетирования могут быть структурные подразделения организации, центры финансовой ответственности, направления бизнеса и бизнес-процессы, отдельные проекты [6].

При разработке системы бюджетирования часто опираются на построение финансовой структуры. Принципиальное отличие модели финансовой структуры от организационной модели состоит в том, что организационная модель (организационная структура) отражает распределение ответственности по выполняемым производственным и управленческим функциям, а модель финансовой структуры – распределение ответственности за формирование доходов и расходов организации.

В качестве совершенствования финансовой политики на предприятии мы так же предлагаем, финансовую структуру, которая формируется выделением центров финансовой ответственности в качестве объектов бюджетирования. Центр финансовой ответственности (далее ЦФО) – это структурное подразделение или множество подразделений, осуществляющих определённый набор хозяйственных операций, оказывающих непосредственное воздействие на доходы и расходы от этих операций и отвечающих за реализацию поставленных перед ними целей, соблюдение уровней расходов в пределах установленных лимитов и достижение определённого финансового результата их деятельности.

Выделение ЦФО возможно по нескольким признакам: по сферам ответственности, по продуктам производства и их группам, по клиентам, по центрам дохода, центрам затрат, центрам прибыли, центрам инвестиций (рисунок 3).

Центр дохода – центр финансовой ответственности, руководитель которого в пределах выделенного бюджета отвечает за максимизацию дохода от продаж, не имеет полномочий варьировать ценами и ограничен в расходовании средств (в рамках бюджета).

Центр затрат – центр финансовой ответственности, руководитель которого отвечает за выполнение своих функций в пределах

установленного бюджета расходов [7]. Обычно такие подразделения обеспечивают поддержку и обслуживание функций организации и непосредственно не выходят на финансовый результат, не приносят прибыль, а лишь могут способствовать росту прибыльности организации выполнением функций данного центра затрат и экономией расходов.

Возможно выделение центров маржинального дохода, т. е. центров финансовой ответственности, руководители которых отвечают за маржинальный доход по своему направлению деятельности, отдельному бизнесу или отдельному продукту и т. п.

Центр прибыли – центр финансовой ответственности, по которому может быть рассчитан финансовый результат [8]. Руководитель такого центра нацелен на максимизацию прибыли, рентабельности и для достижения этой цели может варьировать продажными ценами и затратами. Как правило, центром прибыли является организация в целом или дочерние предприятия.

Центр инвестиций – центр финансовой ответственности, результаты деятельности которого оцениваются на основании показателей эффективности использования активов.

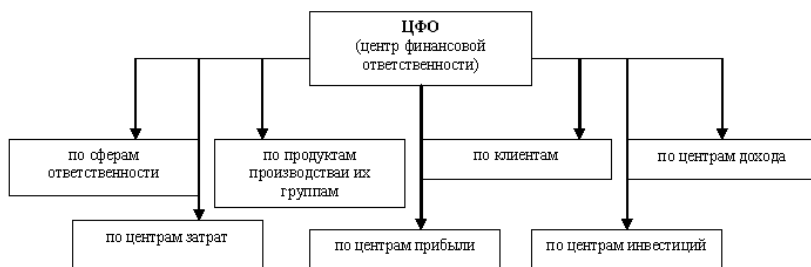


Рисунок 3 - Финансовая структура формируемая выделением центров финансовой ответственности (ЦФО) в качестве объектов бюджетирования.

Иногда выделяют венчур-центры – подразделения, внедряющие новые виды бизнеса. Эти новые виды бизнеса на начальном этапе могут не окупать расходов по их инвестированию. Они организуются на основе защищенного бизнес-плана нового направления деятельности. Защищенный бизнес-план предполагает возможности

компенсирования убытков нового, пока ещё не окупающегося вида бизнеса за счёт прибыли других подразделений организации.

ЦФО могут создаваться:

- из одного подразделения;
- объединением нескольких подразделений, когда экономически нецелесообразно проектировать затраты каждого подразделения в отдельности. Руководитель такого ЦФО несёт ответственность за результаты деятельности всех подразделений данного центра;
- выделением из одного подразделения нескольких ЦФО с индивидуальной ответственностью руководителей каждого из центров в отдельности.

Помимо состава и структуры неотъемлемым элементом ЦФО являются механизмы их взаимодействия, включая: трансфертные (внутрифирменные) цены (transferprices), используемые при обмене товарами между подразделениями организации; корпоративные налоги, внутреннее кредитование, общие капиталовложения, разрешение конфликтов (арбитраж). Выбор механизмов взаимодействия ЦФО определяется стратегией развития организации и зависит от таких факторов, как характер взаимоотношений между ЦФО [9], уровень вертикальной интегрированности отдельных центров, степень централизации финансовых потоков.

После утверждения модели финансовой структуры формируется структура бюджетов – совокупность операционных и финансовых бюджетов и схема консолидации отдельных бюджетов в основной (сводный) бюджет организации.

Процесс разработки операционных бюджетов включает такие этапы, как определение форматов бюджетных документов, разработка аналитического учёта бюджетных данных и постатейного регламента бюджетов, установление процедур подготовки и принятия бюджетов [10].

Общая структура операционных бюджетов зависит от набора объектов бюджетирования, положенных в основу системы, и может включать соответственно бюджеты бизнес-направлений, подразделений, бюджеты центров финансовой ответственности, бюджеты бизнес-процессов, бюджеты проектов.

Выводы

Независимо от выбора объектов бюджетирования общая схема формирования операционных бюджетов достаточно типична и

представляет собой совокупность следующих бюджетов и взаимосвязей между ними: бюджет продаж, бюджет производственных запасов, бюджет прямых затрат на материалы, бюджет производственных накладных расходов, бюджет прямых затрат на оплату труда, бюджет коммерческих расходов, бюджет управленческих расходов, бюджеты доходов и расходов.

Финансовые бюджеты – это консолидированные бюджеты организации. Они составляются по организации в целом или по центрам прибыли.

В отличие от операционных бюджетов, финансовые бюджеты имеют стандартные форматы. Финансовыми бюджетами организации являются:

- бюджет движения денежных средств (кассовый бюджет), определяющий денежные потоки организации и позволяющий управлять её платежеспособностью;
- бюджет доходов и расходов (прибылей и убытков), устанавливающий соотношение доходов и расходов организации, отражающий источники и объём полученной прибыли и дающий возможность управлять рентабельностью организации;
- бюджет баланса (прогнозный баланс), отражающий стоимость активов организации и источники их финансирования, с его помощью организация управляет своей стоимостью.

В процессе моделирования финансового бюджета разрабатывают формат документов, определяют перечень необходимых первичных документов и уточняют временный регламент составления бюджета, разрабатывают схему консолидации операционных бюджетов в финансовый, определяют ответственность лиц за составление бюджета, собирают и обрабатывают информацию.

Таким образом, проведение первых двух этапов постановки системы бюджетирования организации – формирование модели финансовой структуры и структуры бюджетов – является основой для проведения финансовой политики как на этапе создания системы бюджетирования, так и в процессе её функционирования.

Список литературы:

1. Ajushiev A.D. Finansy predpriyatija: Uchebnoe posobie. / A.D.Ajushiev. - Irkutsk: Izd-vo IGJeA, 2010
2. Vladimirova L.P. Prognozirovanie i planirovanie v usloviyah rynka: Uchebnoe posobie. / L.P.Vladimirova. – M.: Izdatel'skij Dom «Dashkov i K», 2011

3. Saparbaeva Zh.A. Informacionnaja baza finansovogo analiza predpriyatijah // Banki Kazahstana, №3, 2012.
4. Dujsenbaev K.Sh. Analiz finansovoj otchetnosti: Uchebnik.- Almaty: Jekonomika, 2009.- 366s
5. Radionova V.M., Fedotova M.A. Finansovaja ustojchivost' predpriyatija v uslovijah infljicii. –M.: Izd-vo «Perspektiva», 2005.
6. Kovalev V.V. Finansovyy analiz: Upravlenie kapitalom. Vy-bor investicij. Analiz otchetnosti. — M.: Finansy i statis-tika, 2005.
7. Sheremet A.D., Sajfullin R.S. Metodika finansovogo analiza.-M.: INFRAM, 2001.
8. Blank I.A. Upravlenie finansovoj stabilizaciej predpriyatija. - Kiev: Nika-Centr, Jel'ga, 2003.- 496s.
9. Brejli R., Majers S. Principy korporativnyh finansov. – M.: ZAO «Olimp-Biznes», 2005. 785 s.
10. Brighjem Ju., Jerhardt M . Finansovyy menedzhment. 10 izd. / Per. s angl. Pod red. k.je.n. E.A.Dorofeeva – SPb.: Piter, 2006. S. 246.
11. Panov A.I. Strategicheskij menedzhment: Ucheb.posobie dlja vuzov. — M.: JuNITI-DANA, 2002. - 240 s.
12. Finansy predpriyatij. Menedzhment i analiz 2-e izd., ispr.i dop.; Sheremet A.D., Ionova A.F.; Infra-M; 2008 g.; 479 str.

УДК 338.1

**ПРОБЛЕМЫ ВНЕШНЕГО ДОЛГА КАК ФАКТОРА
ДЕСТАБИЛИЗАЦИИ КАЗАХСТАНСКОЙ ЭКОНОМИКИ**

к.э.н. Сырлыбаева Н.Ш.,
д.э.н. Турекулова Д.М.,
к.э.н. Жуманова Б.К.,
к.э.н., Жетесова М.Т.,
к.э.н., Жанакова Н.Н.

*Казахский университет экономики, финансов и международной
торговли*

**PROBLEMS of the EXTERNAL DEBT AS FACTOR
DESTABILIZACII KAZAKHSTAN ECONOMY**

k.e.s. Syrlybaeva N.SH.,
d.e.s. Turekulova D.M.,
k.e.s. Zhumanova B.K.
k.e.s., Zhetesova M.T.,
k.e.s., Zhanakova N.N.

Kazakh university of the economy, finance and world trade

В статье повествуется о проблемах внешнего долга как фактора дестабилизации Казахстанской экономики. Так же даны предложения по решению задач оптимизации уровня и состояния внешнего долга а так же развитие его составного на перспективные несколько лет.

Цель – определение сущности внешнего долга и и дать предложения по оптимизации уровня стабилизации внешнего долга в целом.

Методология – аналитический метод сравнения и статистические расчеты по уровню и состоянию к предыдущему году.

Значимость – активная интеграция страны в мировую экономику, привлечение в страну иностранных инвесторов вызывает значимость данной темы казахстанской экономики.

Открытия – функционирование системы управления долгом страны позволяет повысить эффективность использования заёмных средств в республике, способствует дальнейшему развитию рынка ценных бумаг и сокращению рисков заимствования долгов и на основе

этого совершенствовать управление долговыми обязательствами, финансовыми ресурсами и активами государства.

Ключевые слова: долг, внешний долг, мировая экономика.

Abstract

The article refers to the external debt problems as the main factor of destabilization of the economy of Kazakhstan. Attention is paid to the analysis of trends in its structure and dynamics for a number of years, as well as present proposals aimed at addressing the problem of optimization of the debt burden of the country.

The Keywords: debt, external debt, amicable agreement economy.

В современных условиях проблемы обеспечения экономической безопасности страны приобретают сегодня особую актуальность как непереносимое условие стабильного роста национальной экономики. В системе факторов уязвимости национальной экономики наиболее значимым является внешний долг. Анализ тенденций его структуры и динамики, относительных и абсолютных параметров позволят своевременно выявить угрозы и сформулировать практические рекомендации, направленные на решение задачи оптимизации долговой нагрузки.

Активная интеграция страны в мировую экономику, улучшение суверенного кредитного рейтинга страны, привлечение большого объема иностранных инвестиций, а также планы Правительства и Национального Банка Республики Казахстан по либерализации валютного режима, безусловно, играют решающую роль в устойчивом развитии Республики Казахстан.

Проблемы роста государственного долга во всём мире приобретают особую актуальность в последние годы [1]. Отношение государственного долга к ВВП в странах с развитой экономикой превышает 100% ВВП. Эксперты прогнозируют дальнейший рост долга. В странах G-7 показатель отношения государственного долга к ВВП приближается к историческому максимуму за последние 60 лет.

В Казахстане по состоянию на 1 января 2013 года валовый внешний долг составил 137 051млн.доллларов (таб.1) [2]. При этом государственная часть долга составляет 4,3% общего объёма долга.

Таблица 1 - Валовый внешний долг Республики Казахстан за 2008-2012 годы, млн.долл.

Наименование	По состоянию на:

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

показателей	1.01. 2009	1.01. 2010	1.01. 2011	1.01. 2012	1.01. 2013
1. Государственный и гарантированный государством внешний долг	2 167,0	3 722,0	5 111,4	5 492,6	5 944,5
%%	2,0	3,3	4,3	4,4	4,3
2. Внешний долг, негарантированный государством	105 545,5	108 007,8	114 131,1	119 702,4	131 106,5
%%	98,0	96,7	95,7	95,6	95,7
ИТОГО	107 712,6	111 729,8	119 242,5	125 195,0	137 051,0
из нее, межфирменная задолженность *	40 114,5	48 644,9	53 246,8	60 367,3	66 479,6
%	37,2	43,5	44,7	48,2	48,5
Источник: по данным Национального банка Республики Казахстан					

Как видно из представленных данных, динамика роста валового долга приобрела устойчивый характер. При этом увеличивается объём внешнего долга частного сектора, что создаёт риски уязвимости финансового сектора республики. Удельный вес долга частного сектора в объёме валового внешнего долга в течение анализируемого периода остаётся стабильным – на уровне 95-97%. Это свидетельствует о необходимости принятия мер для урегулирования задолженности частного сектора.

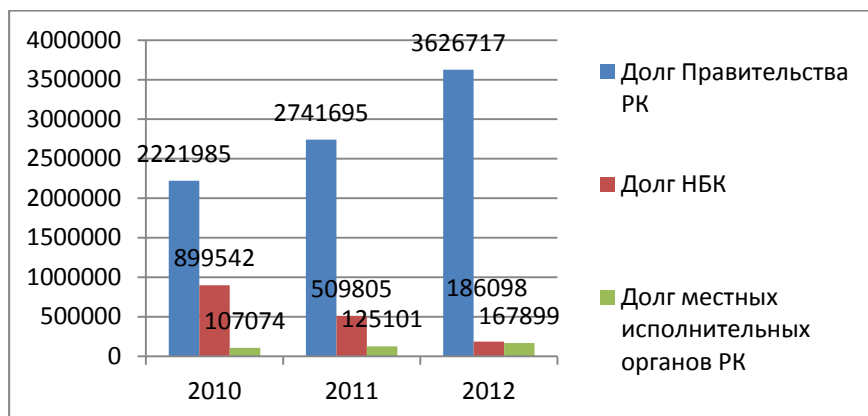


Рисунок 1 - Динамика государственного долга за 2010-2012 гг., млн. тг

Составлено по данным Национального банка Республики Казахстан

Как показывает рисунок 1, по всем рассматриваемым заемщикам наблюдается рост сумм государственного долга. Наибольшие суммы проходят по государственному долгу Правительства Республики Казахстан. При этом, государственный долг Правительства увеличился с 2 222,0 млрд. тенге в 2010 году до 3 626,7 млрд. тенге в 2012 году или более чем в 1,5 раза.

По долгу Национального банка Республики Казахстан наблюдается резкий прирост долга на сумму почти 900 млрд. тенге, что связано с необходимостью привлечения финансовых ресурсов с целью стабилизации финансовых рынков в посткризисный период[3].

Значительную часть валового внешнего долга страны занимает долг частного сектора, негарантированного государством, в том числе межфирменная задолженность. Негативным явлением является стабильное увеличение межфирменной задолженности. Как видно из представленных данных, растут её объёмы в абсолютном выражении, а также и доля в объёме внешнего долга частного сектора.

Рост межфирменной задолженности связан с расширением кредитных взаимоотношений экономических субъектов на внешних рынках ссудного капитала. Межфирменная задолженность представляет взаимоотношения по кредитам выданных со стороны зарубежных материнских компаний и фирм дочерним предприятиям, филиалам, действующим в Казахстане. Нельзя считать подобную задолженность нейтральной для экономики и финансов страны. Объём внешнего долга, скорость его накопления являются важными индикаторами состояния государственных финансов[4]. Если внешний долг превышает допустимые пределы, это может сказаться на экономической безопасности государства. В мировой практике об уровне внешнего долга судят по его относительным параметрам, которые представляют собой отношение показателей внешнего долга к той или иной базе – ВВП, экспорту товаров и услуг. Динамика относительных параметров внешнего долга Республики Казахстан за период 2008-2011 годы представлена в таблице 2.

Таблица 2 - Относительные параметры внешнего долга Республики Казахстан

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Наименование показателей	По состоянию на:				
	1.01. 2009	1.01. 2010	1.01. 2011	1.01. 2012	1.01. 2013
1. Валовый внешний долг на душу населения (долл.США, исключая межфирменную задолженность)	4 293,4	3 943,3	4 011,0	3 887,6	4 172,9
2. Отношение валового внешнего долга к ВВП (% , вкл. межф. задолженность)	80,9	98,3	79,9	66,7	68,0
3. Отношение валового внешнего долга к ВВП (% , искл.межф задолженность)	50,7	55,1	44,5	34,5	35,0
4. Отношение валового внешнего долга к ЭТУг (% , вкл. межф. задолженность)	141,3	234,3	180,1	136,1	141,2
5. Отношение валового внешнего долга к ЭТУг (% , искл. межф. задолженность)	88,7	131,3	100,5	70,5	72,7
6. Отношение платежей по погашению и обслуживанию долга к ЭТУп (% , вкл. межфирменную задолженность)	41,7	63,2	32,2	24,5	24,5
7. Отношение платежей по погашению и обслуживанию долга к ЭТУп (% , искл. межфирменную задолженность)	30,5	46,5	19,3	16,6	16,1
8. Отношение платежей вознаграждения к ЭТУп (%)	7,5	10,5	7,0	5,0	5,1
9. Отношение международных резервов к краткосрочному внешнему долгу по первоначальному сроку	186,9	225,0	310,3	319,5	285,0
Источник: по данным Национального банка Республики Казахстан					

Как видно из представленных данных, показатель отношения внешнего долга к ВВП имеет положительную тенденцию к снижению. Так, по данным на конец анализируемого периода показатель отношения внешнего долга к ВВП характеризует задолженность как умеренную. С начала года по данному критерию показатель внешний

долг/ВВП из параметра «высокая задолженность» (свыше 80% к ВВП) перешёл в параметр «умеренная задолженность» (48-80 % к ВВП). В опасном диапазоне Казахстан находился с 2006 года.

Отношение валового внешнего долга к экспорту товаров и услуг (включая межфирменную задолженность) также снижается и находится в диапазоне «умеренная задолженность» [5] (132-220 %). По данному показателю Казахстане превысил умеренное значение только в 2009 году и составил 231,17% (при этом «высокая задолженность» характеризуется показателем свыше 220%).

При этом показатель отношения валового внешнего долга к экспорту товаров и услуг (исключая межфирменную задолженность), хотя и имеет положительную динамику снижения, характеризует уровень задолженности как высокий в течение всего анализируемого периода (при этом «высокая задолженность» характеризуется показателем свыше 30%).

Среди всех анализируемых показателей только критерий «Отношение платежей вознаграждения к экспорту товаров и услуг» характеризует уровень задолженности в РК как низкий (менее 12%).

Одним из индикаторов состояния внешнего долга является показатель внешнего долга на душу населения, который объективно отражает возможные отрицательные последствия[6]. Из приведённых данных видно, что данный показатель характеризовался ростом до 2008 года, затем несколько снизился. В мировой практике допустимым уровнем является 785 долларов. В Казахстане этот критерий превышает допустимое значение с 2004 года. Как видно из рисунка 2, максимальное значение данный показатель имел в 2007-2008 году, когда он превысил допустимое значение в 5,43 раза. Это ещё раз подтверждает вывод о том, что ситуация с внешним долгом в Казахстане находится в критическом состоянии.

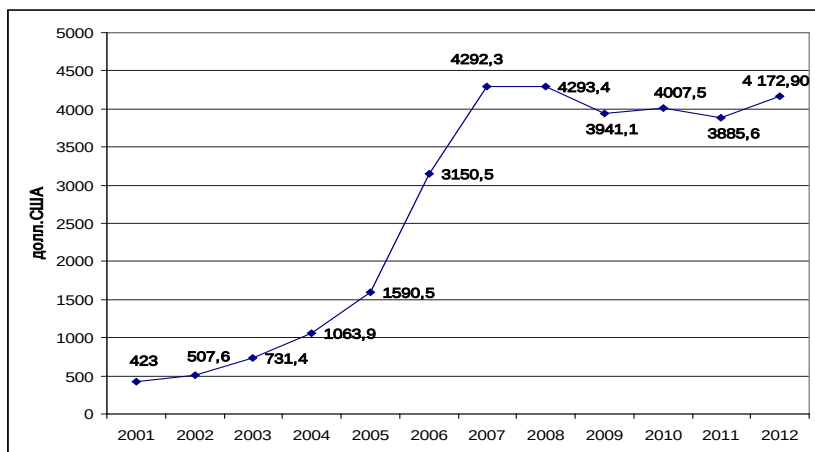


Рисунок 2 – Долг на душу населения в Казахстане в 2001-2012 гг.

Анализ состояния и динамики внешнего долга выявляет серьёзные проблемы. Рост валового внешнего долга, его валютная структура, негативные показатели относительных параметров характеризуют долговую ситуацию как критическую.

Для создания эффективной системы управления долгом страны необходимо принять ряд мер, направленных на повышение качества управления государственным долгом, долгом организаций с преобладающим участием государства, условными обязательствами государства, и регулирования внешнего долга частного сектора.

Существуют методологические проблемы учёта внешнего долга, что влияет на относительные параметры валового внешнего долга:

1) проблема учёта расходов иностранных недропользователей в разведку, осуществляемую их филиалами и дочерними предприятиями;

2) методологии формирования статистики внешнего долга государственного сектора в части учёта еврооблигаций

Немаловажное значение имеет также прогнозирование фискальных рисков, т.е. изменения обменного курса тенге к доллару США, кросс-курсов иностранных валют, процентных ставок, изменения конъюнктуры мировых цен [2].

В настоящее время по параметрам государственного долга и его обслуживания Казахстан находится в безопасных пределах. Тем не менее, скорость нарастания валового внешнего долга вызывает

определённые опасения. В случае снижения нефтяных цен могут возникнуть определённые трудности обслуживания внешнего долга.

Таким образом, совершенствование законодательного обеспечения управления долгом целесообразно осуществлять в следующих направлениях:

- внести изменения и дополнения в Концепцию по управлению государственным и валовым внешним долгом, в частности по вопросам управления внутренним долгом, взаимодействия государственных органов, определения конкретных этапов реализации мер по совершенствованию механизма управления долгом страны;
- разработка нового Закона «Об управлении долгом страны»;
- внести изменения и дополнения в Бюджетный кодекс Республики Казахстан по вопросам управления долгом страны[7].

Одной из нерешённых проблем управления долгом является отсутствие эффективной системы обмена информацией между государственными органами, ответственными за управление внешним долгом организаций с участием государства и регулирование задолженности частного сектора. Для решения этой проблемы целесообразно создать единую интеграционную систему – базу данных по управлению долгом страны. При этом Министерство финансов как уполномоченный орган должен быть ответственным за разработку и внедрение этой базы данных[8].

В то же время, в современных условиях назрела необходимость принятия мер по управлению квазигосударственным долгом. Субъекты квазигосударственного сектора могут стать источником фискального риска из-за:

- чрезмерного роста обязательств, просроченных платежей, дефолта;
- возможной субсидиарной ответственности государства и необходимости предоставления помощи со стороны госбюджета.

Механизм контроля квазигосударственного долга должен включать:

- установление верхнего предела для государственного долга и квазигосударственного долга, в совокупности, в размере 60% к ВВП;
- ограничение допустимого уровня долга квазигосударственного сектора на уровне субъектов (за исключением БВУ) исходя из установленных отраслевых приоритетов заимствования субъектов квазигосударственного сектора и верхнего предела долга;
- запрет на осуществление внешних заимствований субъектами квазигосударственного сектора за исключением АО «ФНБ «Самрук-

Казына» и его дочерних и зависимых организаций, АО «НХ «КазАгро», Банка Развития Казахстана[9];

- установление требований о наличии в компаниях систем управления рисками. Привлечение дополнительных займов может производиться только компаниями с устойчивым финансовым состоянием [10].

Функционирование системы управления долгом страны позволяет повысить эффективность использования заёмных средств в республике, способствует дальнейшему развитию рынка ценных бумаг и сокращению рисков заимствования долгов и на основе этого совершенствовать управление долговыми обязательствами, финансовыми ресурсами и активами государства.

Список литературы:

1. Statisticheskij bjulleten' Ministerstva Finansov RK №12, 2012 g. // Oficial'nyj sayt Ministerstva finansov RK www.minfin.kz
2. Otchjot o finansovoj stabil'nosti za 2012 god // Oficial'nyj sayt Nacional'nogo banka RK www.nationalbank.kz
3. Akimzhanov Ustojchivost' kak faktor jeffektivnogo upravlenija gosudarstvennym dolgom // Oficial'nyj sayt Ministerstva finansov RK www.minfin.kz.
4. Tekushhee sostojanie strahovogo rynka (na 1 janvarja 2013 goda)// www.afn.kz
5. Alekseev P.A. Osobennosti razvitija strahovyh kompanij kak institucional'nyh investorov v vedushhih stranah// Strahovoe delo.-2007. - №5.-S.36
6. Efimov S.P. Organizacija upravlenija strahovoj kompaniej: teorija,
7. praktika, zarubezhnyj opyt. - M.: Rossijskij juridicheskij izdatel'skij dom, 1995. – 285 s.
8. Spletuhov Ju. A. Nekotorye voprosy investicionnoj dejatel'nosti
9. strahovyh organizacij // Finansy. - 2009. - №8.
10. Instrukcija Nacional'nogo banka RK «O normativnyh znachenijah i metodike raschetov prudencial'nyh normativov strahovoj (perestrahovochnoj) organizacii, formah i srokah predstavlenija otchetov o vypolnenii prudencial'nyh normativov» // www.afn.kz

**ОЦЕНКА СТЕПЕНИ СООТВЕТСТВИЯ СОЦИАЛЬНО-
ЭКОНОМИЧЕСКИХ, ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ И
КОНКУРЕНТНЫХ УСЛОВИЙ ТЕМПАМ ИНДУСТРИАЛЬНО-
ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ РК**

Шимшиков Ж.Е., к.э.н.ассоциированный профессор,
директор филиала «Института экономики» КН МОН РК

Жетесова М.Т., к.э.н., ассоциированный профессор
*Казахского университета экономики, финансов и международной
торговли*

Бейсеков А.Т. д.э.н.
Евразийского национально университета им. Л.Н.Гумилева

Шамуратова Н. Б., к.э.н., профессор, старший научный сотрудник
филиала «Института экономики» Комитета Науки МОН РК.,

Аннотация

В статье повествуется степень соответствия социально-экономических и институциональных темпах развития конкурентных условия экономики Казахстана. О необходимости соответствующих условия для развития и реализации таких условия национальной экономики.

Ключевые слова: экономика, национальная экономика, конкурентная среда, конкурентные условия.

Abstract

Degree of the correspondence to social-economic and theoretical pace of development competitive condition of the economy Kazakhstan is narrated In article. About need corresponding to condition for development and realization such condition national housekeeper.

Keywords: economy, national economy, competitive ambience, competitive conditions.

Глава Государства в своем Послании народу Казахстана «Социально–экономическая модернизация – главный вектор развития Казахстана» отметил, что реализация Государственной программы по форсированному индустриально-инновационному развитию остается главным ориентиром модернизации промышленности страны [1].

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Для реализации таких показателей развития национальной экономики необходимы соответствующие условия социально-экономического и институционального порядков, которые должны отвечать следующим требованиям: стабильность, динамичность, устойчивость, конкурентность, адекватность и действенность, а также проникнутость рядовых граждан экономически активного населения страны в целом инновационной идеей, руководствуясь общеизвестным изречением К. Маркса: «Идея, овладевая массами превращается в материальную силу».

Казахстану удалось досрочно выполнить Стратегию-2030: создана эффективная система национальной безопасности, внутрисполитическая стабильность и национальное единство. Кроме того, доля ВВП на душу населения с 1993 по 2012 годы выросла более чем в 7 раз — с полутора тысяч долларов до 12 тысяч долларов. Золотовалютные резервы страны составляют более 87 миллиардов долларов или более 49% ВВП страны [2].

В настоящее время для Казахстана исключительно актуальна проблема макроэкономической устойчивости. Благодаря накоплениям Национального фонда страна относительно стабильно, без особых потрясений прошла кризис 2008 года. В 2010 году, следующем сразу после периода глобального экономического кризиса, рост экономики Казахстана составил 7,0 % [4]. Основным внешним фактором, способствующим активному выходу из кризиса и росту экономики, стало оживление мировой экономики, восстановление внешнего спроса и стабилизация внешней ценовой конъюнктуры на энергоресурсы и металлы, которые обеспечили рост казахстанского экспорта. Международный валютный фонд положительно оценил экономический рост Казахстана за прошлый год и назвал республику «региональной экономической державой» [3].

Таблица 1 – Республика Казахстан: экономические и финансовые показатели [21]

	2008 г.	2009 г.	2010г	2011 г.	2012г	2012/ 2008	2012/ 2011
Номинальн ый ВВП, млрд тенге	1605 2,9	1700 7,6	2181 5,5	2733, 1	3027 ,9	188,6	110,7

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН
ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

ВВП в %	3,2	7,3	7	7,5	5	11,8	-2,5
Номинальн ый ВВП, млрд долл. США	133,4	148,4 2	148, 0	186,4	204, 3	153,1	109,6
ВВП на душу населения, долл. США	8597, 5	7374, 1	9398 ,0	1185 1,0	12 5 44	145,9	105,8
Прирост реального ВВП %	3,3	1,2	7,3	7,5	5,7	2,4	-1,8
Прирост реального ВВП надушу населения %	2,5	0,4	6,5	7,7	5,9	3,4	-1,8
Реальный внутренний спрос (изм.), %	-2,0	0,6	7,5	6,9	8,9	10,9	2,0
Объем новой продукции	6963, 2	6872, 3	8152 ,4	1023 4,8	2813 ,0	40,4	27,5
Реальные капиталовл ожения (изм). %	1,0	- 0,8	3,8	3,6	5,5	4,5	1,9
Совокупны е внутренние капиталовл ожения, %	26,8	27,8	24,3	20,9	21,5	-5,3	0,6

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

ВВП							
Совокупные внутренние накопления , % ВВП	31,6	24,2	26,0	28,4	28,4	3,2	0
Реальный экспорт (изм),%	0,9	- 11,6	1,9	3,5	1,8	0,9	-1,7
Примечание – Составлено по источнику [4]							

Как видно, из таблицы 1, основные экономические и финансовые показатели Казахстана отражают динамичность её экономики. Так, номинальный ВВП в 2012 году вырос на 10,7% по сравнению с предыдущим.

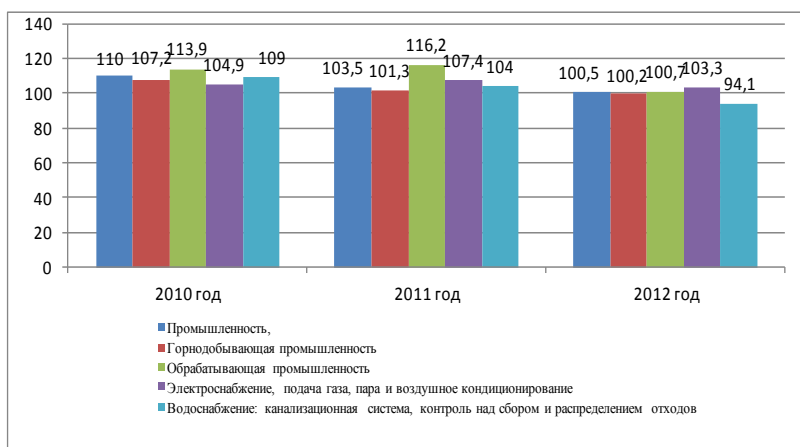
По оценкам британских экспертов, среди 25 самых динамичных экономик прошедшего десятилетия Казахстан занимает третье место [2].

Определенный оптимизм вызывают экономические показатели. Анализ данных, предоставленных Агентством Республики Казахстан по статистике, показал, что в 2011 году ВВП Казахстана вырос на 7,5 % и превысил 27 трлн. тенге [4]. В 2012 году в экономике Казахстана наблюдались относительно высокие темпы роста. По оперативным данным валовой внутренний продукт составил 30 404 млрд. тенге, что на 5% выше уровня 2011 года в сопоставимых ценах. Росту экономики способствовали благоприятная внешняя конъюнктура на мировых рынках энергоресурсов и металлов, работа Таможенного союза и начало реализации новой Стратегии «Казахстан - 2050» по вхождению страны в число 30 развитых стран мира. В 2013 году ВВП должен вырасти на 5,25%, что лишь немного выше показателя 2012 года, однако отражает все же перспективу восстановления объемов добычи нефти и развития сельскохозяйственной отрасли.

ВВП за 2012 год увеличился на 5,0%, объем промышленного производства – всего на 0,5%, составив 16 565,7 млрд. тенге. В

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

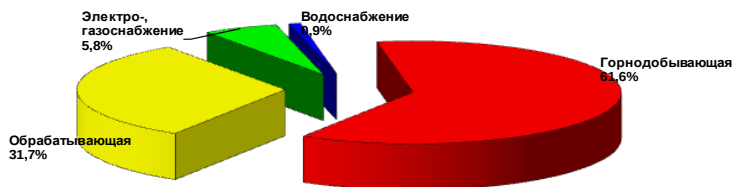
горнодобывающей промышленности и разработке карьеров производство увеличилось на 0,2%, составив 10 250,3 млрд. тенге, в обрабатывающей промышленности – на 0,7% (5 275,9 млрд. тенге), электроснабжении, подаче газа, пара и воздушном кондиционировании – на 3,3% (964,7 млрд. тенге), водоснабжении, канализационной системе, контроле над сбором и распределением отходов – сокращение на 5,9% (рисунок 1).



Примечание – Составлено авторами по источнику[4]

Рисунок 1 – Динамика индексов физического объема выпуска промышленной продукции за 2008 - 2011 годы, %.

Объем валовой продукции сельского хозяйства в 2012 году составил 1944,5 млрд. тенге, уменьшившись на 17,8% к уровню 2011 года, в т.ч. животноводства – 1 025,0 млрд. тенге (снижение на 3,9%), растениеводства – 919,5, млрд. тенге (снижение на 27,7%).



Примечание – Составлено по источнику [2]

Рисунок 2 – Структура отраслей промышленности в 2012 году, %

Темпы роста обрабатывающей промышленности значительно опережают динамику горнодобывающего сектора – 16,2 % против 1,3 % в 2011 году и 0,7% против 0,2% в 2012 году. В частности, объем производства в металлургии достиг 1,9 трлн тенге (+6,5 %), в машиностроении – около 500 млрд тенге (+16,8 %), в химической промышленности – 143 млрд тенге (+21,5 %). Как результат, доля обрабатывающей промышленности в структуре ВВП выросла с 10,5 % в 2009-м до 12,8 % в 2011 году. Значительные средства, направленные на модернизацию экономики, не оказали должного влияния на её диверсификацию, иначе говоря, отдача от обрабатывающей промышленности минимальна. К сведению, в «сырьевом придатке» Китая – в Монголии доля обрабатывающей промышленности в ВВП составляет около 7% [5], что не намного опережает данный показатель по Казахстану (11,7%). Отсутствие реальной диверсификации в данных странах оставляет сырье ключевым источником поступления средств, тогда как сырьевой «жирок» на исходе. Сегодня бюджет Республики Казахстан на 52% наполняется за счет сырьевых доходов [6].

Хотя сырьевые ресурсы – это огромный плюс для экономики любой страны, но с высокими технологиями экономика выглядит более сбалансированной. Поэтому Казахстан, имея высокие доходы от экспорта сырья, пытается направить часть из них на стимулирование инноваций. В этой связи необходимо переосмыслить узкие места реализации ГПФИИР и учесть при разработке последующих этапов её осуществления, в рамках которых предполагается переход промышленности на более сложные процессы и отношения. Необходимо расширить горизонт планирования индустриального развития – для полноценного становления обрабатывающего сектора

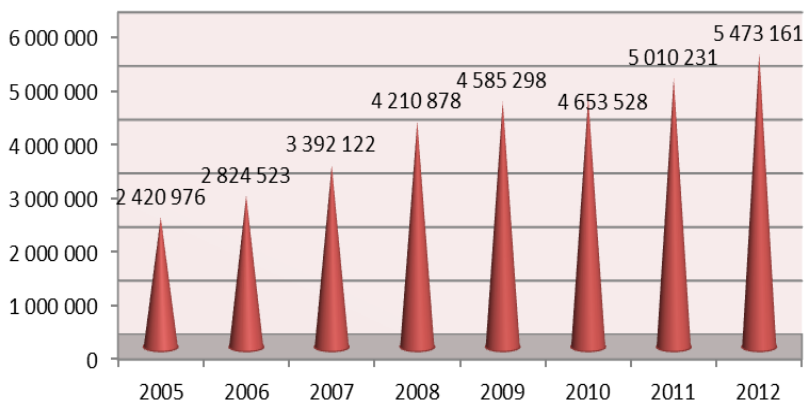
требуется не менее 20-30 лет. Соответственно, этот период должен быть разбит на определенные этапы с подведением промежуточных итогов.

В 2012 году уровень валового внутреннего продукта на душу населения составил около 1 808,8 тыс. тг. ВВП Казахстана растет стабильными темпами и наша страна является одним из лидеров СНГ по уровню ВВП на душу населения.

Оборот оптовой торговли за рассматриваемый период составил 11 735,2 млрд. тенге и увеличился на 15,2% по сравнению с соответствующим периодом 2011 года. В структуре оптового товарооборота преобладают непродовольственные товары и продукция производственно-технического назначения (78,8%). Объем розничной торговли за отчетный период составил 4 319,9 млрд. тенге и увеличился на 12,9% по сравнению с 2011 годом.

Внешнеторговый оборот в 2012 году составил 20 621,2 млрд. тенге, что на 9,8% больше показателя 2011 года, в т.ч. экспорт – 13 913,3 млрд. тенге (рост к 2011 году – на 5,3%), импорт – 6 707,9 млрд. тенге (рост к 2011 году – на 20,2%). В 2011 году был зафиксирован и самый высокий показатель экспорта обработанных товаров за всю историю независимого Казахстана – свыше 3 316,2 млрд. тенге. Это в 1,5 раза больше, чем в докризисном 2007 году. Главными экспортными товарами является продукция добывающей, топливно-энергетической, металлургической и химической промышленности, а также зерновой индустрии. Основные торговые партнеры республики – Россия, Китай, государства Европы и СНГ.

До настоящего времени Казахстан аккумулировала свыше 80% всех инвестиций, привлеченных в Центральную Азию из Европы, Азии и Америки. По оценкам Всемирного банка, Казахстан вошел в передовую группу стран с благоприятным для инвестиций климатом. Реализация инвестиционных проектов обеспечивала поддержание инвестиционной активности в экономике. В 2012 году инвестиции в основной капитал выросли в сопоставимых ценах на 3,8% и составили 5473161 млн. тенге (рисунок 22). Преобладающими источниками инвестиций остаются собственные средства хозяйствующих субъектов – 53,7%, средства государственного бюджета – 20,5%, а также иностранных инвесторов – 13,7%. В их структуре основной объем занимают строительные работы (47%) и приобретение машин, оборудования и инструментов (36,6%) [4].



Примечание – Составлено по источникам [7], [8]

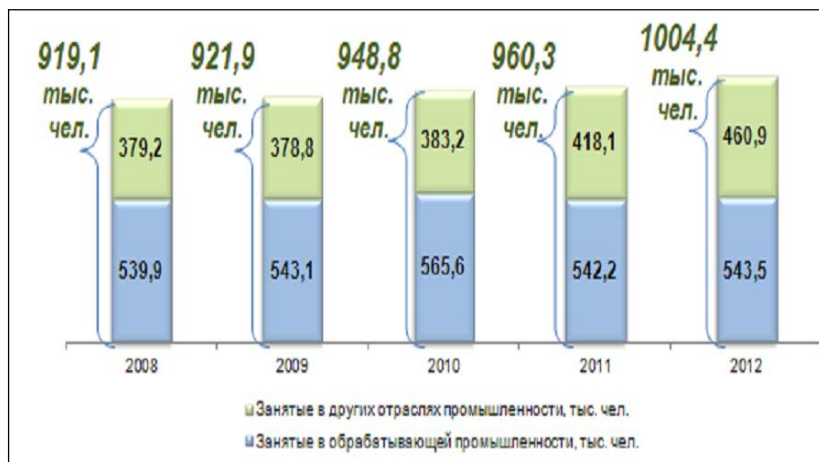
Рисунок 3 – Инвестиции в основной капитал в 2008-2012 гг., млн. тг.

Рост количества занятых в промышленности, в т.ч. обрабатывающей промышленности, позволил Казахстану занять лидерские позиции по темпам роста среди стран ЕЭП и вывел в число лидеров среди стран СНГ и ЕС.

Стратегия «Казахстан-2050» знаменует начало больших преобразований, таких как сокращение уровня государственного регулирования и смещение центра тяжести на частное предпринимательство, которому предоставляется свобода маневра вплоть до возможности бизнеса оценивать качество своей работы. В связи с этим поставлены новые политические приоритеты – перенос акцентов на местные органы власти. В Казахстане вводится выборность глав местных администраций с целью качественного изменения государственного управления. В основе её децентрализации лежат перераспределение не столько полномочий и бюджета, сколько ролей государства и местных сообществ. Таким образом, ключевые направления развития Казахстана базируются на одном принципе: меньше внешнего регулирования, больше ответственности на самих участниках процесса.

Высокие темпы роста связаны с созданием новых рабочих мест по проектам Карты индустриализации. Карта индустриализации Казахстана, представляющая собой список конкретных проектов, в реализации которых заинтересованно государство, включает 609 проектов общей стоимостью 9,6 трлн. тенге, при реализации которых

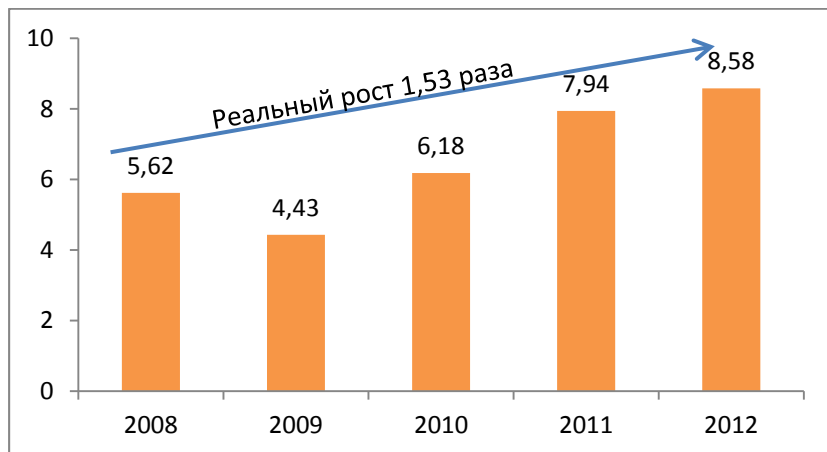
будет создано более 205 тыс. рабочих мест в период строительства и 180 тыс. – в период эксплуатации. Вклад данной программы в прирост занятости в промышленности представлена в рисунке 4.



Примечание – Составлено по источнику [9]

Рисунок 4 – Динамика занятости в промышленности РК за 2008-2012 годы.

С 2008 по 2012 годы уровень производительности труда в обрабатывающей промышленности увеличился с 5,62 до 8,58 млн. тт/чел., реальный рост составил – 1,53 раза. т.е. план, предусмотренный в Государственной программе по форсированному индустриально-инновационному развитию РК на 2010-2014г.г. по увеличению показателя не менее чем в 1,5 раза к 2015г., перевыполнен уже по итогам 2012г (1,53 раза). Для сравнения: в 2008-2012гг. рост производительности труда в обрабатывающей промышленности в России составил 1,4 раза, Беларуси – снижение на 0,7% [10].



Примечание - Составлено по источнику [4]

Рисунок 5 – Производительность труда в обрабатывающей промышленности, млн. тенге.

Главное конкурентное преимущество современной высокоразвитой страны связано с качеством человеческого капитала и факторами, которые непосредственно обеспечивают жизнедеятельность людей. Экономический рост последних лет и активная социальная политика привели к значительному улучшению жизненного уровня населения. В 2013 году в марте зафиксирован рост номинальных денежных доходов граждан на 10,6 % в сравнении с аналогичным периодом 2012 года (55 264 тенге, предварительные данные). Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума в 2013 году составила 3,1 % или уменьшилась в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 0,8 процентный пункт [4].

В течение последних трех лет укрепление экономики позволило увеличивать в Казахстане уровень занятости примерно на 2,5% ежегодно. Численность экономически активного населения в 2012 году составила 8981,9 тыс. чел., увеличившись по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 2,4%. Численность безработных за этот же период увеличилась на 0,4%, достигнув 474,8 тыс. чел. Уровень безработицы составил 5,3% к численности экономически активного населения.

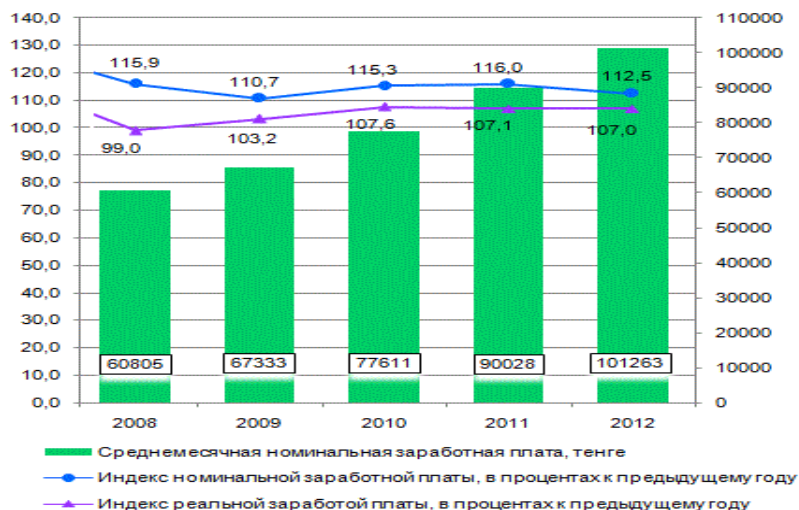
Номинальная заработная плата, начисленная работникам в декабре 2012 г., составила 127 405,4 тыс. тенге, ее прирост к декабрю 2011 г. в

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

номинальном выражении – 12,5%, в реальном – 7%. Среднемесячная заработная плата в 2012 году составила 101263 тенге, увеличившись к 2011 году на 12,5% в номинальном выражении и на 7% – в реальном исчислении (рисунок 6).

Таким образом, положительные тенденции развития экономики Казахстана позволили сохранить социальную стабильность в стране и обеспечить благополучие граждан. Тем временем, сохраняется скрытый потенциал для возникновения трудовых конфликтов. Главные проблемы – неудовлетворенность населения уровнем зарплат и ее несвоевременная выплата, что особенно заметно в нефтегазовом секторе.

Но тем не менее, в обществе сохранена политическая стабильность и межнациональное согласие. Для решения вопросов национальной политики создан уникальный на постсоветском пространстве орган - Ассамблея народов Казахстана, где представлены интересы 140 этносов и 17 конфессий, проживающих в стране.



Примечание – Составлено по источнику [9]

Рисунок 6 – Основные показатели оплаты труда за 2008-2012 гг.

В 2012 году в Астане прошел уже IV Съезд лидеров мировых и традиционных религий, в работе которого приняли участие порядка 85

делегаций из 40 стран мира. Ежегодно с 2008 года ведущих экономистов, аналитиков и экспертов со всего мира собирает Астанинский экономический форум. В начале 2011 года в Астане и Алматы успешно прошли VII Зимние Азиатские Игры, сборная страны заняла первое общекомандное место.

Больших успехов страна добилась и на мировой арене, о чем свидетельствует председательство Казахстана в ОБСЕ и проведение в Астане Саммита этой авторитетной международной организации в декабре 2010 года. Значимой инициативой страны стал запуск и развитие проекта СВМДА – азиатского аналога ОБСЕ. Положительные отзывы получила созидательная деятельность Казахстана в качестве председателя ведущей организации исламского мира – ОИС. В 2012 году Казахстан был избран членом Совета по правам человека ООН. Страна является также признанным лидером в глобальном антиядерном движении. В целом, Казахстан сегодня активно взаимодействует с различными странами-партнерами в рамках целого ряда международных организаций – СНГ, ШОС, ЕврАзЭС и т.д.

В июле 2010 года начал действовать Таможенный союз Белоруссии, Казахстана и России, а с 1 января 2012 года – Единое экономическое пространство. Эти объединения направлены на эффективное развитие экономик государств-участников и повышение уровня жизни населения на основе принципа свободы перемещения товаров, услуг, финансового и человеческого капитала через границы трех стран.

Триумфом международного авторитета Казахстана стало предоставление ему проведения Международной выставки ЭКСПО-2017 под девизом «Энергия будущего».

Стабильный рост всех отраслей экономики, международное признание, политическая стабильность стали основой процветания казахстанского общества. Задача вхождения в число пятидесяти самых конкурентоспособных стран мира, которая была выдвинута Президентом РК, выполнена: в Глобальном рейтинге конкурентоспособности ВЭФ Казахстан в 2013 году занял 50 место.

За анализируемый период Глава государства объявил о досрочном выполнении «Стратегии - 2030»; политическая обстановка и имидж страны в мировом сообществе благополучна, состояние сотрудничества (СНГ, ШОС, ЕврАзЭС и т.д.) и международной интеграции прежде всего по ТС (с 2010 года) и ЕЭП (с 2012 года), тоже вполне благоприятственно для РК. Особым успехом повышающим международный авторитет страны является

конкурентно полученное право на проведение EXPO-2017 под девизом «Энергия будущего».

Анализ степени соответствия социально-экономического развития Казахстана темпам форсированного индустриально-инновационного развития показал, что она полностью соответствует выбранным государством темпам её реализации. Они согласуются по сформированным нами 6 требованиям, а именно: стабильность, динамичность, устойчивость, конкурентность, адекватность и действенность. Особым достижением является вхождение РК в число пятидесяти наиболее конкурентоспособных государств: в 2013г. ВЭФ присудил Казахстану 50 место по рейтингу ГИК.

Список литературы

1. Poslanie Prezidenta Respubliki Kazahstan – Lidera Nacii N.A. Nazarbaeva narodu Kazahstana «Social'no-jekonomicheskaja modernizacija – glavnyj vektor razvitija Kazahstana» ot 27 janvarja 2012 goda/ «Kazahstanskaja pravda» ot 28.01.2012 g.
2. Informacionnaja sluzhba <http://www.zakon.kz/>
3. Sajt Mezhdunarodnogo valjutnogo fonda <http://imf.org/>
4. Oficial'nyj sajt Agentstvapo statistike RK. www.stat.kz
5. Mongolija srazhaetsja s problemoj «gollandskoj bolezni. Perli Dzhajkob. Ssylka na istochnik: <http://russian.eurasianet.org/>
6. Ssylka na istochnik <http://russianskz.info/>
7. Modeli formirovanija nacional'nyh innovacionnyh sistem. Analysis and Modeling of Economic Processes / The Collection of Articles, ed. V.Z. Belenky. Issue 10. – Moscow, CEMI RAS, 2013. – 163 p.
8. Ukaz Prezidenta Respubliki Kazahstan ot 19 marta 2010 goda O Gosudarstvennoj programme po forsirovannomu industrial'no-innovacionnomu razvitiju Respubliki Kazahstan na 2010-2014 gody i priznanii utrativshimi silu nekotoryh ukazov Prezidenta Respubliki Kazahstan / «Kazahstanskaja pravda» ot 31.03.2010 g.
9. Postanovlenie Pravitel'stva Respubliki Kazahstan ot 14 aprelja 2010 goda № 303. Karta industrializacii Kazahstana na 2010 - 2014 gody. «Kazahstanskaja pravda» ot 06.05.2010 g
10. Analiz proizvoditel'nosti truda v Respublike Kazahstan / AO «Kazahstanskij institut razvitija industrii» / Astana, ijul' 2013 g.
11. Ssylka na istochnik <http://respublika-kaz.info/news/politics/31284/print/>

**ОСОБЕННОСТИ СОВРЕМЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ
ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ В КОМПАНИЯХ НА
ПРИМЕРЕ ТОО «ГОРНОРУДНАЯ КОМПАНИЯ»**

Кожаметова Ляззат Турсуновна
*главный менеджер департамента человеческих ресурсов АО
«Казатомпром»*

Зейнолла Сауле Жанатовна
*доктор PhD, старший преподаватель кафедры «Экономика» КазНУ
имени аль-Фараби*

Аннотация

Цель – исследовать особенности построения эффективной системы управления человеческих ресурсов на примере производственной компании. На современном этапе существует целый ряд эффективных инструментов оценки и мотивации персонала, основанные на использовании моделей компетенций. Эффективность представленных инструментов была оценена на основании анализа деятельности ТОО «Горнорудная компания»

Методология – сравнительный анализ, эмпирический анализ, аналитический обзор, метод дедукции.

Значимость – в работе анализируются эффективность системы управления человеческих ресурсов на примере производственной компании.

Открытия – На современном этапе существует целый ряд эффективных инструментов оценки и мотивации персонала, основанные на использовании моделей компетенций. Эффективность представленных инструментов была оценена на основании анализа деятельности ТОО «Горнорудная компания».

Ключевые слова – человеческие ресурсы, модели компетенций, кадровый резерв, мотивация персонала.

Abstract

The purpose - to investigate the features of building an effective human resource management system as an example a manufacturing company. At the present stage , there are a number of effective assessment tools and

motivation , based on the use of competency models . Effectiveness of instruments submitted was assessed by analyzing the activity of " Mining Company "

Methodology - comparative analysis, empirical analysis, analytical review, the method of deduction.

Significance - in the paper analyzes the effectiveness of human resource management on the example of a manufacturing company.

Discoveries - At the present stage , there are a number of effective assessment tools and motivation , based on the use of competency models . Effectiveness of instruments submitted was assessed by analyzing the activity of " Mining Company " .

Keywords - human resources competency model , talent pool , staff motivation

Введение

Теория управления как наука возникла в конце прошлого века и с тех пор претерпела значительные изменения. Само понятие «научное управление» впервые ввел в обиход не Фридерик У. Тейлор, по праву считающийся родоначальником теории управления, а представитель американских фрахтовых компаний Луис Брандейс в 1910 г. Впоследствии и сам Тейлор широко пользовался этим понятием, подчеркивая, что «управление — это подлинная наука, опирающаяся на точно определенные законы, правила и принципы».

В последние 50 лет термин «управление персоналом» использовался для описания функции управления, посвященной найму, развитию, обучению, ротации, обеспечению безопасности и увольнению персонала.

Управление персоналом — вид деятельности по руководству людьми, направленный на достижение целей фирмы, предприятия путем использования труда, опыта, таланта этих людей с учетом их удовлетворенности трудом.[1]

По смыслу понятие «Человеческие ресурсы» тесно связано и соотносится с такими понятиями, как «кадровый потенциал», «трудовой потенциал», «интеллектуальный потенциал», превосходя по объему каждое из них, взятое в отдельности.

Вместе с тем, анализ содержания вакансий в данной категории — руководитель/менеджер/консультант/специалист — свидетельствует, что принципиальной разницы между специалистами по «персоналу» и «человеческими ресурсами» не проводится.

В современном подходе управление персоналом включает[2]:

- планирование потребности в квалифицированных сотрудниках;
- составление штатного расписания и подготовка должностных инструкций;
- подбор персонала и формирование коллектива сотрудников;
- анализ качества работы и контроль;
- разработка программ профессиональной подготовки и повышения квалификации;
- аттестация сотрудников: критерии, методики, оценки;
- мотивация: заработная плата, премии, льготы, продвижения по службе.

Основная часть

Основной задачей управления человеческими ресурсами является наиболее эффективное использование способностей сотрудников в соответствии с целями предприятия и общества. При этом должно быть обеспечено сохранение здоровья каждого человека и установлены отношения конструктивного сотрудничества между членами коллектива и различными социальными группами. О значимости управления человеческими ресурсами в современной компании может служить тот факт, что в системах управления человеческими ресурсами США больше всего сотрудников занято отбором, адаптацией и оценкой персонала. При этом на отбор одного менеджера высшего уровня затрачивается 32 тыс. долларов, на менеджера среднего уровня, бухгалтера – 10 тыс. долларов, инженера – 8 тыс. долларов. Численность служб управления персоналом зависит от отрасли хозяйства и размеров предприятий. В обрабатывающей промышленности США на одного специалиста по управлению персоналом приходится [3]:

100 занятых на предприятиях с численностью до 1000 чел.;

130 занятых на предприятиях с численностью 1000 ~ 4999 чел.;

350 занятых на предприятиях с численностью свыше 5000 чел.

Рынок труда влияет также на величину заработной платы: чем больше спрос на работу определенного вида, тем при прочих равных условиях выше ставки оплаты труда. Объективной основой для определения условий заработной платы являются два главных фактора: сложность труда и ее условия. Чем сложнее выполняемая работа, тем больше времени необходимо для соответствующего обучения. Поэтому, как правило, заработная плата рабочих растет по мере роста квалификации труда.

Для обеспечения эффективной работы персонала необходимо

создание атмосферы конструктивного сотрудничества, при котором каждый член коллектива заинтересован в реализации своих способностей. Создание такой социально-психологической атмосферы является наиболее сложной задачей управления персоналом. Она решается на основе разработки системы мотивации, оценки результатов труда, выбора стиля управления соответствующего конкретной ситуации[4].

Из приведенной общей характеристики задач управления персоналом следует, что специалисты, решающие такие задачи должны учитывать комплекс экономических, психофизических, социальных, психологических и правовых факторов. При относительной обособленности каждой из задач (расчет численности, установление ставок оплаты, аттестация персонала, и т.д.), все они тесно взаимосвязаны. Учет этой взаимосвязи является одним из условий эффективной деятельности персонала предприятия.

Следует иметь в виду, что в отличие от управления персоналом управление человеческими ресурсами переориентировано с нужд работников на потребности самой организации в рабочей силе и приоритеты кадрового менеджмента определяются в первую очередь результатами функционального анализа имеющихся и проектируемых рабочих мест, а не существующим кадровым потенциалом организации.

Обретение управлением человеческими ресурсами стратегического измерения делает кадровую политику более активной в отличие от пассивной и реактивной политики, характерной для традиционных моделей управления персоналом.

Ответственность за реализацию более активной кадровой политики возлагается также и на линейных менеджеров (руководителей структурных подразделений), а это означает, что кадровая работа руководителей всех звеньев интегрируется в систему кадрового менеджмента, которая только и способна эффективно реализовать такую политику.

Происходит переориентация системы кадрового менеджмента на индивидуальную работу с персоналом, а, следовательно, с доминировавших в управлении персоналом коллективистских ценностей на индивидуалистические.

Если традиционно менеджер по персоналу должен был стремиться сэкономить на издержках, связанных с воспроизводством рабочей силы (поэтому и не был заинтересован в долгосрочных инвестициях в человеческий капитал), то технология управления человеческими

ресурсами нацелена на повышение эффективности подобного рода инвестиций, обеспечивающих постоянный профессиональный рост работников предприятия и улучшение качества условий труда[4].

Если в управлении персоналом все внимание сосредоточено исключительно на рядовых работниках, то в управлении человеческими ресурсами акцент переносится на управленческий штат: именно, компетентность менеджеров оказывается ключевым элементом кадрового потенциала современной корпорации.

Новая система кадрового менеджмента предполагает сильную и адаптивную корпоративную культуру, стимулирующую атмосферу взаимной ответственности наемного работника и работодателя, стремление всех работников корпорации сделать ее «лучшей компанией» за счет поддержки инициативы на всех уровнях организации, постоянных технических и организационных нововведений, открытого обсуждения проблем.

Поскольку управление человеческими ресурсами складывалось в рамках парадигмы контрактации индивидуальной ответственности, то эта технология изначально противостояла коллективистским (плюралистическим, т. е. учитывающим различие интересов работодателей, менеджеров и рядовых работников по терминологии британской школы управления персоналом) подходам. Однако управление человеческими ресурсами нельзя однозначно относить и к числу унитаристских подходов, проповедовавших единство интересов всех работников корпорации.

В этом направлении кадрового менеджмента за его более чем сорокалетнюю историю можно выделить два подхода[5].

Во-первых *рационалистический* когда высокая степень адаптируемости фирмы к конкурентной среде обеспечивается гибкостью форм контрактации персонала интенсификацией труда высококвалифицированных работников и участием работников в распределении прибылей.

Во-вторых *гуманистический* когда ответственность за создание конкурентных преимуществ фирмы берут на себя сами работники, а их вовлеченность в дела корпорации достигается за счет таких факторов как эффективная организационная коммуникация, высокая мотивация и гибкое руководство. И в этих двух подходах легко обнаружить их укорененность в предшествующих парадигмах – научной организации труда и человеческих отношений.

Традиционный (рационалистический) подход в управлении человеческими ресурсами исходит из того, что если компания

инвестирует в кадры (совершенствует технологии отбора персонала систематически организует его обучение и реализует программы карьерного роста хорошо платит и заботится о нем), то она вправе требовать от своих работников лояльности и ответственного отношения к работе. Такая кадровая политика является основой для реализации успешной конкурентоспособной стратегии и строится в отличие от традиционных методов управления персоналом не на подчинении работников воле работодателя (менеджера), а на взаимном учете интересов сторон и взаимной ответственности.

В соответствии с вышеназванным, эффективная перестройка деятельности кадровых служб должна осуществляться в следующих направлениях[6]:

- обеспечение комплексного решения задач качественного формирования и эффективного использования кадрового потенциала на основе управления всеми компонентами человеческого фактора: от трудовой подготовки и профориентации молодежи до заботы о ветеранах труда;

- широкое внедрение активных методов поиска и целенаправленной подготовки нужных для предприятия и отрасли работников. Основной формой привлечения необходимых специалистов и квалифицированных рабочих для предприятий должны стать договоры с учебными заведениями. Актуальна опережающая подготовка рабочих и специалистов для освоения новой техники и технологии в отраслях народного хозяйства, что требует от кадровых служб совершенствования планирования подготовки кадров;

- планомерная работа с руководящими кадрами, с резервом для выдвижения, которая должна строиться на таких организационных формах, как планирование деловой карьеры, подготовка кандидатов на выдвижение по индивидуальным планам, ротационные передвижения руководителей и специалистов, обучение на специальных курсах и стажировка на соответствующих должностях;

- активизация деятельности кадровых служб по стабилизации трудовых коллективов, повышению трудовой и социальной активности работников на основе совершенствования социально-культурных и нравственно-психологических стимулов;

- обеспечение социальных гарантий трудящихся в области занятости, что требует от работников по кадрам соблюдения порядка трудоустройства и переобучения высвобождаемых работников, предоставления им установленных льгот и компенсаций;

- переход от преимущественно административно-командных

методов управления кадрами к демократическим формам оценки, подбора и их расстановки, широкой гласности в кадровой работе. Кадровые службы предприятий в современных условиях становятся органами организационно-методического обеспечения выборности и конкурсности, периодической отчетности должностных лиц перед трудовыми коллективами, что потребует от работников по кадрам умения применять методы психологического тестирования, социологические методы изучения общественного мнения, оценки изучаемого кандидата на выдвижение его коллегами, подчиненными и др.;

- укрепление кадровых служб квалифицированными специалистами, повышение их авторитета, в связи с чем становится актуальным создание системы подготовки специалистов для кадровых служб, их переподготовки и повышения квалификации;

- обновление научно-методического обеспечения кадровой работы, а также ее материально-технической и информационной базы. Целесообразно в связи с этим определить в отраслях и регионах те научные организации и консультационные бюро (фирмы), которые будут разрабатывать кадровые проблемы, оказывать практическую помощь кадровым службам.

Реализация вышеперечисленных мероприятий для построения современной эффективной системы управления персоналом сопряжена с целым рядом мер, которые были достаточно эффективно внедрены в производственной компании ТОО «Горнорудная компания». Особое внимание было уделено построению целостной и результативной схемой обеспечения кадров, что, несомненно, является актуальным для крупных производственных компаний.

На современном этапе, в Республике Казахстан вопросы формирования эффективной кадровой политики на основе организации кадрового резерва является актуальной и необходимой. В условиях преодоления кризисных явлений в экономике перед многими компаниями и предприятиями республики становится вопрос по повышению общей эффективности без увеличения затрат.

Как показывает мировой опыт, именно организация эффективной системы формирования кадрового резерва является дополнительным инструментом мотивации и усиления производственных возможностей на основе кадровой политики, что отражается в современных тенденциях развития национальной политики кадрового управления.

Так, Н.А. Назарбаев в своем выступлении на съезде молодежного крыла партии «Нур Отан» отметил. «Как вы знаете, в начале года на

Политсовете партии, а затем на встрече со стипендиатами программы "Болашак" я поделился своей мыслью о том, что нам необходимо готовить кадровый резерв из молодежи на партийную и государственную службу.

Нужно уже с этого года начать реализацию проекта молодежного кадрового резерва из 200-х молодых партийных лидеров для их подготовки к партийной работе и государственной службе. Администрации Президента, Правительству вместе с "Жас Отан" поручаю приступить к открытому конкурсному отбору таких молодых людей, которые пройдут подготовку по специальной программе и будут в дальнейшем работать на ответственных должностях. Конечно, мы не остановимся только на этих двухстах человек.»[7]

Об актуальности данного вопроса также свидетельствует тот факт, что само определение термина кадровый резерв имеет различное толкование. Однако предполагается использование представленного ниже определения, которое было предложено в официальных документах Фонда «Самрук Казына» и представляется достаточно полным и объективным для использования.

Кадровый пул (резерв) – группа работников компании, обладающих потенциалом для занятия в перспективе должностей в соответствии с направлениями карьерного развития, определяется в результате формализованного процесса отбора. [8]

В соответствии с определением, организация кадрового резерва в компании предполагает построение единой системы, включающей в себя блоки оценки персонала, отбора в кадровый резерв, обучения и развития резервистов. Необходима выработка единых стандартов и процедур оценки и обучения сотрудников компании, которые должны быть органично встроены в структуру организации.

В ТОО «Горнорудная компания» кадровый резерв формировался в процессе длительного времени, проходя различные этапы становления и развития, в соответствии с производственными потребностями. В компании накоплен уникальный опыт по организации различных категорий кадрового резерва, как для рабочих, так и для руководящего состава. Каждая разновидность кадрового резерва, организованного в компании преследовала определенные цели, и получила результаты, которые использовались для формирования эффективной кадровой политики, нацеленной на повышение эффективности персонала. (рис.1.)

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ



Рис. 1. Результаты каждого этапа процесса формирования кадрового резерва[9]

Имеющаяся в компании система повышения эффективности персонала построена на основании значительного опыта по организации обучения и оценки эффективности обучения, как сотрудников компании, так и не сотрудников компании. Затраты, связанные с обучением, обычно сложно обосновать и определить действительную финансовую отдачу. Этот вопрос в некоторой степени решается построением четкой системы организации обучения, которая может определить направленность обучения и заранее планировать возможности использования полученных знаний.

Данный опыт был накоплен в процессе организации обучения в компании, как для штатных работников, так и для иных категорий обучающихся. О масштабности и важности обучения в компании можно судить по следующим статистическим данным, так в период с 2004 по 2010 год было обучено и на сегодня обучается 315 человек,

среди которых есть обладатели образовательных грантов компании ТОО «ГРК», а также обладатели грантов на стипендию. Среди окончивших трудоустроено 135 человек, получили повышение в должности 63 человека, уволились по собственному желанию – 23 человека. (рисунок 2)

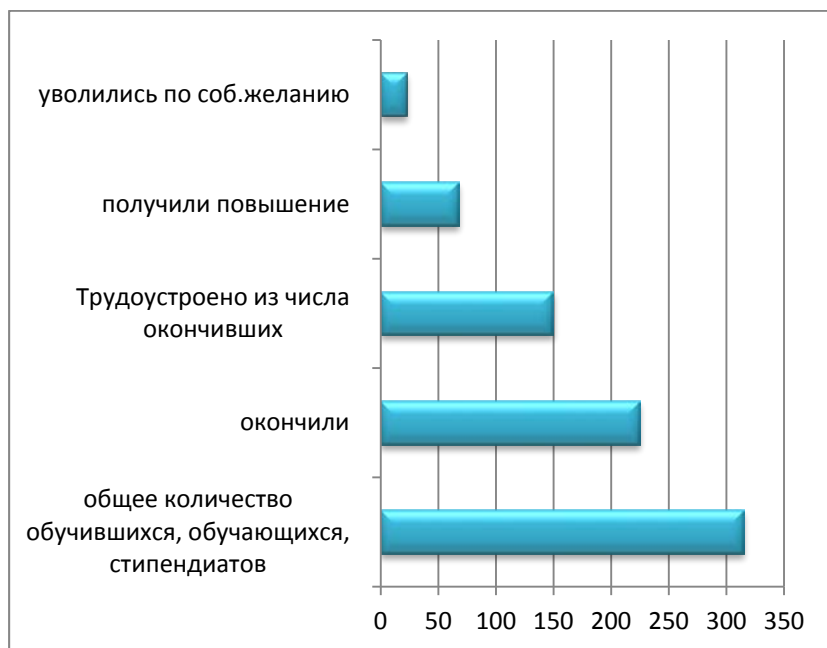


Рисунок 2. Количество обучившихся, обучающихся и стипендиатов в ТОО «ГРК» за период с 2004-2012 гг. [9]

Такое внимание обучению обусловлено тем, что обучение, развитие персонала является одним из наиболее эффективных компонентов мотивации персонала. Получение новых знаний выгодно как для компании, так и для самих сотрудников, т.к. при правильной организации системы обучения, замечен рост эффективности, удовлетворенности сотрудника. Его возможности и навыки расширяются, и он становится специалистом более высокого класса.

В соответствии с представленной информацией, в компании ведется целенаправленная, долгосрочная работа по своевременному обеспечению отрасли специалистами необходимого уровня

квалификации и образования. Однако на современном этапе существует потребность в организации системы обеспечения отрасли остродефицитными специалистами, обучение специфическим навыкам и знаниям которых возможно посредством организации наставничества и передачи имеющегося опыта от действующих специалистов к молодым, вновь прибывшим. В этом плане, формирование единого отраслевого кадрового резерва способно эффективно решать вопросы обеспечения отрасли узкопрофильными специалистами, для подготовки и развития которых требуется специальные программы развития и обучения. Единый резерв позволяет оперативно замещать вакантные должности, в зависимости от текущей потребности каждого предприятия, участвующего в данной системе.

Как свидетельствует практический опыт внедрения, требуется большой объем подготовительных мероприятий, реализация которых позволяет увязать в единую систему все составные элементы и выстраивать единую систему отбора, оценки, развития, обучения и продвижения резервистов в рамках предприятий отрасли.



Рисунок 3. Использование оценки по моделям компетенций для различных позиций внутри компании [10]

Процесс формирования отраслевого кадрового резерва предполагает не только отбор кандидатов и формирование списков, а оценку потенциала каждого резервиста по единым требованиям, в соответствии с корпоративными ценностями и производственными потребностями. В настоящее время в ТОО «ГРК» разработаны модели компетенций, которые являются центральными и системообразующими в схеме формирования оценки персонала для: отбора сотрудников, обучения и развития, продвижения, включения в кадровый резерв. (рисунок 3)

Полученные результаты (выводы)

Модели компетенций позволяют иметь единые стандарты и формируют четкое представление ожиданий компаний от каждого сотрудника, с учетом, как специализации, так и уровня управления. Модели компетенций должны быть сформированы с учетом всех специфических особенностей в области межличностных и

производственных отношений в компании, а также написаны в доступной и простой форме.

Ограничения по имеющейся схеме определения потребностей в обучении являются одним из мотивов необходимости в работе компании системы моделей компетенции. Система компетенций для компании включает в себя несколько видов компетенций в зависимости от должностных позиций компании: Корпоративные компетенции; Профессиональные компетенции; Лидерские компетенции.

Корпоративные компетенции вытекают и отражают стратегию и ценности компании, являются обязательными для всех сотрудников, вне зависимости от уровня управления. Лидерские компетенции определяются из целей и задач конкретной управленческой позиции и отражают требования к управленческим навыкам, меняются в зависимости от уровня управления. Профессиональные компетенции формируются на основании конкретной должностной позиции, отражают требования к профессиональным знаниям, умениям и навыкам, в отличие от лидерских компетенций могут изменяться в зависимости от структурных подразделений компании.

Однако также следует отметить, что формирование самой модели компетенций идет параллельно с разработкой ключевых показателей эффективности, позволяющих конкретно формировать ожидания определенных результатов в зависимости от должностей. Соединение, а также определение компетенций в зависимости от показателей эффективности позволяет достаточно четко регламентировать и ограничивать модель успешного поведения для каждой определенной должности компании, в зависимости от специфики деятельности конкретного подразделения, и уровня управления, в иерархической структуре компании.

Список использованных источников

1. Anisimov L.N. Trudovoi dogovor v svete novogo zakonodatelstva – М: “Delovoi dogovor”, 2008 g.
2. Bakina S. Oformlenie trudovyh otnoshenii s rabotnikom//ZHurnal Auditorskie vedomosti, №2, 2005.
3. Biriukova I., ZHavoronkova L., Buzilkin S., Surkova L. Instrumenty upravlenia personalom: aspekty kadrovogo dokumentooborota. М.: “RedSo”-“Berator-Publishing”, 2007.
4. Bogdan N.N., Mogilevkin E.A. Kadrovyy management v vuze: Monografiya. Vladivostok: VGUES, 2012.

5. Borisova E.A. Ocenka I attestaciya personala – SPb.: Piter, 2013.
6. Vensin V.G. Management: ucheb. – 2-e izd., pererab.i dop. – M.: TK Velbi, izdatelstvo Prospekt, 2010 g.
7. www.zhasotan.kz
8. Kadrovaiya politika gruppy company Akcionernogo obshestva “Fond nacionalnogo blagosostoiyaniya “Samruk-Kazyna”, g.Astana, 2010g.
9. Dokumentirovannaya procedura organizacii kadrovogo rezerva TOO “Gornorudnaiya companyia” №15-48 ot 27 sentiyabriya 2009g..
10. “Procedura organizacii obucheniya I oenki personala TOO “Gornorudnaiya companyia” №15-53 ot 12 noiabriya 2009 g.

УДК 005.95/96(4)

ГРНТИ 06.81.23

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ УПРАВЛЕНИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ

Кожажметова Ляззат Турсуновна

*главный менеджер департамента человеческих ресурсов АО
«Казатомпром»*

Зейнолла Сауле Жанатовна

*доктор PhD, старший преподаватель кафедры «Экономика»
КазНУ имени аль-Фараби*

Аннотация

Цель – исследовать зарубежный опыт управления человеческими ресурсами, а также возможности применения в условиях Республики Казахстан

Методология – метод научной абстракции, нормативный и позитивный анализ статистический и динамический анализ.

Значимость – результаты исследования могут быть применены при формировании политики управления человеческими ресурсами производственных компаний в условиях национальной экономики.

Открытия – проанализированы возможности использования различных методов оценки, позволяющие объективно измерять результативность работников производственных компаний, предполагающие выбор наиболее эффективные примеры зарубежного опыта управления человеческими ресурсами.

Ключевые слова – человеческие ресурсы, зарубежный опыт, компетенции, оценка, эффективность.

Abstract

The aim - to explore foreign experience of human resource management, as well as the possibility of application in the Republic of Kazakhstan

Methodology - the method of abstraction, the normative and positive statistical analysis and dynamic analysis.

Significance - the test results may be used in the formation of human resources management policy of industrial companies in the conditions of the national economy.

Discoveries - analyzed the use of different assessment methods, allowing objectively measure the effectiveness of employees of

manufacturing companies, involving selection of the most effective examples of foreign experience of human resource management.

Keywords - human resources, international experience, competence, evaluation, efficiency.

Введение

В условиях глобальной конкуренции международная конкурентоспособность каждой страны все в меньшей степени зависит от ее запасов полезных ископаемых, уровня расходов на заработную плату и на иные производственные факторы. Фундаментальную основу долгосрочных уникальных преимуществ в конкурентной борьбе, которые страна может достичь или увеличить, представляют собой ее человеческие ресурсы, т. е. люди, их стремление к достижению поставленных целей, их знания и система ценностей, творческие и новаторские способности. Именно эти факторы позволяют обеспечить экономический рост и благосостояние страны. Решения в сфере управления людьми на фирмах находятся под влиянием целого ряда факторов, на многие из которых ни менеджеры отделов персонала, ни другие сотрудники фирм заметного воздействия оказать не могут.

Эти факторы могут быть обусловлены как внутриорганизационными процессами, так и внешней средой. Большинство этих факторов, влияющих на организацию и методы управления персоналом на предприятиях, носит достаточно четко выраженный страновой характер, т. е. отражает устоявшиеся традиции того или иного общества. В то же время существует и целый ряд факторов влияния на управление персоналом, которые обусловлены не столько спецификой той или иной страны, сколько организационной культурой, а также особенностями применяемых на предприятиях технологий и выпускаемой ими продукцией.

Основная часть

Задача формирования в отечественной экономике эффективных, ориентированных на рынок организационных структур делает актуальным изучение опыта ведущих зарубежных компаний в области управления человеческими ресурсами. Однако при любой попытке использовать опыт развитых стран в области менеджмента на российских предприятиях необходимо адаптировать их к российским условиям.

Различия в подходах к управлению человеческими ресурсами можно также объяснить, используя модель, сопоставляющую

конкурентную и конструктивную гибкость. Концепция конкурентной гибкости заключается в том, что национальная конкурентоспособность наилучшим образом достигается за счет сведения к минимуму ограничений прерогатив менеджеров, т. е. при минимальном уровне законодательного регулирования и отсутствия препятствий на пути обеспечения гибкости рабочей силы. Этот подход в определенной степени прослеживается в США по мере развития НИМ в данной стране. В Европе, по мнению специалистов, ближе всего к конкурентному полюсу модели находится Великобритания. [1]

Конструктивная гибкость, напротив, стремится к обеспечению гибкости, не вызывая трений между подразделениями организации и обществом. Здесь сотрудники обладают широкими юридическими правами и защитой, а социальные расходы работодателей могут быть выше, чем в странах, тяготеющих к конкурентной гибкости. Конструктивная гибкость также предполагает реализацию модели социального партнерства в рамках предприятия, что требует от менеджеров консультирования с представителями персонала при принятии решений, или же предполагается, что они действуют совместно. По оценке специалистов, странами, наиболее приблизившимися к достижению конструктивной гибкости, являются Германия и Швеция.

Факторы, обуславливающие различия в практике управления человеческими ресурсами в разных странах [2]

* Все организации в мире испытывают потребность в привлечении, мотивации, аттестации и контроле рабочего персонала. Однако осуществляется практика НИШ в разных странах по-разному. Основные различия в практике управления человеческими ресурсами в разных странах обуславливаются следующими факторами.

* Культурные факторы, в том числе отношение к работе, представления о взаимоотношениях работника с его рабочей группой, понятия справедливости и честности в различных трудовых ситуациях, а также роль заработной платы и прочих видов материального вознаграждения как факторов мотивации. Однако в настоящее время некоторые специалисты утверждают, что культурные факторы становятся все менее важными в бизнесе, по мере того как гармонизируются методы ведения бизнеса и успешное управление бизнесом все больше зависит от технических аспектов, свободных от влияния культуры конкретных народов.

* Законодательные основы. В разных странах существенно различаются законы и инструкции по предоставлению равных

возможностей в области занятости, порядок увольнения, охрана здоровья и техника безопасности на производстве, защита прав временных работников и тех, кто занят неполный рабочий день, а также многие другие ключевые факторы, определяющие трудовые отношения.

* Экономическое положение страны, например уровень безработицы, темпы экономического роста, степень жесткости конкуренции на внутреннем рынке. Интенсивная конкуренция заставляет компании применять гибкую трудовую практику и постоянно изыскивать новые методы управления человеческими ресурсами, которые могли бы способствовать укреплению компанией конкурентных позиций.

* Система взаимоотношений с работниками, включающая степень участия государства в разрешении трудовых споров и конфликтов, уровень профсоюзного движения, сложившиеся взаимоотношения между профсоюзами и компаниями-работодателями, и т.д.

*Роль государства в обеспечении профессионально-технического обучения. Если государство уделяет мало внимания обучению работников, то компаниям, испытывающим потребность в квалифицированной рабочей силе, приходится уделять их подготовке и обучению больше ресурсов, чем компаниям, действующим в странах с развитой государственной системой профессионально-технического образования.

Особый интерес вызывают системы управления персоналом на фирмах западноевропейских стран, США и Японии. Опыт европейских, американских и японских компаний помогает отследить последние сдвиги и нововведения в принципах и методах управления персоналом. Следует при этом отметить, что западноевропейская модель управления человеческими ресурсами во многом сходна с американской. Разница заключается лишь в том, что в странах ЕС осуществляется более жесткое государственное регулирование по вопросам найма, увольнения, социального обеспечения, безопасности труда, рабочего времени, деятельности профсоюзов и т.д.

В настоящее время европейские страны все больше стремятся гармонизировать существующую практику занятости во всех странах - участницах Европейского союза, и понятие совместного принятия решений уже утвердилось в большинстве стран. [3]

Тем не менее, несмотря на то, что уже принято большое количество законов, регламентирующих управление персоналом и человеческими ресурсами (например, стандарты охраны здоровья и техники

безопасности на производстве, предоставление равных возможностей в области занятости женщинам, а также требуемый минимум гарантий занятости), национальное трудовое законодательство и практика ведения бизнеса в разных странах ЕС различаются. Наиболее существенные различия наблюдаются в порядке набора и увольнения персонала, условиях занятости, правилах обеспечения временной работой, возможности получения отпусков по беременности и родам, по семейным обстоятельствам, на обучение, а также в порядке принятия и увольнения работников.

Так, во многих западноевропейских странах преобладает установленная законом система производственной демократии, предусматривающая участие рабочих в управлении производством. Рассматривая систему производственной демократии европейских стран, многие исследователи используют в качестве образца немецкую систему, считая ее наиболее всесторонней. Она включает в себя рабочие советы, представительство наемных рабочих в совете директоров (наблюдательном совете) и в исполнительном комитете.

Рабочие советы существуют в организациях всех отраслей экономики, как в государственном, так и в частном секторе. Представители рабочих советов избираются сотрудниками организации. Однако они не выступают от имени профсоюзов, и в процессе выборов большое внимание уделяется их личностным качествам и опыту. Рабочий совет наделен следующими полномочиями: [4]

- *правом на информацию (имеет право на доступ к информации о текущем положении организации и перспективах ее развития);

- *правом на консультирование (руководство организации должно консультироваться с рабочим советом по стратегическим вопросам);

- *правом на совместное принятие решений (имеет полномочия на выработку политики, включая кадровую, совместно с менеджерами).

Американская практика управления персоналом придает особую важность инициативе и ответственности работника, отбору и продвижению персонала, основывающихся на достоинствах работника, предположении, что работник должен и желает быть лояльным к нанимающей его организации, а также на готовности уволить сотрудников, чья работа не соответствует установленному уровню. Мотивация работников часто ставится в зависимость от вознаграждений и взысканий. По сравнению с другими странами в компаниях США наблюдаются открытые вертикальные и

горизонтальные коммуникации, а также относительно неформальный характер взаимоотношений между работниками.

Основными тенденциями в сфере занятости в США являются следующие:

- повышение спроса на квалифицированную рабочую силу (по оценке специалистов, в 2000 году менее 5% рабочих мест в стране было предназначено для людей, не имеющих квалификации)[3];

- снижение количества рабочих мест для высокооплачиваемых, высококвалифицированных и полуквалифицированных работников; сокращение доли рабочей силы, занятой в обрабатывающей промышленности (как и в других странах Запада);

- рост доли занятых в сфере услуг;

- рост доли новых рабочих мест, относящихся к низкой категории доходов.

В американских фирмах увольнение персонала, включая менеджеров, всегда сопровождается длительной серией оценочных и воспитательных приемов. Окончательное решение об увольнении принимает руководитель на два-три уровня выше. Если увольняемый является членом профсоюза, то причины увольнения обсуждаются с представителями профсоюза и в соответствии с трудовым соглашением. В некоторых фирмах имеются комиссии по трудовым спорам, которые разбирают жалобы работников в связи с увольнением. В состав таких комиссий входят как представители администрации, так и рабочие.

Один или два раза в год проводится оценка работников. Результаты проведенной оценки обсуждаются работником и его начальником и подписываются обеими сторонами. Они содержат перечень недостатков в работе и пути их ликвидации.

Крупные американские корпорации в своей политике по управлению кадрами ориентируются на следующие принципы: [5]

- привлечение уже готовых высококвалифицированных работников со стороны для формирования ядра персонала, повышения квалификации собственных работников;

- отказ от массового использования узкоспециализированных, низкооплачиваемых работников и предпочтение высокооплачиваемым, квалифицированным работникам широкого профиля;

- сотрудничество компаний с университетами, колледжами в области разработки учебных программ по новым технологиям в деле переподготовки имеющегося уже персонала по новым профессиям;

- использование непрерывного обучения и повышения квалификации кадров внутри предприятия;
- тщательное нормирование труда (гибкие планы, 60% рабочего дня охвачены планом, точные нормы и сроки, долго-, средне-, краткосрочное планирование);
- широкое использование поощрительной системы оплаты труда (фиксированная заработная плата может только расти и практически никогда не уменьшается, гибкая система оплаты труда, когда определенная часть заработка ставится в зависимость от общей эффективности работы, обеспечивает возможность избежать увольнений и разовых сокращений базовой заработной платы и повышать производительность труда);
- участие работников в управлении фирмой (участие персонала в прибыли компании, владение акциями компании);
- создание программ и методов повышения качества трудовой жизни (поощрение творчества при одновременном усовершенствовании качества труда);
- широкое использование системы пенсионных и страховых фондов (в США действует до 1,5 тыс. пенсионных фондов; согласно американскому законодательству пенсионные выплаты гарантируются работникам даже в случае прекращения действия пенсионного фонда; наиболее крупные предприятия могут иметь свои пенсионные системы);
- участие профсоюзов в социальной политике предприятий (роль активного партнера при разработке и реализации социальных программ - участие в выработке соглашений о распределении прибыли, разработка предложений о новых формах организации труда, системы оплаты труда, программ обучения и т.д., лидеры профсоюзов в крупных компаниях нередко являются членами совета директоров);
- формирование корпоративной культуры - воспитание у работника чувства приверженности своей фирме (руководство компаний направлено на осуществление сотрудничества персонала и администрации для достижения намеченных целей; получил развитие принцип коллегиальности;
- менеджеры работают в тесном контакте друг с другом, групповой подход к организации работ, децентрализация процесса принятия решений).

В настоящее время во многих отраслях промышленности в Европе и США в целях повышения продуктивности наблюдается сильное стремление перепроверить и изменить традиционные принципы

управления персоналом. Это стремление во многом вызвано обеспокоенностью менеджеров европейских и американских фирм успехами японских компаний в конкурентной борьбе. Так, в целях повышения производительности труда эти компании широко используют на производстве работы в группах (частично автономные группы, группы качества). Этой же цели служит также и создание заметно плоских управленческих иерархий, а функции координации, выполнявшиеся раньше менеджерами на этих уровнях, в основном передаются самим группам (метод *learn organization*). Идея усиленного вовлечения сотрудников в решение задач планирования и совершенствования, осуществляемая в новом виде, например через программы последовательного процесса улучшений по японскому образцу, приводит иногда к весьма впечатляющим успехам.

Полученные результаты (выводы)

Как отмечалось выше, вовлечение сотрудника к вопросам планирования собственной карьеры является одним из ключевых инструментов повышения качества персонала. Примером реализации вышеназванных принципов можно рассмотреть на примере деятельности ТОО «Горнорудная компания» по формированию кадрового резерва. Это сопряжено с дополнительными финансовыми затратами, поэтому измерение результативности и эффективности позволяет своевременно корректировать деятельность, в соответствии с меняющимися производственными и объективными условиями.

На основе имеющегося опыта разработана методика оценки эффективности резервистов, подобраны различные методы оценки, позволяющие объективно измерять результативность каждого участника кадрового резерва через определенный промежуток времени.

Основные принципы данной методики предполагают четкое следование следующих составных этапов процесса повышения эффективности персонала (рисунок 1.)



*Рис.1. Принципы повышения эффективности персонала ТОО
«ГРК».[7]*

В соответствии с рисунком 1, одним из значимых показателей эффективного кадрового резерва в компании предполагает наличие объективной, прозрачной, комплексной оценки сотрудников, по результатам которой определяются особенности каждого работника, заинтересованного в собственном развитии и продвижении. (рисунок 2). Полное доверие результатам оценки, как со стороны резервистов, так и со стороны руководства компании возможно только при четком соблюдении представленных принципов, направленных на формирование органичной и логичной структуры, способной обеспечить высокие требования.

На современном этапе в компании внедрена и работает единая комплексная система оценки персонала, которая руководствуется требованиями к сотрудникам, основанных на разработанных моделях компетенций для каждой должности. Модели компетенций компании являются универсальными и используются для оценки при найме и подборе персонала, передвигении по должности, включении в кадровый резерв, обучении и развитии сотрудников.

Рис.2. Принципы построения системы оценки в ТОО «ГРК»[8]

Одним из наиболее сложных блоков в организации управления персоналом в компании, является система оценки персонала. Оценка персонала включает следующие блоки: оценка при найме; оценка для включения в кадровый резерв; оценка при продвижении по должности. Система оценки в компании базируется на разработанных и внедренных моделях компетенций, которые включают: корпоративные, менеджерские, профессиональные компетенции, разработанные для всех должностей в компании.

Строгое следование представленным принципам оценки персонала

Прозрач ность	- свободный доступ сотрудников компании к моделям компетенций и оценочным требованиям; - формирование сборных групп для оценки из различных департаментов компании;
Объектив ность	- использование единых инструментов оценки; - привлечение сторонних консультантов; - строгое соблюдение технологий оценки персонала;
Комплекс ность	Использование разнообразных методов оценки и их сочетаний , в зависимости от вида компетенций: - Ассесмент-центр; - Структурированное интервью - тестирование (психологическое, профессиональное); - 360 градусов

позволяет выработать доверительное отношение сотрудников к оценке, что является очень важным, т.к. известно, что сама по себе оценка достаточно стрессовая ситуация. И только уверенность персонала, что оценка объективная, прозрачная и комплексно охватывает как личные способности, так и профессионализм оцениваемого, способствует беспрепятственной эффективной оценке не только для развития сотрудника, но и для других целей компании.

Результативность каждого резервиста, возможно оценить только на единых объективных требованиях, способных давать объективную

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

картину соответствия внедренным компетенциям компании. Принципы оценки результативности можно рассмотреть на представленном ниже примере.

Таблица 1. Результаты оценки работников ТОО «ГРК». [9]

№	Ф.И.О.	Командное лидерство	Планирование и использование ресурсов	Ответственность за результат	Готовность к обучению	Эффективное взаимодействие	Оперативное принятие решений	Сумма
	Фактический результат Сотрудника 1	2,3	2,26	2,4	2,33	2,95	2,92	5,18
Текущая должность	Идеальный профиль ведущего менеджера	3,0	3,50	3,50	3,50	3,50	3,50	0,50
Должность продвижения	Идеальный профиль старшего менеджера	3,5	4	4	3,5	4	3,5	2,50
	Фактический результат Сотрудника 2	3,0	3,11	3,17	3,02	3,14	3,3	8,76
Текущая должность	Идеальный профиль менеджера	3,0	3,00	3,50	3,00	3,00	3,00	8,50
Должность продвижения	Идеальный профиль ведущего менеджера	3,0	3,50	3,50	3,50	3,50	3,50	0,50
	Фактический результат Сотрудника 3	3,1	3,13	3,22	3,11	3,18	2,29	8,03
Текущая должность	Идеальный профиль главного специалиста	2,0	2,50	3,00	3,00	3,00	3,00	6,50
Должность продвижения	Идеальный профиль менеджера	3,0	3,00	3,50	3,00	3,00	3,00	8,50

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

	Фактический результат Сотрудника 4	2,2	1,53	2,34	2,06	2,20	¹ ,49	1,8 0
Текущая должнос ть	Идеальный профиль главного специалиста	2,0	2,50	3,00	3,00	3,00	³ ,00	6,5 0
Должнос ть продвиж ения	Идеальный профиль менеджера	3,0	3,00	3,50	3,00	3,00	³ ,00	8,5 0
	Фактический результат Сотрудника 5	2,7	2,28	2,90	2,59	2,84	¹ ,83	5,1 4
Текущая должнос ть	Идеальный профиль специалиста	1,5	2,00	2,00	2,00	2,50	² ,00	2,0 0
Должнос ть продвиж ения	Идеальный профиль ведущего специалиста	2,0	2,00	2,50	2,50	2,50	² ,50	4,0 0

В ТОО «ГРК» была проведена комплексная оценка работников для включения в кадровый резерв, было оценено более 40 человек, в том числе из финансово-экономического блока – 13 человек. В таблице 1 приведены некоторые результаты оценки.

Эта таблица дает возможность наглядно увидеть соответствие работника имеющимся требованиям текущей занимаемой должности, а также зоны развития и роста для продвижения на следующую позицию, посредством включения в кадровый резерв, составления индивидуального плана развития и итоговой оценки в конце следующего года. На основании таблицы строятся индивидуальные графики, позволяющие четко оценивать сильные зоны, а также необходимые зоны развития. (рисунок 3, рисунок 4, рисунок 5, рисунок 6, рисунок 7).

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

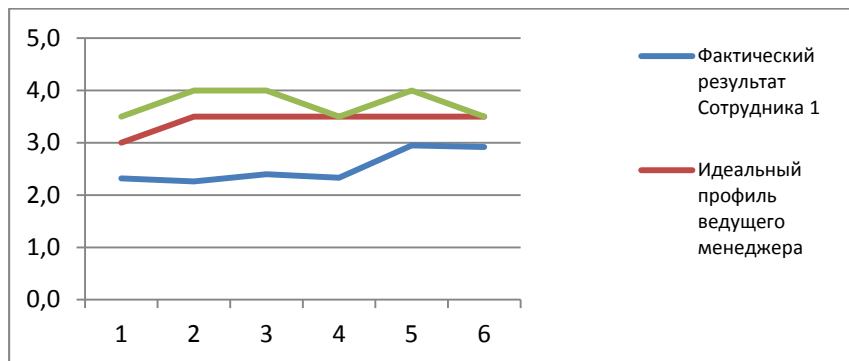


Рис.3. Сравнительный график фактического результата оценки сотрудника 1 и профилей должности.

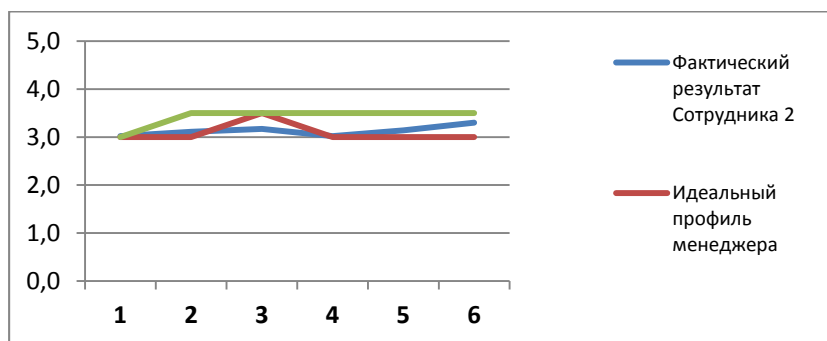


Рис.4. Сравнительный график фактического результата оценки сотрудника 2 и профилей должности. [10]

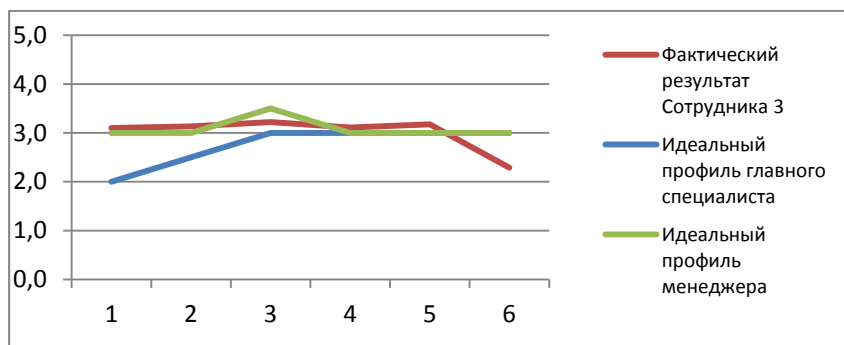


Рис.5. Сравнительный график фактического результата оценки
сотрудника 3 и профилей должности. [10]

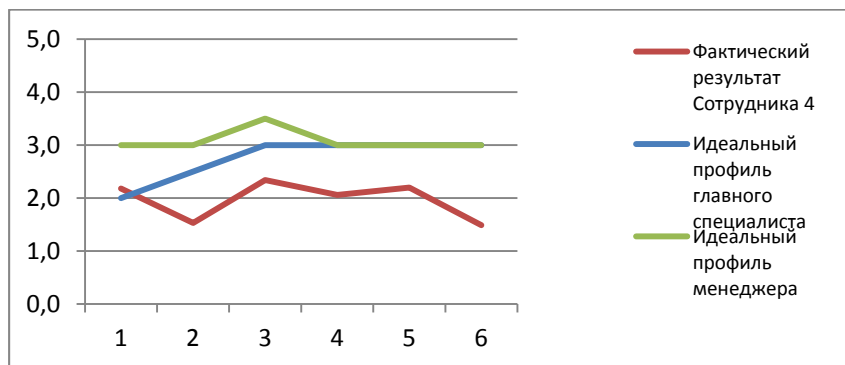


Рис.6. Сравнительный график фактического результата оценки
сотрудника 4 и профилей должности. [10]

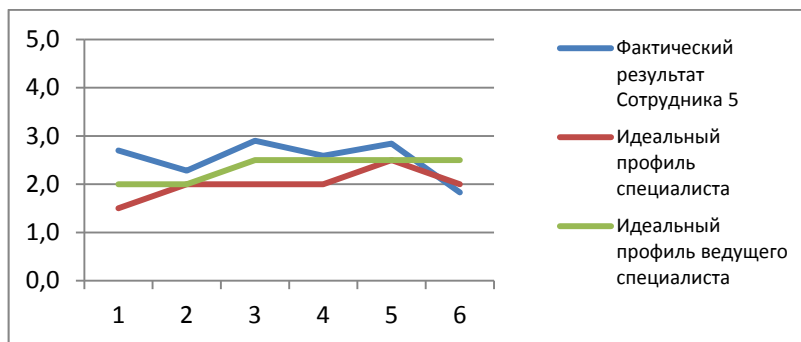


Рис.7. Сравнительный график фактического результата оценки
сотрудника 5 и профилей должности. [10]

На представленных рисунках можно просмотреть различные результаты, полученные работниками, в процессе оценки корпоративных и менеджерских компетенций. Также дополнительно анализируются данные по результатам профессионального тестирования на уровень теоретических знаний, также необходимо учитывать, в соответствии с потребностями моделей компетенций по должностям, тестирование на знание казахского языка, а также результаты психологического тестирования, которое в частности

выявляет уровень внимательности, памяти, собранности, стрессоустойчивости, и даже в некоторых случаях лояльности сотрудника.

В заключении, хочется отметить, что развитие национальной системы управления человеческими ресурсами на современном этапе характеризуется быстрыми темпами, и несомненно эффективные зарубежные технологии в данной области несомненной могут быть полезны. Однако любая эффективная идея должна быть адаптирована к национальным особенностям, как на уровне предприятия, так и на уровне каждого отдельного работника.

Список использованных источников

11. Vorobiev A.D., Zhdanov S.B., Kuzmina U.A. Strategicheskoe upravlenie personalom// Upravlenie personalom, №15, 2011.
12. Agarskii V. Povyshenie effektivnosti systemy motivacii personala// Finansovaya gazeta. Aregionalnyi vypusk”, №9, 2012.
13. Gerchikova I.N. Management: uchebnik dlya vuzov. – 4-e izdanie, pererab.i dop. – М.:UNITI-DANA, 2009.
14. Blik D.I. Pdbor trgovogo personala. – Systema GARANT, 2007.
15. Urachev M.V. Superkadry: Upravlenie personalom v mezhdunarodnoi korporacii. – М.: Delo Ltd, 2013g.
16. Ershova E. Rastorzhenie trudovogo dogovora//ZHurnal Rossiyskiy sudiya, №5, 2010.
17. Dokumentirovannaya procedura organizacii kadrovogo rezerva TOO “Gornorudnaiya companyia” №15-48 ot 27 sentiyabriya 2009g..
18. “Procedura organizacii obucheniya I ocenki personala TOO “Gornorudnaiya companyia” №15-53 ot 12 noiyaabriya 2009 g.
19. Kozhahmetova L.T., Zeinolla S.ZH. “Organizaciya systemy obucheniya v TOO “GRK” na osnove modelei kompetencii”. Prikladnoe izdanie “Kadrovik” №2 Almaty, 2011.
20. Kozhahmetova L.T., Zeinolla S.ZH. “Osobennosti organizacii obucheniya I ocnki personala v TOO “GRK” Prikladnoe izdanie “Trud v Kazakhstane: problem, fakty, commentarii” №1 Almaty, 2011.

УДК339.944

ГРНТИ 11.25.9

**ECONOMIC COOPERATION OF KAZAKHSTAN AND
FRANCE AT THE PRESENT-DAY STAGE**

Zhanbulatova Raikhan

L.N.Gumilyov Eurasian National University, Republic of Kazakhstan

Mukatayeva Lepuda

Kazakh Humanities and Law University, Republic of Kazakhstan

Sultangazy Gulmira

Kazakh Humanities and Law University, Republic of Kazakhstan

Аннотация (Abstract):

В статье рассматриваются вопросы экономического взаимодействия Казахстана и Франции, ведущей страны Европейского союза.

Франция – одно из развитых индустриальных государств, обладает высоким уровнем представительства в глобальных международных институтах. Продуктивное сотрудничество Казахстана с Францией способствует укреплению позиций Казахстана в международном сообществе, содействует экономическому развитию нашей страны. Хронологически освещена история взаимоотношений двух стран с момента провозглашения независимости Казахстаном, как в политической, так и в экономической сферах. Подчеркивается и интерес Франции к Казахстану, который обладает высоким потенциалом сотрудничества. Партнерское взаимодействие французского и казахстанского частного сектора охватывает широкий спектр взаимоотношений. Привлечение инвестиций в экономику Казахстана стало итогом сотрудничества. В нашей стране действует более 40 французских компаний в горнометаллургической, химической, нефтяной, газовой отраслях промышленности, в энергетике, транспорте. Это сотрудничество – яркий пример для развития отношений с другими ведущими странами мирового сообщества.

Цель – осветить взаимодействие Республики Казахстан с одной из ведущих стран Западной Европы – Францией в экономической сфере и определить тенденции дальнейшего сотрудничества.

Методология – при подготовке статьи использовались метод контент-анализа, сравнительного анализа. Был проанализирован определенный массив интернет-ресурсов по данной тематике и ряд публикаций по изучаемой проблеме.

Значимость – Казахстан сегодня находится в активном поиске своей модели экономического развития. Отражающее ее возможности, изучение казахстанско-французского сотрудничества позволяет выявить закономерности развития и потенциал такого вида сотрудничества.

Открытия – диверсификация экономической политики позволит вывести на новый уровень казахстанско-французское сотрудничество. Важно заметить: экономическое взаимодействие двух государств требует дальнейшего развития и выработки правового фундамента для адекватного обоюдного соблюдения интересов.

Ключевые слова – сотрудничество, интеграция, диверсификация, ратификация, инвестиции, казахстанско-французские отношения

The article explores the issues of economic cooperation between Kazakhstan and France, the leading country of the European Union.

France is one of the developed industrialized states, it has a high level representation in global international institutions. The productive cooperation of Kazakhstan and France helps to strengthen the position of Kazakhstan in the international community, contributes to the economic development of our country. The history of relations between two countries has been illuminated since the declaration of independence of Kazakhstan, both in political and economic arena. There is the underlined interest of France to Kazakhstan, which has a high potential for cooperation. The partnership of French and Kazakh private sectors cover a wide range of relationships. The attracting of investments to Kazakhstan economy is the result of cooperation. There are more than 40 French companies in the mining and metallurgical, chemical, oil and gas industries, in energy, transport sectors in our country. This collaboration is a fair example for the development of relations with other leading countries of the world community.

Введение

Современный Казахстан - стабильное государство с динамично развивающейся экономикой и четко расставленными

внешнеполитическими приоритетами. Повысилось значение Республики Казахстан для глобальной экономики, увеличился и региональный вес. Вместе с тем, с учетом современных реалий внешняя политика Республики Казахстан требует модернизации и продвижения национальных интересов на принципах прагматизма.

В этом контексте одним из важных направлений во внешней политике Казахстана является сотрудничество с европейскими странами. Европейский вектор привлекает активное внимание суверенного Казахстана с самого начала становления внешней политики как регион с высокой степенью экономической и политической интеграции. Еще в 1992 г. Президент Н.Назарбаев в концептуальном документе «Стратегия становления и развития Казахстана как суверенного государства» отмечал, что «политику вхождения в мировое сообщество необходимо строить с учетом должной оценки возможностей партнерства трех главных центров рыночной системы — США, Японии и Западной Европы, памятуя о том, что именно они выступили побудительной силой интенсификации мирохозяйственных связей. Взаимодействие с ними открывает также путь в международные финансовые институты» [1, 21]. Заложив прочную основу для реализации двусторонних и многосторонних отношений со странами мира, Республика Казахстан стала входить в мировое сообщество.

В Концепции внешней политики Республики Казахстан на 2014 – 2020 годы, утвержденной Президентом Республики Казахстан Н.Назарбаевым 21 января 2014 года, подчеркивается, что Республика Казахстан будет укреплять отношения стратегического партнерства с европейскими государствами, с которыми заключены или разрабатываются соответствующие договоры, а также с европейскими институтами и объединениями [2].

Одной из предпосылок, вызывающих необходимость усиления европейского направления, следует считать кардинальные изменения в политическом и социально-экономическом развитии Казахстана, завершение трансформационного периода и переход страны к новой Стратегии долгосрочного и устойчивого развития до 2050 года. Немаловажно воздействие и внешних факторов. Они также влияют на внешнеполитические ориентиры, поскольку актуальными остаются необходимость преодоления последствий мирового финансово-экономического кризиса, обострение конфликтов регионального и глобального масштабов, а также, и возможно, в первую очередь,

возникновение качественно новой геополитической и геоэкономической ситуации на региональном и глобальном

В связи с этим, сотрудничество с Францией, обладающей большим экономическим потенциалом и имеющей опыт и традиции интеграции, приобретает для Казахстана особое значение на современном этапе. Франция, являясь ведущей страной Европейского союза, одним из развитых индустриальных государств, обладает высоким уровнем представительства в глобальных международных институтах. Эта страна - активный политический и экономический игрок на Европейском континенте. Что особенно важно, Франция успешно привлекает прямые инвестиции из-за рубежа, так как среди инвесторов сложилось мнение о качестве рабочей силы этой страны, достижениях в технологиях, высоком уровне научных исследований[3, 41].

На наш взгляд, налаживание продуктивного сотрудничества с ней способствует укреплению позиций Казахстана в международном сообществе, содействует развитию нашей страны, в том числе в экономической сфере. Безусловно, выгодно, что Республика Казахстан активно использует опыт развития такого индустриального государства как Франция для построения собственной высокоэффективной экономической модели.

Итак, необходимость оценки состояния и перспектив казахстанско- французского экономического сотрудничества является важной в свете геополитических, а также геоэкономических трансформаций международных отношений, особенно усиливающихся в связи с кризисной ситуацией в Украине. Исходя из этого, авторы данной статьи ставят целью рассмотрение приоритетных направлений и перспектив сотрудничества Казахстана и Франции в экономической сфере.

Основная часть исследования

Надо подчеркнуть, что Французская Республика признала независимость Республики Казахстан 7 января 1992 года. Дипломатические отношения были установлены 25 января 1992 года во время визита в Казахстан министра иностранных дел Франции Роллана Дюма. За этим визитом последовало открытие в Алматы Торгового представительства, а затем Посольства Франции в марте 1992 года, а в июле 1993 г. – открыто Посольство Казахстана во Франции.

В 2008 году Франция, по примеру своих европейских партнёров, усилила своё присутствие, обосновавшись в новой столице Астане, где отныне находится большинство самых значимых политических и административных учреждений страны. В 2010 году представительство Посольства Франции в Алматы было преобразовано в Генеральное Консульство. Экономическая миссия, а также отдел по культурному сотрудничеству Посольства представлены в обоих городах [4].

Важной вехой в развитии двусторонних отношений явился официальный визит Н.А.Назарбаева во Францию в сентябре 1992 года и подписание Договора о дружбе, взаимопонимании и сотрудничестве между двумя странами, предусматривающего консультации в области экономики, политики и обороны. В 1993 году состоялся ответный визит Президента Франции Ф.Миттерана в Алматы, где были заключены Конвенция об избежании двойного налогообложения, Соглашение о дальнейшем развитии и углублении взаимопонимания и двустороннего сотрудничества. Большое внимание было уделено перспективам расширения экономического сотрудничества между Францией и Казахстаном[5]. В преамбуле Договора о дружбе, взаимопонимании и сотрудничестве между двумя странами Казахстан и Франция заявили о том, что они убеждены в необходимости основания своих отношений на доверии и уважении общечеловеческих ценностей свободы, демократии и справедливости. Они признают примат международного права в отношениях между государствами, руководствуются целями и принципами Устава Организации Объединенных Наций, подтверждают обязательства, взятые в рамках Хельсинкского Заключительного Акта Совещания по безопасности и сотрудничеству в Европе и Парижской Хартии для новой Европы. Также сознают, что будущие отношения между двумя государствами неразрывно связаны с укреплением мира, безопасности и стабильности в Европе и Азии. В качестве особо приоритетных областей сотрудничества были выделены сельское хозяйство, энергетика, добыча полезных ископаемых, промышленность, безопасность атомной энергетики, научные исследования и космос. В документе также было зафиксировано стремление развивать сотрудничество в области образования, культуры, науки и техники, защиты окружающей среды и борьбы с преступностью. Этот Договор, подписанный с казахстанской стороны Президентом Н.А.Назарбаевым, а с французской — Президентом Ф.Миттераном и Премьер-министром П.Береговуа, был ратифицирован и вступил в силу 13 ноября 1994

года. Заключение Договора имело принципиальное значение для развертывания политического, торгово-экономического и сотрудничества.

В 1994 г. была создана франко-казахская Торговая палата во главе с бывшим министром иностранных дел Франции Жан-Пьер Ремоном, в которую вошли более 20 крупных фирм, банков и компаний Франции. Среди них банки "КредиКоммерсиаль де Франс", "Сосьете Женераль", "Париба", компании "Томсон", "Газ де Франс", "Рено" и другие. В июне 1994 г. в Алматы под эгидой Торгово-промышленной палаты Парижа, франко-казахской Торговой палаты и посольства Франции прошли «Дни Франции в Казахстане» — первая крупномасштабная торгово-экономическая выставка Франции в странах Центральной Азии. В ней приняли участие около 30 французских фирм и компаний, представляющих передовые отрасли французской индустрии и бизнеса — добывающую, текстильную и пищевую промышленность, электронику, автомобилестроение, консалтинг и другие.

Кроме того, Казахстаном и Францией были созданы Межправительственная комиссия по экономическому сотрудничеству (1992г.) и Казахстанско-французский Деловой совет (2008г.) в который вошли 68 казахстанских и французских бизнесменов. В частности, первое заседание Делового совета состоялось 28 января 2009г. Целью данного совета является - укрепление отношений между французским частным сектором и казахстанскими партнерами, создание условий для расширенного сотрудничества, содействие в реализации текущих проектов. Одной из задач Делового совета стала реализация Государственной программы «Путь в Европу», что явилось важным этапом в последовательном развитии экономического сотрудничества между двумя странами. Это был шаг к укреплению доверия к экономике нашей страны у инвесторов, который открывал перспективы создания совместных инновационных проектов [6, с. 101].

В январе 2012г. Французское Национальное Агентство по развитию бизнеса открыло экономическое Представительство в Алматы для поддержки французских компаний малого и среднего бизнеса, что способствует расширению бизнес-отношений. И одним из значительных событий, по оценке Чрезвычайного и Полномочного Посла Французской Республики в Республике Казахстан г-на Жан-ШарляБертонэ, можно назвать подписание Договора о стратегическом партнерстве между Казахстаном и

Францией в июне 2008 года во время визита Президента Казахстана Н. Назарбаева в Париж [7].

Итак, интерес Казахстана к Франции продиктован имеющимся солидным потенциалом экономического сотрудничества, наличием у крупной европейской державы больших инвестиционных возможностей и высоких технологий. На сегодняшний день экономическое сотрудничество Казахстана с Францией охватывает широкий спектр взаимоотношений, включая торговлю и инвестиции, создание совместных предприятий, а также реализацию ряда проектов в Казахстане.

Следует подчеркнуть, что привлечение иностранных инвестиций - одна из главных задач во внешней политике Казахстана. За период с 1993-го по март 2012 года валовый приток прямых инвестиций из Франции в Казахстан составил более \$9,25 млрд.

В целом, Франция и Казахстан в последние годы, как в количественном, так и качественном отношении увеличили торговый и экономический обмен. В частности, по итогам 2011 г. взаимный товарооборот Казахстана и Франции составил \$6,1 млрд. Для сравнения: в 1993 г. внешнеторговый оборот между Казахстаном и Францией составлял 12 млн. долл. Основными статьями казахстанского экспорта являются нефть, металлы и металлопродукция, химическая продукция, сельскохозяйственные продукты. Казахстан импортирует из Франции электрическое, электронное и механическое оборудование, потребительские товары, медикаменты и косметику, автомобили, продукты питания, строительные материалы.

В настоящее время сотрудничество между Казахстаном и Францией развивается в различных формах и по многим направлениям. В Казахстане зарегистрировано более 40 французских компаний, среди них представительства таких крупных компаний, как Алкатель-Люсент, Альстом, Арева, Викат, ГазДеФранс-Сюз, Данон, Банк Калион, Мори, Банк Натиксис, Санофи-Авентис, Банк Сосьете-Женераль, Талес, Тоталь и другие.

Так, в области геологии и охраны недр, нефтяной и газовой промышленности Казахстан сотрудничает с фирмами "Эльф Акитен", "Эльф Нефтегаз", "Компани Женераль де Жеофизик", "Тоталь", "Гидрокарбон инжиниринг", "Со-фресид", CGG, "Лурги", "Литвин", "Газ де Франс", "РонПуленк", "Жеосток".

- в области развития горнометаллургического комплекса — с фирмами "Кожема", "Альтернатив Финанс", "Пешине", "Клексим".

- в области химической промышленности — с "Альтернатив Финанс", "Техник Спейшм", "Тоталь";
- в области энергетики — с фирмой "Томпсон";
- в области транспорта — с "Сат", "Жейсмар", "Томпсон".

Имеются также контакты с фирмами, специализирующимися в отраслях легкой и пищевой промышленности, строительства, здравоохранения, туризма.

Совместно с французскими партнерами созданы такие наукоемкие промышленные предприятия, как «Талес Казахстан Инжиниринг» (радиоэлектроника), «УКАД» (титановые детали для авиастроения), «Ифастар» (изучение рынка топливных сборок для атомных реакторов), «Катко» (добыча урана), «Казахстанско-французский центр по трансферу технологий» (разработка «ноу-хау»). В последние годы подписаны первостепенные договора по созданию в Казахстане и многих других совместных промышленных предприятий. При Н.Саркози в 2009-2010гг. были подписаны 24 договора и контракта на общую сумму 6 млрд. долл. В частности, Alstom совместно с «Казахстан Темир Жолы» и «Трансмашхолдингом» произведет в республике 295 электровозов на общую сумму 1,4 млрд евро. Компания Eurocopter вместе с «Казахстан Инжиниринг» будет собирать вертолеты по контракту на сумму 40,2 млн евро. Кроме того, компания EADS Astrium подписала соглашение с «Казахстан ГарышСапары» по реализации двух проектов по созданию сборочно-испытательного комплекса космических аппаратов (СБИК КА) в Астане и космической системы дистанционного зондирования Земли Республики Казахстан на сумму 230 млн. евро. Подписали меморандум о сотрудничестве в создании СП по сборке, производству и коммерциализации беспилотных летательных аппаратов Sagem DéfenseSécurité и «Казахстан Инжиниринг». Одним из примеров сотрудничества служит также открытие в сентябре 2011г. французской «Обер-э-Дюваль» и Усть-Каменогорскимтитано-магниевым комбинатом совместного предприятия по производству продукции для авиационной промышленности во Франции. Прямые инвестиции в данный проект составили 47 млн. евро [8].

Основной интерес к Казахстану со стороны французского капитала проявляется в нефтегазовой области. Наиболее активен в республике один из мировых энергетических гигантов - компания «Тоталь», участие которой в проекте разработки месторождения«Кашаган» является стержневым направлением

двустороннего сотрудничества в этой области [9]. Компания «Тоталь» выбрана в качестве стратегического партнера АО «НК «КазМунайГаз». В частности, во время визита президента Франции Н.Саркози было подписано трехстороннее соглашение между нацкомпанией «КазМунайГаз», Total и GDFSuez о принципах совместной разработки нефтегазового месторождения Хвалынское на Каспии. Стоимость контракта составила около 1 млрд. евро. Еще одна французская группа SpieCapag должна была построить нефтепровод Ескене–Курык общей стоимостью 1,5–2 млрд. евро [10].

Казахстан и Франция активно сотрудничают в горнорудной отрасли и атомной энергетике. Сотрудничество Казахстана с Францией в области атомной энергетики началось в 1996 году, когда были подписаны первые межправительственные соглашения по совместной добыче урана на территории Южно-Казахстанской области. НК "КазАтомПром" и французская Areva успешно реализуют проекты по освоению уранового месторождений Торткудук и Мойынкум. Созданное совместное предприятие "Катко" в 2001 г. закончило обустройство полигона и строительство опытного завода мощностью 100 тонн урана в год. Компания Areva владеет 51% в СП «КАТКО». На конец 2011 года добыча урана составила 4 тыс. тонн в год, это 21% от всей добычи урана в республике [11].

6 октября 2009 года в Астане в ходе визита президента Франции Николя Саркози в Казахстан было подписано Соглашение о создании нового казахстанско-французского предприятия по маркетингу ядерного топлива для атомных электростанций IFASTAR (IntegratedFuelAsiaStar). Основной задачей создания СП стало технико-экономическое обоснование строительства, включая проектирование линий по производству топливных сборок, а также оценки целевого азиатского рынка в отношении реализации интегрированных топливных пакетов действующим в Азии электроэнергетическим компаниям. Разработка ТЭО данного проекта завершена, и на его основании в Париже 27 октября 2010 г. принято решение о создании на основе проекта AREVA совместного предприятия по производству топливных сборок в Казахстане на базе Ульбинского металлургического завода. Стоимость проекта составляет около 160 млн. евро. Хотелось бы подчеркнуть, что Казахстан заинтересован в производстве продукции с высокой добавленной стоимостью, как, например, топливных таблеток или другой продукции урановой промышленности, поскольку намерен стать экспортером высокотехнологичной урановой продукции. Финансово-

экономические кризисы последних лет ясно показывают, что страны с низким уровнем производства добавленной стоимости наиболее уязвимы в конкурентной борьбе на мировом рынке. В этой связи актуален вопрос строительства атомной станции (АЭС). Подчеркнем, что в планах строительства АЭС, и в целом развития атомной энергетики. Астана отдает предпочтение французской компании Areva – одному из мировых лидеров в области атомной энергетики.

В октябре 2010 года, в рамках официального визита Президента Республики Казахстан Н.Назарбаева во Францию было подписано Соглашение Между АО «НАК «Казатомпром» и Комиссариатом по атомной энергии и альтернативным источникам энергии Франции («СЕА») о совместных исследовательских работах в области солнечной энергетики. Между АО «НАК «Казатомпром» и Бюро геологических и горных исследований BRGM заключен Меморандум по созданию совместной казахстанско-французской научной лаборатории редких и редкоземельных металлов. Также подписано соглашение между Ядерным обществом Казахстана и Ядерно-энергетическим обществом Франции по укреплению научно-технического сотрудничества в целях мирного развития атомной энергии и технологий в обеих странах. Совместная работа Казатомпрома и ведущих научно-исследовательских компаний Франции позволит способствовать трансферу технологий между Казахстаном и Францией. Для Казахстана разработка месторождений редких и редкоземельных металлов и производство на их основе – новое направление индустриально-инновационного развития страны, которое приведет к созданию в Республике высокотехнологичных производств высокого передела и позволит занять свою нишу на развивающемся рынке редких и редкоземельных металлов.

Активно развивается сотрудничество с Францией по модернизации транспортной инфраструктуры с участием компаний "SNCF", "Systra" и "Alstom". В июне 2001 г. завершена работа над проектом "Улучшение пассажирских перевозок между городами Алматы и Астана", финансируемом Правительством Франции. В мае 2001 г. состоялась инаугурация системы управления воздушным движением, которую представила компания "Thales". В ряде казахстанских аэропортов установлены радарные установки. Кроме того, совместно с консорциумом французских предприятий реализуются проекты по созданию и внедрению

автоматизированной системы управления железнодорожной системы, создание совместного предприятия по производству стрелочных электроприводов разработки компании «Alstom».

Сегодня доля Франции на казахстанском рынке продолжает увеличиваться. Это позиционирует Францию на третьем месте в списке торговых партнеров среди стран ЕС после Италии и Нидерландов по итогам 2012года. В Елисейском дворце 21 ноября 2012г. в Париже, во время переговоров с президентом Франции Ф. Олландом Н. Назарбаев отметил, что в настоящее время осуществляется «27 крупных казахстанско- французских проектов, товарооборот достиг \$6 млрд., инвестиции Франции в казахстанскую экономику — около \$10 млрд.».

Как оценивает французская сторона, в рамках нашего стратегического партнёрства встречи на высоком уровне продолжились и в 2013 году. Это официальный визит в Казахстан Министра Иностранных Дел Лорана Фабиуса, состоявшийся 1 марта 2013 года, а также приезд Министра внешней торговли госпожи Николь Брик, которая в мае 2013г. открыла Астанинский инвестиционный Форум вместе сВице - Премьер-министром РК АсетомИсекешевым. Они совместно возглавляли Смешанную Экономическую Комиссию. По мнению французских партнеров, подобные встречи создают благоприятные условия для развития многочисленных французских инвестиционных проектов в Казахстане[12].

«Казахстанско-французские отношения и деловое сотрудничество приобретают все более динамичный и поступательный характер», - отмечает К.Бишимбаев, один из руководителей «Самырук-Казына» на очередном заседании Казахстанско-Французского делового Совета [13].

С такой оценкой современного состояния казахстанско-французского экономического сотрудничества совпадает и точка зрения Чрезвычайного и Полномочного Посла Французской Республики в Республике Казахстан господина Жан-ШарляБертонэ, который считает, что отношения между Францией и Казахстаном в экономическом и торговом планах характеризуются своим значительным динамизмом [14]. Действительно, если судить хотя бы по такому показателю как рост товарооборота, на протяжении многих лет было отмечено постоянное увеличение двухсторонних отношений. В 2010 году объем товарооборота увеличился до 3,5 млрд. евро, что составляет повышение на 19,2% по сравнению с 2009 годом. По

итогах 2011 г. взаимный товарооборот Казахстана и Франции составил \$6,1 млрд., что оказалось на 20% больше показателей 2010 года. И, конечно, динамизм отношений выражается также в увеличении количества контактов и визитов высокого уровня, являющихся залогом устойчивости экономических связей. В частности, Президент Н.Назарбаев совершил неоднократные визиты во Францию: в 1992, 1994, дважды в 1995, 1997, 2003, 2008, и один из последних визитов - в октябре 2010 г., в сентябре 2011г. и в ноябре 2012г. [15].

Полученные результаты (выводы)

Прошло 22 года с установления дипломатических отношений между Республикой Казахстан и Французской Республикой. За это время в этих странах была создана благоприятная правовая база для двусторонних взаимовыгодных отношений во всех областях сотрудничества. На сегодняшний день есть уверенность, что обе стороны, как Казахстан, так и Франция, взаимно заинтересованы в дальнейшем развитии стратегических отношений. Франция обладает многолетним опытом продвижения своей экономики, необходимыми технологическими и финансовыми ресурсами. Это успешно может быть применено и применяется в развитии экономического сектора в Казахстане. Экономическое сотрудничество Казахстана с Францией охватывает широкий спектр взаимоотношений, включая торговлю и инвестиции, создание совместных предприятий, а также реализацию ряда проектов в Казахстане. Основным интерес к Казахстану со стороны Франции проявляется в нефтегазовой области. Кроме того, активно ведется сотрудничество в газовой, горнометаллургической, химической отраслях промышленности, в области энергетики, транспорта и других сферах.

Итак, Казахстан и Франция рассматривают друг друга в качестве выгодных партнеров. Основная проблема, на наш взгляд, состоит в том, чтобы повысить эффективность совместных проектов и расширить спектр взаимодействия. И, как показал опыт более чем двадцатилетнего сотрудничества двух стран, казахстанско-французские отношения обладают большим потенциалом по всем направлениям сотрудничества.

Кроме того, на сегодняшний день целью Казахстана является модернизация производства, уход от сырьевой зависимости. Желая диверсифицировать свою экономику, Казахстан запустил в 2010

году программу индустриально-инновационного развития, в которую вписываются многие проекты с французскими компаниями. То есть, создаются благоприятные условия для развития многочисленных французских инвестиционных проектов в Казахстане.

Следует подчеркнуть, что Казахстан, экономика которого лидирует в Центральной Азии, благодаря богатым энергетическим ресурсам (нефть, газ, уран), занимает стратегическое положение, как страна, расположенная на пересечении Европы и Азии, между бурно развивающимися Россией и Китаем. Однако необходимо учесть и то, что в свете кризисной ситуации на Украине проект создания Евразийского Экономического Союза может явиться фактором, способным изменить расстановку сил и конфигурацию сотрудничества на постсоветском пространстве, отразившись и на основных аспектах сотрудничества Казахстана со странами Европейского Союза, в том числе с Францией [16]. В совокупности, эти моменты могут повлиять на «новое поколение» соглашений постсоветских государств с ЕС, в том числе и на готовящееся соглашение ЕС с Казахстаном, а значит, повлиять и на правовую базу сотрудничества Казахстана и Франции.

Но в целом, на сегодняшний день динамика казахстанско – французских отношений характеризует потенциал сотрудничества двух стран как стабильно растущий. И можно надеяться, что последовательное и многоуровневое взаимодействие позволит использовать возможности сотрудничества и поднять экономические связи Казахстана и Франции на более высокий уровень.

Список литературы:

1. Nazarbaev N.A. Strategiya stanovleniya i razvitiya Kazakhstana kak suverenno gosudarstva.-Alma-Ata: RGJI "DAIR", 1992.-346 s.
2. www.akorda.kz/ru/page/page_215843_o-kontseptsii-vneshnei-politiki-respubliki-kazakhstan-na-2014-2020-gody.
3. Aktualnyye problemy vneshnei politiki Kazakhstana / Pod red. K. K. Tokaeva.-M.: russkii raritet, 1998.-416 s.
4. http://www.ambafrance-kz.org/spip.php?page=mobile_art&art=479.
5. V senate obsudilivoprosyukreplenyakazakhstanskogo-francuzkihotnoshenii. // <http://inform.kz/rus/article/2405403>
6. Vestnik diplomatii.-2009.-№1 (19).
7. Astana-Parizh: edinyeduhom//<http://vechastana.kz/index.php/ru/sport/item/416>
8. <http://tengrinews.kz/money/vo-frantsii-zarabotal-kazakhstansko-frantsuzskiy-zavod-197228/>

9. Zhanbulatova R., Mukatayeva L., Sultangazy G. // La coopération économique du Kazakhstan et de la France à l'étape actuelle Bulletin de l'Académie internationale Concorde, 2014, volume 2., p. 78-82.

10. Laumulin M. Perspektivy kazakhstansko-frantsuzskikh otноsheniy pri F.Ollande // <http://carnegieendowment.org/2013/03/02>

11. Nursultan Nazarbayev vyvodit Kazakhstan na novyy uroven' sotrudnichestva // <http://www.ng.ru/cis/2012-11-21/7>

12. http://www.ambafrance-kz.org/spip.php?page=mobile_art&art=479

13. Kazakhstansko-frantsuzskie otноsheniya i delo voesotrudnichestva pri obretav vseboleedina mikhnyii postupatel'nyy ikharakter // <http://zakon.kz/4473793-kazakhstansko-francuzskie-otnosheniya-i.html>

14. www.ambafrance-kz.org/rus

15. Vizity v zarubezhnyestrany, vstrechi, vystupleniya i interv'y u ministrainostrannyh del RK // Vestnik diplomatii, 2013, №3, c 103.

16. Zhanbulatova R., Dyussebekova. Le Kazakhstan et l'intégration dans l'espace postsoviétique // Les travaux des Séminaires de l'Académie Internationale CONCORDE, 3-12 mai 2013, Paris.- Bulletin d'EUROTALENT-FIDJIP, 2013, volume 1, p. 7-10.

ВЗАИМНОЕ СТРАХОВАНИЕ КАК АЛЬТЕРНАТИВА ТРАДИЦИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ

К.К. Жуйриков, д.э.н., профессор
И.М. Назарчук, к.э.н., доцент

Цель: В статье раскрываются экономическая сущность взаимного страхования, его преимущества и недостатки по сравнению с традиционным страхованием. Анализируются состояние и перспективы взаимного страхования в Республике Казахстан.

Методология: основой методологии является комплексное изучение и анализ законодательства об ОВС, статистических и фактологических данных о деятельности ОВС в Республике Казахстан.

Открытие: Настоящая статья является по существу первой попыткой анализа и обобщения состояния взаимного страхования в РК.

Ключевые слова: страхование, страховые отношения, общество взаимного страхования, страховой интерес, страховая выплата

Взаимное страхование является специфической формой осуществления страхования без участия специализированной страховой организации. Такое страхование в Республике Казахстан является относительно новым видом страховых услуг и официально введено в деловой оборот с принятием Закона «О взаимном страховании» от 5 июля 2006 г. Согласно ст. 1 Закона организацией взаимного страхования является Общество взаимного страхования, которое создается как юридическое лицо в организационно-правовой форме потребительского кооператива [1].

В соответствии с толкованием сущности потребительского кооператива Гражданским кодексом РК (ст. 108) Общество взаимного страхования (далее – ОВС) является некоммерческой организацией без уставного капитала, то есть учредители вносят имущественные и денежные паи (взносы), необходимые лишь для создания и обеспечения деятельности общества [2].

Объектом взаимного страхования являются законные имущественные интересы членов ОВС, объединенных одними и теми

же рисками, связанными с их деятельностью. Поэтому ОВС не может страховать интересы посторонних лиц.

Деятельность по взаимному страхованию, в отличие от традиционного страхования, не подлежит лицензированию за исключением случаев, когда ОВС предполагает занятия обязательным страхованием гражданско-правовой ответственности членов общества.

Общество осуществляет взаимное страхование путем заключения генерального договора страхования на условиях, утвержденных общим собранием членов общества, в частности, предусматриваются размеры страховых сумм, страховых премий и страховых выплат, перечень страховых случаев. Поскольку по своему статусу члены ОВС являются одновременно и страховщиками и страхователями, то договор страхования представляет собой не двустороннюю сделку между страховщиком и страхователем, как в обычных страховых отношениях, а соглашение.

Кроме взаимного страхования, как основного вида деятельности, в соответствии с законом ОВС вправе осуществлять и другие виды деятельности: инвестиционную (размещение страховых резервов), выдачу своим членам займов на уплату страховой премии, продажу специализированного программного обеспечения, специальной литературы, продажу или сдачу в аренду собственного имущества и др. Не допускается любое участие ОВС в других юридических лицах, в том числе в страховых компаниях, за исключением случаев объединения ОВС в ассоциации (союзы), а также в хозяйственные консорциумы (простые товарищества) для совместной деятельности.

Для обеспечения выполнения своих обязательств ОВС в порядке и на условиях, установленных его уставом, формирует из полученных страховых премий страховые резервы. Полученная сумма страховых премий направляется на формирование страховых резервов в полном объеме. Получить обратно уплаченную страховую премию член общества может исключительно в виде страховой выплаты в связи с наступившим страховым случаем. В отличие от страховых компаний общество взаимного страхования может направлять на формирование страхового резерва также инвестиционный доход и собственный капитал.

В историческом аспекте взаимное страхование имеет глубокие корни. Ещё в XVIII веке до н.э. в Вавилонии участники торговых караванов заключали между собой соглашения, по которым они сообща несли убытки, возникшие в пути вследствие ограбления или кражи. Соглашения о взаимном распределении убытков от

кораблекрушения и других морских опасностей заключались купцами на берегах Персидского залива, в Финикии и в Древней Греции. В Древнем Риме во второй половине 1 века до н.э. появляется устойчивое взаимное страхование в виде взаимопомощи членов различных профессиональных союзов (коллегий) на случай болезни, смерти и других несчастий путем регулярных денежных взносов. В виде гильдейской, затем цеховой взаимопомощи взаимное страхование сложилось в VIII-IX веках в Англии, Германии, Дании, Франции.

Таким образом взаимное страхование, не утратив своего значения в наше время, явилось предшественником современного страхования.

В Российской империи первые земские взаимные общества возникли в 1864 г. в огневом страховании (от пожаров). В настоящее время деятельность обществ взаимного страхования за рубежом концентрируется преимущественно в сфере личного страхования и в сельском хозяйстве. В США, например, общества взаимного страхования занимают около 60%, а в Японии до 90% страхования жизни [3, сс. 67, 68, 298].

После октябрьской революции 1917 г. и национализации страхового дела в России общества взаимного страхования были ликвидированы и до недавнего времени не восстанавливались. Поэтому для Казахстана взаимное страхование, как отмечено выше, является делом новым.

Популярность взаимного страхования в мире обуславливается его несомненными достоинствами и выгодами для субъектов хозяйствования.

1. Взаимное страхование является наиболее надежной и дешевой системой страховой защиты, так как условия страхования, в том числе размер страховых тарифов, устанавливают сами члены ОВС для удовлетворения собственных интересов, не обремененных заботой о получении коммерческой прибыли от страхования.

2. Образующийся в благоприятные годы доход от страховых операций (превышение суммы уплаченных взносов над суммой страховых выплат) не присваивается сторонней страховой организацией, а используется исключительно в интересах членов ОВС. Например, для увеличения страховых сумм, снижения страховых тарифов или вообще освобождения членов ОВС от уплаты страховых взносов на год-два и др.

Справка: в 2012 году все страховые организации РК собрали 211,5 млрд. тенге страховых премий, а расходовали на страховые выплаты 68,1 млрд. тенге [4].

3. Отсутствие в законодательстве требований лицензирования, минимальных размеров уставного капитала и вступительного взноса позволяет создавать новые ОВС быстро и с минимальными расходами.

4. Как правило, члены ОВС хорошо знают друг друга, что обеспечивает высокий уровень взаимного доверия в делах, включая механизмы контроля за целевым использованием средств страхового резерва.

Взаимное страхование в основном ориентировано на малый и отчасти средний бизнес, которому невыгодно страховаться в сторонних страховых организациях из-за высоких тарифов. Поэтому ОВС, по крайней мере в Республике Казахстан, не смогут в обозримом будущем составить серьезную конкуренцию коммерческим страховым компаниям. Однако имеются секторы страхового рынка, которые по определению предназначены для взаимного страхования. Это в первую очередь касается страхования профессиональной ответственности частных нотариусов, аудиторов, туроператоров и турагентов, адвокатов, врачей, кулинаров и др., деятельности индивидуальных предпринимателей, которым явно невыгодно искать защиты своих интересов в традиционной сфере страхования.

Так, в 2012 году по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности частные нотариусы уплатили 42,0 млн. тенге страховой премии, а получили в возмещение убытков 8,6 млн. тенге, туроператоры и турагенты, соответственно, 85,4 млн. тенге и 19,1 млн. тенге, аудиторские организации 14,5 млн. тенге и ноль тенге [5].

Особое место ОВС в Республике Казахстан могли бы занять в страховании сельскохозяйственного производства, в частности, активно содействовать выполнению требований закона «Об обязательном страховании в растениеводстве» от 10 марта 2004 года по обеспечению страховой защиты интересов производителей продукции растениеводства, повышению эффективности государственной поддержки растениеводства (ст. 4) [6].

На сегодняшний день обязательным страхованием в растениеводстве занимаются лишь две страховые компании, которые обеспечивают охват примерно 70% посевных площадей (надо полагать в крупных и средних сельхозпредприятиях) [7]. Оставшиеся незастрахованными 30% посевов приходятся скорее всего на небольшие крестьянские (фермерские) хозяйства, не представляющие коммерческого интереса для страховщиков. Логично предположить, что эту нишу в сельхозстраховании должны занять фермерские ОВС.

Намереваясь создать ОВС учредителям следует учесть некоторые веские обстоятельства, которые могут привести к кризису в деятельности общества, особенно на начальном этапе.

1. Обычно члены ОВС не имеют достаточной квалификации в страховом деле. Поэтому нельзя исключать ситуаций, когда в перечень страховых случаев могут быть внесены некорректные события и (или) в стремлении максимально удешевить страхование неоправданно занижены тарифы, что может привести к финансовой неустойчивости общества и дефициту резерва уже при первых страховых выплатах. Поэтому на стадии организации ОВС целесообразно обратиться к услугам специалиста-актуария или специализированной управляющей (девелоперской) компании.

2. В условиях рискового земледелия фермерские ОВС в своей деятельности могут столкнуться с серьезными финансовыми проблемами. Повторяющаяся в среднем каждый третий год, а по отдельным регионам ежегодная засуха приводит к наступлению страхового случая для всех членов ОВС одновременно (кумуляция убытков). В результате страхового резерва может не хватить для возмещения ущерба каждому хозяйству хотя бы в минимально приемлемом размере с вытекающими отсюда для ОВС нежелательными последствиями (дефолт, банкротство, ликвидация).

3. На наш взгляд единственный реальный путь для казахстанских фермерских ОВС к достижению более-менее устойчивого финансового положения лежит через объединение их в региональные союзы, а последних в республиканскую (национальную) ассоциацию (желательны подобные объединения и для ОВС в других отраслях).

В России, например, Национальная ассоциация ОВС зарегистрирована ещё в декабре 1999 года [8]. В 1963 году основана Международная ассоциация ОВС, объединяющая более 200 участников 26 стран [3, стр. 251].

Наличие союзов (ассоциаций) ОВС позволит создать за счет взносов участников централизованные (региональные, республиканские) страховые резервы (фонды), из которых при необходимости оказывается финансовая помощь нуждающимся ОВС в виде беспроцентного займа. При этом предусмотренная законом «Об обязательном страховании в растениеводстве» компенсация части сумм страховых выплат (50%) целесообразно направлять не каждому из многочисленных ОВС, а в соответствующий централизованный страховой фонд.

Кроме решения финансовых вопросов союзы и ассоциация союзов могут оказывать содействие и практическую помощь ОВС по ряду других направлений: координация деятельности, обмен опытом и информацией между ОВС, помощь в разработке учредительной и другой страховой документации, обучение страховому делу, представление интересов своих членов в государственных органах, сотрудничество с зарубежными родственными союзами и ассоциациями и многое другое.

Следует отметить, что в бывшем СССР существовал общесоюзный запасной фонд по сельхозстрахованию, сформированный из членских взносов всех союзных республик. Из личного многолетнего опыта работы в системе Госстраха авторам настоящей статьи известно, что эффективное сельхозстрахование в Казахской ССР было возможно лишь при финансовой поддержке из этого фонда.

4. В Республике Казахстан пока не существует систематизированного учета ОВС, как нет и единого методологического и координационного центра, в том числе и в лице Комитета по надзору и регулированию финансового рынка и финансовых организаций, поскольку деятельность ОВС не лицензируется. По разрозненным данным можно сделать вывод, что ОВС у нас создаются только в сельхозстраховании в Акмолинской, Карагандинской, Северо-Казахстанской, возможно, в некоторых других областях [7]. Однако и здесь не находим показателей, характеризующих конкретные результаты функционирования ОВС (численность, количество участников, суммы страховых премий и выплат, неудачи и достижения и т.д.).

По нашему мнению, назрела необходимость делать статистическое обследование ситуации с ОВС хотя бы раз в год. Полагаем, что заботу о повсеместной организации ОВС и методологическое руководство ими следует взять на себя профессиональным объединениям (туроператоров, частных нотариусов, аудиторов, адвокатов, врачей и др.). По-видимому, не должны оставаться в стороне от этой работы и отраслевые министерства (пока этим вопросом занимается только Минсельхоз). В противном случае взаимное страхование в нашей стране как важная составляющая системы страховой защиты может и не состояться, как и страховой рынок в целом (см. Жуйриков К.К., Назарчук И.М. Застойные явления на страховом рынке Казахстана и пути повышения его эффективности // Банки Казахстана №8 -2013).

Список использованной литературы:

1. Закон «О взаимном страховании» от 5 июля 2006 г. // www.zakon.kz
2. Grazhdanskij kodeks RK – A.: Jurist, 2006 – 330s.
3. S. L. Efimov. Jenciklopedicheskij slovar'. Jekonomika i strahovanie – M.: Cerih – PJeL, 1996 – 528 s.
4. Tekushhee sostojanie strahovogo sektora RK [Jelektronnyj resurs] // sayt AFN – Rezhim dostupa: <http://www.afn.kz>
5. Svodnye otchety o strahovyh premijah i o strahovyh vyplatah [Jelektronnyj resurs] // sayt AFN – Rezhim dostupa: <http://www.afn.kz>
6. Zakon «Ob objazatel'nom strahovanii v rastenievodstve» ot 10 marta 2004 g. // www.zakon.kz
7. OVS v Kazahstane ne mogut obespechit' krest'janam strahovoj zashhity [Jelektronnyj resurs] // sayt Minsel'hoza RK – Rezhim dostupa: <http://www.kazagrotv.kz>
8. Obshhestva vzaimnogo strahovanija v Rossii [Jelektronnyj resurs] // sajty Strahovanie v Rossii i Nacional'naja associacija OVS – Rezhim dostupa: <http://www.allinsurance.ru> i <http://navs.ru>

УДК 336.761.6

Current state of stock market in RK: problems and development prospects

Sadykova Zh.E. Cand.Econ.Sci., associate professor
KazATuCO, Kazakhstan

Аннотация

Цель – исследовать причины недостаточного развития отечественного фондового рынка

Методология – на основе методы сравнительного и эконометрического анализа

Значимость – фондовый рынок является эффективным механизмом формирования инвестиционных ресурсов для производственной сферы экономики.

Открытия – выявлены тенденции развития рынка ценных бумаг в современных условиях

Ключевые слова – Фондовый рынок, ценные бумаги, IPO, инфраструктурные облигации

Abstract

The purpose – to investigate the reasons of insufficient development of domestic stock market

Methodology – on a basis methods of the comparative and econometric analysis

The importance – stock market is the effective mechanism of formation of investment resources for the production sphere of economy.

Opening – are revealed tendencies of development of securities market in modern conditions

Keywords – Stock market, securities, IPO, infrastructure bonds

Введение

Одной из приоритетных задач, поставленных на государственном уровне, является задача обеспечения стабильного экономического роста казахстанской экономики в долгосрочной перспективе, которая требует привлечения значительного объема долгосрочных инвестиций. На современном этапе развития рыночных отношений в экономике Казахстана основная часть инвестиций привлекается отечественными компаниями за счет банковского заимствования. В условиях сегодняшнего мирового финансового кризиса и замедления темпов

кредитования отечественными банками спрос на инвестиционный капитал значительно увеличился, что дает возможность утверждать о необходимости изучения и развития новых методов привлечения капитала для отечественных компаний.

Одной из центральных проблем экономической системы рыночного типа является обеспечение процесса воспроизводства инвестиционными ресурсами, необходимых в нужном объеме и определенные сроки. Инвестиционный капитал лишь частично формируется, благодаря собственным сбережениям предприятий. Так как большинство компаний начинают свою деятельность как небольшие предприятия, организованные несколькими инвесторами (частными лицами, венчурными инвестиционными фондами, производственными компаниями и др.) и находящиеся в их собственности, на определенном этапе такая форма существования предприятия становится фактором, сдерживающим его дальнейшее развитие. Дальнейший рост практически невозможен без дополнительного капитала, направляемого на пополнение оборотных средств, технологическое развитие, финансирование слияний и поглощений, расширение рынка и другие цели [1].

Актуальность исследования в данной области также обуславливается провозглашенной главой государства Назарбаевым Н.А. и принимаемой в настоящее время правительственной программы «Народное IPO», в рамках которого планируется размещение акций крупных казахстанских предприятий среди населения в 2012 – 2015 гг.

При этом, развитие фондового рынка является одним из самых не исследованных и противоречивых вопросов в экономической науке, поэтому именно данному вопросу уделено серьезное внимание.

Основная часть исследования

Формирование и развитие фондового рынка в Казахстане происходило постепенно: росли объёмы сделок, появлялись новые финансовые инструменты, совершенствовалось законодательство, развивалась институциональная инфраструктура.

К основным факторам, определявшим развитие рынка ценных бумаг в Казахстане можно отнести:

- формирование и совершенствование нормативно-правовой базы;
- создание и оптимизация технической инфраструктуры;
- массовая приватизация;

- прекращение финансирования дефицита бюджета за счёт кредитов Национального банка, определившее зарождение рынка ГЦБ;

- образование институциональных инвесторов, рост их активов;

- проведение пенсионной реформы.

Вместе с тем, условия, созданные для развития казахстанского фондового рынка, исчерпали свои возможности. Рынок был заточен под запросы крупных инвесторов — накопительных пенсионных фондов (НПФ). В кризис регулятор ужесточил требования по пруденциальным нормативам, что снизило интерес НПФ к риску, они перестали покупать бумаги корпоративного сектора и переключились на госбумаги и квазигосбумаги. В итоге, размещение новых бумаг на фондовом рынке практически отсутствует. Крупным компаниям, в первую очередь сырьевым, слабый местный рынок не интересен, они уходят на зарубежные площадки. Обязательное требование к уходящим компаниям оставлять в Казахстане 20% от объема размещений, тем не менее основная ликвидность остается за рубежом. К минусам можно также отнести слабую кастомизацию отечественного рынка — отсутствие для разных категорий инвесторов инструментов, сформированных с учетом характеристик финансовых потоков инвесторской базы. Например, пенсионным фондам нужны были долгосрочные ликвидные инструменты, покрывающие текущую инфляцию. Их, в частности, устроили бы «длинные» инфраструктурные облигации и прямое участие в народном IPO, позволяющее купить акции по цене размещения. Сегодня же их портфель на 45% заполнен низкодоходными госбумагами, на 22% — облигациями местных эмитентов, которые фонды, как правило, держат до погашения, т.е. не зарабатывают на разнице их цен.

На фондовом рынке в основном фигурируют облигации и акции. С долговыми бумагами работают очень состоятельные инвесторы или профессиональные участники. При прямом сравнении депозитов и облигаций привлекательными выглядят банковские вклады, поскольку частным инвесторам проще не внедряться в анализ эмитента, а сразу вложить их под фиксированный доход. В этой связи необходимо обеспечить доступ к рынку для розничных инвесторов. Эта задача не только техническая, должны быть приняты меры в отношении структуры рынка, перечня акций, создания условий для портфеля, роста ликвидности бумаг. Розничные инвесторы, являющиеся двигателем торговли на многих развитых рынках, как класс вообще

отсутствуют, их правильнее назвать некой «прослойкой». Количество активных счетов физических лиц составило всего 66. Число физических лиц, инвестирующих в розничные ПИФы — не более 2,5 тыс. человек. Причина — финансовая неграмотность и дефицит недорогих ликвидных инструментов. Все это приводит к тому, что капитализация казахстанского фондового рынка составляет лишь 0,1% (47 млрд. долларов) от мировой биржевой капитализации.

Страховые компании вкладывают в финансовые инструменты страховые резервы. Горизонт инвестирования таких денег — от 6 до 12 месяцев, это краткосрочные активы, требующие инструментов с небольшим сроком жизни. Это, прежде всего, операции «репо» по корпоративным бумагам, госбумаги, вклады в банках второго уровня и корпоративные облигации. Рынок «репо» сдулся в кризис и с тех пор не восстановил позиции. Госбумаги не покрывают инфляцию, то же самое ставки по краткосрочным депозитам, рынок облигаций слаболиквиден. Как следствие, страховщики не мотивированы зарабатывать на фондовом рынке. В частности, в 2013 году в общем объеме дохода страховых компаний доля доходов от инвестирования составила 13%, остальные 87% — это доход от страхования, в 2012 году — 18% и 82% соответственно.

Наиболее живая часть рынка — сектор корпоративных облигаций. Кризис закрыл казахстанским банкам путь к дешевому европейскому фондированию (выпуск евробондов и синдицированные займы), и теперь они вынуждены занимать внутри страны, в том числе посредством выпуска облигаций. Благодаря усилиям банков рынок корпоративного долга еще держится на плаву. Дополнительную динамику рынку могут придать интеграционные процессы в рамках ТС и ЕЭП. Они позволят казахстанским эмитентам привлекать деньги на российской бирже, диверсифицируя валютные риски, а россиянам, соответственно, занимать в тенге в Казахстане.

Основная проблема казахстанского фондового рынка — это низкая ликвидность. Так, за 2013 г. коэффициент оборачиваемости составил 2,1%, что является одним из самых низких показателей в мире, тогда как средний показатель в мире 99,8%. Отсутствие ликвидности мешает крупным инвесторам, в том числе зарубежным, формировать позиции на рынке. Для того чтобы повысить ликвидность, необходимо, чтобы на рынок выходило больше инвестиционно-привлекательных эмитентов. Если программа «Народное IPO» будет проводиться в течение длительного времени, возможен рост ликвидности фондового рынка, соответственно, и рост капитализации

фондового рынка, рынок станет более интересным и привлекательным. Эксперты отмечают, что если Национальный банк РК несколько ослабит регулятивную функцию, и программа «Народное IPO» будет работать, у казахстанского фондового рынка будет будущее.

Было принято множество программ по развитию фондового рынка. Был РФЦА, были и другие попытки оживить ситуацию, но, к сожалению, они не были удачными. Последняя инициатива – программа «Народное IPO» является наилучшим вариантом в текущих условиях. В отличие от РФЦА, эта программа предоставляет людям реальную возможность заработать. Примером тому служит опыт Великобритании. Когда по указанию премьер-министра Маргарет Тэтчер на фондовый рынок были выведены пакеты акций государственных компаний, таких как BritishTelecom, Rolls-Royce и многие другие известные населению, надежные и высокодоходные компании. И граждане, принявшие участие в размещении, действительно смогли заработать. В итоге на сегодня около четверти экономически активного населения страны являются инвесторами на фондовом рынке. Люди обычных профессий, врачи, и учителя, участвуют в развитии экономики страны и повышают свое благосостояние. Ситуация в Казахстане такова, что люди хранят имеющиеся сбережения только на банковских депозитах. Потому что других альтернатив просто нет. Инвестировать в недвижимость может позволить себе не всякий. Поэтому фондовый рынок можно рассматривать как альтернативную возможность не только сохранить сбережения, но и возможность приумножить накопления при разумном подходе. И в этом, опять же, в первую очередь должно быть заинтересовано государство, ведь это выгодно для страны. Национальные компании, которые будут выставлены в рамках «Народного IPO», локомотивом выведут за собой и инвесторов, и других эмитентов. Уровень и успех торгового центра определяются по его посещаемости и объему покупок, оживленная бурная торговля в нем возможна, если есть много хороших товаров по хорошей цене. То же самое на бирже: государство через программу «Народное IPO» выставляет стабильные и прибыльные компании, как KEGOC, «Самрук-Энерго», «КазТрансОйл», что даст положительный опыт инвесторам. Люди, которые купили акции «КазТрансОйл» - а физическими лицами было приобретено акций на 22 млрд. тенге - на сегодняшний день заработали 18 млрд. тенге. Поэтому «Народное IPO» - это очень позитивный шаг, но важно и необходимо, чтобы программа продолжалась.

Казахстанская фондовая биржа готова привлекать на фондовый рынок новых надежных эмитентов с предложением качественных ценных бумаг. В Казахстане действует 2 основные площадки - KASE и ETS, соответственно на первом торгуются акции, облигации, на втором - фьючерсы. В настоящее время на KASE листинговано 130 эмитентов негосударственных ценных бумаг – этот показатель значительно уступает России. Но как отмечают специалисты, сохраняющийся спрос на инвестиции в развитие проектов, создает все предпосылки для прихода на биржу новых игроков. Сегодня собственный капитал KASE составляет около 29,5 млн долларов США. За 2013 год общий средний – дневной объем торгов KASE: по акциям – \$ 2,0 млн., по корпоративным облигациям – \$ 10,5 млн. На рынке срочных контрактов представлены основные товары - медь, золото, серебро, пшеница, нефть. Эта часть рынка сейчас активно развивается.

Казахстанская фондовая биржа в отличие от других фондовых бирж является площадкой для размещения не только негосударственных ценных бумаг, но также ГЦБ и организацией торговли валютой. В настоящее время KASE расширяет свою международную деятельность, активно внедряя стандарты корпоративного управления, делает все возможное, чтобы минимизировать риски проведения торгов и расчетов. Минимальные требования, которым компания должна отвечать для прохождения листинга наличие собственного капитала более 88 млн. тенге. Такие критерии в основном подойдут компаниям, которые только начинают развивать бизнес – стартапов, которые будут размещаться в третьей категории. Чтобы разместиться в первой, самой высшей категории, компании необходимо быть на рынке не менее трех лет, иметь аудированную финансовую отчетность и обладать собственным капиталом более 140 млрд. тенге. Для акций второй категории требования меньше: собственный капитал свыше 296 млн. тенге.

Казахстанский фондовый рынок на сегодняшний день менее привлекателен по сравнению с зарубежным рынком. Низкая ликвидность сдерживает увеличение объема биржевых операций, активная торговля имеет место только в отношении ценных бумаг 6-7 эмитентов, составляющий представительский список индекса фондовой биржи (АО «Банк ЦентрКредит», ENRS, Kazakhmys PLS, АО «Народный сберегательный банк Казахстана», АО «Казкоммерцбанк», АО «Казахтелеком», АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»).

На сегодняшний день в официальный список KASE акциям по различным категориям входят 116 акционерных обществ. Из них наиболее ликвидными акциями на отечественном фондовом рынке являются АО «РД «КМГ», ENRS, Kazakhmys PLS, АО «Народный сберегательный банк Казахстана», АО «Казкоммерцбанк», АО «Казхотелеком».

По состоянию на 22.11.10. общая капитализация составляет 8 450,7 млрд.тенге. За десять месяцев 2010 года объем сделок с акциями вырос на 22,4% относительно предыдущего года и составил 263,5 млрд. тенге.

Правительству Казахстана была поставлена задача, провести объединение пенсионных активов на базе ГНПФ в срок до 1 июля 2013 года. Впоследствии срок объединения был продлен до весны 2014 года. Так или иначе, принципиальное решение по объединению пенсионных активов принято, но связанные с ним детали будут еще прорабатываться, в частности вопросы по стратегии инвестирования пенсионных активов и выбору управляющих. Тем не менее, уже сейчас можно сделать выводы, что эти нововведения оказали влияние на рынок казахстанских финансовых инструментов, причем как на государственные, так и негосударственные ценные бумаги.

На 1 декабря 2013 года объем инвестиционного портфеля в Казахстане составил 3,6 трлн. тенге, увеличившись на 16% за год. Из этой суммы около 49% было инвестировано в государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов и Национальным Банком Республики Казахстан. Предполагается, что спрос на государственные ценные бумаги (уже со стороны ЕНПФ) будет по-прежнему высоким, что объясняется ростом в стране пенсионных накоплений, а также смещением крена размещения вновь поступающих средств на пенсионные счета в сторону государственных облигаций. Председатель Правления Национального Банка Кайрат Келимбетов не так давно заявил, что более 90% новых средств, поступающих на счета Единого накопительного пенсионного фонда, будут инвестироваться в облигации Министерства Финансов РК, что и происходит. В результате уже сейчас можно констатировать, что изменения, произошедшие в пенсионной системе Казахстана, оказали определенное влияние на кривую рыночных доходностей ГЦБ. После объединения пенсионных активов в рамках ЕНПФ теперь одновременно покупателем и продавцом облигаций выступает государство в лице своих уполномоченных органов (Министерство

Финансов и Национальный Банк, как продавцы, с одной стороны и ЕНПФ, как покупатель, с другой), что вырисовывает возможность договорного ценообразования. Как результат, наблюдаем повышение купонных ставок по новым долгосрочным выпускам государственных облигаций при одновременном снижении рыночных доходностей по ним. Это формирует с одной стороны увеличение купонных поступлений по государственным облигациям, удерживаемым ЕНПФ, а также положительную переоценку старых выпусков облигаций, уже находящихся в портфеле фонда.

А вот спрос на частные выпуски ценных бумаг отечественных компаний со стороны объединенного пенсионного фонда существенно понизился, и это притом, что спрос на такие бумаги всегда был невысоким. Это основывается на очень низкой средней кредитной устойчивости предприятий в Казахстане и в частности тех из них, которые имеют листинги на KASE (за исключением государственных и квазигосударственных компаний), полагая, что ЕНПФ концентрируется в своей стратегии, в первую очередь, на сохранности вверенных пенсионных активов. Так, будет, по крайней мере, в среднесрочной перспективе – в период, когда государственный контроль над результатами проведенной реформы будет находиться на максимально возможном уровне.

В течение 2013 года наблюдается существенное увеличение объемов торгов государственными ценными бумагами как на первичном рынке, так и на вторичном. В то же время констатируется значительное понижение спроса на краткосрочные финансовые инструменты и в частности ноты Национального Банка Республики Казахстан. Спрос на долгосрочные облигации, наоборот, возрос, о чем свидетельствует рост объема торгов на 649% с начала 2013 года. За 2013 год и в частности под конец 2013 года также возросло заметное повышение процентных ставок на краткосрочные финансовые инструменты государства и разнонаправленное изменение доходностей по кривой долгосрочных ГЦБ. Все это является, следствием влияния новой реформы по объединению пенсионных активов в Казахстане в рамках одного государственного фонда.

Анализ становления и современного состояния фондового рынка на протяжении последнего десятилетия позволяет сформулировать основные причины, которые ему мешают стать эффективным механизмом формирования инвестиционных ресурсов для производственной сферы экономики.

Во-первых, это отсутствие понимания менеджмента о целесообразности в преимуществах выхода на фондовый рынок. При этом казахстанские предприятия остро нуждаются в инвестициях. По оценкам экспертов, реальная потребность в инвестиционных средствах составляет 10 млрд. долл. в год. Так, только потребность в инвестициях в электроэнергетическую отрасль Казахстана до 2015 года включительно оценивается в 3,5 млрд. долл. Однако, учитывая капиталоемкость национального производства, международные эксперты считают, что оптимальный размер инвестиций в условиях Казахстана должен превышать \$10 млрд. в год, причем, по некоторым оценкам – вплоть до 50 млрд. долл.

Во-вторых, это желание получить контроль над предприятием. Как правило, менеджмент, группа инвесторов, стоящих за ним, или коалиция крупных акционеров, стремятся получить полноценное влияние на предприятие. Это желание объясняется необходимостью установления контроля над финансовыми потоками компании с целью изъятия недевидендных доходов, значительно превышающих официально публикуемые финансовые результаты деятельности компании. Получение контроля подразумевает концентрацию не менее 67% голосующих акций. Только в таком случае руководителя или акционеров удастся убедить в необходимости выхода на рынок. Концентрация собственности на казахстанские предприятия в крупных и контрольных пакетах приводит к тому, что свободной для обращения становится лишь незначительная часть акционерных капиталов. Они заморожены у крупных собственников, не поступают на массовый рынок, будучи пригодными только для одиночных сделок блоками, сделок, связанных с переходом контроля над предприятиями или с их реорганизацией.

В-третьих, вопрос сохранения в процессе выхода на рынок уже полученного контроля над компанией-эмитентом. Сегодня в Казахстане сложился крупнооптовый рынок ценных бумаг. Собственники блокирующих и контрольных пакетов акций, получившие их в тяжелой борьбе приватизационного периода, предпочитают лишний раз не давать возможность недружественным конкурентам перехватить контроль. Большинство собственников не заинтересовано в дополнительных выпусках акций и разводнении акционерных капиталов, в размещении акций среди мелких и институциональных инвесторов для привлечения денежных ресурсов. По оценке экспертов более 90% эмиссий являются техническими (для распределения акций между собственниками под добавочный капитал,

накопленный за счет переоценки основных фондов). Основным интерес составляет не повышение рыночной стоимости предприятий на рынке акций, не прибыльность, а доступ к денежным потокам предприятия и управления ими.

Следующая проблема — низкая капитализация компаний-эмитентов. Большинство казахстанских предприятий имеют небольшой уставной капитал, сформировавшийся еще во времена приватизации. Кроме того, многие компании не проводили независимую оценку своих основных активов для целей определения их реальной рыночной стоимости и отражения в бухгалтерской отчетности. Все это приводит к тому, что стоимость компании-эмитента в соответствии с ее финансовыми документами ничтожно мало. Такая ситуация, безусловно, является препятствием появления котировок ценных бумаг компании на фондовом рынке. Поэтому выходу компании на рынок ценных бумаг должна предшествовать переоценка и проведение технической эмиссии, связанной с увеличением уставного капитала общества. При этом одновременно в ряде случаев необходимо провести дробление акций для целей максимального увеличения розничности акционерного капитала. Это, в свою очередь, позволит сохранить контроль над предприятием, а выпуск на фондовый рынок незначительного пакета акций при розничном акционерном капитале сделает рынок ценных бумаг компании-эмитента относительно ликвидным.

В-четвертых, поиск компетентных и добросовестных консультантов, юристов, андеррайтеров, аудиторов также является существенной проблемой для компаний-эмитентов. Выход общества на рынок ценных бумаг не возможен без привлечения профессиональных компаний, которые возьмут на себя все бремя проблем по организации котировок ценных бумаг компании на фондовом рынке. В настоящее время на рынке осуществляется явный дефицит качественных недорогих услуг, таких как оказания помощи в проведении собрания акционеров, проведения недорогого аудита, подготовки документов при проведении эмиссий, оказания помощи в размещении акций, предоставление консультаций по инвестициям. Сейчас такого рода услуги оказывают брокеры, реестродержатели, депозитарии. Однако в дальнейшем данная ниша может быть заполнена сетью специализированных консалтинговых фирм.

Еще одной проблемой выхода компаний-эмитентов на рынок ценных бумаг является неуверенность в наличии потенциальных инвесторов. Прежде всего, она объясняется отсутствием

информационной системы, обеспечивающей всех заинтересованных лиц оперативной информацией о деятельности компании-эмитента, рыночных котировках их ценных бумаг и объемах торговли ими. Потенциальный эмитент ценных бумаг должен представлять, на какого инвестора ориентированы выпускаемые им ценные бумаги. К сожалению, большинство компаний-эмитентов ориентируется на банки и западных инвесторов, что, по нашему мнению, не является исчерпывающим перечнем, поскольку на руках у частных казахстанских инвесторов, прежде всего, населения сосредоточены значительные финансовые ресурсы, которые в определенных условиях могут прийти на рынок ценных бумаг.

Таким образом, современное состояние рынка ценных бумаг в Казахстане характеризуется противоречивыми тенденциями. Вместе с тем, к числу позитивных результатов можно отнести рост объемов сделок на фондовой бирже, активизацию деятельности институциональных инвесторов, увеличение сегмента корпоративных ценных бумаг, наличие развитой инфраструктуры.

Развитие рынка ценных бумаг сдерживается следующими факторами: неадекватным законодательством, отсутствием мотивации эмитентов к выпуску ценных бумаг, высокими транзакционными издержками, неразвитым рынком производных инструментов, слабо развитой системой оценки рисков, некорректным ценообразованием. По нашему мнению, состояние фондового рынка не отвечает требованиям современного этапа развития национальной экономики. Значительный разрыв между спросом на финансовые инструменты и их предложением приводит к бегству капиталов.

В то же время, Казахстан обладает потенциалом для оживления фондового рынка. Стабильная политическая ситуация, наличием инвестиционных предпочтений, сравнительно низкое налоговое бремя и ряд других факторов привлекают в страну реальных и портфельных инвесторов.

Для эффективной ликвидности фондового рынка нужны механизмы и условия для усиления заинтересованности в развитии фондового рынка как отечественных, так и иностранных инвесторов. Его дальнейшему развитию будут способствовать введение новых финансовых инструментов, дополнительных подразделений фондовой биржи, создание льготных условий для инвесторов. Заинтересованность их в организованной торговле позволит перевести торговые обороты по ряду финансовых инструментов из стран СНГ в

Казахстан. Активизации рынка ценных бумаг будет способствовать проведение следующих мероприятий:

- создание национальных рейтинговых параметров (для рейтинговых оценок независимых рейтинговых агентств);
- упрощение для инвестиционных фондов процедуры инвестирования в активы за рубежом;
- привлечение на казахстанскую фондовую биржу иностранных профессиональных участников для организованной торговли иностранными и казахстанскими финансовыми инструментами и приведение в соответствие маркетинговой и нормативной частей;
- создание действенных механизмов для защиты прав миноритариев;
- дальнейшее развитие коллективных форм инвестирования, т.е. создание инвестиционных и венчурных фондов, более активное вовлечение сбережений населения.

Spisok literatury

- 1 Shohin E.I. Finansovyj menedzhment: uchebnoe posobie. – М.: ID FBK-PRESS, 2002.
- 2 Analiticheskaja informacija o sostoja-nii fondovogo rynka v Respublike Kazah-stan // Fondovyj rynek Kazahstana, N 1, 2010. S. 19 - 28.
- 3 Beksultanova A.Zh. Razvitie fondovogo rynka Kazahstana, Almaty: Atamura, 2011, s.41-53.
- 4 Berzon N.I., Bulkova E.A., Kozhevnikov N.A., Chalenko A.V. Fondovyj rynek. M., Vita-press. 2008.
- 5 Galanov V. A., Basova A. I. Rynek cennyh bumag, Almaty, Danker, 2012.
- 6 Batishheva T. Rynek nuzhno perezapustit'././ «Jekspert Kazahstan» №11-12 (353) 2012
- 7 veb-sajt « www.bnews.kz» 2013g., 2014 g.
- 8 www.londonstockexchange.com
- 9 www.sec.gov
- 10 Informacionnaja baza dannyh – Bloomberg.

УДК 005.21:339.564:633.1(574)

**Основные направления Стратегия экспортного потенциала
зернового рынка Республики Казахстан**

**Main Strategy of an Export Potential of the Grain Market of the
Republic of Kazakhstan directions**

Калпакпаева Жанат Муратовна

*Казахская Академия Труда и Социальных Отношений, Алматы,
Казахстан*

Кемельбаева Алия Садыковна

*Казахская Академия Труда и Социальных Отношений, Алматы,
Казахстан*

Аннотация (Abstract)

Цель – В научной статье проведен анализ экспортоориентированного зернового производства, дано обоснование активизации государственного регулирования зернового экспорта. Целью и задачей исследования является развитие экономических основ стратегии экспорта зерна в Казахстане в условиях глобализации экономики.

Методология – проведен сравнительный анализ производителей и экспортеров на рынке зерна.

Значимость – Зерновой экспортный потенциал является важнейшей составной частью экспортного потенциала экономики Казахстана.

Открытия – Рассмотрены механизмы государственного регулирования зернового рынка Казахстана, развитие приоритетных направлений экспорта зерна.

Ключевые слова – экспорт зерна, потенциал, стратегия, зерновое производство.

The purpose – In the scientific article the analysis of export-oriented grain production is carried out, justification of activization of state regulation of grain export is given. The purpose and research problem is development of economic bases of strategy of export of grain in Kazakhstan in the conditions of economy globalization.

Methodology – the comparative analysis of producers and exporters in the grain market is carried out.

The importance – the Grain export potential is the most important component of an export potential of economy of Kazakhstan.

Opening – Are considered mechanisms of state regulation of the grain market of Kazakhstan, development of the priority directions of export of grain.

Keywords – grain export, potential, strategy, grain production.

Введение

Зерновой экспортный потенциал является важнейшей составной частью экспортного потенциала экономики Казахстана. Это связано с тем, что он выступает важным фактором обеспечения самофинансирования сельских товаропроизводителей, а доля экспорта зерна определяется еще и спецификой экономического потенциала страны в целом, наличием в ней запасов минеральных ресурсов, общим уровнем развития. Для обеспечения устойчивого развития аграрного сектора и на этой основе продовольственной безопасности, особое значение придается эффективному росту экспортной продукции зернового хозяйства страны.

Казахстан, имея достаточно высокий уровень специализации и концентрации производства зерна и его товарности, входит в первую шестерку ведущих стран-экспортеров зерна в мире. Зерновое хозяйство занимает главную позицию в АПК республики и его интенсивное развитие оказывает мультипликативный эффект на все другие отрасли аграрной экономики. Проблема эффективного экспорта зерна становится более актуальной для Казахстана в условиях обеспечения продовольственной безопасности и вхождения страны в ВТО.

Вопросы условий экспортных поставок зерна и зернопродуктов, условия предоставления взаимных услуг в экономической литературе освещены весьма неполно. Они определяются формированием аграрного рынка, как части мирового межгосударственного и региональных рынков; преобразованием форм собственности; новой экономической ролью государства в условиях его перехода от административных к экономическим мерам воздействия на производство и распределение продукции отраслей. При актуальности разработки проблем роста экспортной продукции для всех продуктовых подкомплексов, их первостепенное значение определяется ведущей ролью зерна в продовольственном обеспечении, внешних межгосударственных и межрегиональных экономических связях страны. В сложившейся ситуации устойчивое

функционирование зернового рынка должно осуществляться на основе сочетания рыночных принципов с государственным регулированием рынка и целенаправленной поддержкой его субъектов.

Актуальность решения вышеуказанных, а также других проблем функционирования и развития экспорта зерновой продукции, недостаточная изученность ее отдельных теоретических и прикладных аспектов предопределили выбор темы научного доклада.

Основная часть исследования

Производство зерна для Казахстана всегда было и остается одной из основных отраслей агропромышленного комплекса. Ежегодное производство зерновых культур на уровне 13-20 млн. т при годовом потреблении 3 млн. т зерна на продовольственные и 1 млн. т на кормовые цели говорит о значительных перспективах данной отрасли сельскохозяйственного производства. В текущем маркетинговом году в республике собран рекордный за всю историю независимого Казахстана урожай зерновых в объеме 27 миллионов тонн, в том числе 22,7 миллиона тонн пшеницы. Это позволяет довести экспортный потенциал до 15 миллионов тонн.

Зерновой рынок - это сложная организационно-экономическая система, которая функционирует на основе товарно-денежных отношений в сочетании с государственным регулированием производства, сбыта, потребления зерна и продуктов его переработки. В научном докладе выделены основные факторы, влияющие на формирование и развитие рынка зерна, а также принципы формирования и развития экспортного потенциала, необходимые для поддержания высокого уровня экспорта, выработки экспортной стратегии и поддержания экспортной ориентации сельских производителей.

Зерновое хозяйство остается крупнейшей отраслью народного хозяйства. Под посевными площадями занято свыше 70% всех площадей сельскохозяйственных культур, а по объему вовлекаемых в зерновое производство ресурсов всех видов – трудовых, материальных, финансовых – эта отрасль превосходит любую отрасль растениеводства (таблица 1).

Таблица 1. – Динамика урожаев 2011-2013 годах в тыс. тонн[1].

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН
ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

Область	2011	2012	% 2012 к 2011	2014 (рас- четный про-	% 2014 к 2012	Среднегодо- вой урожай
Акмолинская	6270,6	3453,7	55,0	4787,9	138,6	4837,4
Актюбинская	440,0	95,8	21,8	230,6	240,7	255,5
Алматинская	1072,8	434,3	87,0	897,5	960	968,2
Жамбылская	356,5	200,8	56,3	414,4	206,4	323,9
Западно- Казахстанская	366,1	129,8	35,4	211,2	162,7	235,7
Карагандинская	668,2	454,4	68,0	749,6	165,0	624,1
Костанайская	7695,8	2803,1	36,4	4505,4	160,7	5001,4
Кызылординская	3564,2	361,3	102,0	305,6	84,6	340,4
Павлодарская	434,6	249,2	57,3	767,0	307,8	483,6
Северо- Казахстанская	8085,4	4935,6	61,0	4875,0	98,8	5965,3
Южно- Казахстанская	321,6	250,4	77,8	416,3	166,3	329,4
Восточно- Казахстанская	616,7	650,2	105,4	956,4	147,0	741,1
Итого:	26682,5	14518,6	54,4	19116,9	131,7	20106
П р и м е ч а н и е – составлена по материалам АО «Продовольственная контрактная корпорация»						

Государственная поддержка агропромышленного комплекса является важным направлением экономической политики в развитых странах мира. Объективная необходимость в государственном регулировании и поддержке обусловлена соединением

сельскохозяйственного производства с промышленным, необходимостью соблюдения эквивалентного обмена товарами между ними, большой зависимостью зернового хозяйства от изменчивости погодных условий, финансово-кредитной и научно-технической политики [2, 3]. Благодаря государственному регулированию и поддержке сельского хозяйства, ведущим странам удалось сделать развитие зернового рынка динамичным, стимулировать научно-технический прогресс в отрасли, создать необходимые стартовые условия для накопления капитала и структурной модернизации.

Таким образом, сельское хозяйство и продовольственный рынок отнюдь не являются самодостаточными и требуют огромных затрат. Государственное регулирование в развитых странах предполагает активное воздействие на формирование доходов фермеров через установление гарантированных, залоговых и предельных цен, а также квот и государственных субсидий. При этом основой ценообразования остаются свободные рыночные цены, формирующиеся под воздействием колебаний спроса и предложения. Зерновое производство в развитых странах не только планируется и прогнозируется, но и полностью регулируется.

Из опыта зарубежных стран следует, что государственные органы регулирования зернового рынка необходимо формировать с определенной спецификой на каждом уровне иерархии управления и, в конечном счете, они должны сложиться как стабильные и гибкие структуры, приспособляющиеся к меняющимся внешним условиям. Хозяйствующие субъекты зернового рынка могут быть представлены различными отраслевыми и территориальными структурами по производству, хранению, переработке и сбыту зерна, материально-техническому и научному обеспечению, производственному обслуживанию, которые, как правило, должны иметь интегрированный характер и формироваться на акционерной или кооперативной основе. Этот опыт требует глубокого изучения и максимального использования при определении наиболее эффективных путей развития отечественного рынка зерна. Важнейшим условием конкурентоспособности является качество. Общепринято, что конкурентоспособность определяется совокупностью потребительских свойств продукции, необходимых и достаточных для того, чтобы она могла быть реализована по сопоставимым ценам на определенном рынке. Для сравнения приведена таблица 2 казахстанских и североамериканских сортов пшеницы.

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Таблица 2 – Сравнительная характеристика показателей казахстанской пшеницы и аналогичных по качеству сортов пшеницы США и Канады

Показатели	США: твердая, озимая	Казахстан: яровая, мягкая	Канада: мягкая, яровая
Натура, кг/г/л не менее	74,6	75,0	76,0
Влажность, %	13,5	14,0	14,5
Примесь, % не более: зерновая другая	5 1	3 1	3 0,75
Содержание, % не менее: протеин клейковина	12-13 24	13 24	13,5 25
Средняя цена на условиях FOB, долл. США	190-195	182-185	225-230
Примечание – составлена по материалам АО «Продовольственная контрактная корпорация»			

Продовольственная пшеница мягких сортов должна соответствовать следующим техническим требованиям: натура не менее 750 г/л, влажность – не более 14,5%, массовая доля клейковины – не менее 25%, качество клейковины не ниже 2-ой группы, стекловидность – не менее 50%, обесцвеченность не ниже 1-ой степени, сорная примесь не более 2%, зерновая примесь не более 5%.

Особого внимания заслуживает натура зерна, нашедшая повсеместное применение в оценке товарного зерна. Ее издавна рассматривают как косвенный показатель выхода муки. Значение этого показателя колеблется в пределах от 762 до 711 г/л по зернопроизводящим областям республики. Стекловидность характеризует консистенцию эндосперма пшеницы и оказывает основное влияние на условие подготовки и переработки зерна в муку, т.е. мукомольные свойства. Зерно мягкой пшеницы подразделяют по стекловидности на три группы: свыше 60%, от 60 до 40% и менее 40%.

Казахстанское зерно востребовано как "улучшитель" пшеницы по мукомольным параметрам. Поэтому первым важным направлением для расширения экспорта является производство высокопротеинового

зерна сильных и твердых сортов. Ряд экспортеров отгружает зерно заниженного качества с большой влажностью и низким процентом сырой клейковины. Ухудшение качества поставляемой пшеницы плохо сказывается на общем имидже Казахстана, без разделения по поставщикам. Поэтому данный вопрос должен быть поставлен под жесткий контроль государства.

В настоящее время закупок зерна и последующая его реализация на экспорт рассредоточены. Нередко ценовые предложения конкурируют между собой. В результате экспортные цены на казахстанское зерно ниже, чем цены, по которым зерно аналогичного качества продают на мировом рынке США, Канада, Австралия и другие страны-экспортеры. Все это приводит к необходимости усиления государственного регулирования зернового рынка и выработки единой стратегии экспорта зерна с использованием опыта основных стран-экспортеров зерна.

Ситуация в сельском хозяйстве Казахстана может быть существенно улучшена при увеличении объема его поддержки за счет «зеленой корзины», в которую необходимо включить максимально возможное количество мер, обеспечивающих развитие сельского хозяйства. К экономическим мерам мы относим:

- прикладные научные исследования в области сельского хозяйства;
- подготовку специалистов для сельского хозяйства и перерабатывающих сельскохозяйственное сырье отраслей;
- организацию консалтинговых услуг, предоставление маркетинговой информации, услуг по продвижению сельхозпродукции и продовольствия на рынок;
- предоставление услуг по инфраструктурному обеспечению в сельской местности;
- создание государственных резервов для обеспечения продовольственной безопасности республики;
- финансовое участие государства в программах страхования и обеспечения доходов;
- выплату сельхозтоваропроизводителям в порядке помощи при стихийных бедствиях, поддержку добровольного страхования сельскохозяйственного производства от стихийных бедствий.

Объем поддержки в пределах «зеленой корзины» определяется в зависимости от возможностей государственного и местных бюджетов. [4].

Соглашения ВТО по сельскому хозяйству, в принципе, допускают применение экспортных субсидий, однако их уровень, зафиксированный в обязательствах, должен предусматривать их прогрессивное сокращение. Вступление в ВТО отрицательно скажется на объемах сельскохозяйственного производства, поскольку членство в ВТО предполагает удовлетворение встречных требований в плане либерализации режима внешней торговли. Продукция значительной части сельскохозяйственных предприятий будет вытеснена более дешевым и качественным импортом. В наибольшей мере это коснется молочного и мясного животноводства. В частности, себестоимость производства мяса в соседнем Китае в два раза ниже.

Проблема повышения конкурентоспособности зернопродуктов может быть решена поэтапно путем реализации направлений, систематизация которых по составляющим рынка зернопродуктов приведена на рисунке 1.

Для первого важнейшего звена производителей зерна основными инструментами повышения конкурентоспособности являются: выделение дотаций, протекционизм, повышение плодородия почвы, обеспечение элитными семенами, развитие инфраструктуры, обновление средств производств, лизинг, страхование, кредитование, государственное, фьючерсные и форвардные сделки, организация МИС(маркетинговая информационная система).

Для второго и последующих звеньев цепочки участников рынка зернопродуктов необходимы: повышение эффективности использования емкостей хранилищ за счет заинтересованности производителей зерна в его продаже, обработке и хранении; обновление материально-технической базы; совершенствование мониторинга качества зерна; повышение качества и конкурентоспособности зернопродуктов.

Межрегиональные экономические связи на зерновом рынке в ближайшей перспективе будут определяться потребностями ввозящих и возможностями вывозящих зерно регионов, регулироваться в основном через механизмы спроса и предложения. Являясь основной продукцией сельскохозяйственного производства в настоящее время, зерновая продукция занимает важнейшее положение в стране. Однако ориентированность зернового рынка на экспорт показывает его полную зависимость от конъюнктуры мирового рынка, от которой зависят и темпы роста зернопроизводства.

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ



Пр и м е ч а н и е – составлен автором

Рисунок 1 – Основные направления повышения конкурентоспособности зернопродуктов

Выйти из этой зависимости можно, только развивая переработку произведенного зерна. При этом следует четко определиться, какую переработку следует развивать. В настоящее время производство муки в Казахстане значительно покрывает собственные нужды, так как бурное развитие мельничного производства в 90-е годы показало правильность принятого на тот момент решения. Именно благодаря развитию первичной переработки зерна в муку Казахстан занимает первое место в мире по производству муки на душу населения. Однако, основной рынок сбыта казахстанской муки традиционно сложился из стран Средней Азии - Узбекистана, Таджикистана, Туркменистана, которые, ввиду несложности технологии переработки зерна в муку, начали развивать у себя мельничное производство и теперь ориентированы на собственное зерно. Правда, ввиду невысокого качества своего зерна они, все же, будут приобретать высококачественное казахстанское зерно. Но не в тех объемах, в которых приобретали муку.

Об этом говорят и объемы экспорта муки за последние месяцы - по данным ТН ВЭД, в январе этого года Казахстан экспортировал 110466,1 тонн муки, в феврале экспорт снизился до 108851,1 тонн.

Альтернативой первичной переработке зерна служит глубокая переработка, которая позволяет значительно расширить не только ассортимент продукции, но и существенно увеличить стоимость полученных в результате переработки продуктов.

При этом следует учесть, что первичная переработка зерна - совокупность теоретически обоснованных и практически апробированных операций по переработке в конечные продукты изменением физико-механических свойств зерна путем механического воздействия. К продуктам первичной переработки зерна относятся мука, крупы, комбикорма, сухая клейковина, крахмал.

Глубокая переработка - совокупность теоретически обоснованных и практически апробированных операций по переработке в конечные продукты изменением физико-механических и химических свойств зерна путем механического, химического, биотехнологического воздействия. К продуктам глубокой переработки зерна относятся аминокислоты, крахмалопродукты (модифицированные крахмалы, сахаристые гидролизаты, органические кислоты, полимеры, биоэтанол и т.д.).

В последнее время рынок глубокой переработки зерна в основном освоен странами дальнего зарубежья. Так, основными производителями крахмала и крахмалопродуктов являются США, Канада, Германия, Франция, Дания, Голландия, Япония, Тайланд, где выработка крахмала на душу населения составляет более 20 кг, а в США с учетом сахаристых продуктов из крахмала - более 50 кг.

Важность развития глубокой переработки зерна на территории СНГ первыми осознали наши соседи. Так, по данным Российского союза мукомольных и крупяных предприятий, планируется, что объемы глубокой переработки зерна с использованием инновационных технологий с 2012 года по 2020 год увеличатся в 50 раз - с 51 тысячи тонн до 2,55 миллиона тонн в год. Для этого предполагается построить 20 заводов по глубокой переработке зерна в регионах страны с излишним производством пшеницы, в первую очередь, в Сибири, на Северном Кавказе, Центральной черноземной зоне. При этом ориентированность на экспорт продукции переработки будет определять и уровень внедряемых технологий.

Для Казахстана развитие глубокой переработки зерна также может стать хорошей основой для увеличения экспортного потенциала.

Однако, если в России научное сопровождение технологий глубокой переработки зерна имеет хорошие основы в виде научных исследований, проводимых такими известными организациями, как ГНУ «ВНИИ крахмалопродуктов», ФГУП «Научно-исследовательский институт генетики и селекции промышленных микроорганизмов», то в Казахстане такая основа отсутствует.

Первые исследования по глубокой переработке зернового сырья проведены в ТОО «Казахский научно-исследовательский институт переработки сельскохозяйственной продукции» (далее - ТОО «КазНИИПСХП») которые позволили получить из крахмала зернового сырья молочную кислоту, имеющую огромный спектр применения, одним из которых является производство биоразлагаемых полимеров. В настоящее время проводятся исследования по получению этиллактата из молочной кислоты и карбоксиметилкрахмала.

Как выше сказано, глубокая переработка подразумевает применение не только механического, но и химического, и биотехнологического воздействия.

Значительный уровень научных исследований по глубокой переработке зернового сырья в России связан с достижениями ФГУП «Научно-исследовательский институт генетики и селекции промышленных микроорганизмов», в которых, по данным акад. РАСХН Дебабова В.Г., получены штаммы-продуценты для получения молочной, янтарной, итаконовой, 3-гидроксипропионовой кислот и целого ряда производных крахмала. [6]

То есть, широкое развитие глубокой переработки зернового сырья невозможно без развития исследований по получению ферментов. В Казахстане на сегодняшний день нет ни одной научной организации, занимающейся исследованиями по получению ферментов для перерабатывающей промышленности.

Проведением научно-исследовательских работ по скринингу новых активных штаммов-продуцентов ферментов для глубокой переработки зернового сырья начал заниматься ТОО «КазНИИПСХП». С 2009 года в лаборатории биопереработки зерновых культур при разработке технологий глубокой переработки зернового сырья возникла необходимость применения ферментных препаратов и штаммов микроорганизмов - возбудителей процессов брожения. В настоящее время ТОО «КазНИИПСХП» заключила договора о проведении совместных исследований по технологиям получения новых ферментных препаратов для глубокой переработки зернового сырья и

отходов их производства с Институтом микробиологии НАН Беларуси и Институтом катализа им. Г.К. Борескова СО РАН.

Таким образом, повышение экспортного потенциала зерновой отрасли Казахстана возможно путем развития технологий глубокой переработки зернового сырья.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данном исследовании мы попытались определить основные направления экспортоориентированного зернового производства и стратегии по экспорту зерна. Нами проанализировано современное состояние экспортного потенциала зернового рынка и сделаны следующие выводы:

1. Состояние экономики на мировом рынке сельскохозяйственной продукции и продовольствия отрицательно воздействует на конъюнктуру внутреннего рынка зерна и продовольственную безопасность республики.

Специфика организации рынка зерна обусловлена развитой конкуренцией, многочисленностью производителей и потребителей, что потенциально исключает возможность монополизации отрасли. При этом объектом зернового рынка является продукция первой необходимости (хлебопродукты), спрос на которую малоэластичен по цене, поэтому ее производство не может определяться только исходя из экономической целесообразности.

2. В формировании устойчивых продовольственных фондов страны, расширении межрегиональных и экспортных поставок зерна особое место отводится зерновому рынку северного региона Казахстана, на который приходится около 76 % валового сбора зерна, 80% пшеницы, уровень производства зерна на душу населения составляет 5,5 т, что превышает аналогичный показатель в среднем по республике в 5 раз.

3. В эффективном функционировании рынка зерна особое значение приобретает установление взаимовыгодных отношений между производителями зерна, хлебоприемными и зерноперерабатывающими предприятиями. Анализ показывает, что они далеко не совершенны, так как ущемляются интересы зернопроизводителей, которые являются ядром зернового рынка. Доля их в прибыли, полученной от реализации конечной продукции, составляет 20-25%, тогда как при экономически обоснованном распределении дохода по технологической цепочке производства в соответствии с затратами доли участников рынка складываются в следующих пропорциях:

производство зерна – 40%, подработка и хранение зерна – 10%, производство муки – 22%, хлебопечение и торговля – 28%.

4. В целях исключения многочисленных посредников-перекупщиков предлагается осуществить закуп и формировать стабилизационные фонды зерна во всех областях Казахстана путем создания региональных торгово-закупочных корпорации с участием государства. В отличие от практики АО «Продкорпорация», которое осуществляет коммерческую деятельность, зерно, закупаемое для внутренних потребностей, должно строго учитываться и использоваться по целевому назначению.

5. Меры регионального уровня направляются в основном на решение конкретных задач развития зернового рынка: приведение структуры зернового производства в соответствие с потребностями, обеспечение гарантированного формирования государственных ресурсов зерна, достижение самообеспеченности населения зерном и продуктами его переработки.

Одним из главных рычагов механизма функционирования рынка зерна является ценообразование, которое в республике практически не регулируется государством. Практика последних лет показывает, что регуляторы свободного рынка - спрос и предложение - сами по себе не могут обеспечить баланс интересов производителей и потребителей.

6. Основными направлениями повышения конкурентоспособности зерна и укрепления позиций Казахстана на мировом рынке остается повышение его качества, снижение себестоимости на основе увеличения урожайности (до 15 ц/га в среднем), увеличение субсидирования затрат.

Из-за отдаленности республики от морских портов (от 2,8 до 3,4 тыс. км) расходы на оплату за перевозку зерна железнодорожным транспортом и дополнительные сборы по территории сопредельных стран составляют 20-25% стоимости перевозимого зерна. Для повышения конкурентоспособности казахстанского зерна предлагается повышать часть транспортных затрат экспортеров на железнодорожную перевозку зерновых по территории Российской Федерации в направлении балтийских и черноморских портов.

7. При вступлении Казахстана в ВТО, наряду с усилением государственной поддержки аграрного сектора, включая инвестиционные субсидии, субсидии на средства производства, экспортное субсидирование, нужно добиваться равных условий в применении инструментов государственной поддержки сельского хозяйства и в области таможенно-тарифной защиты. Следует проявлять

взвешенность при выборе валюты для выполнения обязательств и определении базового периода для расчета окончательного уровня связывания обязательств по «желтой корзине» с валовой продукцией сельского хозяйства. В развитых странах государством устанавливается паритет цен, оно осуществляет контроль за поддержанием соответствующего соотношения между ресурсами и при необходимости изменяет его в ту или иную сторону.

8. Для роста производства и увеличения объема экспорта Казахстану необходимо определить основные приоритеты в зерновом секторе и предпринять меры по формированию обоснованной товарной номенклатуры экспорта, рациональной модели рынка, по разработке долгосрочной целевой государственной программы.

9. Повышение экспортного потенциала зерновой отрасли Казахстана возможно путем развития технологий глубокой переработки зернового сырья.

Целесообразно усилить государственное регулирование зернового рынка и выработка единой стратегии экспорта зерна с использованием опыта основных стран-экспортеров зерна, особенно Канады и Австралии, где пшеница является основной экспортной сельскохозяйственной культурой. Государство должно установить свое влияние на экспортную политику субъектов рынка. В случае резкого возрастания цен на продовольственную пшеницу и массового, бесконтрольного вывоза зерна за пределы республики, в целях стабилизации цен на внутреннем рынке и обеспечения продовольственной безопасности необходимо вводить квоты на экспорт зерновых и муки.

Список литературы

1. Materialy АО «Prodovol'stvennaja kontraktnaja korporacija»- 2012-2013 gg
2. Gubanova N.V. Gosudarstvennoe cenovoe regulirovanie prodovol'stvennogo rynka // V kn.: Organizacionno-jekonomicheskie osnovy agrarnogo rynka: sb. statej.- Moskva-Minsk, 1997. – S. 108-112.
3. Nazarenko V.I., Papcov A.G. Gosudarstvennoe regulirovanie sel'skogo hozjajstva v stranah s razvitoj rynochnoj jekonomikoj.- M.: VNIITJeIagroprom, 1995. – 85 s.
4. Zh.M.Kalpakpaeva. Nauchnyj doklad. Strategija jeksportnogo potenciala zernovogo rynka Respubliki Kazahstan// KazUMOiMJa im Ablajhana, 2011g- serija «Mirovaja jekonomika»
5. Kazahstan v cifrah. Sel'skoe hozjajstvo// www.stat.kz

6. D.A. Shajmerdenova . Razvitie jeksportnogo potenciala zernovoj industrii Kazah-stana. 22.05. 2011 g //Gazeta «KazahZerno.kz»
7. Mizanbekova S.K. Mezhotraslevye jekonomicheskie otnoshenija po realizacii zerna v Kazahstane: avtoref. ... dokt. jekon. nauk: 08.00.05. – Almaty, 2007
8. <http://www.kazakh-zerno.kz>
9. «Sozdanie i razvitie agrotehmarketov (servis-centrov) i proizvodstv po sborke sel'skhozjajstvennoj tehniki» marketingovoe issledovanie. www.spk-tobol.kz/files/file_2553.pdf
10. Sahanova A.N., Han V.A., Aubakirova Zh.Ja. Gosudarstvennyj menedzhment. - Almaty: Atamura, 2007. - 578 s.

УДК 338

Шаяхметова К.О., д.э.н., профессор КазАТиСО
Гладкова М.В., к.э.н., профессор МИЭП (Москва, Россия)
Садыкова Ж.Е., к.э.н., доцент КазАТиСО
Ерназарова У.С., ст.преподаватель КазАТиСО
Смаилова Б.К., ст. преподаватель КазНТУ имени К.И.Сатпаева
Шыныбаев А.А., студент 3 курса КазНТУ имени К.И.Сатпаева

Инновационное развитие коммерческих организаций (а нашем случае строительной индустрии) - это не только основное инновационный процесс, но и развитие системы факторов и условий, необходимых для его осуществления, т.е. инновационного потенциала

Коммерциялық ұйымдардың инновациялық дамуы (біздің мысалда құрылыс индустриясы) - бұл тек негізгі инновациялық үрдіс емес, инновациялық потенциал, факторлар жүйесі мен алғы шарттарының дамуы сонымен қатар оның дамуына қажет болып табылады.

Innovative development of the commercial organizations (an our case of the construction industry) is not only the basic innovative process, but and development of system of factors and the conditions necessary for its implementation, t.e. innovative potential

Ключевые слова : инновации, строительная индустрия, экономическое развитие, ресурсы

Тректы сөздер: инновация, құрылыс индустриясы, экономикалық даму, ресурстар

Keywords: innovations, construction industry, economic development, resources

Роль инноваций в строительной индустрии

В современном экономическом мире инновации выступают одним из ключевых факторов, определяющих перспективы социального и экономического развития организаций.

Сегодня конкурентоспособность на отечественном и мировом рынках все больше зависит от той продукции, в основе которой лежит новое знание. И если в прошлом успех и развитие организации во многом зависели от доступа к природным ресурсам, то сегодня они нуждаются в науке, нововведениях и образовании работающих.

Динамика и качество экономического роста в современном мире все сильнее определяются степенью развития науки, инноваций и эффективным использованием информационно-маркетинговых стратегий в организациях. Инновации стали главенствующей идеей, объединяющей мировую экономику. В Казахстане идет период адаптации научно-производственного комплекса к условиям конкуренции, формируется национальная инновационная система. Предлагается и оказывается финансовая поддержка со стороны государства инновационным проектам, соответствующим приоритетам Государственной программы по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010-2014 годы.

В Послании Президента РК – Лидера нации Н.А.Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050» Новый политический курс состоявшегося государства» было отмечено: « внедрение инноваций очень важно, но это не самоцель. Реальную выгоду страна будет получать только тогда, когда наши новые технологии будут иметь спрос, когда они будут востребованы на рынке. В противном случае инновация – это пустая трата денег» [1].

В настоящее время стратегия строительного сектора еще слабо ориентирована на инновационный путь развития. В условиях рыночной экономики стабильное развитие строительного сектора во многом определяется способностью организаций проявлять гибкость к изменяющейся конъюнктуре, диверсифицировать производство в поисках новых возможностей и резервов производственно-хозяйственной деятельности организаций.

В современных условиях важной составляющей успеха является рациональное использование инноваций и знаний, рождающихся как внутри отдельных организаций, так и в отдельных отраслях экономики, в частности в строительной сфере. Методическая разработка вопросов обеспечения эффективности управления инновационным развитием строительной отрасли до настоящего времени велась недостаточно системно. Одной из причин подобной ситуации следует считать преимущественную концентрацию ранее выполненных исследований на макроэкономическом аспекте инноваций.

В мировой экономической литературе "инновация" интерпретируется как превращение потенциального научно-технического прогресса в реальный, воплощающийся в новых продуктах и технологиях. Проблематика нововведений в нашем

государстве на протяжении многих лет разрабатывалась в рамках экономических исследований НТП.

В соответствии с международными стандартами инновация определяется как конечный результат инновационной деятельности, получивший воплощение в виде нового или усовершенствованного продукта, внедренного на рынке, нового или усовершенствованного технологического процесса, используемого в практической деятельности, либо в новом подходе к социальным услугам. Инновация может быть рассмотрена как в динамическом, так и в статическом аспекте. В последнем случае инновация представляется как конечный результат научно-производственного цикла.

Период времени от зарождения идеи до практического создания и внедрения новшества, его использования принято называть жизненным циклом инновации. Возникла потребность управления творческим потенциалом и повышением эффективности связи науки и производства. Этим и занимается инноватика – наука о формировании новшеств, их диффузии, а также факторах, противодействующих внедрению нововведений; адаптации к ним человека; организации и механизме инновационной деятельности; выработке инновационных решений и политики. Иначе говоря, инноватика – новая область исследований, необходимая для эффективного решения задач интенсификации и ускоренного развития инновационной экономики, прежде всего – создания, освоения и распространения различных типов новшеств. Иначе говоря, инноватика возникла как реакция на современные требования экономики, необходимость усиления восприимчивости её элементов к появившимся изменениям.

В настоящее время вся ответственность по осуществлению инноваций легла на плечи руководителей отдельных хозяйствующих субъектов. Однако сегодня не только правильная оценка и выбор, но и успешная реализация инновационных проектов позволяют организациям занимать лидирующие позиции в отрасли и обеспечивают стабильную основу для дальнейшего роста.

Существующие оценки инновационной деятельности основываются на выборочных обследованиях большей или меньшей широты, и этим объясняется нередкое противоречие их результатов. Инновационным является такое предприятие, которое внедряет продуктовые или процессные инновации, независимо от того, кто был автором инновации - работники данной организации или внешние агенты (внешние собственники, банки, научно-исследовательские организации и провайдеры технологий, другие предприятия).

Сегодня Казахстан столкнулся перед необходимостью принять глобальный инновационный вызов и очевидно, что сегодня он пытается выстроить новую инновационную политику, нацеленную на активизацию и стимулирование инновационных процессов и национального научно-технического потенциала. Политика Казахстана нацелена на внедрение новых технологических укладов, освоение новых переделов в обрабатывающей промышленности, преодоление разрыва между наукой и производством, а также на обеспечение реального трансферта передовой иностранной технологии и внедрение международных стандартов.

Согласно Государственной программе индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2003–2015 годы, в настоящее время актуальной стратегической задачей является развитие отечественного наукоемкого производства, разработка и освоение новых наукоемких и информационных технологий, ориентированных на получение конкурентоспособной продукции и обеспечение интересов национальной экономической безопасности за счет сохранения и развития промышленного и научно-технического потенциала республики [2].

В связи с этим, большую актуальность приобретает изучение наиболее успешного зарубежного опыта проведения эффективной инновационной политики.

Существующие государственные инновационные механизмы малоприспособлены для строительства провозглашенной в Государственной программе индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2003–2015 годы так называемой «сервисно-технологической» экономики.

Основными целями реформ являются:

- реформирование сметного ценообразования Казахстана, с целью дальнейшей гармонизации с общепринятой системой ценообразования в экономически развитых странах мира, в том числе стран Европейского экономического союза;

- способствование повышению эффективности деятельности субъектов строительной отрасли на основе применения новых технологий и формированию прогрессивного менеджмента как в управлении инвестиционными проектами, так и в подрядных строительных и в проектных компаниях.

Республика Казахстан является страной открытой для инноваций. Развитие, изучение и применение инноваций позволит перевести экономику страны на абсолютно новый уровень развития и

динамичности. Применение инноваций в сфере ценообразования позволит урегулировать вариативность цен, которая присутствует на сегодняшний день, на рынке строительной индустрии.

Инновация - это объективная экономическая категория, является одной из элементов системы производственных отношений и элементом управления в современной экономике. Понятие «инновация» определяется как целевое изменение в функционировании экономической системы, причем в широком смысле это могут быть качественные и (или) количественные изменения в её различных сферах и элементах. Сущность инновации проявляется в ее функциях: воспроизводственной, инвестиционной, стимулирующей. Побудительным механизмом развития инноваций, в первую очередь, является рыночная конкуренция.

Функцией управления инновациями является реализация нововведений, поэтому одна из форм проявления этой функции заключается в стимулировании инновационной деятельности строительных организаций. Инновационная деятельность включает все виды деятельности по разработке, освоению и производству, а также реализации инноваций. У инновационной деятельности имеются основные преимущества заключающиеся в том, что она позволяет строительным организациям эффективно функционировать в условиях сложившейся жесткой конкуренции, гарантирует гибкую ориентацию ассортимента производства товаров и услуг к изменяющемуся по величине и структуре спросу населения и организаций, побуждает к эффективному применению достижений научно-технического прогресса и т.д.

Необходимость стимулирования инновационной деятельности строительных организаций наиболее объективно отражается концепцией «общественной ценности» инноваций, по которой она может быть подкреплена дополнительным количеством продукции, производимой с их помощью, а также экономией ресурсов. В связи с этим, инновационное развитие строительной организации представляется нам как процесс формирования и совершенствования технико-технологической базы, ориентированный на конечные результаты его хозяйственной деятельности [3].

Внедряя инновации в практику предпринимательской деятельности строительной организации, необходимо знать, какие факторы способны затормозить или ускорить этот процесс. Основные факторы, влияющие на инновационную деятельность строительной организации, в систематизированной форме представлены в таблице 1.

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

В современных условиях развития, как показало исследование, строительная отрасль изменила акценты в инновационной сфере, увеличив долю процессных инноваций и затрат на приобретение техники. Это позволяет в перспективе прогнозировать снижение удельного веса устаревшего оборудования за счет технологического обновления. Наблюдаются тенденции увеличения затрат на внедрение новых технологий и переориентация строительства на процессные инновации, обеспечивающие решение главной задачи - поддержание и повышение конкурентоспособности производств за счет более эффективного ресурсосбережения [2].

Таблица 1 - Факторы, влияющие на развитие инновационной деятельности строительных организаций

Группа факторов	Факторы, препятствующие инновационной деятельности	Факторы, способствующие инновационной деятельности
Экономические, технологические	Недостаток средств для финансирования инновационных проектов, слабость материальной и научно-технической базы, отсутствие резервных мощностей, доминирование интересов текущего производства.	Наличие резерва финансовых и материально-технических средств, прогрессивных технологий, необходимой хозяйственной и научно-технической инфраструктуры.
Политические, правовые	Ограничения со стороны антимонопольного, налогового, амортизационного, патентно-лицензионного законодательства.	Законодательные меры (особенно льготы), поощряющие инновационную деятельность, государственная поддержка инноваций.
Социально-психологические, культурные	Сопротивления переменам, которые могут вызвать такие последствия, как изменение статуса сотрудников, перестройка устоявшихся способов деятельности, необходимость поиска новой работы нарушение стереотипов поведения и сложившихся традиций, боязнь	Моральное поощрение участников инновационного процесса, общественное признание, обеспечение возможностей самореализации, освобождение творческого труда, нормальный психологический климат в трудовом коллективе.

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

	неопределенности, опасение наказаний за неудачу.	
Организационно-управленческие	Устоявшаяся организационная структура, излишняя централизация, авторитарный стиль управления, преобладание вертикальных потоков информации, ориентация на сложившиеся рынки, ориентация на краткосрочную окупаемость.	Гибкость организационной структуры, демократичный стиль управления, преобладание горизонтальных потоков информации, допущение корректировок, децентрализация, автономия, формирование целевых рабочих групп.

*Магомедов А.А. Источники эффективности инновационной деятельности строительных предприятий// Проблемы теории и практики совершенствования экономических отношений хозяйствующих субъектов: сб. науч. тр.- Махачкала: ДГТУ, 2007.- С.62-66.

В современных условиях развития строительная отрасль изменила акценты в инновационной сфере, увеличив долю процессных инноваций и затрат на приобретение техники. Это позволяет в перспективе прогнозировать снижение удельного веса устаревшего оборудования за счет технологического обновления. Наблюдаются тенденции увеличения затрат на внедрение новых технологий и переориентация строительства на процессные инновации, обеспечивающие решение главной задачи - поддержание и повышение конкурентоспособности производств за счет более эффективного ресурсосбережения.

Совокупность форм, методов и инструментов воздействия, способствующих внедрению инноваций в практику предпринимательской деятельности строительных предприятий с целью повышения конкурентоспособности на рынке строительной продукции представляется как организационно-экономический механизм стимулирования инновационной деятельности.

Внешним стимулом инновационной активности являются события внешней среды строительного предприятия, обусловленные экономической политикой государства, переходом экономики на новую ступень научно-технического развития, усилением инновационной активности и новым подходом к нововведениям, соединяющим знания и технику с рынком, изменившиеся стереотипы

поведения. Внутренний стимул вызван необходимостью замены устаревшего оборудования с целью повышения конкурентоспособности строительной продукции на рынке[2].

Иинновации в проектировании строительных объектов, инновации в производстве стройматериалов, инновации в производстве строительных конструкций, инновации в механизации строительных работ, инновации в организации, технологии и управлении строительством - это наиболее перспективные направления инновационной деятельности строительных организаций (рисунок 1):

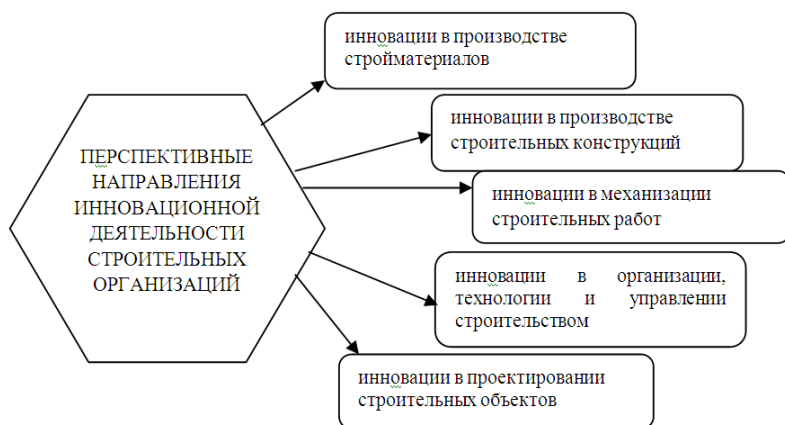


Рисунок 1 - Направления инновационной деятельности строительных организаций

Управление инновациями в строительстве направлено на облегчение труда людей, сокращение сроков производства и снижения стоимости изготовления продукции, улучшение экологического статуса застраиваемой площадки. Например, в промышленном строительстве повсеместно внедряются унифицированные и гибкие объемно-планировочные и конструктивные решения, на основе которых возводятся, например, здания павильонного типа с укрупненной сеткой колонн и панельными ограждающими конструкциями. Согласно проведенным исследованиям, в жилищном строительстве массовое внедрение получило применение панельных конструкций, изготовленных с применением легких бетонов на пористых заполнителях, эффективных утеплителей, облицовочных, гидро- и звукоизоляционных материалов, новых конструкционных и

отделочных материалов, эффективных технологий, автоматизированного инженерного оборудования. Типизация строительства имеет большое значение для повышения эффективности инновационной деятельности, так как она позволяет использовать стандартные строительные элементы и детали, которые, в свою очередь, являются предпосылкой для их серийного, массового, и, следовательно, экономичного производства в заводских условиях[3].

Инновации сегодня в условиях второго этапа НТП играют решающее значение в обеспечении конкурентоспособности строительной организации. В термин «инновация» вкладывают два понятия. Во-первых, инновация - это новшество, т.е. новый или усовершенствованный продукт, услуга, технология, внедренные на рынке, в производственно-хозяйственной деятельности, потреблении, общественной жизни. Во-вторых, это процесс осуществления изменений, внедрения новшеств. Инновация создается в результате исследований и открытий, материализует научные и практические решения. Ее основное свойство - новизна, которая оценивается как по техническим параметрам, применимости, так и с рыночных позиций по коммерческой результативности.

Таким образом, основное понятие слово «инновация» - это развивающийся комплексный процесс создания, распространения и использования новой идеи, которая способствует повышению эффективности работы предприятия. При этом инновация - это не просто объект, внедренный в производство, а объект, успешно внедренный и приносящий прибыль в результате проведенного научного исследования или сделанного открытия, качественно отличный от предшествующего аналога[3].

Процесс преобразования научного знания в научно-техническую идею и далее - в производство продукции для удовлетворения потребности пользователя необходимо рассматривать как научно-техническое нововведение. В этом контексте можно выделить два подхода к научно-техническому нововведению:

1) Первый подход отражает в основном продуктовую ориентацию нововведения. Инновация определяется как процесс преобразования ради выпуска готовой продукции. Это направление распространяется в период, когда позиции потребителя по отношению к производителю достаточно слабы. Однако сами по себе продукты - не конечная цель, а лишь средство удовлетворения потребностей.

2) Согласно второму подходу, процесс научно-технического нововведения рассматривается как передача научного или технического знания непосредственно в сферу удовлетворения нужд потребителя. Продукт при этом превращается в носителя технологии, а форма, которую он принимает, определяется после увязки технологии и удовлетворяемой потребности.

Таким образом, инновации:

1) должны носить рыночную структуру для удовлетворения нужд потребителей;

2) любая инновация всегда рассматривается как сложный процесс, предполагающий изменение как научно-технического, так и экономического, социального и структурного характера;

3) в инновации акцент делается на быстром внедрении новшества в практическое использование;

4) инновации должны обеспечивать экономический, социальный, технический или экологический эффект.

Процесс преобразования научного знания в инновацию является инновационным процессом, который можно представить как последовательную цепь событий, в ходе которых инновация вызревает от идеи до конкретного продукта, технологии или услуги и распространяется при практическом использовании. Инновационный процесс направлен на создание требуемых рынков продуктов, технологий или услуг и осуществляется в тесном единстве со средой: его направленность, темпы, цели зависят от социально - экономической среды, в которой он функционирует и развивается. Поэтому только, на инновационном пути развития возможен подъем экономики[4].

Инновационная деятельность направлена на использование и коммерциализацию результатов научных исследований и разработок для расширения и обновления номенклатуры и улучшения качества выпускаемой продукции, совершенствования технологии их изготовления с последующим внедрением и эффективным реализацией на внутреннем и зарубежном рынках[4].

Инновация может быть рассмотрена как:

- процесс;
- система;
- изменение;
- результат.



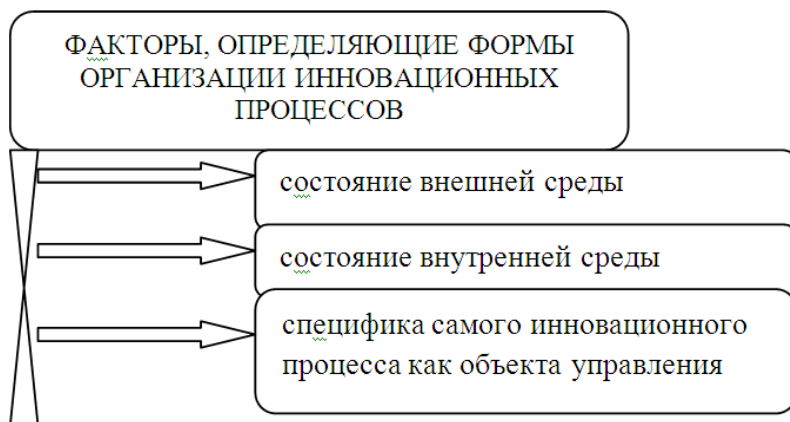
Рисунок – Формы инноваций

Инновация имеет четкую ориентацию на конечный результат прикладного характера, она всегда должна рассматриваться как сложный процесс, который обеспечивает определенный технический и социально-экономический эффект.

Инновация в своем жизненном цикле меняет формы, продвигаясь от идеи до внедрения. Протекание инновационного процесса, как и любого другого, обусловлено сложным взаимодействием многих факторов. Использование в предпринимательской практике того или иного варианта форм организации инновационных процессов определяют три фактора:

- состояние внешней среды (политическая и экономическая ситуация, тип рынка, характер конкурентной борьбы, практика государственно-монополистического регулирования и т.д.);
- состояние внутренней среды данной хозяйственной системы (наличие лидера-предпринимателя и команды поддержки, финансовые и материально-технические ресурсы, применяемые технологии, размеры, сложившаяся организационная структура, внутренняя культура организации, связи с внешней средой и т.д.);
- специфика самого инновационного процесса как объекта управления[6].

Рисунок - Факторы, определяющие формы организации инновационных процессов

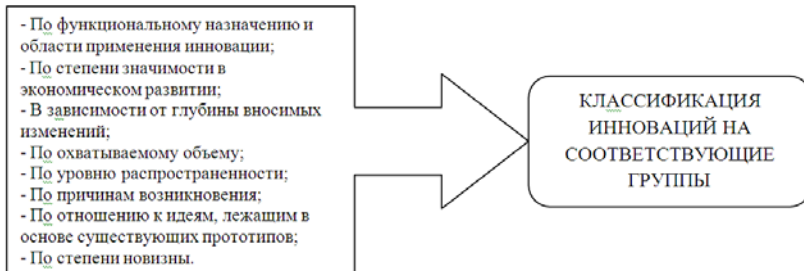


Процессы, пронизывающие всю научно-техническую, производственную, маркетинговую деятельность производителей и, в конечном счете, ориентированные на удовлетворение потребностей рынка рассматриваются как инновационные процессы. Наличие новатора-энтузиаста является важнейшим условием успеха инновации. Он охвачен новой идеей и готов приложить максимум усилий, чтобы воплотить ее в жизнь. Так же наличие лидера-предпринимателя, который нашел инвестиции, организовал производство, продвинул новый товар на рынок, взял на себя основной риск и реализовал свой коммерческий интерес тоже входит в составляющие успеха инновации.

Рынок новаций формируют новшества, инвестиции - рынок капитала, инновации - рынок конкуренции инноваций. Инновационный процесс обеспечивает внедрение научно-технического результата и интеллектуального потенциала для получения новой или улучшенной продукции (услуг) и максимальный прирост добавленной стоимости.

Для получения более высокой отдачи от инновационной деятельности осуществляется классификация нововведений. Необходимость классификации, т.е. разделения всей совокупности нововведений по тем или иным признакам на соответствующие группы, объясняется тем, что выбор объекта инновации является очень важной процедурой, поскольку она предопределяет всю последующую инновационную деятельность, результатом которой станут повышение

эффективности производства, расширение номенклатуры наукоемкой продукции и рост ее объемов[5].



Совершенствование управления во всех его конкретных аспектах является одной из наиболее приоритетных среди множества проблем, решение которых обеспечивает достижение стратегических целей социально-экономического развития регионов. Именно качество управления представляет собой главное необходимое условие достижения эффективности функционирования национальной экономики на всех уровнях ее системной иерархии – от формирования целенаправленных воздействий на народно-хозяйственный комплекс в целом (макроуровень) через региональную и отраслевую конкретизацию экономических программ и проектов (мезоуровень) к разработке полноценных управленческих стратегий деятельности субъектов предпринимательства (микроуровень).

Среди объективных факторов, определяющих повышенную актуальность общей проблемы совершенствования системы и процессов управления, следует выделить особую роль строительной отрасли в удовлетворении базовых потребностей людей и общества в целом. В системе национальной экономики Казахстана строительство занимает особое место, поскольку оно является одной из структурообразующих отраслей сферы материального производства, с которой связано решение проблем экономического и социального развития государства, областей, предприятий и населения. Именно состояние развития строительства во многом определяет вектор и темпы рыночных преобразований.

Создавая материальную основу жизнедеятельности, строительство формирует первичные предпосылки уровня социального развития; результаты строительной деятельности – здания и сооружения, инфраструктурные объекты – имеют самый длительный срок полезного использования по сравнению с продукцией других отраслей; именно строительная деятельность определяет масштабы,

качество и темпы решения критически важной для нашего государства жилищной проблемы. Все эти обстоятельства определяют необходимость более использования инновационного потенциала хозяйствующих субъектов строительного комплекса с целью повышения эффективности функционирования отрасли в целом.

Факторы, стимулирующие появление и распространение новых технологий обеспечивают в современных условиях высокую конкурентоспособность экономических систем и стабильный экономический рост, поэтому успешное развитие предприятий (организаций), регионов и целых государств возможно только при использовании современных концепций инновационного развития. Необходимо отметить взаимосвязь актуальности проблемы повышения качества управления строительными организациями с определенным в качестве стратегического ориентира контекстом инновационной модернизации экономики Казахстана, содержание которой определяется совокупностью пяти базовых компонент – интеллекта, институтов, инфраструктуры, инноваций и инвестиций. Радикальное повышение роли инноваций на этапе перехода экономики Казахстана к устойчивому развитию предопределяет активизацию инновационной деятельности организации, как наиболее приоритетного направления.

Под созданием и внедрением предприятиями и организациями продуктов и производственных процессов, являющихся новыми для этих фирм понимается чаще всего инновации, или инновационная деятельность. Однако все чаще рассматриваются и нетехнологические инновации, в частности, институциональные, социальные, образовательные инновации и организационные [8].

Инновационную деятельность Монастырский Е.А. определяет как выполнение работ и (или) оказание услуг, направленных:

- на создание, организацию производства и реализацию на рынке принципиально новой или с новыми потребительскими свойствами продукции (товаров, работ, услуг);
- создание и применение новых или модернизацию существующих способов (технологий) ее производства, распространения и использования;
- применение структурных, финансово-экономических, кадровых, информационных и иных инноваций (нововведений) при разработке, организации производства, выпуске и сбыте продукции (товаров, работ, услуг), обеспечивающих экономии затратили рост

объемов производства и продаж востребованной на рынке продукции [10].

Инновационная продукция - результат инновационной деятельности (товары, работы, услуги), предназначенный для рыночной реализации [10].

Инновационное предприятие (организация) - это предприятие (организация), осуществляющее инновационную деятельность, разрабатывающее, производящее и реализующее востребованную на рынке, конкурентоспособную продукцию (товары, работы, услуги), обладающую следующим набором признаков:

- наличие продаж инновационной продукции;
- наличие затрат на инновации, в том числе затрат на исследования и разработки;
- использование объектов интеллектуальной собственности для усиления конкурентных преимуществ выпускаемой продукции [9].

Естественно, осуществление инновационной деятельности предполагает наличие соответствующего механизма реализации ее целей и задач. Базовым элементом создания этого механизма, позволяющего оценить принципиальную возможность осуществления инновационной деятельности, является инновационный потенциал – совокупность элементов, необходимых для решения конкретных производственных задач и отражающих готовность строительных организаций к их решению.

Инновационный потенциал (фирмы, научного центра, страны в целом) - имеющиеся в наличии и предназначенные для достижения инновационных целей (реализации инновационной стратегии, программ, проектов) ресурсы, а также организационные структуры и технологии (механизмы) инновационной деятельности. Основными видами инновационного потенциала являются: функциональный, ресурсный, системный и проектно-организационный.

Инновационный потенциал - это способность системы организовать и осуществлять процессы, направленные на достижение результатов, наиболее полно соответствующих изменениям внешних условий, в первую очередь, изменениям требований рынка [10].

В целом под инновационным потенциалом предприятия следует понимать все его ресурсы, которые можно использовать для инновационных процессов: материальные, финансовые, кадровые, информационные, организационные и технические. Что же касается персонала, то его инновационный потенциал связан со способностью

работников вырабатывать и эффективно реализовывать как свои, так и сторонние новые идеи и проекты.

Инновационный потенциал предприятия и персонала - это, по сути, ключевой фактор будущего успеха хозяйствующих субъектов строительного комплекса. Вопрос стратегии развития - это всегда вопрос изменений, более или менее радикальных. Непрерывный поиск перспективных идей и направлений создает необходимую базу для осуществления оптимального выбора, идет ли речь о выборе портфеля товаров (услуг) для производства (реализации) в будущем, или о прогнозной структуре активов хозяйствующих субъектов, или о перспективных методах и технологиях управления и производства (операционной деятельности).

Предприятие, которое обладает значительным инновационным потенциалом и осознано стремится его формировать и развивать, можно назвать инновационным (инновационно-восприимчивым). Инновационность хозяйствующего субъекта является важным конкурентным преимуществом, ибо позволяет своевременно защитить бизнес от назревающих угроз со стороны внешней среды через систему опережающего и непрерывного поиска новых возможностей выживания и развития. При этом усиливаются адаптивные способности предприятия, расширяется горизонт принятия управленческих решений, возрастают разнообразие и вариативность продуктов и технологий. Как правило, рынок всегда меняет отношение к предприятию на более позитивное, если оно становится более интересным, разнообразным и креативным (инновационным).

Инновационный потенциал предприятия можно рассматривать, как меру его готовности выполнить задачи, обеспечивающие достижение поставленных инновационных целей. Развитию инновационной деятельности каждого конкретного региона и страны в целом будет способствовать увеличение инновационного потенциала предприятия.

Как известно, к факторам инновационной активности, действующим на уровне строительных предприятий, можно отнести:

- производственные мощности предприятия;
- финансовые ресурсы;
- трудовой потенциал предприятия (включая эффективный менеджмент);
- изменение стратегических целей и установок предприятия в соответствии с изменениями рынка.

В связи с этим можно выделить два подхода в формировании потенциала конкурентоспособности строительных предприятий посредством технического развития на основе передовых технологий:

- приобретение лицензий на известные технологии, виды продукции и торговые марки крупных иностранных компаний;
- опора на отечественный научно-технический потенциал.

Нельзя руководствоваться одним, должен присутствовать их гармоничный синтез с изменением доли преобладания того или иного подхода в зависимости от мировых тенденций и внутреннего уровня НТП.

Выбор и реализация инновационной стратегии, а его развитие может осуществляться за счет компонентов и элементов внутренней среды зависят от состояния инновационного потенциала хозяйствующих субъектов строительной отрасли.

Саморегулирующимся процессом, побудительной причиной которого является желание эффективного собственника получать сверхприбыль от реализации новой конкурентоспособной продукции является инновационная деятельность предприятий. Невозможно эффективно решить проблемы воспроизводства и привлечения научных кадров в сферы науки, образования и высоких технологий с помощью рыночных механизмов, для решения проблемы необходимо усиление роли государства, оно должно решать следующие задачи инновационной политики: определение приоритетов государственной инновационной политики; создание и развитие инфраструктуры инновационной деятельности; поддержка отечественной инновационной продукции на международном рынке; обеспечение взаимодействия науки, образования, производства и финансово-кредитной сферы; эффективное использование научно-технического потенциала.

Активизация инновационной деятельности связана не только с интенсивностью зарождения, развития, распространения и применения научно-технических знаний, включая научные исследования и разработки, но и с совершенствованием системы отбора, оценки, подготовки и переподготовки кадров, системы стимулирования и повышения мотивации эффективного труда.

Решающее влияние на темпы развития других отраслей оказывает строительная индустрия, являющаяся одной из наиболее значимых отраслей материального производства, которая создает материально-техническую основу ускорения научно-технического прогресса в других отраслях экономики, обеспечивает инновационно-техническое

развитие предприятий промышленности, транспорта, связи и др., как имущественных комплексов и объектов недвижимости, а также позволяет решать важнейшие экологические и социальные задачи. Инновационное развитие коммерческих организаций (а нашем случае строительной индустрии) - это не только основное инновационный процесс, но и развитие системы факторов и условий, необходимых для его осуществления, т.е. инновационного потенциала [7, с.92].

Список использованной литературы

1. Poslanie Prezidenta Respubliki Kazahstan N.Nazarbaeva narodu Kazahstana. 17 janvarja 2014g.,Astana. 2014
2. Radzhabova D.A., Magomedov A.A. Upravlenie innovacionnymi processami predpriyatija v sovremennyh uslovijah// Sb. tez.dokl. XXVIII itogovoj nauch.-tehn. konf. prepodavatelej, sotrudnikov, aspirantov i studentov DGTU. – Mahachkala: DGTU, 2007.- Ch.II.- S.54-55
3. SN RK 8.02-02-2002 Porjadok opredelenija smetnoj stoimosti stroitel'stva v Respublike Kazahstan.
4. SNiP RK 8.02-01-2002 Sistema smetnyh normativov v stroitel'stve. / Prikazom Komiteta po delam stroitel'stva MIT RK ot 30.06.2003 g. № 261 s 01.10.2003 g.
5. Gosudarstvennaja programma razvitija zhilishhnogo stroitel'stva v Respublike Kazahstan na 2005 -2007 gody. Utverzhdena Ukazom Prezidenta Respubliki Kazahstan ot 11 ijunya 2004 goda № 1388.
6. Dodobaev Ju.T., Kasenov K.R. , Espopov A.T., Temirgalieva P.K., «Analiz hozjajstvennoj dejatel'nosti» Uchebnoe posobie. - Almaty, jekonomiks, 2007.- 371s.
7. Kasenova K.M., Kelemeshev A.D., Tazhigulova B.K., Zhandauletova F.R. «Bezopasnost' i jekologichnost' proekta» Metodicheskie ukazaniya. - Almaty, 2003
8. Magomedov A.A. Istochniki jeffektivnosti innovacionnoj dejatel'nosti stroitel'nyh predpriyatij// Problemy teorii i praktiki sovershenstvovaniya jekonomicheskikh otnoshenij hozjajstvujushhih sub#ektov: sb. nauch. tr.- Mahachkala: DGTU, 2007.- S.62-66;
9. Bezudnyj F.F., Smirnova G.A., Nechaeva O.D. Sushhnost' ponjatija innovacija i ego klassifikacija // Innovacii. - 2003. - №2-3. s. 10-18;
10. Balabanov I.T. Innovacionnyj menedzhment: Ucheb.posobie dlja vuzov. - SPb.: Piter, 2001.- s.28-32.

АУДИТ И КОНТРОЛЛИНГ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛОМ В ВЫСШИХ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ

Г.И. Баймахамбетова – д.э.н., профессор кафедры «Экономика и бизнес»

Н.В. Кошкина- старший преподавателькафедры «Финансы и учет»
Казахская Академия Труда иСоциальных Отношений
(Алматы, Казахстан)

Аннотация (Abstract)

Цель – методологически обосновать и практически реализовать пути повышения эффективности управления персоналом на основе разработки организационно-экономической модели кадрового контроллинга в высших учебных заведениях.

Методология – системный анализ, экономико-математический анализ, метод экспертных оценок, экономического описания и попарных сравнений.

Значимость – результаты позволяют решать вопросы кадрового контроллинга на новой, более совершенной методической основе, пригодной для всех высших учебных заведений Республики Казахстан.

Открытия – В Казахстане существуют определенные резервы для дальнейшего развития аудита и контроллинга персонала, которые позволят обеспечить эффективность реакции системы управления на изменения, происходящие во внешней и внутренней среде организации образования.

Применение контроллинга персонала позволитповысить эффективность принятия управленческих решений при реализации комплексного подхода к проведению аудита системы управления персоналом в вузах, и будет зависеть нетолько от подготовленности административных кадров вуза, но и от того, насколько качественно проведен анализ затрат на персонал.

Ключевые слова – аудит, контроллинг, персонал, менеджмент качества, координация.

Введение

Контроллинг персонала является информационной поддержкой принятия управленческих решений в организации. Кадровый контроллинг задает функциональные параметры «перспективного

характера аналитической работы в современных условиях». Контроллинг – это концепция, направленная на ликвидацию узких мест и ориентированная на будущее в соответствии с поставленными целями и задачами получения определённых результатов в будущем.

Раскрывая понятия контроллинга, который является инструментом управления будущим, для обеспечения длительного функционирования предприятия и его структурных единиц, мы покажем его актуальность в управлении вузов.

Актуальность развития кадрового контроллинга в системе управления персоналом обусловлена следующими теоретическими и практическими причинами:

Во-первых, в условиях инновационного развития современных организаций кардинальным образом трансформируется роль системы управления персоналом - на смену методикам в сфере управления персоналом «тейлоризм-фордизм» приходят доктрины «человеческих отношений», административная система контроля сменяется саморегулирующейся системой контроллинга.

Во-вторых, мировая экономическая система предъявляет обязательные требования к сертификации систем менеджмента в соответствии с международными стандартами ISO 9001:2000, отличительной особенностью которых является применение контроллинга для успешного развития функций управления (планирования, организации, мотивации и контроля), в том числе и развития функций управления персоналом.

В-третьих, успешная реализация стратегии управления персоналом определяется не только качеством планирования, но и эффективной организацией процесса контроля, направленного на регулирование основных параметров предметной деятельности с целью своевременного реагирования на изменения внешней и внутренней среды организации.

В-четвертых, принимать обоснованные управленческие решения в современной бизнес-среде становится все труднее в силу постоянно растущих информационных потоков и многовариантности возможных решений. В этой связи возникает потребности в инструментах информационной и методической поддержки систем управления, включая систему управления персоналом.

В-пятых, в последнее время многие казахстанские организации стали широко использовать систему контроллинга в качестве инструмента повышения эффективности и конкурентоспособности, что позволяет своевременно отслеживать отклонения фактического от

планового состояния.

Основная часть исследования

Процесс глобализации сфер производства и рынка труда, других сфер общественной жизни напрямую затрагивают сегодня сферу образования, в первую очередь высшего, что отражается в изменении образовательных систем разных стран в единую. Процесс этот необратим и вынуждает вузы пересматривать концепции развития, принимая решения, обеспечивающие финансовую стабильность, и изменять подходы к управлению деятельностью учебного заведения.[6, с. 153]

Казахстан на протяжении последнего десятилетия демонстрировал устойчивый рост экономики. Сегодня акценты сместились в сторону инновационного развития. Вместе с тем, аудит и контроллинг персонала - пока еще новое для казахстанской деловой среды понятие. Интерес к аудиту и контроллингу персонала появился в связи с актуальностью антикризисного управления. Однако для развития контроллинга персонала в Казахстане необходимо обеспечить синтез практики и науки управления, что отвечает природе самого контроллинга.

Внедрение контроллинга в систему управления персоналом остается в определенной степени открытым, так как для казахстанских практиков характерно узкофункциональное отождествление данного понятия с этапом контроля в процессе управления.

В определении термин «кадровый контроллинг» объединяет две составляющие: контроллинг как процесс и контроллинг как инструмент. В связи с этим многие исследователи по-разному трактуют понятие «контроллинг» в зависимости от предмета исследования. При этом все исследователи сходятся во мнении, что сущность кадрового контроллинга опирается на оценку кадрового потенциала.

В создании научного фундамента кадрового контроллинга ряд исследователей выделяют положения квалиметрического подхода, позволяющие реализовать три основополагающих принципа управления любым социальным объектом (целеполагание, обратную связь и мотивацию) в их органической взаимосвязи и взаимодействии.

Реализация этих принципов в практической деятельности организаций привела к кардинальным изменениям в отношении персонала: «меняется система взглядов на человека в организации - продуктивная работа сотрудника достигается системой

управленческих решений и технологий, направленных на удовлетворение растущих потребностей персонала», [2, С.51-52] поскольку игнорирование нововведений приводит к потере конкурентоспособности на рынке.

Кадровый контроллинг в качестве инструмента управления является постоянным процессом, «Улучшение мастерства может приносить человеку огромное удовлетворение. Это благотворно влияет и на человека и на организацию, в которой он работает» [4, С.56-57]. Конечным результатом кадрового контроллинга станет самоменеджмент, саморегуляция, самостоятельность, не нашедшие должного применения в казахстанской практике управления персоналом.

Кадровый контроллинг привлекает исследователей возможностью моделирования основных параметров кадрового контроллинга в зависимости от стратегических целей и задач организации в целом и, в частности, системы управления персоналом, используя системный подход. Контроллинг и системный подход в управлении современной организации идентичны и характеризуются, во-первых, формированием целей управления, во-вторых, получением максимального эффекта в достижении поставленных целей путем сравнительного анализа альтернативных путей и методов достижения целей и осуществления выбора, в-третьих, количественной оценкой целей и средств достижения.

Необходимость внедрения аудита и системы контроллинга персонала и службы контроллеров в казахстанских вузах можно объяснить следующими причинами:

- возникающие угрозы нестабильности внешней среды требуют смещения акцента, так как сложные системы управления требуют внедрения механизмов координации внутри таких систем управления;
- появляется нарастание потоков информации, в которых необходимо выделять релевантную (существенную или значимую) составляющую, требуется построения специальной системы информационного обеспечения управления;
- увеличивается стремление к интеграции различных областей знания и человеческой деятельности, т.е. требуется учитывать синергию управления.

Следует отметить, что системные исследования и систематизированные данные по процессу внедрения или применения аудита и контроллинга персонала в Казахстане пока еще широко не

представлены. Для развития казахстанской модели контроллинга персонала необходимо изучение передового зарубежного опыта применения контроллинга персонала и активное внедрение системы контроллинга персонала в практической деятельности вузов.

Образование как одна из быстроразвивающихся отраслей народного хозяйства является перспективной сферой для развития научных основ формирования и совершенствования системы управления персоналом.

В рамках данной статьи, система управления персоналом будет рассмотрена с точки зрения совокупности функций управления, определяющие специфику мероприятий по управлению персоналом высшего образовательного учреждения, т.е. целеполагание, анализ, прогнозирование и планирование, организация, координация, мотивация, контроль.

В условиях реформирования системы образования, возникает необходимость в пересмотре или совершенствовании управленческих решений, принимаемых руководством вуза в области управления персоналом. Однако принятие новых решений *должно предваряться* анализом результатов контроля, проведенного на предыдущем этапе.

Так, в последнее время в ряде казахстанских вузов было осуществлено внедрение системы менеджмента качества (*Total Quality Management, TQM*), основным принципом которой является вовлечение большинства сотрудников организации в совершенствование процесса управления. Можно отметить, что на практике реализация данного принципа TQM ограничивается расширением организационных, методических, административных рамок управления и отсутствием разработки направлений развития персонала вуза.

В качестве инструмента решения данных проблем мы предлагаем рассмотреть аудит системы управления персоналом, который носит комплексный характер, основной целью которого является оценка уровня компетентности сотрудников (трудового коллектива) и их готовности к эффективному взаимодействию, как во внутренней, так и во внешней среде предприятия.

Кроме этого, аудит персонала может применяться в качестве метода, определяющего эффективность системы принятия управленческих решений и контроля эффективности системы управления персоналом [3, с. 153], и в этом случае мы предлагаем использовать такой инструмент аудита персонала как контроллинг.

В целом, контроллинг - это ориентированная на достижение целей интегрированная система информационно-аналитической и методической поддержки руководителей в процессе планирования,

контроля, анализа и принятия управленческих решений по всем функциональным сферам деятельности предприятия [4, с. 5]. Контроллинг персонала как современную концепцию управления персоналом, которая стремится соответствовать новой роли человеческих ресурсов в вузах определяется и ориентируется на анализ количественных и качественных показателей эффективности деятельности [3, с. 462].

Решая вопросы внедрения контроллинга персонала в вузах, следует обратить внимание на следующие проблемы; развитость комплекса контроллинга (степень охвата функциональных сфер деятельности вуза); поддержка управления в рамках цикла «принятие решения - планирование - исполнение - учет затрат - анализ результатов»; комплексность решения задач управления, обеспечивающих эффективность всего комплекса [2, с. 135].

С целью решения указанных проблем, необходимо рассмотреть комплексную трехмерную модель построения организационно-методического комплекса контроллинга, которая позволит обеспечить высокую степень формализации необходимых работ и при внедрении контроллинга персонала в рамках высшего образовательного учреждения.

Для успешной реализации целей контроллинга персонала в вузах, необходимо процедуру проведения контроллинга осуществлять на трех уровнях: контроллинг затрат, контроллинг результатов, контроллинг эффективности.

При этом, первый уровень - контроллинг затрат - следует осуществлять поэтапно: затраты на профориентацию; затраты на поиск и найм персонала; затраты на персонал в период адаптации; затраты на персонал в период накопления потенциала роста; затраты на персонал в период достижения профессионализма; затраты на персонал в период обучения, повышения квалификации; затраты на персонал в период капитализации знаний вследствие повышения квалификации; затраты на персонал в период снижения и «морального старения» профессионализма [3, с. 456].

На втором и третьем уровне контроллинга персонала основными показателями результативности и эффективности, для вузов, будут являться: фондовооруженность преподавателей вузов; конкурентоспособность специалистов, выпускников вузов; прогрессивность научного оборудования и технологий, их возраст; социальная обеспеченность работников вузов; средняя заработная плата работников вузов; текучесть кадров и т.д.

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Методология кадрового контроллинга основывается на гармоничном сочетании системного, процессного и ситуационного подходов к управлению системой управления персоналом в вузах (см. табл. 1).

Таблица 1 - Основные подходы к формированию модели кадрового контроллинга

Системный	Процессный	Ситуационный
Системный подход воздействует на составляющие системы управления персоналом с целью изменения структуры для обеспечения оптимальных результатов функционирования всей организации.	Процессный подход рассматривает функции управления: учет, контроль, анализ, регулирование, планирование персонала.	Ситуационный подход основан на использовании различных методов воздействия на персонал в зависимости от конкретных ситуаций.

Методология отечественной модели кадрового контроллинга основывается на интеграции ситуационного, процессного и системного подхода, положенного в основу оптимальной координации всех подсистем системы управления персоналом. Поскольку именно системное управление организацией предполагает интеграцию всех составляющих системы с целью изменения структуры для обеспечения оптимальных результатов функционирования.

Являясь информационно-аналитической и методической поддержкой системы принятия управленческих решений, кадровый контроллинг уменьшает степень неопределенности при достижении организацией поставленных целей и задач в условиях жесткой конкуренции. Поэтому информация, которую обрабатывает система кадрового контроллинга, должна отвечать требованиям: достоверности, полноты, релевантности, полезности, понятности, своевременности и регулярности.

Занимая особое место в системе управления персоналом высших учебных заведений, кадровый контроллинг осуществляет информационное обеспечение принятия решений в целях оптимального использования имеющихся возможностей, объективной

оценки сильных и слабых сторон вуза и становится эффективным инструментом управления.

Как уже было отмечено, эффективность системы кадрового контроллинга определяется эффективностью системы управления в вузе, выражающаяся в интеграции информационных потоков. К сожалению, в казахстанских высших учебных заведениях, эффективность системы управления находится на низком уровне, в силу слабо выраженной интеграции информационных потоков.

В казахстанских высших учебных заведениях функции управления персоналом, как правило, выполняются рядом структурных подразделений:

- планово-экономический отдел, планирующий увеличение или сокращение численности персонала и общего фонда заработной платы;
- отдел профессионального обучения, организующий подготовку и переподготовку, повышение квалификации работников;
- отдел труда и заработной платы (ОТИЗ) в составе службы бухгалтерии, осуществляющий нормирование труда, анализ его производительности, установление разрядов, организацию заработной платы, определение режимов труда и отдыха;
- отдел кадров, осуществляющий приём и увольнение, анализ движения кадров, поддержание трудовой дисциплины;
- отдел охраны труда, осуществляющий меры по предотвращению травматизма и профессиональной заболеваемости, обучающий персонал нормам и правилам охраны труда, контролирующий их соблюдение.

Рационально построенная система контроллинга показывает вклад каждого подразделения вуза в результат исполнения всей организационной системы, тем самым, объединяя все аспекты бизнес процесса. Кадровый контроллинг позволяет кардинально улучшить качество управленческих решений и повысить эффективность обучения. Применение контроллинга в виде целостной системы является реальным конкурентным преимуществом современного вуза.

Подбор кадров осуществляется на основе анализа потребностей образовательных программ, по результатам которого объявляется конкурс на замещение вакантных должностей. Для этого разработана и утверждена система приема на работу преподавателей и работы с персоналом в соответствии с утвержденными «Правилами конкурсного замещения вакантных должностей», которые включают следующее:

- мотивация сотрудников к качественному труду, вовлечение их в

процессы постоянного повышения качества деятельности;

- обеспечение гарантии повышения квалификации, как обязательного условия качественной и заинтересованной деятельности;

- ограничение приема на преподавательские должности лиц без ученых степеней и званий;

- прекращение контрактов с преподавателями, не ведущими научную работу и не имеющими конкретных результатов в течение длительного времени.

С целью повышения качественного состава преподавателей предусматривается:

- подготовка из числа штатных преподавателей ученых;

- повышение квалификации преподавателей в ведущих Университетах и учебных центрах страны и направление на стажировку в Университеты зарубежных стран;

- планирование в бюджете достаточных источников финансирования повышения квалификации и стажировки преподавателей, в т. ч. в зарубежных Университетах.

Сведения о профессорско-преподавательском составе должны быть размещены на сайте вуза в разделе «Факультеты» - «Кафедры» - «Кадровый состав». Эти сведения содержат анкетные данные, сведения о читаемых дисциплинах, научных интересах преподавателя, повышении квалификации.

В отношении ППС и сотрудников вуза осуществляются процедуры приема на работу, продвижение по службе, поощрения, увольнения, ознакомления персонала с правами и обязанностями, проводимые специальным подразделением вуза - Отделом кадров.

Отделом кадров осуществляются текущие процедуры по приему, оформлению, увольнению преподавателей и сотрудников, которые проводятся в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан и внутренними нормативными документами.

Одной из главных задач системного анализа применяемого к аудиту и контроллингу персонала, есть определение и детализация на составные элементы и путей их достижения, выявление существующих между ними взаимосвязей, обеспечение определенной логики решения возникшей проблемы. Решению этих проблем в значительной мере способствует применение метода структуризации, который позволяет рассмотреть их более подробно.

Метод структуризации основан на дезагрегировании исследуемой проблемы на составные элементы с последующей возможной численной оценкой их относительной важности. Такую процедуру называют построением дерева целей. Но при построении учитываются не только цели, но и средства их достижения (мероприятия и ресурсы), поэтому в общем случае такие деревья называют деревьями взаимосвязей. При этом под деревьями взаимосвязей следует понимать связный неориентированный граф, вершины которого интерпретируются как элементы дерева, а ребра – как связи между ними.

Одна из главных задач построения деревьев взаимосвязей состоит в том, чтобы установить полный набор элементов на каждом уровне и определить взаимосвязи и соподчиненность между ними (качественный аспект).

Общими правилами построения деревьев взаимосвязи являются следующие:

- соподчиненность – элементы нижнего уровня подчиняются элементам более высокого уровня, вытекают из них, обеспечивают их реализацию;

- сопоставимость – на каждом уровне дерева взаимосвязей рассматриваются элементы, сопоставимые по своему масштабу и значимости, полученные в результате детализации по одному принципу;

- полнота – дерево взаимосвязей на каждом уровне включает все элементы;

- определенность – формулировка целей и других элементов дерева взаимосвязей позволяет оценить степень их достижения в количественной или порядковой форме («больше-меньше», «лучше-хуже»);

- возможность внесения корректировок в дерево взаимосвязей как при изменении самих целей, так при возможности их реализации.

Для построения дерева целей необходимо составить список подцелей, обеспечивающих достижения цели более высокого уровня. Для университета это дерево с выделенными подцелями выглядит следующим образом (рис. 1).

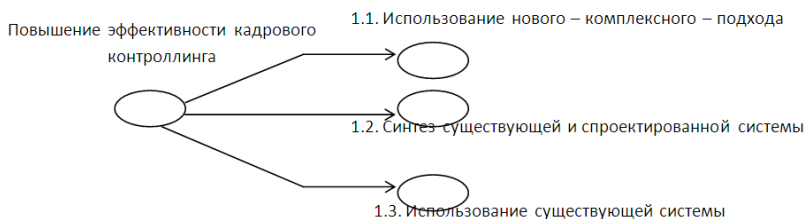


Рисунок1. - "Дерево целей " для различных вариантов повышения эффективности кадрового контроллинга

После построения дерева целей необходимо проранжировать определенные цели по степени их важности. Это необходимо сделать для того, чтобы отобрать наиболее важные цели, на достижение которых нам необходимо обратить наибольшее внимание и затратить на это достаточное количество ресурсов. Для получения наиболее объективной информации прибегнем к помощи экспертного анализа дерева целей. Мнение группы экспертов, имеющих достаточную компетенцию в данной проблеме, является более объективным по сравнению с мнением индивидов. Кроме того, преимущество групповой оценки заключается в возможности разностороннего анализа проблемы.

Наиболее распространенными из анкетных методов являются ранжирование и нормирование. Для получения экспертной оценки применяем метод ранжирования, т.к. он является наиболее распространенным и легким в использовании.

Метод ранжирования состоит в том, что эксперту предлагается присвоит числовые ранги каждому из приведенных в анкете факторов. Ранг, равный единице, присваивается наиболее важному, по мнению эксперта, фактору. Ранг, равный двум, присваивается следующему по важности фактору и т.д.

В анкете экспертного опроса собираем оценки отдельных экспертов, после чего они обрабатываются и получается сводная оценка всей группы экспертов.

Для решения проблемы повышения эффективности кадрового контроллинга в вузе предлагаем следующую анкету экспертного опроса.

Анкета экспертного опроса

Уважаемые господа эксперты!

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Для повышения эффективности кадрового контроллинга в университетах принять решение об изменениях системы кадрового контроллинга.

Просим Вас высказаться по поводу того, какие из ниже перечисленных задач имеют первоочередное значение для совершенствования кадрового контроллинга в университетах.

№	ФИО эксперта
1	
2	
3	
4	
Факторы, подлежащие экспертному оцениванию	Эксперты
	1234
Использование нового – комплексного – подхода к кадровому контроллингу	
Осуществить синтез существующей и спроектированной системы кадрового контроллинга	
Использование существующей системы кадрового контроллинга	

Благодарим за оказанное внимание.

Следующим этапом описываем результаты опросов экспертов, а также проводим оценку социально-экономической эффективности внедрения решения, которое может быть принято по результатам опроса экспертов.

Результаты экспертного опроса и процесса принятия решений по результатам опроса представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Экспертные оценки (метод ранжирования)

Факторы	Эксперты					
		1	2	3	4	Сумма
	1	2	1	2	1	6
	2	3	3	3	2	11
	3	2	2	2	3	9

Количество экспертов – 4; количество факторов – 3; максимальная оценка – 3.

Сумма всех баллов, выставленных всеми экспертами
 $S = 6 + 11 + 9 = 26$. При этом максимальное количество баллов,

которые могли бы быть выставлены, $S_{\max} = 3 \cdot 3 \cdot 4 = 36$.

Важность каждого фактора (коэффициенты относительной важности) рассчитывается как удельный вес сумм оценок этого фактора в общей сумме экспертных оценок.

Таблица 3 – Расчет важности факторов

Факторы	Важность факторов		
		Сумма по фактора м	Важность фактора
	1	6	$6 : 26 = 0,23$
	2	11	$11 : 26 = 0,42$
	3	9	$9 : 26 = 0,35$

Из полученных данных видно, что наибольшее предпочтение эксперты отдали цели «Синтез существующей и спроектированной системы кадрового пконтроллинга» – 0,42.

Для выяснения степени согласованности экспертов вычисляется коэффициент конкордации, который в данном случае равен

$$V = \frac{S}{S_{\max}} = \frac{26}{36} = 0,722$$

Такое значение коэффициента конкордации говорит о довольно высокой степени согласованности экспертов.

Построив дерево целей, получаем поле сложных проблем, решение которых приведет нас к достижению поставленной главной цели – повышения эффективности системы кадрового контроллинга в ВУЗах. Каждая проблема нижнего уровня дерева целей, имеет значительное количество вариантов решения. Чтобы выбрать наиболее оптимальный вариант, используется метод построения дерева решений. При помощи дерева решений структурируется поле вариантов решения поставленных проблем. Причем эти варианты становятся все более

конкретными по мере ветвления дерева вниз по уровням. Свойством дерева решений является то, что при его построении используется логика «или», т.е. он состоит из альтернативных вариантов решения проблемы, из которых мы выбираем наиболее оптимальный. Для выявления наиболее оптимального решения используются методы количественной оценки альтернатив решения проблемы. Для этого мы используем нормированную шкалу оценки, т.к. она наиболее точно отражает степень дифференциации различных альтернатив.

В процессе построения дерева целей для вуза выяснилось, что главная цель – повышение эффективности системы кадрового контроллинга – достигается шестью альтернативными способами. Для отыскания лучшего из них необходимо построить и количественно оценить дерево решений. Для получения количественных оценок дерева решений необходимо рассмотреть различные альтернативы с учетом следующих факторов: «Затраты на реализацию проекта» и «Экономический эффект» выбранной альтернативы.

Для того, чтобы выбрать один, наиболее оптимальный вариант, необходимо оценить каждый из них.



Рисунок 2 - "Дерево решений " для различных вариантов повышения эффективности

Для количественной оценки дерева решений вводится понятие семейства, то есть элемента и непосредственно с ним связанные элементы нижнего уровня.

В дереве решения можно выделить следующие 4 семейства:

Таблица 4 –Семейство элементов

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Номер семейства	Коды вершин
1.	0, 1.1, 1.2, 1.3
2.	1.1, 2.1, 2.2
3.	1.2, 2.3, 2.4
4.	1.3, 2.5, 2.6

На следующем этапе экспертам предлагалась следующая анкета.

Таблица 5 – Опрос экспертов для выбора варианта совершенствования кадрового контроллинга

Факторы, подлежащие экспертному оцениванию	Эксперты			
	1	2	3	4
Скорейший переход к новой системе				
Переподготовка сотрудников отдела кадров, после которой – переход к новой системе				
Замена основного состава отдела кадров, после чего осуществление синтеза существующей и проектируемой системы кадрового контроллинга				
Переработка должностных инструкций сотрудников отдела кадров для осуществления синтеза существующей и проектируемой системы кадрового контроллинга				
Использование существующей системы кадрового контроллинга с расширением штата отдела кадров				
Использование существующей системы кадрового контроллинга без всяких изменений				

В результате анкетирования эксперты дали следующие оценки (число экспертов – 4, число факторов – 6, максимальная оценка – 4 балла).

Таблица 6 – Результаты опроса экспертов для выбора варианта совершенствования кадрового планирования

Факторы (альтернативы или подцели)	Оценки экспертов					Сумма
		1	2	3	4	
1	2.1	2	2	2	2	8
2	2.2	3	4	3	2	12
3	2.3	1	1	2	1	5
4	2.4	4	3	3	3	13
5	2.5	0	1	1	1	3
6	2.6	1	2	2	2	7

Тогда сумма всех баллов, выставленных всеми экспертами $S = 8 + 12 + 5 + 13 + 3 + 7 = 48$ баллов. При этом максимальное количество баллов, которые могли бы быть выставлены, $S_{\max} = 4 \cdot 6 \cdot 4 = 96$. Для выяснения степени согласованности экспертов вычисляется коэффициент конкордации, который в данном случае равен

$$V = \frac{S}{S_{\max}} = \frac{48}{96} = 0,5$$

Значение этого коэффициента не говорит о том, что эксперты не согласованы в своих оценках.

Рассчитаем коэффициенты относительной важности альтернатив (подцелей, факторов).

Таблица 7 – Расчет коэффициентов относительной важности альтернатив

Важность факторов		
	Сумма по факторам	Важность фактора
1	8	$8 : 48 = 0,17$
2	12	$12 : 48 = 0,25$
3	5	$5 : 48 = 0,1$
4	13	$13 : 48 = 0,17$
5	3	$3 : 48 = 0,08$
6	7	$7 : 48 = 0,15$

После описания каждого семейства необходимо провести оценку эффективности ветвей. Для этого перемножаем оценки элементов дерева, относящихся к каждому семейству:

Таблица 8 – Расчет коэффициентов относительной важности альтернатив

	КОВ целей (решений)	КОВ подцелей (альтернатив)	Для ранжирования (произведение)
Ветвь 1 (0 – 2.1)	0,42	0,17	$0,0714 = 0,42 \cdot 0,17$
Ветвь 2 (0 – 2.2)	0,42	0,25	$0,105 = 0,42 \cdot 0,25$

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Ветвь 3 (0 – 2.3)	0,35	0,1	$0,035 = 0,35 \cdot 0,1$
Ветвь 4 (0 – 2.4)	0,35	0,25	$0,0875 = 0,35 \cdot 0,25$
Ветвь 5 (0 – 2.5)	0,23	0,08	$0,0184 = 0,23 \cdot 0,08$
Ветвь 6 (0 – 2.6)	0,23	0,15	$0,0345 = 0,23 \cdot 0,17$

Эти результаты дают непосредственную ранжировку по степени важности альтернатив достижения главной цели образовательного заведения. Наибольшая величина произведения – 0,0875 – находим у элемента 2.4, т.е. у альтернативы «Переработка должностных инструкций сотрудников отдела кадров для осуществления синтеза существующей и проектируемой системы кадрового контроллинга».

Ключевыми проблемами в области формирования и развития контроллинга персонала являются:

- ориентация большинства отечественных собственников на решение оперативных и тактических задач, связанных с получением кратковременного эффекта, т. е. отсутствие стратегического мышления в управлении персоналом и предприятием;
- недостаток у руководителей опыта управления предприятием в рыночных условиях;
- потребительский подход к персоналу предприятия;
- объединение понятий контроллинг и контроль, т. е. ограниченная направленность на прошлое - сравнением «плана» и «факта», в то время, как контроллинг учитывает будущее развитие персонала и предприятия, дает рекомендации и вносит коррективы для достижения поставленных целей предприятия.

Быстро решить указанные недостатки в области контроллинга персонала достаточно проблематично, в основном из-за недостаточной теоретической разработанности этого средства управления персоналом. Возможными направлениями решения существующих проблем может стать:

- дальнейшее развитие теоретической базы контроллинга персонала;
- переход от жестких методик в сфере управления персоналом («тейлоризм-фордизм») к более мягким формам - доктрине «человеческих отношений»;
- интенсивное пополнение персонала украинских предприятий молодыми кадрами, получившими хорошее бизнес- образование, готовыми к принятию новых идей и применению современных технологий управления; обучение и переобучение работников предприятия;

- увеличение числа руководителей, ориентирующихся на эффективное использование собственности (путем проведения семинаров по обмену опытом управления предприятием). Такие руководители предприятий будут ставить задачу повышения прибыльности и их инвестиционной привлекательности путем повышения эффективности менеджмента.

Полученные результаты (выводы)

Таким образом, в Казахстане существуют определенные резервы для дальнейшего развития аудита и контроллинга персонала, которые позволят обеспечить эффективность реакции системы управления на изменения, происходящие во внешней и внутренней среде организации образования.

Применение контроллинга персонала позволит повысить эффективность принятия управленческих решений при реализации комплексного подхода к проведению аудита системы управления персоналом в высших образовательных учреждениях, и будет зависеть не только от подготовленности административных кадров вуза, но и от того, насколько качественно проведен анализ затрат на персонал. Знание, практическое использование и преодоление существующих проблем в области контроллинга персонала обеспечит долгосрочное развитие и переход казахстанских предприятий к новому уровню социально-экономических отношений, соответствующих высокоразвитому обществу.

Основная рекомендация по совершенствованию существующей системы кадрового контроллинга – частичное внедрение проектируемого комплексного подхода, а именно редакция должностных инструкций сотрудников отдела кадров предприятия с той целью, чтобы кадровая служба решала круг задач, предусмотренный комплексным подходом к кадровому контроллингу.

Список литературы

1. Audit i kontrollong personala organizacii: ucheb. posobie. 2-oe izd., pererab. id.op. / pod red. prof. P.Je. Shlendera. M.: Vuzovskij uchebnik, 2010. -216 s.
2. Dedov O.A. Metodologija kontrollonga i praktika upravljenja krupnym promysh lennym predprijatiem: ucheb. posobie / O.A. Dedov. M.: Ap'pina Biznes Buks, 2008.-387s.
3. Odegov Ju.G., Nikonova T.V. Audit i kontrollong personala: uchebnik. 2-oe izd., pererab. i dop. M.: izd-vo «Al'fa-Press», 2010. -586s.

4. Fal'ko S.G., Rassel K.A., Levin L.F. Kontrolling: nacional'nye osobennosti - rossijskij i amerikanskij opyt// Kontrolling. 2002. №1.
5. Fath/dinov R.A. Upravlencheskie reshenija: uchebnik, b-e izd., pererab. i dop. M.: INFRA-M, 2010.-346s.
6. Kononova O.V. Kontrolling processa uchebnoj metodicheskoy dejatel'nosti v sisteme menedzhmenta kachestva vuza. – M.: BINOM; 2011. – 316 s.
7. Zhusupova K.A., Zhusupova A.M. Idrisova Z.B. Neobhodimost' primeneniya koncepcii kontrollinga na kazahstanskikh predpriyatijah. – M.: BINOM; 2011. – 316 s.
8. Chebotkava S.Ju., Golovchanskaja E.Je. Kompleksnyj podhod k provedeniju audita sistemy upravlenija personalom v vysshih obrazovatel'nyh uchrezhdenijah.
9. Dessler G. Upravlenie personalom. – M.: BINOM; 2011. – 316 s.

УДК 338:504; 334.7

МРНТИ 06.71.63; 06.56.25

МАЛЫЙ БИЗНЕС В РАЗВИТИИ ЗЕЛЕННОЙ ЭКОНОМИКИ
SMALL BUSINESS IN THE DEVELOPMENT OF GREEN
ECONOMY

Смагулова Нияля Турарбековна
SMAGULOVA NYAILYA TURARBEKOVNA

Казахская Академия Труда и Социальных Отношений, Казахстан
Kazakh Academy of Labour and Social Relations, Kazakhstan

Аннотация

Цель - Рассматривается понятие и значение «зеленой» экономики. Показана возможность участия малого бизнеса в инновационном развитии экономики.

Методология - Представлен зарубежный опыт деятельности субъектов малого бизнеса в секторе «зеленая» экономика.

Значимость - Показана эффективность сотрудничества двух сфер деятельности.

Открытия - Обосновано перспективное направление участия малого бизнеса в развитии «зеленой» экономики.

Ключевые слова: малый бизнес, зеленый рост, зеленая экономика, зеленые рабочие места, управление отходами, отходоперерабатывающее предприятие.

Abstract

Purpose - A concept and value of «green» economy are examined. Possibility of participation of small business is shown in innovative development of economy.

Methodology - Foreign experience of activity of subjects of small business is presented in a sector «green» economy.

Originality - Efficiency of collaboration of two spheres of activity is shown.

Findings - Perspective direction of participation of small business is reasonable in development of «green» economy.

Keywords: small business, green growth, green economy, green workplaces, management by wastes, enterprise on processing of wastes

Введение

Одной из ключевых проблем нашего времени является устойчивое развитие экономики путем применения инновационного подхода – развитие «зеленой» экономики.

«Зеленая» экономика предполагает переход от традиционной экономики, которая, производя товары и оказывая услуги, загрязняет окружающую среду. Поэтому сегодня необходимо более экологичное и чистое производство получения товаров и услуг, где учитываются потребности людей и возможности доступа к ресурсам природы следующему поколению.

От решения перспективных инновационных проектов, связанных с внедрением «зеленой» экономики, будет зависеть повышение конкурентоспособности отечественной продукции, создание новых рынков и новых рабочих мест, увеличения доходов за счет эффективного использования ресурсов.

Вместе с тем, невозможно без полноценного участия субъектов малого бизнеса в развитии «зеленой» экономики, где можно определить наиболее перспективное направление их активной деятельности.

Основная часть исследования

Сейчас «зеленая» экономика определяется как экономика с высоким уровнем качества жизни населения, бережным и рациональным использованием природных ресурсов. Еще «зеленая» экономика означает глубокие системные преобразования в экономическом развитии, в государственном управлении и сознании общества. При этом выгоды, полученные в виде повышения качества жизни человека и окружающей среды, помогут обеспечить более устойчивое развитие экономики в условиях внешних кризисов.

Сегодня по-разному понимают суть термина «зеленая» экономика. Ученые вкладывают в это понятие различное содержание. Одни считают, что это новые отрасли экономики, которые улучшат окружающую среду страны. Другие трактуют это выражение как новые технологии, своего рода экосистемы, которые призваны помогать и приносить пользу природе. Третьи понимают, что это переход на новый этап развития, целью которого является создание экологически чистых продуктов.

Все эти подходы к определению понятия очень близки к значению выражения. «Зеленая» экономика — это экономика, направленная на сохранение благополучия общества, за счет эффективного использования природных ресурсов, а также обеспечивающая

возвращение продуктов конечного пользования в производственный цикл. В первую очередь, «зеленая» экономика направлена на экономное потребление тех ресурсов, которые в настоящее время подвержены истощению (полезные ископаемые — нефть, газ) и рациональное использование неисчерпаемых ресурсов [1].

«Зеленая» экономика предполагает экономическую диверсификацию и дальнейший качественный рост ВВП — вместо количественного. Этому будет соответствовать одно из принятых определений «Зеленой» экономики: «Справедливая и надежная, обеспечивающая лучшее качество жизни для всех, в пределах экологических лимитов планеты» [2].

Итак, в основе «зеленой» экономики — чистые или «зеленые» технологии. Развитие «зеленой» экономики позволит избежать нашей стране экологического кризиса, который затронул своими масштабами уже многие постиндустриальные страны.

«Зеленая» экономика открывает большие возможности для устойчивого развития экономики в целом и её сектора — малого бизнеса. Естественно, зеленый рост, опирающийся на применении возобновляемых источников энергии, широкое использование ресурсосберегающих технологий и переработку отходов, является необходимым элементом устойчивого развития.

Принимая во внимание современные тенденции и определяющую роль «зеленой» экономики, можно определить следующие цели зеленого развития:

- экономические — обеспечение устойчивых темпов долгосрочного экономического роста, формирование энергетической системы, активно использующей возобновляемые источники энергии;
- экологические — снижение вредных воздействий на окружающую среду (сокращение объемов выбросов парниковых газов и других загрязняющих веществ, снижение аварийного фона от энергообъектов и т.д.);
- социальные — создание новых качественных постоянных рабочих мест, улучшение среды обитания и качества жизни [3].

Конечно, в «зеленой» экономике рост доходов и занятости обеспечивается государственными и частными инвестициями, уменьшающими выбросы углерода и загрязнения, повышающими эффективность использования энергии и ресурсов и предотвращающими утрату биоразнообразия и экосистемных услуг. Зеленая экономика — это система, которая направлена на рост

благополучия общества и социальных гарантий и одновременное уменьшение экологических рисков и дефицитов.

Зеленый рост характеризуется растущим использованием зеленых технологий во всех секторах экономики, увеличением числа зеленых рабочих мест, производством и использованием экологически безопасных товаров и услуг.

Зеленый сектор экономики включает в себя сферы, деятельность в которых направлена на преобразование ресурсов без нанесения ущерба, насколько это возможно, окружающей среде и климату – зеленую энергетику, транспорт, переработку и утилизацию мусора и др.

Международная организация труда (МОТ) добавляет к этому определению, что рабочие места должны обеспечивать «достойный труд», который содействует сокращению бедности при одновременной защите окружающей среды.

Требования к зеленым рабочим местам (согласно определению МОТ): зелеными считаются рабочие места на предприятиях и организациях, снижающих воздействие на окружающую среду за счет повышения ресурсоотдачи, рециклирования и утилизации отходов, а также за счет сохранения или восстановления экосистем и биоразнообразия [4].

Следовательно, зеленые рабочие места должны соответствовать критериям достойного труда. К ним можно отнести:

- высококачественные рабочие места, гарантирующие стабильную занятость;
- высокий уровень заработной платы;
- безопасные и комфортные условия профессиональной деятельности;
- перспективы повышения квалификации и служебного роста;
- соблюдение прав наемных трудящихся, способствующие раскрытию личностного и творческого потенциала работника, позволяющие ему делать накопления, заниматься инвестициями в самообразование, саморазвитие, личностный рост и здоровый образ жизни.

Кроме того, зеленый рост должен обеспечиваться соблюдением принципов зеленой экономики, которые могут быть положены в основу реализации политики устойчивого развития страны. Приведем основные принципы зеленой экономики [5]:

- принцип справедливости (зеленая экономика обеспечивает равенство);

- принцип уважения достоинства (зеленая экономика создает подлинное процветание и благополучие для всех);
- принцип предосторожности (зеленая экономика улучшает природу, учитывая пределы нагрузки на планету и целостность Земли);
- принцип участия (зеленая экономика предполагает инклюзивность и участие всех заинтересованных сторон);
- принцип управления (зеленая экономика основана на принципах подотчетности);
- принцип эффективности (зеленая экономика обеспечивает устойчивое производство и потребление);
- принцип связывания разных поколений (зеленая экономика инвестирует в будущее).

Основными результатами от внедрения «зеленой» экономики, на наш взгляд, должны стать:

- рост внутреннего валового продукта;
- увеличение доходов страны благодаря эффективному использованию ресурсов;
- повышение производительности и конкурентоспособности путем сокращения энергопотребления и отходов;
- активизация инновационной деятельности и развитие новейших технологий;
- создание новых секторов экономики и новых рынков;
- создание новых рабочих мест для населения, уменьшая при этом показатель безработицы в стране;
- уменьшение рисков для экономического роста и опасность появления конфликтов, вызванных недостатком ресурсов.

Для перехода к «зеленой» экономике остановимся на уникальных возможностях и предпосылках, которые имеет Казахстан.

Прежде всего, это разработанная Концепция перехода Республики Казахстан к «зеленой» экономике, реализация которой будет осуществлена в три этапа:

- 1) с 2013-го по 2020-й год — во время этого этапа основным приоритетом страны будет оптимизация использования природных ресурсов и повышение эффективности природоохранной деятельности, а также формирование «зеленой» инфраструктуры;
- 2) с 2020-го по 2030-й год — в ходе данного этапа, на базе сформированной «зеленой» инфраструктуры начнется преобразование национальной экономики, ориентированной на бережное использование водных ресурсов, поощрение и стимулирование

развития, а также широкое внедрение технологий возобновляемой энергетики и строительство сооружений на базе высоких стандартов энергоэффективности;

3) с 2030-го по 2050-й году — на этом этапе будет реализован переход национальной экономики на принципы «третьей промышленной революции», которые требуют использования природных ресурсов при условии их возобновляемости и устойчивости [6].

Затем обширная территория страны, её выгодное геополитическое положение, имеющиеся финансовые и природные ресурсы, растущее предложение на рынке все более эффективных и доступных зеленых технологий и другие – всё это факторы, благоприятствующие новым возможностям внедрения «зеленой» экономики.

В рамках программы развития «зеленой» экономики, Казахстан планируется инвестирование средств в 10 ключевых секторов: сельского хозяйства; жилищно-коммунального хозяйства; энергетики; рыболовства; лесного хозяйства; промышленности; туризма; транспорта; утилизации и переработки отходов; управления водными ресурсами [6].

Сегодня «зеленая» экономика становится реальностью уже для многих стран мира. Так, сектор зеленой экономики в Евросоюзе (ЕС) уже имеет деловой оборот около 2 трлн. евро и обеспечивает занятость более 22 млн. человек, или примерно 9% трудоспособного населения ЕС. Только в Германии на предприятиях сектора зеленой экономики уже сейчас занято более 5% (2 млн. человек) всего экономически активного населения страны (данный показатель имеет тенденцию постоянного роста) и 60% ВВП связано с зелеными технологиями.

Согласно прогнозу ЮНЕП зеленый сценарий развития позволит повысить мировой ВВП на 16%, доходы на душу населения на 14%, снизить потребность в энергии на 40% и потребность в воде на 22%, увеличить площадь лесов на 21% до 2050 года [7].

Переход Казахстана на зеленую экономику на начальных этапах потребует определенных инвестиций и повысит инвестиционную нагрузку. Согласно оценкам ЮНЕП переход на зеленую экономику обойдется в 2% мирового ВВП инвестиций в год и в результате Казахстан сможет вовлечь в зеленую экономику до 500 тысяч человек.

Действительно, в мире накоплен большой опыт устойчивого производства и потребления, имеется значительное количество уникальных инвестиционных проектов «зеленой» экономики, в

частности в области - продвижение «зеленого» бизнеса и «зеленой» технологии [8], готовых к широкому применению.

Как известно, что стратегия «зеленого роста» открывает обществу большие перспективы для создания новых рабочих мест и в секторе малого бизнеса. «Необходимы совместные усилия для обеспечения динамики «зеленого роста»: устойчивое развитие – достижимая цель, но в том случае, если участвуют все экономики. Мы намерены продолжать играть важную роль в этой области. Мы будем работать в рамках соответствующих форумов и агентств для содействия «зеленому росту», – говорится в Довильской декларации. [5].

Наиболее важными сегментами экономики, требующими реформирования с позиции применения принципов зеленого развития, являются сектор утилизации отходов, энергетическая отрасль и сектор водного потребления.

Результаты исследований свидетельствуют, что одно из перспективных направлений участия малого бизнеса в «зеленой» экономике является утилизация отходов, а также использование их в качестве вторичного продукта.

Отметим, что сектор утилизации отходов, имеющий экологически направленную производственную и социальную деятельность предприятий отходоперерабатывающей отрасли, является одной из сфер деятельности для субъектов малого и среднего бизнеса. Отходоперерабатывающая отрасль относится к числу наиболее быстроразвивающихся отраслей в мире, в котором присутствует исключительно производственный бизнес.

В развитых странах рентабельность таких предприятий обеспечивается за счет высокой степени государственного воздействия, т.е. государственной опеки.

Быстрое увеличение объемов и количества типов твердых и опасных отходов вследствие экономического роста, урбанизации и индустриализации в разных регионах мира зачастую приводит к загрязнению окружающей среды, появлению опасностей для здоровья, парниковых газов и токсичных выбросов и утратам ценных материалов и ресурсов. За последние 45 лет развитые страны пережили настоящий «мусорный взрыв» - в результате роста благосостояния населения и изменения культуры потребления. Выход твердых бытовых отходов увеличивается здесь (в городах) в несколько раз. В рамках проектов, проводимых под руководством Международного центра экотехнологий в Китае, Индии, Лесото и Шри-Ланке, ЮНЕП продемонстрировала возможность повторного

использования и/ или рециркуляции 50-70 процентов отходов, что позволяет избежать их попадания на свалки [9].

Вследствии появляются отходоперерабатывающие предприятия, которые занимаются сбором, транспортировкой и переработкой отходов с получением новых видов сырья, топлива и изделий, восстановлением земель, занятых под размещением отходов, в том числе рекультивация свалок ТБО с извлечением метансодержащего биогаза, производством специализированного оборудования (контейнеры, пресса, дробилки и др.). Поэтому в сфере переработки отходов могут работать не 10-20, а сотни малых и средних предприятий.

В странах ЕС малые отходоперерабатывающие предприятия обеспечивают 3,5 млн. рабочих мест и ежегодный доход в размере 100 млрд. евро [10].

В Китае на небольших заводиках, которые вообще не имеют никаких очистных сооружений, сортируется и перерабатывается 80% экспорта мусора из развитых стран, 90% из него оседает в этой стране. В 2006 г. доход Китайской республики, вырученный за переработку мусора, составил 177,4 млрд. долларов США [11].

Что касается отходов китайского производства, то ежегодно их образуется более 1 млрд. тонн, что в 5 раз больше годового объема ТБО. В китайских городах в рамках системы управления отходами существуют два уровня сбора, сортировки и рециклинга отходов: формальный и неформальный. В формальном секторе этой сферы задействованы более 1, 3 млн. человек, работа которых официально оплачивается городскими властями или предпринимателями. В их задачу входит, главным образом, сбор и транспортировка отходов, а сортировка и реализация вторичного сырья имеют лишь инициативное начало [12].

Высокие уровни использования отходов производства и потребления в европейских странах достигнуты благодаря тому, что в странах ЕС:

- реализуется принцип ответственности производителей за сбор и переработку некоторых видов продукции после ее использования;
- установлены нормативы платежей за использование упаковки;
- практикуется государственное нормирование уровня переработки отдельных видов отходов, разработка для этих целей национальных планов и программ развития рынка вторичных ресурсов, увеличиваются объемы субсидий на мероприятия в этой области;

- получила распространение практика предоставления предприятиям по сбору и переработке отходов налоговых льгот, льготных кредитов и льготных транспортных тарифов;

- расширяются масштабы нормирования сбора и использования вторичного сырья на межгосударственном уровне [13].

Важно отметить, что разработке и внедрению передовых технологических решений в области утилизации ТБО в развитых странах предшествовала длительная и кропотливая работа органов государственной власти и муниципалитетов, направленная на создание правовых и экономических условий для развития утилизации отходов, а также изменению отношения населения к этой проблеме.

Казахстан только приступает к созданию собственной интегрированной системы сбора и утилизации отходов. В настоящее время на территории страны все отходы свозятся на мусорные свалки для захоронения. При этом ни одна свалка ТБО не соответствует санитарным нормам и экологическим стандартам захоронения. Практически все полигоны исчерпали свой срок действия, требуется произвести работы их рекультивации, сбору свалочного газа, а также построить новые региональные инженерные полигоны. В республике не функционируют мусороперегрузочные (сортировочные) станции, где извлекались бы вторичные материальные ресурсы, а также биологически разлагаемые фракции для производства «зеленой» энергии и компоста. Наконец, практически неразвитой остается система раздельного сбора отходов и сортировки у источников образования ТБО.

В рамках реализации Плана мероприятий по переходу Республики Казахстан к «зеленой» экономике Министерством охраны окружающей среды РК разработана Программа модернизации системы управления ТБО. Разработанная программа направлена на совершенствование системы обращения с твердыми бытовыми отходами, а также на принятие мер по неукоснительному выполнению требований экологического законодательства РК.

Программа разбита на три этапа: 2014-2020 гг. (пилотный этап); 2021-2035 гг. (закрепление результатов и проверка устойчивости системы); 2036-2050 гг. (завершающий).

При разработке целевых индикаторов Программы был учтен опыт стран Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Примеры ключевых целевых индикаторов Программы таковы:

Во-первых, планируется повысить процент охвата населения услугами по вывозу ТБО до 90% к 2020 году с последующим достижением 100% охвата уже к 2035 году.

Во-вторых, ставится цель, начав с 10% доли сбора биологических отходов довести процент их раздельного сбора до 80% к 2050 году.

В-третьих, Программа ставит цель раздельного сбора отходов упаковки от 10% в 2020 году с последующим доведением его до 80% к 2050 году.

В-четвертых, Программа ставит цель внедрить систему сбора и утилизации опасных бытовых отходов, а также увеличить долю их раздельного сбора от 35% в 2020 году до 80% к 2050 году.

В-пятых, Программой предусматривается увеличение доли санитарных полигонов до 100% к 2050 году. При этом, уже к 2020 году ставится цель доведения доли санитарных полигонов до 50%.

В-шестых, важным показателем является увеличение доли выработки «зеленой» энергии из отходов – получения газа для производства тепла и электрической энергии при переработке биологически разлагаемой фракции [14].

В данном случае, начав с консервативного показателя, равного 5% в 2020 году, к 2050 году планируется довести объем отходов, используемых для выработки «зеленой» энергии до 30%.

Безусловно, помимо указанных выше мер поддержки на начальном этапе реализация программы потребует выделения бюджетных средств. Так, для пилотного этапа Программы (до 2020 года) планируется выделение 52 млрд. тенге бюджетных средств. Данная сумма уже была поддержана РБК. Следует отметить, что до 2020 года также планируется привлечение частных инвестиций в размере почти 75 млрд. тенге, что составит 60% от общих затрат.

Так, в 2012 году Агентство РК по делам строительства и ЖКХ начало работу по обоснованию инвестиций в проекты по управлению ТБО в ряде городов: Актобе, Атырау, Караганды (Абай, Сарань, Темиртау, Шахтинск), Кокшетау (Бурабай, Щучинск), Костанай, Павлодар, Талдыкорган, Тараз, Усть-Каменогорск. В г.г. Актау и Караганды реализация проектов уже началась.

В связи с этим основными задачами по переходу к «зеленой экономике», которые стоят перед министерством охраны окружающей среды, являются: повышение эффективности использования ресурсов и управления ими; модернизация существующей и строительство новой инфраструктуры; повышение благополучия населения и качества окружающей среды; повышение национальной безопасности.

Нововведения позволят контролировать развитие сектора в пределах тех параметров, которые будут удовлетворять нуждам экономики и электроэнергетики и учитывать социальные и технологические возможности регионов страны [14].

Отметим, что, по оценкам многих экспертов, именно «зеленая» экономика способна стабилизировать современные экономические системы и сбалансировать интересы человека и природы на основе эффективного использования ресурсов. Посредством роста продуктивной занятости, сокращения бедности и повышения показателей здоровья населения в результате улучшения состояния окружающей среды, «зеленая» экономика будет способствовать росту качества человеческого капитала, создаст основы социального развития республики в соответствии с целями экологической устойчивости и энергетической безопасности, определит не только экономическую, но и социальную эффективность.

Приведем общие выводы о значимости «зеленой» экономики [7], принятые на глобальном уровне, которые заключаются в следующем:

1. Зеленая экономика растет гораздо более высокими темпами, чем коричневая экономика в долгосрочной перспективе, при этом сохраняя и приумножая природный капитал;

2. За дивиденды от ведения бизнеса в прежнем традиционном понимании придется платить все более высокую цену;

3. Зеленая экономика предусматривает рост, выгодный для всех слоев общества и позволяет достичь общественного согласия и устойчивого развития посредством эффективного использования энергетических, водных, продовольственных и сырьевых ресурсов;

4. Зеленая экономика создает новые рабочие места в среднесрочном и долгосрочном плане;

5. Зеленая экономика сберегает экосистемы и значительно сокращает загрязнение окружающей среды и выбросы парниковых газов;

6. «Озеленение» большинства экономических секторов предоставит новые возможности для развития инноваций, увеличения производительности, роста конкурентоспособности и сокращения зависимости от глобальной финансовой нестабильности.

Опираясь на зарубежный опыт и оценивая разработанные предлагаемые внедряемые проекты и программы по «зеленой» экономике следует отметить, что необходимо реализовать ряд мероприятий по активизации деятельности субъектов малого бизнеса в

секторе «зеленой» экономики, связанном с утилизацией отходов. К ним можно отнести:

1) Увеличение количества отходоперерабатывающих предприятий за счет привлечения инвестиций в этот сектор «зеленой» экономики.

Как правило, отходоперерабатывающие предприятия – это инновационные производственные предприятия, которые внедряют новые технологии, позволяющие производить на основе отходов новые виды сырья, заменяющего природное сырье, или новые виды продукции и изделий. Такие проекты характеризуются высокой степенью риска, требуют значительных для малого и среднего бизнеса финансовых средств, имеют длительные сроки окупаемости.

2) Совершенствование государственного регулирования деятельности предприятий отходоперерабатывающей отрасли за счет:

- налоговых льгот с целью снижения себестоимости продукции,
- государственных субсидий для снижения срока окупаемости капитальных затрат,
- льготных кредитов для привлечения инвестиций, в том числе безвозмездные в случае неудачных решений, беззалоговые или под залог оборудования.

3) Внедрение повсеместно на территории республики технологии раздельного сбора с организацией обслуживаемых пунктов сбора, сортировки и брикетирования отходов (пунктов комплексного обслуживания населения), с использованием возможностей малого бизнеса, 30% городского заказа, городских программ, инновационных технологий, с привлечением организованных объединений жителей (КСК, НПО и т.д.).

Привлечение представителей малого и среднего бизнеса в создании мусороперегрузочных (сортировочных) центров и установке линий сортировки отходов на действующих полигонах твердых бытовых (коммунальных) отходов.

4) Поощрение научных исследований и разработок в области экологически чистых технологий раздельного сбора и утилизации отходов за счет выделения финансовых средств из местного бюджета регионов.

Все вышеперечисленное позволит сформировать команду инициативных предпринимательских структур, способных ускорить развитие «зеленой» экономики в Казахстане и повысить конкурентоспособность страны.

Выводы

1. Суть «зеленой» экономики заключается в том, что она не только признает и демонстрирует ценность природного капитала (как источника благосостояния людей, средств к существованию для бедных домашних хозяйств, новых и достойных рабочих мест), но и вкладывает средства в этот природный капитал и наращивает его.

2. Для формирования «зеленой» экономики, выхода экономики на траекторию устойчивого, ресурсосберегающего развития необходима новая система взглядов, новая методология. ЮНЕП сформулировал ряд общих рекомендаций, адресованных национальным правительствам и лицам, ответственным за разработку условий и политики перехода к «зеленой» экономике. Выполнение этих условий показывают необходимость усиления роли государства и совершенствование государственной политики.

3. Большие возможности для развития малого бизнеса открывает «зеленая экономика», участвуя в её одном из перспективных направлений - секторе утилизации отходов.

4. Предложенные нами рекомендации будут способствовать стимулированию развития «зеленой» экономики и обеспечат субъектам малого бизнеса повысить их конкурентоспособность.

Список литературы

1 Zelenaya ekonomika – ekonjmika buduhego!- [Elektrony resurs]. – 2013. – Rejim dostupa:

http://egov.kz/bus_nat_eco/ecologiya/article/green_ekonomika&lang=ru

2 Perehod Respubliki Kazakhstan k zelenoy ekonomike (doklad) – Ministerstvo ohrany okruzhayshy sredy RK – Astana, 2012.

3 Navstrehu zelenoy ekonomike: puti k ustoyhivomy razvitiy I iskoreneniy bednosyi (obobshayashiy doklad dlya predstavitekey vlastnyh struktur) - ЮНЕП. - [Elektrony resurs]. - 2011. - Rejim dostupa: http://www.unep.org/green_economy/GreenEconomyReport/tabid/29846/

4 Buduhee, kotorogo my hotim. Itogovy dokument Konferencii OON po ustoyhivomu razvitiy «Rio+20». - Rio-de-Janeyro, 19 iyni 2012. -[Elektrony resurs]. - Rejim dostupa: <http://www.uncsd2012.org/>

5 Syrlybaeva B.R. Zeleny svet dlya buduhego Kazakhstana. - [Elektrony resurs]. -2013. - Rejim dostupa: <http://kisi.kz/site.html?id=9796>

6 Koncepciya perehoda Kazakhstan k «zelenoy ekonomike» - Ukaz Prezidenta Respubliki Kazakhstan ot 30 maya 2013 goda № 577.

7 Obzor Zelenoy ekonomiki UNEP, 2011 god.

8 Konceptsiya Programmy partnerstva po realizacii Astaninskoy iniciativy «Zeleny most» (proekt) –[Elektrony resurs].- 2013 - Rejim dostupa: <http://www.eco.gov.kz/>

9 Tendencii v upravlenii TBO v promyshkenno razvityh stranah: Upravlenie othodami. Ser. «upravlenie TBO». - M.: GP «Ekoteprom», 1998. - vyp.5, S.5-13.

10 Predprinimatelstvo v sfere perepabotki othodov proizvodstva i potrebleniya. - [Elektrony resurs]. -2011. - Rejim dostupa: <http://kuzrecycling.tiu.ru/n16146-predprinimatelstvo-sfere-pererabotki.html>

11 Proekt ES/TASIS/EkoIDEA «Instrumenty i mehanizmy uchastiy dlya luchshego upravleniy othodami v Astane». Obzor po razdelnomu sboru musora. – Nurgaliev S.S. – Astana, 2010.

12 Proekt ES «Instrumenty i mehanizmy uchastiy dlya luchshego upravleniy othodami v Astane». Obzor zarubejnogo opyta po upravleniy opasnymi bytovymi othodami - Inytin S.P. – Astana, 2010.

13 Suleev D.K., Nyrkeev S.S., Utegulov N.I., Argancheeva A.G., Absametov M.K. Novaya model upravleniy tverdymi bytovymi othodami v Kazakhstane. - Almaty, 2005

14 Programma modernizacii sistemy upravleniy tverdo-bytovymi othodami do 2050 goda (proekt MOSiVR RK). - [Elektrony resurs]. -2014. - Rejim dostupa: <http://www.eco.gov.kz/>

УДК 338.12;338.34;330.36

ГРНТИ 06.52.46

MUTATION OF ECONOMIC CRISIS AND MONOMANETARY APPROACH OF ITS OVERCOMING

Zuikov Alexey Alexeevich,
Kazakh Academy Labor and Social relations (Kazakhstan Republic)

«...реальный кризис может быть выделен лишь из реального движения капиталистического производства, конкуренции и кредита... поскольку он проистекает из тех определений формы капитала, которые *присущи* капиталу как капиталу и не заключены просто в его бытии как товара и денег».

Карл Маркс

«... для капитализма *необходим кризис*, чтобы создать *постоянно нарушаемую* пропорциональность...».

Владимир Ленин

«Я искренне верю в то, что банковские организации представляют собой большую опасность, чем вражеские армии».

Томас Джефферсон

Аннотация

Цель - главная цель статьи - исследовать эволюцию экономической мысли о природе и причинах экономических кризисов, мутацию экономического кризиса в финансовый, его особенности, мономанетарный подход его преодоления, заложенный в правительственных антикризисных программах и в решениях международных финансовых организаций.

Методология исследования – диалектический, сравнительный и описательный методы.

Значимость – важность работы состоит в том, что в ней аргументируется, что источником недавнего кризиса является не материальное производство и перепроизводство товаров в ней, а инфраструктурная сфера, в составе которой финансово-банковская система, призванная создавать условия для нормального развития производства. Но ее цели не совпадают с целями реальной экономики, поэтому она спровоцировала кризис, на котором обогатилось за счет бюджетных ресурсов.

Открытия – полученные данные, выводы статьи: выход из недавнего кризиса осуществлялся исключительно монетарным методом, который был едва не единственным в антикризисных правительственных программах стран мира и международных финансовых организациях. Чтобы не впасть в очередной раз в его объятия, необходимо развернуть финансово-банковскую систему к ее основной роли – финансированию реальной экономики на основе дешевых кредитов. Оценивать деятельность финансово-бюджетных институтов не рейтингами, методика определения которых вызывает вопросы, а простым и понятным методом – состоянием национальной экономики. Более оптимальной в этой системе должна быть прибыль и оплата труда, современный уровень которых увеличивает банковский процент, а он включается бизнесом в себестоимость товаров, что делает их более дорогими и менее конкурентными и сокращает покупательную способность населения.

Ключевые слова: Денежные кризисы. Ипотека. Инфраструктура. Кризис. Кредитные карточки. Международный Валютный Фонд. Меры-лозунги. Меры денежного характера. Меры не денежного характера. Общая возможность кризисов. Ограниченное потребление. Онкольный кредит. Перепроизводство товаров и капитала. Промышленные кризисы. Торговые кризисы. Торгово-промышленные кризисы. Федеральная Резервная Система. Финансовые институты. Финансовый кризис. Экономический кризис.

Abstract

Aim - the main aim of the article is to investigate the evolution of economic thought about the origins of economic crises, the mutation of the economic crisis in financial aspects, monotonically approach to overcome it, laid down in the government's anti-crisis programmes and the decisions of international financial institutions.

The research methodology is dialectical and descriptive methods.

Significance - the importance of the work is that the ontology that the source of the recent crisis is not material production and the overproduction of goods in it, but the infrastructure sector, which included financial and banking system, designed to create conditions for the normal development of production. But its goals do not coincide with the goals of the real economy, so it provoked the crisis, which has been enriched at the expense of budget resources.

Opening - the findings, conclusions of the article: the way out of the recent crisis was carried out exclusively by monetary method, which was

almost the only one in the government anti-crisis programs of countries and international financial organizations. Do not fall again into his arms, you must deploy the financial-banking system to its core role - financing of the real economy based on cheap credit. To assess the activity of financial-budgetary institutions ratings, the technique of definition of which raises questions as simple and clear method - the state of the national economy. More optimal in this system, there has to be a profit and wages, the level of increase the Bank interest, and it is included business in the cost of goods, making them more expensive and less competitive and reduces the purchasing power of the population.

Key words: Monetary crises. Mortgage Infrastructure. Crisis. Credit cards. The International Monetary Fund. Measures slogans. Measures of monetary nature. Measures of a non-monetary nature. General possibility of crises. Limited consumption. Indirect credit. The overproduction of goods and capital. Industrial crises. Commercial crises. Trade and industrial crises. The Federal Reserve System. Financial institutions. The financial crisis. The economic crisis.

Введение

Статья посвящена одной из актуальных тем экономической теории и хозяйственной практики, к которым относится современной финансовый кризис, который, по оценке одних исследователей и экспертов, преодолен, других, рецессия еще продолжается, а, по мнению третьих, экономика в ожидании новой волны кризиса. Ближе к истине, вероятно, последние, так как кризис—это спутник рыночной экономики, циклический характер ее развития. К тому же этот кризис останется в экономической истории рукотворным. Кто его организовал приумножил в разы свое богатство и увеличил число олигархов, у которых, появился соблазн обогащаться на новых кризисах и дальше.

Основная часть исследования

Марксистская политическая экономия не обошла вниманием природу экономических кризисов, объяснив их с классовых позиций в эпоху капитализма, в которой в настоящее время пребывает и постсоветское пространство.

Важнейшие положения марксистской теории кризисов сформулированы Марксом в работе «К критике политической экономии» [1]; в IV томе «Капитала», часть II, где в главе семнадцатой даны представления о кризисе дорикардовских

экономистов, взглядов Рикардо, послерикардовских экономистов и самого Маркса[2].

До Маркса экономисты отрицали возможность кризисов или истолковывали их как случайные явления. Например, Дюринг считал, что «кризис представляет собой лишь случайные отклонения от «нормального состояния» и служат самое большое поводом к «развитию более упорядоченного строя»[3,с.296,297]. По мнению Дж. Милля, «Никогда не может быть недостатка в покупателях на все товары. Всякий, кто предлагает товар для продажи, желает получить в обмен за него другой товар, и, следовательно, он - покупатель уже в силу одного того факта, что он продавец» [1, с.80].

Рикардо отрицал всеобщее перепроизводство: «Какой-нибудь товар может быть произведен в излишнем количестве, и на рынке может оказаться такой избыток его, что затраченный на него капитал не будет возмещен; *но это не может случиться со всеми товарами*». У него же перепроизводство товаров отрицается, а перепроизводство капитала, состоящего из товаров, признается» [Цит. по: 2, с.555,593]. У Маркса «ничто не мешает тому, чтобы *все товары* были на рынке в избытке, кроме денег» [2,с.561].

У Рикардо положение о невозможности перепроизводства товаров тождественно с положением о невозможности чрезмерного изобилия, или избытка, капитала [Цит. по: 2,с.552]. Экономисты послерикардовского периода уже не отрицали чрезмерного изобилия капитала, напротив, изобилием капитала объясняли кризисы, то есть признавали кризисы в одной форме и отрицали в другой. Так, Уилсон объяснял одни кризисы чрезмерным избытком основного капитала, другие – чрезмерным избытком оборотного капитала. Юр, Корбат и др. считали «*перепроизводство нормальным состоянием крупной промышленности*» [Цит. по: 2, с.554].

Рикардо и другие не допускают всеобщего производства, так как в капиталистическом производстве не существует различия между покупкой и продажей, а имеет место непосредственная меновая торговля и в котором как бы по плану распределяются средства производства и производительные силы. По этому поводу Маркс отмечает: «...безудержное развитие производительных сил и протекающее отсюда массовое производство, пределом для которого является прибыль, - вот что составляет основу перепроизводства» [2, с.587,588].

У Рикардо «перепроизводство...может быть частичным». У Маркса – «всеобщим», так как «Предложение всех товаров может в данный

момент быть больше спроса на все товары благодаря тому, что спрос на *всеобщий товар*, на деньги, на меновую стоимость, больше спроса на все особые товары... благодаря тому, что момент выражения товара в деньгах ... берет верх над моментом обратного превращения товара в потребительную стоимость»[2,с.561].

Неоднозначно трактовались экономистами и причины кризисов. Сисмонди объяснял кризисы недопотреблением: «растущей диспропорцией между производством и потреблением» [Цит. по: 3, с.298]. Первый общий кризис, разразившийся в 1825 году, Фурье назвал «кризисом от изобилия». [Цит по: 3, с.287,298]. Дж.С. Миль объяснял кризисы разделением покупки и продажи [Цит. по: 2, с.554,558].

Более глубоко и обстоятельно исследовал причины кризиса К. Маркс, доказав, во-первых, что «кризисы...являются неизбежным спутником капитализма»[4,с.1X]; во-вторых; «общая возможность кризиса содержится в форме Т-Д-Т, когда один товар превращается в деньги, другой обратно превращается из формы денег в товар. Но продажа и покупка товара могут оторваться друг от друга. Если товары остаются непроданными, то кризис налицо. Покупатель, в свою очередь, может отложить обратное превращение денег в товар, что также включает в себе возможность кризиса»[2, с.566,567]; в-третьих, «Общая *возможность* кризисов дана также в самом процессе *метаморфоза капитала*. Поскольку деньги функционируют в качестве *средства обращения*, возможность кризисов содержится в отделении друг от друга *покупки и продажи*. Поскольку деньги функционируют в качестве *средства платежа*, где они действуют в два различных момента времени как *мера стоимости* и как *реализация стоимости* - возможность содержится в отделении друг от друга этих двух моментов»[2, с.564,571].

Энгельс, который сам занимался предпринимательством, видит причину кризисов, во-первых, в «концентрации имуществ у небольшого числа собственников, внутренний рынок все более и более сокращается, и промышленности все более и более приходится искать сбыта на внешних рынках, где ей угрожают великие потрясения»[5,с. 22]; во вторых, объясняет кризисы господствующей анархией в общественном производстве: «Каждый производит сам по себе, случайно имеющимися у него средствами производства и для своей индивидуальной потребности в обмене. Никто не знает сколько появится на рынке того продукта, который он производит, и в каком количестве этот продукт вообще может найти потребителей...»[3,

с.283]; в- третьих, «только капиталистическая форма производства доводит дело до кризисов. Недопотребление масс является одной из предпосылок кризисов и играет в них давно признанную роль; но оно столь же мало говорит нам о причинах существующих ныне кризисов, как и о том, почему их не было раньше»[3, с.297].

Ленин, как и Маркс, считает, что «именно противоречие между стремлением *безгранично* расширять производство и необходимостью *ограниченного* потребления (вследствие пролетарского состояния народных масс)» [6, с.47-48] не дает возможности расти личному потреблению. В настоящее время пролетарское положение, особенно в моногородах и в аулах Казахстана, к сожалению, имеет место.

По форме проявления Маркс различал кризисы:

*торговые, когда капитал покидает обычные торговые каналы обращения. «Явление товарных кризисов – это внезапное падение товарных цен, наступающее после довольно длительного всеобщего их повышения...»[1, с. 162,163; 7, с.389];

*денежные кризисы, «которые возникают из развития денег как *средства платежа* ...не только от того, что товар *не может быть продан*, но и от того, что *не реализуется целый ряд платежей*, которые основаны на продаже этого определенного товара в этот определенный срок»[2,с.572];

* промышленные кризисы как результат «концентрации капитала в промышленном производстве, когда огромные суммы обращены в основной капитал в виде фабрик, машин»[7,с.389];

* торгово-промышленные кризисы, которые регулярно потрясали в XIX веке экономику Англии и сопровождались сокращением экспорта изделий наиболее важных отраслей промышленности, многочисленными банкротствами, переходом фабрик на неполную рабочую неделю[8, с.615]. Следовательно, Маркс не выделял финансовые кризисы.

Маркс обосновал циклический характер кризисов: «...промышленность и торговля продлевают в своем развитии...периодические циклы продолжительностью от пяти до семи лет, проходя с регулярной последовательностью через различные состояния – затишья,...улучшения дел, растущей уверенности, оживления, процветания, лихорадочного возбуждения, чрезмерного расширения торгово-промышленной деятельности, потрясения, угнетенного состояния дел, застоя, истощения и, наконец, снова затишья»[7, с.385,386].

«...У древних не было *перепроизводства*, то было *перепотребление* у богатей, которое в последнюю эпоху Рима и Греции выливается в безумную расточительность» [2, с.587]. В наше время показное тщеславие и потребление широко демонстрируют крутые и богатые на фоне низкого уровня жизни простых людей на постсоветском пространстве.

В средневековом обществе, в особенности в первые столетия, производство было направлено, главным образом, на собственное потребление. Оно удовлетворяло по преимуществу только потребности самого производителя и его семьи...здесь не существовало никакого обмена, и продукты не принимали характера товара[3,с.283]. Поэтому в докапиталистических способах производства кризис проявлялся в виде недопроизводства товаров. При капиталистическом способе производства кризис выражается в перепроизводстве, особенно с того периода, когда в Англии был изобретен ткацкий станок, а в Америке конвейер.

Начиная с первого общего экономического кризиса, состоявшегося в 1825 году, количество кризисов в каждом очередном столетии увеличивается, они становятся все чаще, наносимый ущерб ими увеличивается, они охватывают все континенты (кроме Антарктиды), за счет постсоветского пространства расширилась их география. А самое главное – изменилось их сущность, мутировано смысловое содержание, иными стали причины возникновения кризисов, по-другому стали их называть.

Кризисы XIX века именовались экономическими, промышленными и торгово-промышленными. Они имели место в конкретных отраслях, на предприятиях и проявлялись в сокращении объемов выпуска продукции, продажи товаров на внутреннем и внешних рынках, в оседании товаров на складах, в банкротстве предприятий, в росте безработицы, в сокращении цен на товары и тарифов на услуги.

Кризис 1907г. в США, кризис 1987г. на фондовых рынках Америки, Австрии, Канады и Гонконга, кризис1929-1933гг. в США, кризис 1997г. в странах Юга–Восточной Азии, девальвировавший национальные валюты, кризис 1998 г. в России, когда российское правительство объявило о проблемах с выплатами по ГКО - государственным облигациям из-за девальвировавшего курса рубля почти в четыре раза, мировой кризис 2008 г. вошли в историю кризисов как финансовые. Они возникали не в реальном секторе на фабриках, заводах, не от перепроизводства товаров относительно

платежеспособного совокупного спроса и не потому, что произведенные товары остались нереализованными.

У финансовых кризисов другой родитель—это инфраструктурная сфера, в составе которой банковская система с кредитно-денежными и финансовыми институтами, главная задача которой - создание условий для развития основного производства и обслуживание его. То есть, инфраструктурную сферу можно назвать «служанкой». Но мировая и отечественная «служанка», призванная обслуживать экономику, подмяла ее под себя и спровоцировала финансовый кризис, хотя банковская система, например, Казахстана имела до кризиса высокие международные рейтинги и не стеснялась презентовать себя одной из лучшей на постсоветском пространстве.

Современный кризис, именуемый финансово-экономическим объясняется недостатком ликвидности, то есть денег. Причины исчезновения ликвидности российский политический обозреватель журнала «Консерватор», автор книги «Кризис: Как это делается» Николай Стариков[9] объясняет на примере Америки следующим образом:

1. В течение 6 -7 лет американские банки выдавали всем желающим кредит на жилищное строительство, приобретение дома под низкую процентную ставку, без залога и без подтверждения дохода заемщиком. Воспользовавшись такой добротой, многие американцы стали брать кредиты с целью спекуляции, то есть строили дома с целью перепродажи, так как начался бурный рост цен на жилье.

2. Наряду с раздачей денег в форме ипотеки банки рассылали массовым тиражом населению кредитные карточки, которые принимали форму договора с банком как только клиент оплатил карточкой первую покупку товара, первый визит в ресторан, приобретение турпутевки и сделал другие расходы. Пользование ипотекой и кредитными карточками «породило рост долгов американцев перед банками, который на начало ноября 2008 года составил 950 млрд. долларов»[9,с.17]. Таким образом, в основе американской ипотеки и кредитных карт лежит политика «дешевых денег», к которой обычно прибегают правительства в фазе спада экономики и при борьбе с безработицей. Но такую политику банки взяли на вооружение, когда экономика была на подъеме и не чувствовался запах кризиса.

В худшую сторону трансформировался и фондовый рынок. Если на заре капитализма «мотивом вложения денег в акции был доход в виде дивидендов, который они приносили своему владельцу», то «сегодня

практически никто из биржевых игроков не покупает акции для получения дивидендов...Все покупки на бирже делаются для последующей перепродажи и получения прибыли от роста курсовой стоимости»[9,с.18]. То есть, каждое финансовое светило в первую очередь темнило.

Главная причина современного кризиса, который по одним оценкам преодолен, по другим рецессия еще продолжается, по третьим ожидается новая волна кризиса, во многом как раз и заключается в спекулятивных действиях финансовых рынков ради получения быстрой и высокой прибыли. Об этом Нобелевский лауреат М. Алле писал еще в 1992 году: «Спекуляция с валютой или спекуляция на фондовых рынках свидетельствует, что мир стал одним огромным казино с игровыми таблицами, распределяемыми по всем широтам и долготам. Генерируется перманентная потенциальная нестабильность и растущее разъединение между финансовой системой и реальной экономикой» [Цит. по: 10, с.386].

Реальной экономики меньше даже на рынке нефти, на котором реализуется не стратегический товар нефть, а «бумажная» нефть, которая в большинстве случаев при исполнении контракта не поставляется, а участниками такого рынка являются не производители и потребители нефти, а те же банки и инвестиционные фонды. В 2010 году биржевой рынок нефтяных фьючерсов превышал рынок физической нефти в 10 раз [11,с.50].

Хотя кризис 2008-2009 годов и кризис 1929-1933 годов отделяет 76 лет они созданы по одному лекалу. Перед Великой депрессией Америка процветала, чему способствовало резкое увеличение Федеральной Резервной Системой (ФРС), являющаяся владельцем печатного станка долларов, денежной массы в обращении с 31,7 млрд. долларов в 1921 году до 45,7 млрд. долларов в 1929 году. Подешевели кредиты и возрос спрос на них. Раздавали всем подряд и ипотечные кредиты. Упростили выдачу кредита для игры на фондовой бирже. Чтобы купить, например, энное количество ценных бумаг, достаточно было иметь всего-то 10 % наличными от суммы, на которую покупаются акции.

То есть и до Великой депрессии, и до кризиса 2008 года сначала банки бесконтрольно раздали как можно больше денег в виде, так называемых, онкольных кредитов, полученных без указания сроков погашения, но потом банки затребовали вернуть их в течение 24 часов и одновременно прекратили выдавать новые кредиты для погашения ранее взятых. Люди пошли на фондовую биржу продавать имеющиеся

акции, но на бирже не оказалось покупателей ценных бумаг, были только их продавцы. Упала в цене и недвижимость. Миллионы инвесторов разорились. Убытки Америки составили 30 млрд. долларов – столько она потратила на Первую мировую войну.

ФРС Америки, призванная регулировать финансово - банковскую систему и не допускать ее кризисов, искусственно создает их по стандартной схеме: организация проблем с ликвидностью, которые переходили в кризисы, привлечение для их ликвидации государственных резервов, построение на их основе новых финансовых пирамид и расплата со старыми долгами. Американский конгрессмен Чарльз Линдберг сформулировал принципы, согласно которым ФРС создает экономические кризисы путем увеличения денежной массы всеми возможными способами - чем больше, тем лучше; путем поощрения населения и бизнеса брать кредиты - чем больше, тем лучше; и путем резкого сокращения денежной массы и требования возвращения долгов [Цит. по: 9, с.162].

Для одних кризисы - это банкротство, для других приумножение богатства. «По итогам 2009 года ФРС добилась рекордной прибыли в размере 45 млрд. долларов, также значительно обогатились банки, принадлежащие ей, тогда как их соперники или разорились и их скупили люди ФРС, или они значительно упали в цене» [12,с.49].

В России за годы кризиса количество олигархов увеличилось в двое, а их богатство возросло в 2,1 раза. Если в кризис можно сильно обогатиться, то вместо борьбы с ним, возникает соблазн спровоцировать новый кризис и на нем «заработать» новые миллиарды, причем, не за счет инноваций и новых инвестиций, а в основном за счет бюджетных средств, к которым еще вернемся. Здесь только отметим, что во главе очереди за бюджетными ресурсами оказался в основном крупный бизнес, а в хвосте ее малый и средний.

Из кризиса в реальном секторе обычно выходят на основе реструктуризации производства - радикального преобразования предприятия, включающая ряд элементов: внедрение производственных инноваций, технологическая реструктуризация, управленческая реструктуризация, реструктуризация активов и пассивов, финансовая реструктуризация.

Финансовые кризисы к реальному производству прямого отношения не имеют. И лечат их не радикальным преобразованием реального сектора, а преимущественно бюджетными деньгами, направляемые в финансово- банковскую систему.

Таким образом, экономические кризисы, возникшие на заре капитализма, были кризисами в производстве и реализации товаров и услуг, а в последствии, особенно в наше время, они изменили свою природу, трансформировались, мутировали в денежно-кредитный кризис, потрясший денежно-кредитные системы государств. В итоге неликвидными оказались не столько предприятия, производящие товары, а финансовые банки, институты, целые государства.

Анализ мер государственной антикризисной политики в зарубежных странах показывает, что они состоят из двух видов: денежного и не денежного характера с преобладанием первого и оба вида направлены на поддержку финансово - банковской инфраструктуры[13,с.103-159].

В США из 38 мероприятий денежного характера 21-но направлено на спасение проблемных активов, проблемных ценных бумаг, реструктуризацию кредитных учреждений, выкуп эмиссионных ценных бумаг финансовых учреждений, на покупку обанкротившихся инвестиционных банков, прямых обязательств брокеров, на финансирование Европейского центрального банка, выкуп ценных бумаг, обеспеченных ипотекой, выкуп привилегированных акций. То есть, тем, кто создавал финансовый кризис, крутил фиктивный капитал, надувал мыльный пузырь, пока он не лопнул.

Общее число финансовых институтов, получивших поддержку в рамках стимулирующего пакета от американского правительства, составило 317 единиц в сумме до 1 триллиона долларов. Куда скромнее помощь экономике -787 млрд., 36 % из которых составляют налоговые сокращения, 64% - затраты на сохранение и создание 3,5 млн. рабочих мест, поддержка автомобильной промышленности (17,4 млрд. долларов), кредитование потребителей и предприятий, поддержка домовладельцев, которым грозило выселение.

В числе мер не денежного характера: страхование вкладов от 100 тыс. до 250 тыс. долларов, снижение процентной ставки до 1%, сокращение налогообложения граждан среднего класса, малого бизнеса, запрет перевода в офшоры прибыли от инвестиций, взятие под контроль рынка деривативов, во многом спровоцировавших кризис, финансирование программ выкупа ветхих автомобилей у граждан, расследование финансовых преступлений, в том числе связанных с ипотекой, возвращение незаконно полученной прибыли [13,с.103-117]. Но перечисленные так называемые меры не денежного характера можно отнести к таковым условно, у них основа опять-таки денежная и непосредственно почти не связана с реальным сектором.

В *Евросоюзе* Еврокомиссия одобрила пакет финансовых стимулов, действующий на территории всего ЕС, размером в 200 млрд. евро, чтобы остановить рецессию. Европейский инвестиционный банк должен выделить 8,5 млрд. евро малым и средним компаниям в Центральной и Восточной Европе, а также ряде Балканских стран. Еврокомиссия направит 7 млрд. долларов из структурных фондов Евросоюза на оказание финансовой помощи новым членам ЕС для преодоления кризиса.

Парламент *Канады* принял пакет мер по стимулированию экономики, эквивалентный 32 млрд. евро. Правительство намерено выделить 3 млрд. долларов в качестве займов американским автопроизводителям, работающим на канадском рынке. Для стимулирования канадской экономики правительство пошло на образование бюджетного дефицита в 20-30 млрд. долларов, до 6 млрд. на развитие инфраструктуры, крупные средства вкладываются на жилищное строительство, на программу страхования занятости.

Особенность антикризисных мер денежного характера *Китая* состоит в том, что они выделяются своей масштабностью, комплексностью, инновационностью и в большей степени направлены на стимулирование экономического роста внутри страны. 586 млрд. долларов выделено на строительство дорог, жилья и внедрение инновационных технологий. Правительство открыло доступ тайваньским инвесторам к средствам в размере почти 19 млрд. долларов. 40 млрд. долларов выделено на развитие мобильной связи. Главному китайскому производителю воздушных судов предоставлены льготы на 360 млн. долларов и кредитов на 26 млрд. долларов, чтобы он отказался от заказов воздушных судов за рубежом. Утвержден фонд в размере 1,5 млрд. долларов для финансирования разработки новых технологий. Запущена программа правительственных субсидий стоимостью 584 млрд. долларов на электронику, на повышение потребительского спроса в сельскохозяйственных районах по 10 различным направлениям (приобретение не только мелких и средних бытовых приборов, но и кондиционеров, компьютеров и мотоциклов). В рамках второго этапа программы стимулирования экономического роста выделяются миллиарды долларов на строительство доступного жилья, электроснабжение, водоснабжение, строительство дорог, здравоохранение, образование, защиту окружающей среды, реструктуризацию экономики, на крупные инфраструктурные проекты. Принят план поддержки электронной и информационной

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

индустрии. Увеличены финансовые вложения во внедрение IT в реальное производство. Госсовет одобрил план стимулирования нефтяной и нефтехимической промышленности, которым выделено 260 млрд. долларов для обеспечения роста производства в этих отраслях. В целом на поддержку экономики выделено 500 млрд. долларов.

Разумеется, в антикризисных мерах денежного характера Китая имеет место и поддержка банковской системы, но она ограничена только программой рекапитализации банка Agricultural Bank of China стоимостью 19 млрд. долларов, который готовился к IPO [13, с.165-172].

Китайский подход лечения финансового кризиса, на взгляд автора, представляет интерес для Казахстана, прежде всего тем, что он ориентирован на поддержку не финансово- банковской системы, которая создала в экономике кризис, а на стимулирование экономического роста на основе инновационных технологий и за счет стимулирования потребительского спроса, который способствует расширению общественного производства. Представляет интерес и китайская программа строительства социального жилья с фиксированной ставкой за аренду, размер которой рассчитывается на основании среднего дохода китайских семей, проживающих в городах. Внедрение такой практики оплаты арендного жилья в Казахстане приостановило бы рост цен на него и способствовало бы снижению уровня инфляции.

В пакете антикризисных мер *Казахстана* приоритет отдан также укреплению финансовой системы, в которую предусмотрено направить 54,5 % в основном бюджетных средств и в меньшей мере на поддержку материального производства-45,5% от общей суммы выделенных средств (Таблица 1).

Таблица 1 - Меры денежного характера, предусмотренные направить в кризисный период на поддержку реального сектора и финансово-банковской инфраструктуры в Казахстане

Производственный сектор	Млрд. долл.	Финансово- банковский сектор	Млрд. долл.
1.Агропромышленный комплекс (создание новых ферм, элеваторов, овощехранилищ,	4	1.Укрепление финансовой системы (дополнительная капитализация	4

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН
ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

минизаводов и фабрик по переработке сельхозпродукции, строительство нового жилья, больниц, школ в сельской местности		системообразующих банков)	
2. Помощь малому и среднему бизнесу в виде кредитов не более чем под 14 % годовых, расширение доступа бизнеса к госзаказам, увеличение до 50% «казахстанского содержания» в инвестиционных проектах	1	2.Программа стимулирования рынка недвижимости и ипотеки	3
3.Финансирование программы повышения доступности жилья, снижение ставки банковского ипотечного кредита	5	3.Поддержка крупнейших банков страны (Казкоммерцбанк, Халык – Банк, приобретение в них доли государства)	2,8
4.Реализация инновационных и инфраструктурных проектов	1	4.Решение проблемы дефицита ликвидности в Казкоммерцбанке и Народном банке Казахстана	2
5. Поддержание темпов жилищного строительства, малого и среднего бизнеса, программы индустриально-инновационного развития, решение проблемы занятости, увеличение расходов на социальную сферу, социальные	4	Решение проблемы с ипотечными кредитами и долевым строительством	5

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

пособия, пенсии, развитие сельских населенных пунктов			
Реализация инновационных проектов АПК	4		
Итого: в денежном выражении В процентах	14 45,5		16,8 54,4

Составлено автором по [13, с. 182-184].

К борьбе с кризисом подключились и международные финансовые организации: Международный Валютный Фонд (МВФ), Группа Всемирного Банка (ВБ), Азиатский Банк Развития (АБР), Африканский Банк Развития (АфБР), Европейский Союз (ЕС), Всемирная Торговая Организация (ВТО), Базельский Комитет по Банковскому Надзору (BIS), Организация Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР), Группа7 (8) (G7(8)), Группа-20 (G20). И все они преодолевали кризис одними и теми инструментами (займы, субсидии, кредиты, выпуск ценных бумаг) и одним лекарством, название которому деньги, которые выделены не из прибыли тех же банков, которые будто работали без нее. Например, на борьбу с кризисом МВФ - главный идеолог регулирования мировой экономики запланировал представление займов Болгарии в размере 15,7 млрд. долларов, Украине (16,4 млрд. долларов), Исландии (2,1 млрд. долларов), Белоруссии (2,46 млрд. долларов), Латвии (2,4 млрд. долларов), Мозамбику (176 млн. долларов), Гане (602 млн. долларов, Боснии и Герцеговине (1,5 млрд. долларов) .

На Лондонском саммите G20 2 апреля 2009 решено увеличить объем ресурсов МВФ для представления кредитов странам, пострадавшим от кризиса, до 750 млрд. долларов. В частности, предусмотрен выпуск облигаций на сумму 70 млрд. для продажи Китаю на сумму 50 млрд. долларов, России и Бразилии на сумму 10 млрд. долларов для каждой страны[13, с.192].

На фоне масштабной помощи деньгами финансово - бюджетной системе более скромной выглядит в большинстве стран поддержка реального сектора экономики. Государственную поддержку получили:

*энергетика, в которой стимулировалось производство экологически чистых видов энергии и энергосберегающие проекты (США, Франция, Япония, Китай, Швейцария, Норвегия);

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

*высокие технологии — цифровые, телекоммуникационные (Германия, Греция, Австралия, Китай, Казахстан);

*транспорт, государственные средства в который направлялись на модернизацию авиационной промышленности, морских и речных портов железнодорожного транспорта (Канада, Франция, Китай, Южная Корея, Гонконг, Аргентина);

*строительство, особенно в Великобритании, где получили поддержку покупатели первого жилья, молодые семьи, которым предоставлялось 30%-ная скидка на приобретение жилья;

*производственная инфраструктура; строительство аэропортов, шоссе и железных дорог, мостов, модернизация систем энергоснабжения и водоснабжения (США, Великобритания, Канада, Германия, Швейцария, Греция, Чехия, Финляндия, Норвегия, Австралия, Китай, Тайвань);

*нефтяная и нефтехимическая промышленность (Китай);

*легкая промышленность, в том числе лесоперерабатывающая (Канада, Китай);

*агропромышленный комплекс: в виде субсидий, содействия экспорту, кредитования фермеров, повышения закупочных цен, строительство новых ферм, элеваторов, овощехранилищ, мини-заводов по переработке сельхозпродукции (Канада, Китай, Казахстан);

*оборонная промышленность (Франция);

*поддержка малого и среднего бизнеса (США, Великобритания, Германия, Италия, Венгрия, Греция, Чехия, Япония, Китай, Южная Корея, Гонконг, Казахстан). В Казахстане также действовал с 17 февраля по 1 июля 2009 года временный мораторий на проверку субъектов малого и среднего бизнеса [13, с.17-20].

Не трудно заметить, что в числе секторов реальной экономики, охваченных государственной поддержкой, оказались отрасли, тяготеющие к монополиям — водоснабжение, энергоснабжение, железные дороги, устанавливающие высокие тарифы на свои услуги и имеющие сверхприбыль.

В обобщенном виде международные финансовые организации в ответ на мировой кризис приняли следующие меры и решения (Таблица 2).

Таблица 2- Меры и решения, принятые международными организациями в ответ на мировой кризис [13, с.49]

Антикризисные	Оперативные меры	Посткризисные меры

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

выводы и декларативные меры		
1.Расширение ликвидности	1.Кредиты и гранты государства и населения	1. Реформирование международных экономических организаций
2.Свободная торговля	2.Финансироваание международной торговли	2. Изменение норм и надзора
3.Недостаточное регулирование	3. Издание руководящих принципов и норм регулирования	3.Долгосрочная устойчивость
4.Контроль на финансовых рынках	4.Меры кредитно- денежной политики	
5.Надзор за рейтинговыми агентствами	5. Создание новых подразделений экономической организации	
6.Ограничение бонусов		
7.Коррдинация действий		
8.Налоговое стимулирование		
9. Социальная политика		

Антикризисные предложения, решения и меры международных финансовых организаций не являются инновационными, принципиально по содержанию не отличаются от антикризисных мер, разработанных правительством разных стран. В значительной мере они изложены в виде рекомендаций, общих призывов, не отличающихся конкретностью.

Например, МВФ рекомендует:

*органам надзора и аудиторам сыграть ключевую роль в раскрытии информации о размерах и стоимости ипотечных кредитов заемщикам с низкой кредитоспособностью и связанных с ними ценных бумаг как в балансе, так и за балансом; на наш взгляд, *логичнее было бы введение*

такой отчетности, которую можно в любое время подвергнуть мониторингу;

**распространить требования по раскрытию информации на нерегулируемые или регулируемые в небольшой степени финансовые организации, которые представляют ипотечные кредиты и виды потребительских кредитов;*

**обеспечить скорейшее принятие крупными, системно значимыми финансовыми организациями мер по исправлению своих балансов (выходит, что в них отражают не полностью результаты деятельности, что-то завышают, что-то занижают, или не показывают вообще), мобилизации собственного капитала;*

**восстановление балансов банков (без указания как);*

**совершенствование управления риском (без указания видов риска и как совершенствовать);*

**органы надзора должны быть в состоянии оценить надежность моделей, используемых регулируемыми структурами для стоимостной оценки ценных бумаг (ценные бумаги – это всего лишь дополнительный инструмент для спекуляций, и не более того, поэтому надежной модели при капитализме как таковой нет и быть не может);*

**введение специальных отчетов о стабильности для общественности (при действии в рыночной экономике принципа коммерческая тайна, то вряд ли такие отчеты будут отражать действительное положение дел в банковской сфере);*

В числе призывов МВФ:

**принимать меры, являющиеся комплексными, своевременными и четко сформулированными (без указания кому это адресуется);*

**улучшать ситуацию в плане доступности финансирования, его стоимости и сроков с целью стабилизации балансов (без указания кому и как);*

**обеспечивать пополнение капитала для поддержки жизнеспособных организаций, имеющих надежную основу (без рекомендации кому и как);*

**улучшать инфраструктуру рынков финансирования (без указания каких рынков и за счет каких источников)[13,с.188-193].*

Таким образом, в числе мер МВФ, направленных на борьбу с кризисом, преобладают и *меры-лозунги*, типа «распространить», «обеспечить», «совершенствовать», «принимать», «улучшить», «укреплять», «поощрять», «увеличивать», «решать проблемы» и т.п. без указания, расшифровки, что конкретно делать, кому делать, в

какие сроки, какие использовать подходы, применять методы, инструменты.

Такая же неконкретность и декларативность характерна для мер, направленных на борьбу с кризисом ВБ, ВТО, BIS, ОЭСР, G7(8), Группа (G-20), хотя она и предусмотрела более 7 трлн. долларов на восстановление мировой финансовой системы, на рост экономики и создание рабочих мест. Меньше декларативных мер в АБ, ЕС.

В полной версии доклада «Финансовая архитектура посткризисного мира: эффективность решений», подготовленного Институтом посткризисного мира отмечено, что выход из кризиса связан со строительством «принципиально новой антикризисной финансовой архитектуры» [14, с.2]. Но это опять элемент надстройки, а не базиса и реальной экономики. Логичнее предложение Евразийского стандарта антикризисного управления проектами, в основе которого кейнсианский рецепт: расширение спроса на потребительские товары и услуги, что создаст спрос на средства производства, увеличит инвестиции и занятость, а значит, снова происходит рост потребительского спроса[15, с.4].

Чтобы не впасть в очередной раз в объятия финансового кризиса надо «вернуть финансово- банковскую систему к ее основополагающей роли - финансированию реальной экономики»[16,с.30]. Антикризисные правительственные программы спасли финансово-банковскую систему, которая создала системный кризис. Но встав на ноги, стоимость акций банков, премии, бонусы увеличились и на финансовых рынках вновь царит настроение «возврата на круги свои»[16,с.3] любым способом, включая уловки, обман клиентов при оформлении кредитных договоров. По данным Конфедерации обществ потребителей Казахстана, в отечественных банках Казахстана «полная стоимость кредита часто превышает заявленную процентную ставку в 2-2,5 раза» за счет того, что , например, Kaspi Bank выдает на руки своим клиентам только первую страницу из 48, на которой сказано, что полный текст договора опубликован в СМИ. То есть, клиенты не могут прочитать полный текст договора, в котором заложены подводные камни[17].

Финансовый кризис нанес ощутимый удар по занятости населения. По данным Международного Бюро Труда, если объем мирового производства в 2009 году сократился на 2,2 %, то численность безработных в мире увеличилась приблизительно на 34 млн. человек, постоянной занятости не имели 1,5 млрд. работников или половина трудовых ресурсов мира[16,с. 11,12]. Это можно объяснить только тем,

что фактор труда, создание инновационных рабочих мест не оказались в приоритетах антикризисных программ вообще и в странах с низкой производительностью труда, в частности. Если бы такая армия имела место работы, то государственные бюджеты были бездефицитными, а совокупный спрос высоким и бизнес успешно развивался за счет собственного капитала, не попадая в банковскую кабалу.

Финансовый кризис наглядно показал разрушительное воздействие финансово-банковской системы на реальную экономику и невозможность саморегулирования финансовых рынков. Их цели не совпадают с целями реальной экономики. Например, с 1980 года мировые финансовые активы росли в 3 раза быстрее чем ВВП. А банковские активы Великобритании за последние четыре десятилетия увеличились с 50 до более чем 550 % от ВВП [16, с.30].

Руководитель Британской службы контроля над финансовыми услугами, лорд Тернер, знающий не понаслышке механизм работы банковской системы, характеризует ее «социально бесполезной деятельностью», где сосредоточены значительные кадровые и финансовые ресурсы, которые можно было бы использовать для активного развития инноваций и в предпринимательском секторе. А антикризисные меры, рассмотренные в данной статье, в основном, были сведены к поддержке банковских и финансовых систем, которые «слишком крупные, чтобы обанкротиться».

Полученные результаты (выводы)

1. В антикризисных правительственных программах и международных финансовых институтов акцент сделан в основном на восстановление финансово-банковской системы, а не на восстановление экономики на основе создания новых рабочих мест, без которых не может быть устойчивого и сбалансированного роста. Поэтому создание рабочих мест должно быть приоритетом в антикризисных программах.

2. В основе кризиса 2007-2009 годов не перепроизводство и не ликвидность товаров, а жажда наживы финансово-банковских институтов, спекулятивный характер их сделок, обогащение богатых, которое увеличилось в разы.

3. Современный кризис еще раз подтвердил циклический характер развития рыночной экономики и не возможность стабильного развития ее без помощи государства, поэтому регулирующая роль его в экономике должна возрасти.

Список литературы

- 1 Karl Marks, Friedrich *Engels*. Soch. 2 izd.T.13.
- 2 Karl Marks, Friedrich *Engels*. Soch. 2 izd.T.26, ч.11.
- 3 Karl Marks, Friedrich *Engels*. Soch. 2 izd.T. 20.
- 4 Karl Marks, Friedrich *Engels*. Soch. 2 izd.T 4.
- 5 Karl Marks, Friedrich *Engels*. Soch. 2 izd.T. 24.
- 6 V. Lenin, polnoe sobranie soch. T.4.
- 7 Karl Marks, Friedrich *Engels*. Soch. 2 izd.T.8.
- 8 Karl Marks, Friedrich *Engels*. Soch. 2 izd.T.10.
- 9 N.Starikov. Krizis: Kak eto delaetsya.- SPb.: Piter, 2011.
- 10 Sovremennaya politicheskaya ekonomia: Uchebnoe posobie / T.I. Adamovich, S.A. Borodich, P.S. Lemeshenko i dr.; Pod obsh. Red P.S. Lemeshenko.- Minsk: Knizhniy dom, Misanta, 2005.
- 11 Maslennikov A. Regulirovanie rynka energeticheskikh derivativov //ME i MO, 2012, № 2.
- 12 Kto pravit mirom? // ADAM, 2013, № 12.
- 13 Mezhdunarodnyi opyt antikrizisnoi politiki Международный / S.M. Drobyshevskiy, E.V. Sinelnikova, A.V. Sorokina, P.V. Trunin, E.V. Hudko-M.:Izdatelstvo «Delo» RANH,2010,- 224s.- Ser. «Economicheskaya politika: mezhdru krizisom i modernizatsiey».
- 14 Institut postkrizisnogo mira: Polnaya versia doklada Finasovaya arhitektura postkrizisnogo mira: éffektivnost resheniy – Mezhdunarodnoe issledovanie - M.: Aprel-Mai 2009.
- 15 Evrazyiskiy Tsentr Upravleniya Proektami (korporativnaya versia): Evrazyiskiy standart antikrizisnogo upravleniya proektami - M., 2009.
- 16 Doklad Generalnogo direktora Mezhdunarodnoi konferentsii truda, 99 sessia 2010 g.: Vosstamovlenie rosta na osnove dostoinogo truda – Mezhdunarodnoe buro truda – Zheneva, pervoe izdanie, 2010.
- 17 A. Kerei, Sgustivshiysia obman //Svoboda slova. - 2014. - №1.

**РАЗВИТИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ
ЭКОНОМИКИ**

Парманова Римма Султанкуловна, к.э.н., доцент
*Казахская Академия труда и социальных отношений, Республика
Казахстан*

Аннотация

На новом этапе развития Казахстан решает широкий круг задач, связанных с повышением конкурентоспособности национальной экономики. Это, прежде всего, такие как реструктуризация экономики, развитие инфраструктуры и институтов рынка, а также преодоление недостатков, унаследованных от предыдущего этапа: несовершенство отраслевой и технологической структуры; слабая внутренняя интегрированность, недостаточная жизнеспособность производительных сил. Все эти оценки справедливы и в отношении развития малого бизнеса.

С одной стороны, малый бизнес, представляющий собой в социальном плане слой мелких собственников, определяет в силу своей массовости, социальную и экономическую стабильность страны. С другой стороны, он является важнейшим институтом социально-ориентированной рыночной экономики.

Целью данного исследования является раскрытие особенностей развития малого предпринимательства как одного из существенных факторов повышения конкурентоспособности национальной экономики.

Ключевые слова: малый бизнес, среднее предпринимательство, государственная поддержка, финансовая поддержка субъектов МСБ, рыночная экономика, конкурентоспособность, национальная экономика

Key words: small business, medium business , government support, financial support to SMBs, a market economy, competitiveness, national economy.

Переход к рыночным отношениям настоятельно диктует необходимость изучения деятельности малых предприятий - первичного звена экономики. От того насколько эффективно осуществляется деятельность малых предприятий, зависит состояние

экономики государства и уровень благосостояния населения. Организационные сложности деятельности малых предприятий на современном этапе постоянно усиливаются в связи с общей нестабильностью налоговой и экономической политики, что требует от специалистов субъектов малого предпринимательства и индивидуальных предпринимателей знания нормативных документов организационно-правового характера.

В Послании Президента Республики Казахстан Н. А. Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства», от 14 декабря 2012 года было отмечено, что «Отечественное предпринимательство является движущей силой нового экономического курса» [1]. Поэтому, принято считать, что малое предпринимательство - один из ведущих секторов, во многом определяющий темпы экономического роста, состояния занятости населения, структуру и качество валового национального продукта. И если крупный бизнес - это скелет, ось современной экономики, то все многообразие мелкого и среднего предпринимательства - мышцы, живая ткань хозяйственного организма.

Сегодня казахстанский бизнес становится одним из основных факторов конкурентоспособности страны. Ведение частного предпринимательства принимает все более массовый характер, способствует увеличению занятости населения, повышению объемов и качества внутреннего производства. О

популярности частного предпринимательства в Казахстане свидетельствует растущее число субъектов малого и среднего предпринимательства, достигшее на начало 2013 года порядка 1,4 млн. и обеспечивающее работой более 2,5 млн. человек. Вклад малого и среднего предпринимательства в ВВП страны составляет более 17,5% [2]

Именно малые предприятия, не требующие крупных стартовых инвестиций и гарантирующие высокую скорость оборота ресурсов, способны наиболее быстро и экономно решать проблемы реструктуризации экономики, формирования и насыщения рынка потребительских товаров в условиях дестабилизации экономики и ограниченности ресурсов. Малые компании способны оперативно реагировать на изменение потребительского спроса и за счет этого обеспечивать необходимое равновесие на потребительском рынке. Малое предпринимательство способствует созданию новых рабочих мест, смягчая проблему нарастающей безработицы. Малый бизнес

вносит существенный вклад в формирование конкурентной среды, что для нашей экономики имеет первостепенное значение [3].

Малое предпринимательство - это совокупность независимых мелких и средних предприятий, выступающих как экономические субъекты рынка. Эти предприятия не входят в состав монополистических объединений и занимают по отношению к ним в хозяйственном отношении подчиненное или зависимое положение. Для малого и среднего предприятия характерно:

- юридическая независимость;
- управление предприятием собственником капитала или партнерами-собственниками с целью получения предпринимательского дохода;
- небольшие размеры по основным показателям деятельности субъекта хозяйствования: уставный капитал, величина активов, объем оборота (прибыли, дохода), численность персонала.

Мелкие и средние предприятия не являются уменьшенной моделью или промежуточным этапом в развитии крупной фирмы, а представляют собой особую модель со специфическими чертами и законами развития. Для них характерны особенности в управлении и используемых экономических методах. Их можно свести к следующим:

- высокая степень централизации и персонализации управления. Руководитель-собственник сосредоточивает в своих руках финансовые, экономические, социальные функции и полномочия, что ставит предприятие в зависимость от его деловых и личных качеств;
- отсутствие системы стратегического управления. Руководитель предприятия занят решением задач текущего оперативного управления и не в состоянии заниматься средне- и долгосрочными планами развития предприятия;
- высокая зависимость от внешней среды: банков, крупных предприятий, государственной администрации, научных лабораторий, консультационных фирм;
- дефицит финансовых ресурсов - как собственных, так и заемных.

Вместе с тем малому бизнесу присущи: быстрая реакция на требования рынка; высокий уровень специализации; возможность мобилизации ресурсов на перспективных направлениях.

Анализируя зарубежный и отечественный опыт развития малого предпринимательства, можно указать на следующие преимущества малого предпринимательства:

- увеличение числа собственников, а значит, формирование среднего класса - главного гаранта политической стабильности в демократическом обществе;
- рост доли экономически активного населения, что увеличивает доходы граждан и сглаживает диспропорции в благосостоянии различных социальных групп;
- селекция наиболее энергичных, дееспособных индивидуальностей, для которых малый бизнес становится первичной школой самореализации;
- создание новых рабочих мест с относительно низкими капитальными затратами, особенно в сфере обслуживания;
- трудоустройство работников, высвобождаемых в госсекторе, а также представителей социально уязвимых групп населения (беженцев из "горячих точек", инвалидов, молодежи, женщин);
- подготовка кадров за счет использования работников с ограниченным формальным образованием, которые приобретают свою квалификацию на месте работы;
- разработка и внедрение технологических, технических и организационных новшеств (стремясь выжить в конкурентной борьбе, малые формы чаще склонны идти на риск и осуществлять новые проекты);
- косвенная стимуляция эффективности производства крупных компаний путем освоения новых рынков, которые солидные фирмы считают недостаточно емкими (из недр малого бизнеса вырастают не только крупные компании, но и наиболее современные наукоемкие отрасли и производства);
- ликвидация монополии производителей, создание конкурентной среды;
- мобилизация материальных, финансовых и природных ресурсов, которые иначе остались бы невостребованными, а также более эффективное их использование;
- снижение фондовооруженности и капиталоемкости при выпуске более трудоемкой продукции, быстрая окупаемость вложений; например, в США у компаний с числом занятых менее 100 чел. продажи на доллар активов больше, чем у крупных компаний, не только в таких отраслях, как сервис, финансовое страхование, оптовая торговля, но и на транспорте, а также в обрабатывающей промышленности;
- улучшение взаимосвязи между различными секторами экономики .

Кроме того, собственники малых предприятий более склонны к сбережениям и инвестированию, у них всегда высокий уровень личной мотивации в достижении успеха, что положительно сказывается в целом на деятельности предприятия.

Однако, как показывает практика деятельности малых предприятий, малому предпринимательству присущи и определенные недостатки, среди которых можно выделить самые существенные:

- более высок уровень риска, поэтому высокая степень неустойчивости положения на рынке;
- зависимость от крупных компаний;
- недостатки в управлении собственным делом;
- слабая компетентность руководителей;
- повышенная чувствительность к изменениям условий хозяйствования;
- трудности в заимствовании дополнительных финансовых средств и получении кредитов;
- неуверенность и неосторожность хозяйствующих партнеров при заключении договоров (контрактов) и др.

Малый бизнес обеспечивает необходимую мобильность в условиях рынка, создает глубокую специализацию и кооперацию, без которых немислима его высокая эффективность. Во-вторых, он способен не только быстро заполнять ниши, образующиеся в потребительской сфере, но и сравнительно быстро окупаться. В-третьих, - создавать атмосферу конкуренции. В-четвертых (и это, пожалуй, самое главное), он создает ту среду и дух предпринимательства, без которых рыночная экономика невозможна.

Экономическое значение малых предприятий объективно возрастает в силу того, что они призваны:

- значительно и без существенных капитальных вложений расширить производство многих потребительских товаров и услуг (в первую очередь для беднейших слоев населения, составляющих большинство населения) с использованием местных источников сырья;
- приблизить производство товаров и услуг к потребителю, помочь выравниванию условий жизни в населенных пунктах различных масштабов;
- вовлечь в производство часть материальных и финансовых средств населения, ранее использовавшихся исключительно для личного потребления;

- расширить ассортимент товаров, работ, услуг, повысить культуру обслуживания;
- активизировать научно - технический потенциал, нововведения, изобретения;
- содействовать крупным предприятиям путем изготовления и поставки комплектующих изделий, инструмента, оснастки, обеспечивать обслуживание их производства;
- уменьшить накладные расходы, чем на крупных предприятиях в силу минимального аппарата управления.

Уже нет надобности убеждать граждан Республики Казахстан в том, что малое предпринимательство является основой перехода нашей экономики к рыночным отношениям. Анализ мирового опыта и нынешнего состояния народного хозяйства Казахстана позволяют нам понять всю необходимость развития сектора малого бизнеса и как оплота экономического процветания государства и как фактора, непосредственно влияющего на демократизацию общества.

Вклад малого предпринимательства в укрепление и развитие народного хозяйства трудно переоценить. Он несет в себе решение многих проблем экономического, социального и политического характера.

Во-первых, малый бизнес - основной источник создания рабочих мест и призван решать проблемы занятости населения, особенно таких уязвимых категорий, как женщины и молодежь.

Удельный вес населения, активно занятого в МСП, составил в 2012 году 30% от общей численности занятых в экономике. Динамика данного показателя в период с 2005 по 2012 год имеет общую тенденцию роста: доля активно занятого в МСП населения увеличилась на 4 процентных пункта по отношению к 2005 году. В абсолютном выражении за 8 лет количество рабочих мест в секторе МСП увеличилось на 679 тыс. человек и по состоянию на 01.01.2013 года данный показатель достиг уровня 2 555 тыс. человек. тем не менее, в 2011 году произошло сокращение численности населения, занятого в МСП, на 204 тыс. человек. по оперативным данным за 2012 год количество рабочих мест в МСП выросло на 128 тыс. человек, но общий итог по-прежнему остается ниже уровня 2010 г.[7]

По данным ряда исследований, малые предприятия имеют более высокий темп прироста занятости по сравнению с крупными предприятиями. В развитых странах сектор малого бизнеса обеспечивает занятость 50-75% всего трудоспособного населения, в Казахстане же этот показатель пока не превышает 20%-ного порога-

причины этого явления носят как объективный, так и субъективный характер. С одной стороны, это то, что при всем понимании необходимости поддержки малого бизнеса до сих пор не созданы благоприятные условия для его развития. С другой, то, что на этой почве у наиболее активной части населения уменьшается вера в свои силы, что абсолютно недопустимо в наших условиях, учитывая постсоветскую ментальность нашего народа. В развитых странах действует множество государственных программ по поддержке малого, бизнеса, конечной целью которых является сохранение и культивация слоя предпринимателей, доля же последних не превышает 5-10% населения. Поэтому, помогая этим предпринимателям в реализации их инициатив, государство автоматически помогает остальным гражданам в решении вопроса занятости. Отсюда, создание благоприятных условий для ведения бизнеса является наиболее простым и действенным инструментом снижения напряженности на рынке труда.

Во-вторых, учитывая быструю оборачиваемость вкладываемого капитала и инновационный потенциал малого бизнеса можно говорить о нем, как о “двигателе” национальной экономики. Сектор малого бизнеса обеспечивает особый механизм воспроизводства рыночных отношений через сбалансирование спроса и предложения, производит более половины общенационального продукта. К примеру, в развитых странах доля их присутствия в народном хозяйстве колеблется от 40 до 70% ВВП. Уже научно доказано, что пределом эффективного управления являете” численность работников до 500 человек, то есть именно малый бизнес, несмотря на высокий уровень риска, позволяет с максимальной выгодой освоить все виды капиталовложений. Говоря об инновационном потенциале, нужно упомянуть тот факт, что малые и средние фирмы производят на 1 доллар” США вложений в научные разработки в 24 раза больше новаций, чем крупные компании. Так как малые предприятия быстрее реагируют на запросы рынка то, разумеется, освоение новых видов изделий или отработка новых технологических процессов являются их прерогативой [4].

В процессе реформирования экономики страны малый бизнес приобрел ключевую роль. Развитие малого предпринимательства в единстве с диверсификацией промышленного сектора явилось одной из основ Стратегии «Казахстан – 2050».

Учитывая особенности перехода бывших стран СССР к рыночным отношениям, малый бизнес несет в себе специфическую функцию по адаптации широких масс населения к основам рыночного

хозяйствования. Он учит людей, привыкших полагаться на помощь государства, быть более самостоятельными и стимулирует в них веру в свои силы.

Кроме того, в Послании Президента страны народу Казахстана «Казахстанский путь – 2050: Единая цель, единые интересы, единое будущее», обозначено следующее: «Чем больше доля малого и среднего бизнеса в нашей экономике – тем более устойчивым будет развитие Казахстана. У нас действуют более 800 тысяч субъектов малого и среднего бизнеса, в них работает 2,4 миллиона казахстанцев. Объем продукции этого сектора вырос за четыре года в 1,6 раза и составляет более 8,3 миллиарда тенге. Согласно глобальному рейтингу Казахстан входит в группу стран с самыми благоприятными условиями для ведения бизнеса, и эту тенденцию мы должны наращивать. Малый и средний бизнес – это прочная экономическая основа нашего Общества Всеобщего Труда. Для его развития нужны комплексные решения по законодательному укреплению института частной собственности. Надо отменить все инертные правовые нормы, мешающие развитию бизнеса. Малый бизнес должен стать семейной традицией, передаваемой из поколения в поколение» [5]

Значение малого бизнеса в экономике очень велико. Без малого и среднего бизнеса рыночная экономика ни функционировать, ни развиваться не в состоянии. Малый и средний бизнес в рыночной экономике – ведущий сектор, определяющий темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта.

Поэтому абсолютное большинство развитых государств всемерно поощряет деятельность малого бизнеса. В мировой экономике функционирует огромное количество малых фирм, компаний и предприятий. Например, в Индии число МП превышает 12 млн., а в Японии 9 млн. Малый бизнес, например, только в США дает почти половину прироста национального продукта и две трети прироста новых рабочих мест.

Малое предпринимательство, оперативно реагируя на изменение конъюнктуры рынка, придает экономике необходимую гибкость. Малые компании способны оперативно реагировать на изменение потребительского спроса и за счет этого обеспечивать необходимое равновесие на потребительском рынке. Малый бизнес вносит существенный вклад в формирование конкурентной среды, что для нашей высоко монополизированной экономики имеет первостепенное значение. Немаловажна роль малого бизнеса в осуществление прорыва

по ряду важнейших направлений НТП, прежде всего в области электроники, кибернетики и информатики. Все эти и многие другие свойства малого бизнеса делают его развитие существенным фактором и составной частью реформирования экономики Казахстана[3].

Функциональное назначение предприятий, их роль в экономике в значительной мере меняются в зависимости от размера предприятия. Крупное и мелкое производства, даже в рамках одной территории и отрасли, как правило, не являются взаимозаменяемыми. Отсутствие одного из них – это незаполненная ячейка экономики, имеющая своим следствием общее снижение эффективности производства. Крупные, средние и малые предприятия дополняют друг друга, создают целостный организм экономики.

Малые предприятия выполняют в экономике разнообразные функции. Как правило, они специализируются на изготовлении отдельных узлов и деталей, а крупные предприятия ведут сборку готовых изделий. Иногда малые предприятия осуществляют промежуточную сборку. Среднее время жизни малых предприятий где-то 6 лет. Но число новых предприятий превышает число закрывшихся. Все малые довольно быстро реагируют на внешние условия и видоизменяют конечную продукцию, следуя за спросом, осваивая новую продукцию. Например, малые предприятия в Японии способны завершить опытное производство в течении недели, в то время как на крупных предприятиях это заняло бы гораздо больше времени. Малые предприятия специализируются и на выпуске конечной продукции, ориентированной в основном на местные рынки сбыта. В основном, это скоропортящиеся продукты: ювелирные изделия, одежда, обувь и так далее.

Роль мелкого бизнеса велика не только количественно, но и функционально, иными словами, по тем задачам, которые он решает в экономике. Небольшие фирмы образуют своего рода фундамент, на котором вырастают более высокие «этажи» хозяйства и который во многом предопределяет архитектуру всего здания. В первую очередь это относится к интегрирующей, связывающей экономику в единое целое роли мелких компаний (отсюда, кстати, происходит латинизированное обозначение этого типа фирм — коммутанты, т. е. соединители).

Дело в том, что в принципе в рыночной экономике наличие платежеспособного спроса на определенный товар должно автоматически рождать его предложение. Но характерной чертой современного эффективного производства является его

избирательность: оно экономически оправдано далеко не в любых условиях.

Для экономики в целом деятельность мелких компаний оказывается важным фактором повышения ее гибкости. По уровню развития мелкого бизнеса специалисты даже судят о способности страны приспосабливаться к меняющейся экономической обстановке.

Именно создание широкой сети малого предпринимательства является необходимым условием формирования новой экономической, социально-политической среды, благоприятствующей возникновению конкуренции между разными субъектами собственности, активизирующей способность реагировать на изменение спроса, применение прогрессивных наукоемких технологий, способствующих использованию современной науки. Приоритетное развитие малого бизнеса необходимо для решения таких социально-политических задач, как оптимальное формирование рыночной инфраструктуры, увеличение занятости населения, уменьшение диспропорции в его доходах, развитие экономических слаборазвитых регионов, преодоление дефицита потребительских ресурсов.

Малое предпринимательство обладает высокой потенциальной эффективностью, прежде всего за счет мобилизации человеческого фактора. Среди положительных сторон малых предприятий необходимо отметить возможность сокращения издержек производства за счет узкой специализации, более полное использование оборудования, экономию на административно-управленческом персонале.

Но наряду с положительными моментами существуют и негативные. Для малого бизнеса характерна высокая доля заемного капитала и низкая доля собственного, вследствие отсутствия денег у населения, что и является основным препятствием его участия в предпринимательстве. Все это требует большей поддержки и работы со стороны власти, принятия новых законов. Хотя в целом формирование и развитие малого предпринимательства будет зависеть не только от способностей и энергии предпринимателей, но и от готовности к сотрудничеству с ним всего нашего общества [6].

В соответствии с конституционным положением: "Каждый имеет право на свободу предпринимательской деятельности, свободное использование своего имущества для любой законной предпринимательской деятельности". Поэтому государство гарантирует свободу предпринимательской деятельности и обеспечивает ее защиту и поддержку.

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

В настоящее время в сфере малого предпринимательства занято около 1,9 млн человек, что составляет более четверти от общей численности занятых в стране. Анализ тенденций развития предпринимательства свидетельствует, что они имеют динамично-поступательный характер, влияя на снижение социальной напряженности в обществе. Одним из главных условий, определяющих успешное развитие малого бизнеса, является наличие элементов инфраструктуры, которые обеспечивают деятельность субъектов малого предпринимательства.

За последние девять лет количество субъектов МСП в Республике Казахстан увеличилось практически вдвое и по итогам 2013 года достигло 1,9 млн. единиц. В результате доля субъектов МСП в общем количестве хозяйствующих субъектов повысилась с 92% до 95%, и сохраняется на этом уровне в течение последних четырех лет. Таким образом, частное предпринимательство становится все более массовым видом деятельности среди экономически активного населения, что свидетельствует о благоприятном бизнес-климате в стране.

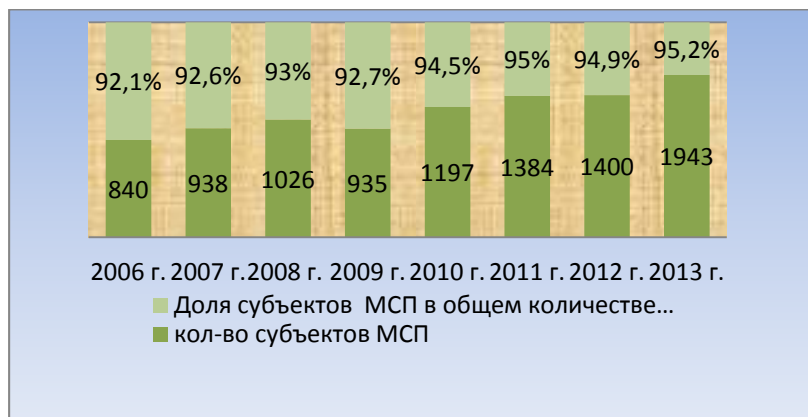


Рисунок 1. Динамика количества зарегистрированных субъектов МСП и их доли в общем количестве хозяйствующих субъектов

Необходимо отметить, что динамичное увеличение количества субъектов МСП происходит на фоне планомерной политики государства по развитию сектора частного бизнеса через оптимизацию налоговой системы, сокращение административных барьеров,

оказание прямой финансовой и нефинансовой поддержки и т.д. На начало 2013 года по благоприятности условий ведения бизнеса Казахстан занял 49 место среди стран мира согласно рейтингу всемирного банка «Doing Business». При этом по таким параметрам, как «регистрация предприятий», «регистрация собственности» и «налогообложение», Казахстан занимает 25, 28 и 17 места соответственно. Стоит отметить, что за последние 4 года позиция Казахстана стабильно повышалась, изменившись с 80 на 49.

Динамика количества активных и зарегистрированных субъектов МСП имеет общую положительную тенденцию. С 2005 года количество зарегистрированных субъектов МСП выросло на 88%, активных – на 51%. Вместе с тем, если рассматривать динамику по годам в отдельности, то ее можно разделить на 3 этапа:

- 2005–2007 гг. – в течение этого периода, который в целом характеризуется бурным ростом экономики Казахстана (на уровне до 9–10% в год), количество субъектов мсп стабильно увеличивалось в среднем на 12% в год;

- 2008–2009 гг. – в этот период предпринимательская активность населения снизилась на фоне резкого замедления темпов роста экономики, что выразилось в сокращении количества субъектов МСП;

- 2010–2013 гг. – этот период характеризуется восстановлением роста экономики и увеличением количества зарегистрированных субъектов МСП при этом уровень активно действующих предприятий изменяется не стабильно.

В абсолютном выражении количество зарегистрированных субъектов МСП на конец 2013 года увеличилось на 1200 тыс. ед. по сравнению с показателем 2005 года, количество активных субъектов МСП на начало 2014 года составляет 863 тыс. ед. При этом доля активных субъектов МСП в общем числе зарегистрированных субъектов МСП, имея положительную тенденцию до конца 2009 года, увеличившись с 68% до 71%, в 2010 году сократилась до 55%. По итогам 2013 года, согласно оперативным данным, уровень активно действующих субъектов МСП в числе зарегистрированных уже составил 45%.

Рассматривая структуру активных субъектов МСП необходимо отметить, что по организационно-правовым формам, на сегодняшний день, преобладают субъекты, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, – это индивидуальные предприниматели, количество которых на 1 января 2014 года составило 637,7 тыс. единиц или 73,8% от общего

количества активных субъектов МСП. Количество КФХ составило 164,4 тыс. или 19,2%, а юридических лиц–предприятий МСП – 71,3 тыс. субъектов или 7% от общего количества активных субъектов МСП.

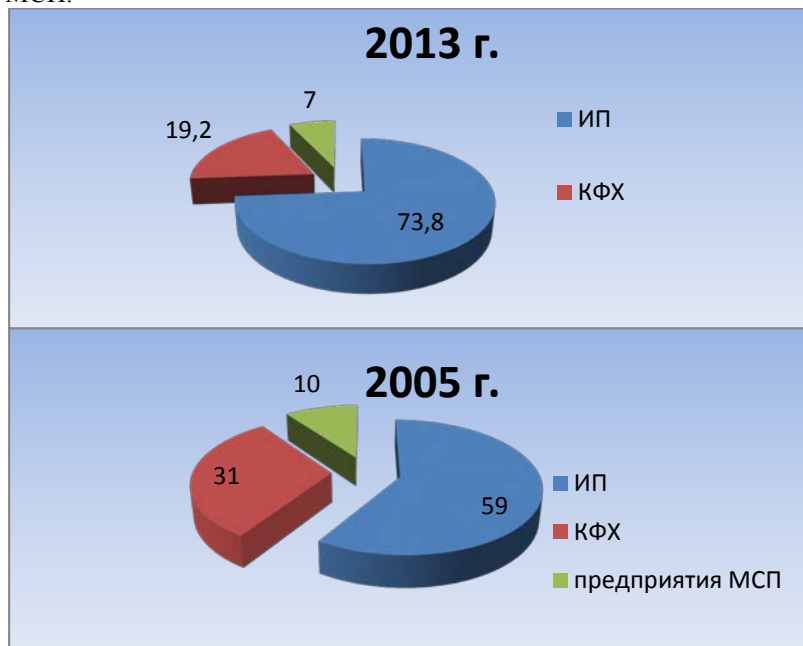


Рисунок 2. Структура субъектов МСП в разрезе организационно-правовых форм

При анализе динамики активных субъектов МСП в разрезе организационно-правовых форм в период с 2005 по 2013 год прослеживаются следующие тенденции:

1) количество индивидуальных предпринимателей в стране за период с 2005 по 2012 гг. увеличилось на 78%. При этом доля ИП в структуре активных МСП постепенно выросла с 59% в 2005 году до 73,8% в 2013 году;

2) количество КФХ с 2005 по 2007 гг. увеличилось на 5%. Однако, доля КФХ в структуре активных МСП имеет тенденцию к сокращению: если в 2005 году она составляла 31%, в 2012 году – 22%, а в 2013 г. уже 19,04%;

3) количество предприятий МСП – юридических лиц с 2005 года по 2012 г. выросло на 34%. Доля предприятий МСП – юридических лиц в общем количестве активных субъектов МСП с 2005 года сократилась на 3 процентный пункт и составила в 2013 году – 7% [7]

Выпуск продукции активными субъектами МСП в абсолютном денежном выражении на протяжении последних лет демонстрирует общую тенденцию роста. Резкий рост показателя наблюдался в 2008 году – почти в 2 раза по сравнению с предыдущим годом. Это произошло в результате внесения изменений в законодательство о частном предпринимательстве: были введены новые критерии определения субъектов среднего предпринимательства, за счет чего в их число вошла часть предприятий, ранее классифицировавшихся как крупные.

Анализируя представленные данные нельзя не отметить и меры финансовой поддержки субъектов МСБ. В 2012 году Фондом развития предпринимательства «Даму» была продолжена реализация порядка 19 государственных программ поддержки частного предпринимательства. В целом в рамках данных программ на 1 января 2013 года поддержку получили более 13,6 тыс. субъектов частного предпринимательства. В том числе в рамках комплексной программы «Дорожная карта бизнеса 2020» подписано договоров субсидирования по 2 221 проекту, выдано гарантий по 135 проектам. следует отметить, что число прошедших обучение в рамках направления «усиление предпринимательского потенциала» данной программы превысило 34 тыс. предпринимателей и физических лиц и еще более 12,4 тыс. предпринимателей получили около 63 тыс. сервисных и консультационных услуг[2].

Предпринимательский уклад все больше придает экономике Казахстана должную гибкость, становится решающим фактором его развития, однако детальный анализ развития малого бизнеса свидетельствует, что этот процесс неоднозначен требует постоянного внимания и государственной поддержки.

Большая часть малых предприятий в Казахстане ориентировано на предоставление услуг населению и лишь небольшая часть - на производство товаров или сельхозпродукции. Основной проблемой малого бизнеса в Казахстане являются высокие налоги, которые практически сводят к нулю доходы частных предпринимателей. Основными причинами медленных темпов развития малого бизнеса в Казахстане специалисты считают несовершенство законодательства страны, в котором, например, нет понятия имущества для использования в предпринимательской деятельности. Другими

факторами, "тормозящими" малый бизнес в Казахстане, являются проблемы сбыта и нехватка финансовых ресурсов[8].

Главными проблемами тормозящими развитие малого предпринимательства, на наш взгляд, на данном этапе, в порядке важности можно назвать:

- несмотря на принимаемые меры финансовой поддержки субъектов МСБ со стороны государства, до сих пор актуальным является вопрос ограниченности доступа субъектов малого бизнеса к финансовым ресурсам;
- слабое развитие инфраструктуры поддержки малого предпринимательства, в том числе отсутствие системы информационного обеспечения;
- несовершенство законодательной и нормативной базы по поддержке и защите малого предпринимательства;
- нехватка квалифицированных кадров вследствие недостатков в организации их подготовки и переподготовки.

Кроме того существуют факторы общеэкономического характера, отрицательно влияющие на процесс развития малого предпринимательства в стране. Среди них следует выделить:

- слабый спрос на продукцию и услуги малого бизнеса среди основной массы населения из-за низкого уровня доходов;
- асинхронность реформ, проводимых в жилищно-коммунальном секторе, с темпами развития малого предпринимательства в этой сфере.

Таким образом, трудно переоценить значимость развития малого бизнеса для нашей страны, где оно способно коренным образом и без существенных капитальных вложений расширить производство многих потребительских товаров и услуг с использованием местных источников сырья, решить проблему занятости, ускорить научно-технический прогресс.

Список литературы

1. Poslanie Prezidenta Respubliki Kazahstan N. A. Nazarbaeva narodu Kazahstana «Strategija «Kazahstan-2050»: novyj politicheskij kurs sostojavshegosja gosudarstva», ot 14 dekabrya 2012 goda
2. «Otchet o sostojanii razvitija malogo i srednego predprinimatel'stva v Kazahstane i ego regionah» za 2012 god, <http://www.damu.kz/content/files/OtchetOSostoyaniiRazvitiyaMSPvKazakhstanIEgoRegionakh.pdf>

3. Parmanova R.S., Ablaeva L.M. Osobennosti kreditovaniya malogo i srednego biznesa v Kazahstane //Materialy I Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii «Aktual'nye problemy sovremennoj nauki». – Rossiya, Krasnodar: «Centr pechati», 2013 g. – S. 133–142

4. E. N. Lymar'. Jefferktivnost' gosudarstvennoj podderzhki malogo i srednego

biznesa kak uchastnikov rynkov s monopolisticheskoy konkurenciej. Vestnik

Cheljabinskogo gosudarstvennogo universiteta. 2012. No 10 (264). Jekonomika. Vyp. 38. S. 95 - 101.

5. Poslanie Prezidenta Respubliki Kazahstan N.Nazarbaeva narodu Kazahstana. 17 janvarja 2014 g. «Kazahstanskij put' – 2050: Edinaja cel', edinye interesy, edinoe budushhee»

6. Popov S.A. Kompleksnyj analiz ocenki jefferktivnosti upravlenija programmami podderzhki malogo predprinimatel'stva. Jekonomicheskie nauki

No 10, 2013

7. Oficial'nyj sajt Agentstva po statistike Respubliki Kazahstan: <http://www.stat.gov.kz/faces/publicationsPage/publicationsOper/homeNumbers>

8. Parmanova R.S., Ablaeva L.M. Gosudarstvennaja podderzhka razvitiya MSB v Kazahstane v uslovijah modernizacii jekonomiki//Materialy Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii «Mirovaja nauka i sovremennoe obshhestvo: aktual'nye voprosy jekonomiki, sociologii i prava».-Saratov:Jel'-Print»,2013 g.-S.155-158

УДК 338.436.33

ГРНТИ 68.75.31

**РЫНОК ЗЕРНА: ЭКСПОРТНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ И ЕГО
РЕАЛИЗАЦИЯ
GRAIN MARKET: EXPORT POTENTIAL AND ITS
IMPLEMENTATION**

Шалгимбаева К.Б., к.э.н., профессор

*Казахский национальный аграрный университет, Республика
Казахстан*

Shalgimbayeva K.B., professor

Kazakh National Agrarian University, the Republic of Kazakhstan

Чуева А.Н., старший преподаватель

Chuyeva A.N., Senior Lecturer

*Казахский национальный аграрный университет, Республика
Казахстан*

Kazakh National Agrarian University, the Republic of Kazakhstan

Аннотация

Целью статьи является исследование рынка зерна Республики Казахстан. Методологической основой исследования является мониторинг и анализ отечественных и зарубежных научных разработок. Основной ценностью является изучение экспортного потенциала рынка зерна Республики Казахстан в контексте идеи национальной продовольственной безопасности. Результатом работы является определение приоритетных направлений развития зернового рынка Казахстана.

Ключевые слова: аграрный сектор, аграрная политика, Единое экономическое пространство, рынок зерна, зерновая политика, интеграция, экспортный потенциал, продовольственная безопасность.

Abstract

The purpose of the article is to study the grain market of the Republic of Kazakhstan. Methodology of this study is to monitor and analyze domestic and foreign scientific developments. Original is the study of the export potential of the grain market of the Republic of Kazakhstan in the context of the idea of national food security. Findings are to define the priorities of the grain market of Kazakhstan.

Keywords: agricultural sector, agricultural policy, the Common Economic Space, the grain market, grain policy, integration, export potential, food security.

Политика Республики Казахстан в области агропромышленного комплекса направлена на Развитие конкурентоспособного агропромышленного комплекса страны обеспечивающего продовольственную безопасность и увеличение экспорта продукции.

Реализация этой политики осуществляется в рамках программы по развитию агропромышленного комплекса в Республике Казахстан на 2010-2014 годы, которая позволит обеспечить производство качественной конкурентоспособной сельскохозяйственной продукции и продовольствия для покрытия потребностей внутреннего рынка и занятия экспортных ниш.

Согласно Стратегии развития сельского хозяйства Республики Казахстан наиболее важными направлениями его развития стали развитие инфраструктуры и перерабатывающих мощностей внутреннего зернового рынка и реализация экспортного зернового потенциала страны.

Приоритетными направлениями ее развития являются:

1. увеличение объемов закупки и реализации на внутреннем рынке, а также объемов экспорта зерна;
2. развитие элеваторных мощностей, транспортной и портовой инфраструктуры внутреннего рынка зерна;
3. увеличение экспортного зернового потенциала Республики Казахстан

В сельском хозяйстве РК занято более 26% от общего числа занятых в экономике, а доля его производства в ВВП страны составляет всего 5,1%. Площадь земель сельскохозяйственных угодий на 1 января 2011 года составляла 222,4 млн. га, из них под пашней – 24,2 млн. га. Доминирующее положение в структуре посевов занимает пшеница. Ее доля в общей площади составляет почти 85%. Рост валовых сборов за этот период стал следствием общего увеличения урожайности и посевных площадей (рисунок 1).

При этом динамика объема производства зерновых демонстрирует высокую изменчивость, связанную с колебаниями урожайности.

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

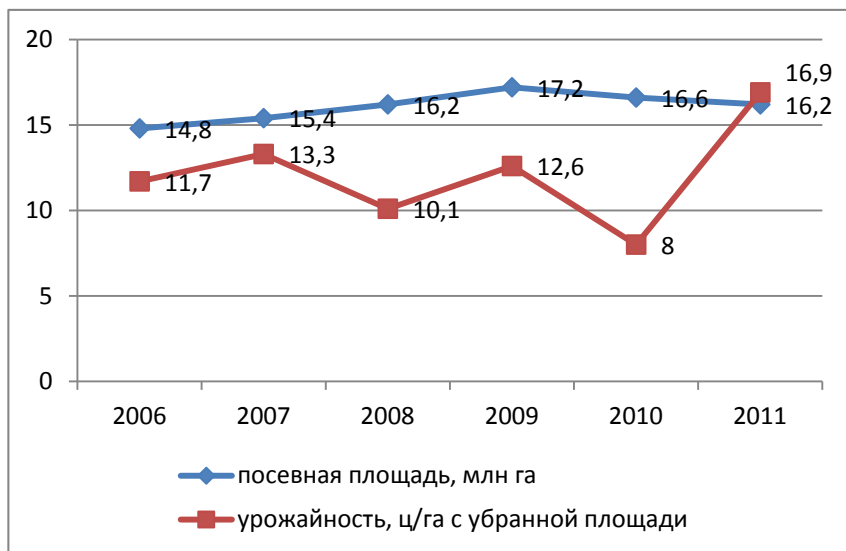


Рисунок 1- Посевная площадь, урожайность зерновых
на основе данных ЦИИ ЕАБР

В настоящее время внедрение новых технологий в АПК не обеспечивает устойчивый рост зернового производства (рисунок 2).

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

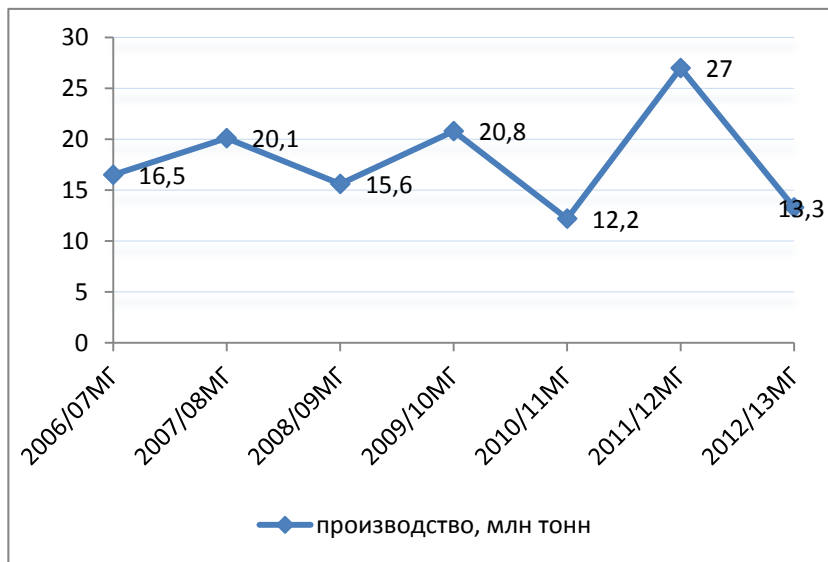


Рисунок 2-Динамика объема производства зерновых
на основе данных ЦИИ ЕАБР

Однако следует отметить, что объемы производства пшеницы превышают уровень национального потребления Казахстана, что говорит о больших возможностях для экспорта.

Ежегодно экспорт составляет в среднем 6-8 млн. тонн пшеницы с учетом муки, на которую в пересчете на зерно приходится около 2,8 млн. тонн пшеницы. Казахстан вошел в десятку мировых экспортеров зерна, а по экспорту муки занимает лидирующее место в мире (рисунок 3).

Основными направлениями экспорта казахстанского зерна являются страны СНГ, Европейского союза, Ближнего Востока и Северной Африки. На мировом рынке пользуется устойчивым спросом казахстанское зерно с высоким содержанием клейковины в пшенице третьего класса (23-28%).

Удаленность от мировых рынков и отсутствие прямого доступа к морским портам выступают серьезным барьером на пути продвижения казахстанского зерна к рынкам сбыта.

Важным фактором, который окажет влияние на функционирование рынка зерна в Казахстане, станет рост конкуренции на продовольственном рынке в результате предстоящего вступления

Казахстана во Всемирную торговую организацию и усиления ограничений по применению различных мер аграрной политики, в том числе по внутренней поддержке сельского хозяйства, тарифному квотированию и уровню таможенных пошлин.

Так, в 2011 году экспорт зерна с учетом муки в пересчете на зерно составил 8,3 млн. тонн, в 2,6 раза выше показателя 2010 года.

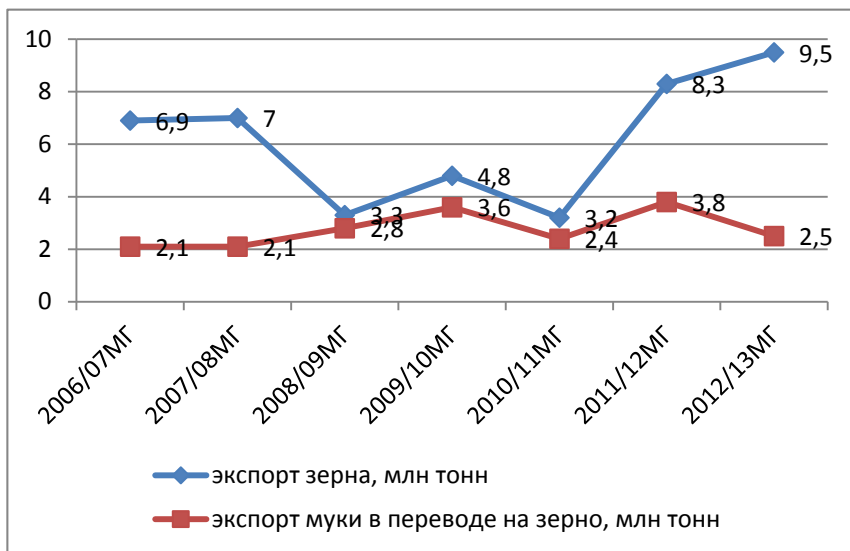


Рисунок 3- Динамика экспорта зерна и муки на основе данных
ЦИИ ЕАБР

В развитии отрасли растениеводства одним из направлений является развитие конкурентоспособного зернового производства страны, обеспечивающего продовольственную безопасность и увеличение экспорта продукции. На реализацию этого направления нацелена система инструментов зерновой политики РК (рисунок 4): лицензирование деятельности по оказанию услуг по складской деятельности с выдачей зерновых расписок; государственная поддержка производства и реализации зерна посредством механизмов субсидирования и кредитования, государственных закупок зерна; институт зерновой расписки; государственный контроль за деятельностью участников зернового рынка; строительство и модернизация инфраструктуры хранения и экспорта зерна;

формирование государственных ресурсов зерна; техническое регулирование и другие инструменты.

Согласно Закона Республики Казахстан «О зерне» целью государственного управления и регулирования рынка зерна являются:

- обеспечение продовольственной безопасности и мобилизационной готовности Республики Казахстан;
- предотвращение демпинга цен на зерно;
- устранение возможного дефицита кормов в животноводстве и птицеводстве
- в пределах объема государственных ресурсов фуражного зерна.

Одной из главных задач государственного регулирования зернового рынка является формирование государственных ресурсов зерна и контроль за их количественно-качественным состоянием.



Рисунок 4 - Система инструментов зерновой политики. Разработка авторов

Ежегодно осуществляется государственный закуп зерна за счет средств республиканского бюджета в объеме порядка 500 тыс. тонн в год у отечественных сельхозтоваропроизводителей.

Экспортный потенциал на рынке зерна в Казахстане растет. Внутреннее потребление относительно стабильно, но есть основания предполагать тенденцию к уменьшению. Это происходит по ряду причин. Одна из них незначительный рост населения и изменение структуры питания в сторону уменьшения потребления мучных изделий. Другая причина в том, что современные технологии в животноводстве предполагают переструктурирование кормовой базы.

Прирост молока и мяса будет происходить при относительно отставании фуражного потребления. Это обстоятельство если не нейтрализует, то существенно ослабляет аргумент о росте внутреннего потребления зерна в случае ускоренного развития животноводства. А рост качества семян неизбежно вызовет не только рост урожая, но и сокращение посадочного фонда.

Наконец, без перспективы экспорта зерна оказывается невостребованным огромный потенциал пахотных земель.

Рынок зерна не избежал проблем, связанных с мировым финансовым кризисом. Прежде всего, в условиях кризиса сокращается объем закупок в странах-импортерах. Падают мировые цены на зерно. Растут риски по аннулированию иностранными компаниями заключенных договоров на поставку казахстанского зерна. Рынок становится крайне конкурентным. Наиболее острая конкуренция наблюдается со стороны России, Украины, ЕС, США и Австралии.

Без поддержки государства задачу нарастающего присутствия на мировом рынке не решить. У бизнеса другой горизонт планирования нет геополитического подхода к постановке целей. Без помощи государства казахстанские экспортеры зерна не сохраняют присутствие на рынке стран Центральной Азии, куда все активнее устремляется Россия. Конкуренция обостряется.

Если государственная политика не создает условия для его реализации, то неэффективное использование не просто упущенной возможностью отрасли, но приведет к разорению сельхозтоваропроизводителей. Защита экспортных возможностей – это прежде всего защита стабильности внутреннего рынка зерна республики Казахстан.

Регулирование рынка зерна в интеграционных объединениях и направленность взаимодействия и направления поддержки зернового сектора существенно отличаются. Так, в рамках таможенных союзов или зон свободной торговли взаимодействие концентрируется на условиях доступа к рынкам, международной кооперации, стимулировании инвестиций. При этом даже в этой относительно небольшой сфере отмечается высокая результативность.

Аграрный сектор экономики стран Единого экономического пространства (ЕЭП) занимает относительно небольшое место в формировании национального валового внутреннего продукта и общем объеме инвестиций в основные фонды, однако имеет критически важное социально-экономическое значение. В сельской

местности проживает значительная часть населения стран ЕЭП, а национальное сельское хозяйство является основой продовольственной безопасности. Для Республики Казахстан с относительно низкой плотностью населения сохранение и развитие сельского хозяйства становится все более существенным фактором территориальной целостности.

Эффективное функционирование региональных интеграционных объединений все в большей мере влияет на результативность экономической деятельности. При этом эффект взаимодействия усиливается при географической концентрации ведущих конкурентов одной отрасли, что является объективной необходимостью формирования единой агропродовольственной политики (ЕАП).

Однако необходимо основываться на уже принятых международных нормативных актах о создании Единой таможенной территории, формировании и функционировании Таможенного союза, унифицированных требованиях технического регулирования (включая технический регламент ТС «О безопасности зерна»), которые обеспечили гармонизацию принципов регулирования как внешней среды функционирования интегрированного рыночного пространства, частью которого является и рынок зерна.

Эффективное функционирование региональных интеграционных объединений влияет на результативность экономической деятельности. При этом эффект взаимодействия усиливается при географической концентрации ведущих конкурентов одной отрасли, что является объективной необходимостью формирования единой агропродовольственной политики ЕЭП. Все это предопределяет объективную целесообразность более глубокой социально-экономической интеграции между странами ЕЭП в вопросах устойчивого развития аграрного сектора на основе эффективного использования конкурентных преимуществ, агроресурсного и научно-технического потенциала каждой из стран и достижения эффекта от согласованных мер поддержки и развития агропродовольственного рынка.

Современный Казахстан декларирует приверженность принципам свободной торговли и ведет законодательскую работу, предвещающую вступление в ВТО. Вместе с тем внутренняя экономическая политика последних лет направлена на поддержку отечественных товаропроизводителей в целом и сельхозтоваропроизводителей в частности. Программа импортозамещения и расширения экспорта

признана на законодательном уровне в контексте идеи национальной продовольственной безопасности.

Список литературы

1 Zakon Respubliki Kazahstan «O gosudarstvennom regulirovanii razvitija agropromyshlennogo kompleksa i sel'skih territorij № 66-III ZRK ot 8 ijulja 2005 goda».

2 Programma po razvitiju agropromyshlennogo kompleksa v respublike Kazahstan na 2013–2020 gody (AGROBIZNES - 2020).

3 Postanovlenie Pravitel'stva Respubliki Kazahstan ot 4 marta 2011 goda № 221 «Ob utverzhdenii Pravil subsidirovaniya iz mestnyh bjudzhetov na povyshenie urozhajnosti i kachestva produkcii rastenievodstva».

4 Centr integracionnyh issledovanij Evrazijskogo banka razvitija. Doklad № 9, Sankt-Peterburg, 2012. – S. 120.

5 Volkov S.N. Zemleustroitel'noe obespechenie upravlenija zemljami sel'skohozjajstvennogo naznachenija//Sojuz kompleksnogo proektirovanija i zemleustrojstva sel'skih territorij. Informacionnyj bjulleten'. 2009.Vypusk 1-2.

6 Zlochevskij A.Rynok valitsja dostatochno uverenno, i shansov, chto on podnimetsja, prakticheski net// Krest'janskije vedomosti.Nojabr' 2008g. № 44.

7 Pugachev S., Kostyleva O. Vvedenie v dejstvie tehnicheskikh reglamentov na pishheviju produkciju// Standarty i kachestvo, 2009. № 3

8 Serova E., Shik O. Mirovaja agrarnaja politika. M.: GU-VShJe, 2007.

9 Shalgimbaeva K.B., Chueva A.N. Prioritetnye napravlenija razvitija zernovogo rynka Respubliki Kazahstan. Sb.MNPK. Tavricheskij gosudarstvennyj agrotehnologicheskij universitet, Ukraina, 2013.

**ЗЕЙНЕТАҚЫ ЖИНАҚТАУ ҚОРЛАРЫ ҚЫЗМЕТІНІҢ
ӘЛЕМДІК ТӘЖІРИБЕСІ**

Zhanibekova Gaukhar Kaldanovna
Kazakhskaya Akademia Truda e Socialnyh Otnosheny
Kazakhstan

Жанибекова Гаухар Қалдановна – доктор PhD
Казахская Академия Труда и Социальных Отношений
Алматы, Казахстан

Аннотация

В статье рассмотрена зарубежная практика пенсионной системы, приведен сравнительный анализ разных моделей социального обеспечения зарубежных стран.

Цель исследования- анализ пенсионных систем зарубежных стран.

Используемая методология- методы сравнительного анализа, синтеза

Основная ценность работы заключается в сравнительном анализе пенсионных систем определенных государств.

В результате исследования достигнута цель-анализ пенсионных систем отдельных зарубежных государств

Ключевые слова - 1 пенсия, 2 заработная плата, 3 пенсионная система, 4 государство, 5 страхование

Abstract

This article is devoted to the problems of pension system of foreign countries, Some comparative analyses of social provisions of foreign countries are taken.

The main ideas of article is analyses of pension systems of foreign countries

Methodology of research is compare analyses, sintez

The main value of this article is in compares analyses of pension systems of definite countries. In results of research analyses of pension systems was reached.

Key words: pension, salary, pension system

Кіріспе

Жалпы жалдамалы жұмыскерлерді мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру XIX ғасырдың соңында Германияда пайда болды. Қарттығы жөніндегі және мүгедектігі бойынша зейнетақы мен қамсыздандыру мәселелерімен арнайы сақтандыру органдары айналысты. Зейнетақымен қамсыздандырудың бұл түрінің қоры сақтандырылған адамдар мен кәсіпкерлердің тең үлесте төлеген жарналары есебінен қалыптасты.

Сақтандырылған адамдар тобын молынан қамтитын міндетті мемлекеттік сақтандыру туралы заңдар Германиядан кейін Еуропаның басқа да елдерінде қабылданды. Алғашында олар өндірістегі жазатайым оқиғалардан сақтандыру саласын, кейін сырқаттығына, қарттығына, мүгедектігіне және жұмыссыздығына байланысты зейнетақыларды қамтиды. Кейбір елдерде сақтандыру туралы жалпы заңдар қабылданды: жазатайым оқиғалардан және сырқаттығы бойынша (Ресейде), сырқаттығы мен мүгедектігі бойынша (Англияда).

Негізгі бөлім.

Британдық зейнетақы жүйесі. Батыс Еуропадағы ең ірісі (барлық зейнетақы жинақтарының 40%) болып табылады. Оның үстіне, жеке зейнетақы қорларының үш жүз жылға жуық тарихы бар, сондықтан оның зейнеткерлік тізбесі болашақ зейнеткерге деген ерекше жеке тәсіл жасауды қалыптастырып үлгерген [1].

Мысалы, 16 жасқа толған британдық жасөспірім 12-40% әлеуметтік қорғаныс министрлігінің алғашқы құттықтауын қабылдайды. Ұзақ өмір тілей отырып, Министрлік оған осы күннен бастап апта сайын зейнетақы жарнасын құйып тұру қажеттігін ескертеді. Бұл ретте мемлекет зейнетақы жасына (ерлер үшін – 65 жас, әйелдер үшін – 60 жас) жеткен кезде әр азаматтың жұмыскердің орташа айлығының (аптасына 110 еуро немесе жылына 5710 еуро) 20%-на тең дәрежедегі зейнетақыны алып отыратынына және бұл соманың жыл сайын құнсыздану өсіміне қарай қайта қаралып тұратынына кепілдік береді.

Англиядағы зейнетақы қамтамасыздығының жүйесі үш деңгейге негізделеді: негізгі мемлекеттік зейнетақы, қосымша мемлекеттік зейнетақы және тұрғындардың зейнетақы жинағы. Негізгі мемлекеттік зейнетақы (қарапайым жұмысшы еңбекақысының 12%-ы) барлық азаматтарға төленеді. Қосымша мемлекеттік зейнетақы мөлшері жиналған зейнетақы төлемдерінің сомасына байланысты және ол зейнетке шығар алдында еңбекақының 50%-дық мөлшеріне дейін жетеді. Оған қоса, мемлекет түрлі тұрғыдан, ең алдымен салықтық шаралармен, азаматтарды еркін зейнетақы жинағын жасауға

ынталандырады. Оның, банктегі жеке шоттың ашылуы, сақтандыру компаниясымен жасалған өмірлік зейнетақы шарты және жеке зейнетақы қорына қатысудың түрінде де көрініс беруі мүмкін.

Англияда 1911-1913 жылдары заң негізінде сырқаттығы және мүгедектігі бойынша бірлескен сақтандыру жүйесі жүзеге асырылды. Сақтандырылған адамдар үшін жарнаның бір бөлігін мемлекет төледі (ерлер үшін көбірек, ал әйелдер үшін - азырақ). Зейнетақыны сақтандыру қаражаты жәрдемақыға, зейнетақыға, дәрігерлік көмекке, дәрі дәрмектерге, санаториялық емделуге жұмсалатын болды.

Франциядағы зейнетақы жүйесі – Еуропадағы ең күрделі жүйелердің бірі болып табылады. Азаматтар- ер адамдар да , әйел адамдар да 60 жаста зейнеткерлікке шығады. Сондай-ақ , зейнеткерлік жастың төменгі шегі белгіленген жұмысшылар санаттары бар. Мысалы, шахтерлер зейнеткерлікке 55 жаста шығады. Егер олар жер астында 20 жыл жұмыс істесе, онда зейнеткерлікке 50 жаста шығуы мүмкін[2].

Францияға 1911 жылы күшіне енгізілген заң негізінде қарттығы жөніндегі зейнетақымен қамтамасыздандырудың негізгі ерекшелігі ай сайын мемлекет тарапынан зейнетақыға 100 франк мөлшерінде қосымша төлем төленіп отырды. Ал сақтандыру жарналарын сақтандырылған адамдар мен кәсіпкерлік тең үлесте және тұрақты сомада төледі.

Франция мемлекетінің зейнетақы жүйесі 2 қағида бойынша қызмет атқарады.

«Ынтымақтастық» қағидасына сәйкес қазіргі кездегі жұмыс істейтіндер бюджетке қаражаттарды аударады және мемлекет үкіметі зейнеткерлерге осы арнайы салық есебінен зейнетақыны төлейді.

«Жинақтаушы зейнетақы сақтандыру» қағидасына сәйкес, әрбір жеке тұлға арнайы қорға өз қалауынша қаражаттарды ерікті түрде аударады. Қазіргі кезде Франциядағы ең төменгі зейнетақы мөлшері 5000 долларды құрап отыр. Бұл мемлекетте салымшыны қорғау бойынша ерекшелікті атап өтуге болады. Францияның заңнамасына сәйкес, қаражаттардың қайтарылымдылық нормасы жоғары болып келеді. Яғни, тұлға зейнет жасына жеткенде зейнетақыны еңбекақыдан жоғары алады. Еркектер үшін қаражаттардың қайтарылымдылық нормасы 78% , ал әйелдер үшін 72% деңгейінде бекітілді. Францияда зейнетақы қорларына аударылған аударымдар әрқалай, мысалы, ерікті мамандықты таңдаған тұлғалар , қолөнершілер және ұсақ кәсіпкерлер үшін ай сайынғы төлемдер 16,35%-ды құрайды. Жалдамалы жұмыскерлер де солай төлейді, бірақ олар үшін жартысын

жұмыс берушілер аударады. Зейнетақы көлемі соңғы 11 еңбек жылына есептелген орташа жалақының 50%-ын құрайды. Осы кезде жылына 5-тен 10 мың долларға дейін ең аз шамадағы және ең көп шамадағы мемлекеттік зейнетақы қолданылады.

Швеция қарттығына және мүгедектігіне байланысты міндетті сақтандыру туралы заң 1913-1915 жылдары енгізілді. Зейнетақыны төлеу қоры сақтандырылған адамдар мен мемлекеттік көмек қаражаттары (субсидия) арқылы жиналды. Жарналардың мөлшері өте төмен және табыс сомасына тәуелді болды. Сақтандырылған адамдар жарнаны қауымдарға төледі, олар төлемнің уақытылы төленуін қадағалап отырды.

АҚШ-та зейнетақымен қамсыздандыру жүйесі Еуропа елдеріне қарағанда едәуір кеш басталды. Жазатайым оқиғалардан, жұмыссыздықтан және қарттығы жөніндегі сақтандыру жүйесін енгізу және оны кеңейту жұмыстарына ұзақ уақыт қажет болды. Жұмысшылар мен қызметкерлерге жұмыс орнында мертігіп, жарымжан болып қалуына байланысты өтемақы төлеу туралы заң кейбір штаттарда 1911 жылдан бастап енгізілді. Ал қарттығы жөніндегі сақтандыру туралы алғашқы федеральды заң 1920 жылы ғана қабылданды. Оның әрекеті тек федеральды заң органдардың қызметкерлерімен ғана шектелді. Соғыс ардагерлері де федеральды дәрежеде зейнетақы алды.

Екінші дүниежүзілік соғыстан кейінгі кезеңде көптеген елдерде мемлекеттік әлеуметтік қамтамасыздандыру реформасы жүзеге асырылды. Мұндай реформаның мысалы ретінде ағылшын үкіметі 1946-1948 жылдары қабылдаған заң актілерін айтуға болады. Онда жалдамалы еңбектегі барлық тұлғаларды, олардың отбасы мүшелерін, сонымен бірге жеке еңбек ететін тұлғаларды әлеуметтік қамсыздандыру қаралды; оларға ең төменгі ұлттық стандарт дәрежесінде, тапқан табысына байланыссыз, тұрақты мөлшерде зейнетақы мен жәрдемақы мөлшерін белгіледі. Сондай-ақ ауыратынына байланысты жәрдемақы мен жұмыссыздығына және қарттығы жөніндегі зейнетақы мөлшерінің арасындағы сәйкессіздікті жойды. Бұл сияқты реформалар қазіргі әлеуметтік қамтамасыздандыру, оның ішінде, зейнетақымен қамсыздандыру жүйесінің негізгі базасын жасады.

Қазіргі кезде толық көлемде зейнетақы алу үшін американдықтар жыныс ерекшелігіне қарамастан 65 жасқа жеткенде зейнеткерлікке шығады. Сондай-ақ, бұдан басқа зейнеткерлікке үш жыл бұрын шығу сияқты нұсқасы бар, бірақ бұл жағдайда зейнеткердің зейнетақысы үш

жыл бойы 20% ға кеmidi. Американдық зейнетақы көлемі жалпы еңбек өтіліне,оның үздіксіздігіне , еңбекақы көлеміне тәуелді және әдетте еңбекақыдан 50%-дан 80%-ға дейінгі аралықта ауытқиды, яғни орта есеппен 700 долларды құрайды. Егер зейнетақы кедейшілік 3/4 деңгейінен жоғарыламаса, мұндай жағдайда мемлекет бюджеттен 280 доллар жәрдемақы төлейді. АҚШ-тағы мемлекеттік емес зейнетақы қорлары жоғары даму деңгейіне жетті. Көптеген корпорациялар пайданың бір бөлігін аударып , сол арқылы жұмысшыларды өз орындарын ұстап отыруға ынталандырады. Мұндай төлемдерге салық салынбайды және жұмыс берушінің салық салынатын базасынан аспайды.

Чили зейнетақы жүйесі 1981 жылдан бастап реформалана бастады.Бұған үрдіс ретінде мынадай себептер негіз болды. Чилидің экономикасы реттелген және құрылымдалған бұл форма сыртқы қарыздың дағдарысы және бүгінгі таңдағы жаһандану жағдайында салыстырмалы табыстылықпен қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. Бұл елдегі демографиялық жағдай әрбір жұмысшы санына қарттар санының бір мезгілде тепе тең келіп ,қарауындағы жандар үлесінің күрт құлдырауымен сипатталады.Жұмысшы күші нарығының даму құбылысында ресми емес секторындағы жаңа жұмысшы күшін құрудың үлесі жоғары болады.

80-жылдардың басында қаржылық дандарыс елдің импорттау қабілетінің күрт төмендегенін білдірді. Сыртқы қарыз дағдарысынан арылу үшін жасалынған стратегиялық шаралардан мынадай қорытынды шығарылады:

- Экспортты ынталандыру саясаты арқылы ашық сауданың агрессивті саясаты;

- Қор шоттарын абайлап ашу;

Елдегі макроэкономикалық тұрақтылықтың және жалпы экономикалық өсу үрдісінің анықталған дәрежесінежете отырып, қазіргі уақытта мемлекет халықты тұрақты түрде жұмыспен қамтамасыз ету үшін жаңа жұмыс орнын құру мен өмір деңгейін жоғарылатуға бағытталған экономиканы дамытуға барлық күш жұмсауда. Мысалы, XX ғасырдың аяғында жан басына шаққандағы ЖІӨ 5300 долларға жетті. Орташа айлық инфляция 3-тен 0,55%-ға дейін төмендеді. Зейнетақы жинақтары 1990 жылы жалпы қоғамдық өнімнің 24%-ын құраса, қазіргі уақытта 40%-ын құрайды.

Чилидегі зейнетақы реформалары капитал нарығының, тұрғын үй құрылысы, сақтандыру және басқа да нарықтардың дамуына әсер етті.

Чили зейнетақы жүйесі бұл салымшылар жүргізген зейнетақы жарнамаларының жеке капиталына негізделген біркелкі рөлде біртіндеп өтеуі бар жеке жинақтаушы жүйе. Бұл жерде салымшылар әкімшілік акционерлері болып табылмайды және өз қарттығын қамтамасыздандыруға жауапты. Мемлекет тек ең аз шамадағы зейнетақыға кепілдік береді.

Чилиликтерде мемлекеттік және жеке қорлар арасында таңдау құқығы болмады. Оларда тек Зейнетақы қорларының әкімшілігі деп аталатын жеке жинақтаушы қорлар арасында таңдау болды.

Белгілі бір жағдайларға байланысты жинақтаушы жүйеге енген азаматтар ескі жүйеде қалды. Бұл топты өткен екі жылда табысы болмағандар, шет елде жүргендер және тағы басқалар құрайды. Ескі жүйенің қызмет етуі шамамен 2040 жылға дейін жалғасады деген болжамды зейнетақыны қалпына келтіру институты ұсынады.

Жаңа жүйеге енгендер бұрынғы жүйемен байланысын үзеді. Олар бұрынғы жүйеден “мойындау” бонусын алады да, оны сатуға немесе жинақтаушы жүйеге беруге құқы бар. Көпшілік жағдайларда олар жинақталған қаражаттарға қосылып, зейнетақы тағайындалғанда есептеледі. Біздің модельде, 1998 жылдың 1 қаңтарына дейін адамның 6 айдан кем емес еңбек стажы бар болса, онда ол еңбек стажына пропорциональды түрде ынтымақтастық жүйеден зейнетақы алуға құқылы. Зейнетақы қорларының администраторлары толық операторлар болып табылады. Олар зейнетақы жарналарын жинақтаумен бірге, оларды қаржы құралдарына инвестициялаумен айналысады. Зейнетақы қорлары администраторының қызметін Зейнетақы Қорларының Администраторының Басқармасы қадағалайды. Бағалы қағаздар рыногі мен кастодиандарды қадағалауды Чили Орталық банкі іске асырады.

Зейнетақы қорларының администраторы ең төменгі табыстылық бойынша талапты орындауы қажет. Егер ол талап орындалмаса, онда ол айырманы Зейнетақы қорларының администраторы зейнетақы жинақтарының 1% арқылы құрылатын резервті қор есебінен толтыруы тиіс. Ал резервті қордың қаражаты жетпесе, онда айырманы мемлекет жауып қор жұмыстан тоқтатады да, зейнетақы жинақтары басқа қорларға ауыстырылады. Зейнетақы активтерін басқаратын болғандықтан, кастодиан бағалы қағаздардың есебі мен сақтауын жүргізіп, оған зейнетақы жинақтарын орналастыруды қадағалау жүктеледі.

Зейнетақы Қорларының Администраторының Басқармасында классификациялық комиссия құрылып, оған Зейнетақы Қорларының

Администраторының Басқармасы, банк және қаржы институттары басқармасы, сақтандыру компанияларының басқармасының өкілдері және Зейнетақы Қорларының Администраторының төрт сайланған өкілі кіреді. Комиссия келесі қызметтерді жүзеге асырады:

1) зейнетақы қорларының қаржыларына алынған бағалы қағаздарды қолдайды немесе қабылдамайды, тәуекелін анықтайды;

2) “Қозғалмайтын мүлік және басқа бағалы қағаздар” бойынша акционерлік қоғамның акциясын қабылдау процедурасын орнатады;

3) Халықаралық рыноктардағы классификацияланған бағалы қағаздармен салыстыру эквивалентін орнатады, халықаралық классификация институттарының орнатқан классификациясын қабылдайды немесе қабылдамайды[3].

Зейнетақы Қорларының Администраторының зейнетақы жарнасынан комиссияндық сыйақы алады. Оның мөлшері орнатылмай, ол рынок бойынша анықталады. Орташа қалыптасқан сыйақы жалақыдан 3% көлемінде.

2009 жылдың 1 қаңтарында Чили зейнетақы қорларының барлық зейнетақы активтері \$34,5 млрд құрады. 2006 жыл бойынша жылдың табыстылық көрсеткіші 16,3% (инфляциядан жоғары). Ал жүйе іске асырылғаннан бергі зейнетақы активтерінің орташа жылдық табыстылығы 11,2%. 2009 жылдың 1 қаңтарында салымшылар саны 6096573 адамды құрады, оның ішінде белсенді салымшылары 3252643 адам. Ал еркін зейнетақы жүйесінде 987959 шот болып, оның жалпы міндетті жарналарға қатысты үлесі 16,20%. Жинақталған ақша қаражаттары \$220 млн.

Зейнетақы жүйесінің қызмет етуінің әдістемелік жүйесі төмендегі кестеде берілді.

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Зейнетақы жүйесінің үлгілері	Әдістемелік негіз	Экономикалық тетіктері	
		Басқарылуы	Зейнетақы төлеу түрлері
АҚШ	Америка үлгісі	Мемлекеттік реттеу	-сақтандыру компаниялары -зейнетақы қорларынан -мемлекеттік бағдарламаларынан
Скандинавия елдерінде	Әмбебап және әлеуметтік үлгі	Бір орталықтан жоспарлау	-мемлекеттен -сақтандыру компаниялары
Германия	Бисмарк үлгісі	Үкіметтен реттеу	-мемлекеттен -сақтандыру компаниялары
Ресей	Беверидж үлгісі Бисмарк үлгісі	Бір орталықтан жоспарлау	-мемлекеттен -сақтандыру компаниялары -жинақтаушы қорларынан
Өзбекстан	Кеңестік үлгі	Бір орталықтан жоспарлау	-мемлекеттен
Қазақстан	Чили үлгісі	Мемлекеттік реттеу	-мемлекеттен -ынтымақты -жинақтаушы қорларынан
Мәлімет көзі: Рынок ценных бумаг Казахстана. №13(141), 2010. – 36-396.			

Кесте 1- Өлем елдеріндегі тұрғындарды зейнетақымен қамтамасыз етудің үлгілері

Ал зейнетақының инвестициялық қоржынына келсек, ол мынадай:

- 1) 34,6% мемлекеттік бағалы қағаздар;
- 2) 18,3% компания акциялары;
- 3) 33,7% банктегі депозиттер және қаржы институтының бағалы қағаздары;

4) 13,4% шетелдік бағалы қағаздар;

Толығырақ тоқталсақ:

1) 30,01% Чили орталық банкінің нотасы;

2) 16,10% банк депозиттері

3) 15,10% кепілдеме нотасы;

4) 2,02% қаржы институтының облигациясы;

5) 12,41% компания акциялары;

6) 9,11% айнаымалы табысты шетелдік бағалы қағаздар;

7) 4,31% орнатылған табысты шетелдік бағалы қағаздар;

8) 2,58% инвестициялық қорлардың акциялары;

9) 3,79% облигациялар;

10) 3,58% қалыптандыру мен әлеуметтік қамсыздандыру институтының облигациясы.

Зейнетақы жүйесінде қызмет жасап отырған қорлар санына тоқталайық:

2001 жылы 12 қор тіркеліп жұмыс істесе, 2007 жылдың 1 қаңтарына қарай қорлар саны 8 болды. Қорлар санының өсуі өзінің шарықтау шегіне 2003 жылы жетіп 22 қорды құрады.

Қазақстанның зейнетақы жүйесі әлемдік тәжірибеге сүйене отырып тиімді үлгіні енгізу арқылы әдістемелік негізін қалыптастыру керек.

Қазақстанда жүргізіліп жатқан зейнетақыны қайта құру үрдісі өзара алмасу тәртібінде өтіп жатыр. Бұл табиғи қарқын. Өз қоғамының қатынастарына өзге әлеуметтік тетіктерді ендіру ғылыми–техникалық және экономикалық алмасуды қолдануға қарағанда тиімді екендігін әлемдік тәжірибе көрсетіп отыр. Айырмашылығы тек қоғамдық тетіктің белгілі бір даму кезеңінде “кері реакция” көрсетуінде ғана болуы мүмкін. Оған арнайы жасалған бейімделу тетіктерінің көмегімен қарсы тұруға тура келеді. Бұл жағдай қазақстандық зейнетақымен қамтамасыз етудегі қайта құру үшін өте маңызды, өйткені қарастырылатын қарым–қатынаста бұл бәріне тән. Экономистер нарықтық қайта құрулар жасау кезеңінде ерте ме, кеш пе бейімделудің нақ осы деңгейі қайта құруда теріс өзгерістерге ұласатындығын айтқан болатын.

Қазіргі уақытта Қазақстанда мемлекет пен зейнетақылық қамтамасыз етудің өзара әсерлесуінде екі жақты көзқарас қалыптасқан. Бір жағынан, либералды экономиканың жақтастары мемлекеттік билік қажетті және жеткілікті түрдегі ең төменгі бақылаушы қызметтерінің жиынтығын өзіне қалдыруы тиіс деп санайды[4]. Екінші жағынан, радикалдар–

мемлекетшілер, керісінше, зейнетақымен қамтамасыз етуде мемлекеттің кең көлемде қатысуын, олардың ұсыныстарын зейнетақы қорларын ұлттандыру деп түсінуін талап етеді.

Нарықтық экономикадағы зейнетақымен қамтамасыз етуде мемлекет маңызды роль атқарады. Ол қартайғанда табыспен қамтуды қаржыландыру, басқару және реттеуге байланысты кең көлемдегі мәселелерді қамтиды. Мемлекет қоғамның көзқарасын жақтаушы ретінде зейнетақылық сақтандыруды ұйымдастыруда басқарушы роль атқарады. Бірінші кезекте мемлекет азаматтарды әлеуметтік қорғауда кепіл болуға, зейнетақымен қамтамасыз етуде нормативті-заңдылық актілердің сақталуына кепіл болуға арналған. Мұның барлығы заң шығарушы, атқарушы билік органдарының көмегімен орындалады.

Мемлекеттік реттеу мен нарықтық өзін-өзі реттеудің арақатынасы экономиканың жағдайымен анықталады: өндірістің айтарлықтай төмендеуі, инфляцияның күшеюі, жұмыссыздықтың өсуі-мемлекеттің ролін нығайтуға алып келеді; әлеуметтік экономикалық жағдайдың жақсаруы кезінде мемлекеттің әсері әлсіреп, нарықтық реттегіштер іске қосылады. Зейнетақылық сақтандыру жүйесін реттеу ерекшелігі осы саладағы өзін-өзі реттеудің нарықтық тетіктері мен оған мемлекет әсерінің дамыған жүйесінің үйлесуінің қажеттілігінен туындайды. Нарықтық экономикадағы зейнетақы саласында мемлекеттің ролі күрделене түседі. Зейнетақымен қамтамасыз етуді реттеуден бұрын мемлекеттік зейнетақылық сақтандыру тетігінің өзін қалыптастыру үрдісінің және оған өту үрдісінің реттеушісі болуы қажет. Зейнетақымен қамтамасыз етуді қайта құруда басқарудан мемлекеттің бас тартуы қайта құрудың либералды тәсілдеріне, зейнеткерлерді экономикалық қорғаудың тиімсіздігіне әкеліп соқтырады. Мемлекетке үйлестірушілік және әдістемелік қызметтерді бекіту тиімді.

Нарықтық тетіктерді реттеуге күш салған мемлекеттерде (АҚШ, Ұлыбритания), мемлекеттің араласуы төмен деңгейде. АҚШ-да қорларға қатысты өзіндік инвестициялаудың шегі ғана орталықтан реттеледі. Бұл жағдайда қорларға бекітілген төлемдер мөлшері бойынша жалпы активтер көлемінен 10% төленіп отырады.

Жапония, Германия және бірқатар басқа мемлекеттерде мемлекеттің араласуы біршама жоғары. Сонымен, Жапония мен Германияда ЖЗҚ үшін өзіндік инвестициялау шегінің 10%-нан басқа, келесі активтердің түрлеріне инвестицияланатын құралдардың жоғарғы шектері бекітіледі: өнеркәсіптік фирмалардың акциялары, мүлік салымдары, шет елдік инвестициялар. Қазіргі кезде бұл шектер

Германия мен Жапонияда сәйкесінше 20 және 30% акциялар бойынша, 5 және 20% мүлдікті инвестициялар бойынша, 4 және 30% шет елдік инвестициялар бойынша үлестерін құрайды[5].

Қорытынды

Қазіргі және болашақ ұрпақты лайықты қамтамасыз ету үшін зейнетақымен қамтуды қайта құру мемлекеттің ең күрделі мәселесі болып қала береді. Зейнетақы нарығының ары қарай табысты өркендеуі зейнетақы қорлары мен олардың салымшыларының көзқарастарына байланысты көптеген факторларға тәуелді болады. Зейнетақы құралдарын басқаруда мемлекеттің қатысу дәрежесін анықтау барынша маңызды.

Ол әр елде әр түрлі:

- нарықтық қағидалар негізінде мемлекеттік басқару. Бұл типтегі жүйелердің пайда болуы инвестициялық шешімдер қабылдау үрдісіне саяси ықпалдарды төмендетудің қажеттілігінен туындады. Бұл жағдайда қор құралдарымен бұрынғысынша мемлекет басқарады. Бірақ, инвестициялық шешімдер шенеуніктермен емес, мемлекеттік қызметке шақырылған мамандармен қабылданады. Берілген жоба көп жағдайда тікелей мемлекеттік басқарудан гөрі әртүрлі инвестициялық стратегиялардың тәуекелділіктерін бағалауды ұйғарады. Келтірілген жоба бойынша Канаданың мемлекеттік зейнеақы қоры жұмыс істейді. Қорды басқарушы құралдардың қандай да бір бөлігімен екінші жүйе бойынша жұмыс істесе, сол уақытта қалған бөлігі бірінші жүйе бойынша бөлінетін деңгейлерде көрінеді. Мұндай жоба Сингапурда және Фиджи де әрекет етеді. Қор аймақтық қағида бойынша бөлінетін жағдайларда болады, әрбір аймақ өз басқарушысын шақырады. Бұл Боливияда қолданылады;

- тікелей мемлекеттік басқару (Уганда). Жинақтаушы зейнетақы шоттарындағы құралдар мемлекеттік бюджеттің бір бөлігін құрайды немесе жеке қаржыны қалыптастырады. Екі жағдайда да құралдарды инвестициялау туралы шешім мемлекеттік шенеуніктермен қабылданады. Құралдардың басым бөлігі елдің мемлекеттік қарыз ақшаларына бөлінеді, мемлекеттік банктердің депозиттік шоттарына аударылады немесе мемлекеттік инвестициялық жобалар арасында таратылады;

- қатаң реттеуші тәсілдермен орындалатын сыртқы басқару (Уругвай). Инвестициялық стратегияларды жасау және қор құралдарын басқару сыртқы жетекшімен жүзеге асырылады. Бірақ, мемлекет инвестициялық қоржынның құрылымына қатаң шектеулер қояды. Мөлшерлемелер инвестициялау стратегияларын таңдауда және қолдағы құралдардың санын айтарлықтай деңгейде шектейді. Осы сияқты шектеулердің көмегімен

мемлекеттік зейнетақы қорларын тікелей басқарудағыдай нәтижелерге жетуі мүмкін. Бірінші типтегі қорларға қарағандағы ерекшелігі мұнда инвестициялық қоржын негізіне нарықтық бағалы қағаздар енеді;

- мемлекеттің өте төмен деңгейде қатысуымен сыртқы басқару (Австралия). Берілген жүйе бірінші кезекте басқарушылар арасындағы бәсекеге негізделіп дамыған капиталдар нарығымен халықтың инвестициялық мәдениетін талап етуге бағытталған басқарудың тиімділігі жоспарында барынша “ілгеріленген” болып саналады.

Тәуелсіздік алғаннан бері Қазақстан Республикасында ең маңызды мақсат пен қоса экономиканы көтеру емес, сонымен қатар әлеуметтік реформаларды жүргізу болды. Алынған нәтижелерге сәйкес, ескі саяси және экономикалық жүйеден біржола арылдық. Бүгінгі таңда басқа мемлекетке айналып, басқа саяси және экономикалық жүйелерді жүзеге асырдық. Сонымен қатар, әлеуметтік жүйені де басқаша жолмен құрып, нарық заманына сай халықтық әлеуихатын көтеру болып отыр.

Пайдаланылған әдебиеттер:

1. Kichigina M.T. Osobnosti Chilijского варианта pensionnogo obespechenija naselenija. Rynok cennyh bumag Kazahstana. №13(141), 2010. – 36-39b.
2. Nurmuhabetov E.D. Rynok pensionnyh uslug v 2006 godu. Rynok cennyh bumag Kazahstana. №3(155), 2009. – 16-25b
3. Ramazanov N.P. Pensionnaja pogoda. Delovaja nedelja. №8(586), 2010. – 5-9b.
4. Adambekova A.N. Analiz pensionnogo rynka Kazahstana. Қарзhy-Қарazhat. №3, 2009. – 77-83b.
5. Ajtugan A.S. Zhinaktaushy Zejnetaky korynyң menshik kapitalyna keletin tabysty ulestiru. Қарзhy-Қарazhat. №2, 2009. – 44-49b
6. Baladina A.G. Kazhdyy grazhdanin – hozjain svoego pensionnogo scheta. RCBK. №2, 2010. – 15-19b.
7. Mergenbaeva A.T. Matematikalyk adisti koldanu arkyly zhumyska kabiletsizderdi zejnetakymen kamsyzdandy Rudy esep Teu. Al'Pari. №1, 2008. – 154-156b
8. Moldagaziev N.Y. Kazakstan Respublikasynyn Zhinaktaushy Zejnetaky zhujesi. KazUU habarshysy. №5(33), 2010. – 112-115b.
9. Korzhova N.A. Pensionnyj krizis. Prichiny i puti vyhoda v razlichnyh gosudarstvah. Қарзhy-Қарazhat. №1, 2008. – 25-29b.
10. Bakirova A.N. Reformirovanie pensionnoj sistemy v Kazahstane. Sajasat. №6, 2009. – 18-22b.

**Конкурентоспособность экономики Казахстана
в условиях глобализации**

Байгелова А.Н. - к.э.н., доцент
КазАТуСО, Республика Казахстан

Сеит Э.Б. - магистрант 1 курса
КазАТуСО, Республика Казахстан

Аннотация

В статье рассматриваются проблемы повышения конкурентоспособности экономики Казахстана, развитие которой на современном этапе предполагает поддержание значительной положительной динамики темпов экономического роста, что неразрывно связано с повышением конкурентоспособности отечественной экономики в условиях выхода из экономического кризиса. Особое внимание уделено направлениям государственной политики по повышению конкурентоспособности экономики Казахстана. Обосновано, что ограниченность рынков и ресурсов сдерживает прогресс национальных экономик, осложняемый мирохозяйственными конкурентными противостояниями отдельных стран и их блоков.

Цель – изучение и рассмотрение проблем обеспечения конкурентоспособности национальной экономики в условиях глобальной неустойчивости.

Методология - использовались системный подход, методы научного анализа, экономико-статистического анализа, динамики изучаемых процессов и прогноза.

Значимость- возможность использования результатов исследования различными государственными и частными структурами при формировании и реализации политики повышения конкурентоспособности на макро- и микроуровнях.

Открытия- В статье выявлены особенности конкурентоспособности национальных хозяйств; проанализировано современное состояние национальной экономики с оценкой ее конкурентоспособности; обоснованы направления реализации государственной экономической политики повышения

конкурентоспособности Республики Казахстан в условиях глобализации.

Ключевые слова - экономический рост, конкурентоспособность, национальная экономика, Государственная экономическая политика, Государственная инновационная концепция

Abstract

In article problems of increase of competitiveness of economy of Kazakhstan which development at the present stage assumes maintenance of considerable positive dynamics of rates of economic growth that is inseparably linked with increase of competitiveness of domestic economy in the conditions of an exit from an economic crisis are considered. The special attention is paid to the directions of a state policy on increase of competitiveness of economy of Kazakhstan. It is proved that limitation of the markets and resources constrains the progress of national economies complicated by world economic competitive oppositions of the certain countries and their blocks.

The purpose – studying and consideration of problems of ensuring competitiveness of national economy in the conditions of global instability.

Methodology - system approach, methods of the scientific analysis, the economical and statistical analysis, dynamics of studied processes and the forecast were used.

The importance - possibility of use of results of research by various government and private institutions during the forming and realization of policy of increase of competitiveness on macro - and microlevels.

Opening - In article are revealed features of competitiveness of national farms; proanazirovano a current state of national economy with an assessment of its competitiveness; the directions of realization of the state economic policy of increase of competitiveness of the Republic of Kazakhstan in the conditions of globalization are proved.

Keywords - the economic growth, competitiveness, national economy, the State economic policy, the State innovative concept

Введение

Общей тенденцией последнего периода стал переход многих стран к стратегии открытости, к углублению ориентации на мировой рынок. Транснационализация хозяйственных связей и глобализация рынков приводят к обострению конкурентной борьбы между странами и крупнейшими корпорациями за рынки и сферы влияния, способствуют возникновению новых форм и методов этой борьбы.

В настоящее время международная конкуренция приняла в буквальном смысле глобальный характер. Конкуренция рассматривается в качестве инструмента в борьбе за место в мирохозяйственной системе, как механизм повышения эффективности национальной экономики, а основными конкурентными преимуществами становятся научно-технический потенциал, новые технологии и знания, инновации во всех формах. В этих условиях одни страны укрепляют свои позиции в мире, другие их теряют. Чем более прочное положение занимает та или иная страна, чем мощнее экономика этой страны, тем больше у нее возможностей поддерживать это положение, тем более быстрыми темпами происходит ее развитие, повышается уровень жизни ее населения.

Основная часть исследования

Информация о месте и роли национальной экономики в регионе и мире, ее соотношение с экономиками стран, с которыми она конкурирует или сотрудничает, необходима для разработки экономической политики и модели развития. Понятие «конкурентоспособность национальной экономики» призвано охарактеризовать состояние, уровень и перспективу развития национальной экономики и благосостояние ее населения в системе мирового хозяйства, ее преимущества и недостатки по отношению к третьим странам и другие важнейшие изменения социально-экономической жизни отдельного общества.

Концепция конкурентоспособности национальной экономики позволяет сосредоточить усилия на важнейших направлениях ее развития, предоставляя возможность разработки четкой системы приоритетов в экономической политике государства.

В этой связи за последние десятилетия в высшей степени возрос интерес к проблеме конкурентоспособности, рассмотрению вопросов методологии оценки ее уровня, определения стадии ее развития, а также изучению опыта создания и поддержания конкурентных преимуществ конкретными странами с целью его использования в государствах с низким уровнем конкурентоспособности,

Развитие национальной экономики на современном этапе прямо предполагает поддержание значительной положительной динамики темпов экономического роста, что неразрывно связано с повышением конкурентоспособности отечественной экономики в условиях выхода из экономического кризиса. Ограниченность рынков и ресурсов сдерживает прогресс национальных экономик, осложняемый

мирохозяйственными конкурентными противостояниями отдельных стран и их блоков.

Заметим, что всемирное хозяйство в условиях глобализации предстает несбалансированной экономической системой, отчасти это подтверждает мировой финансовый кризис. К тому же национальные экономики крайне неравнозначны в мирохозяйственных связях, обладают различной конкурентоспособностью и потенциалом ее наращивания. Тем не менее, все государства стремятся, как можно в большей степени, участвовать в перераспределительном процессе всемирного воспроизводства и, соответственно, конкурировать в присвоении мирового продукта.

Казахстан обладает обширной территорией, на которой сосредоточены крупнейшие в мире запасы природных ресурсов. Однако, обладая таким внушительным ресурсным потенциалом в современной иерархии всемирного хозяйства отстает от лидеров мировой экономики, прежде всего в силу неэффективности отечественной экономической системы, нуждающейся в инновационной модернизации, в наращивании национальной конкурентоспособности. В то же время в условиях мирового экономического кризиса Казахстан быстро и своевременно отреагировал на внешние вызовы, что позволило стране обеспечить социально-экономическую стабильность и в некоторой степени нивелировать негативное воздействие. Это свидетельствует о жизнеспособности государства и его высоких потенциальных возможностях проводить эффективную политику в области повышения конкурентоспособности национальной экономики.

Отчет о глобальной конкурентоспособности является ежегодным докладом Всемирного экономического форума. Его история начинается еще с далекого 1979 года. С 2004 года Отчет ранжирует страны на основе «Глобального индекса Конкурентоспособности». Индекс конкурентоспособности оценивает способность стран обеспечить высокий уровень благосостояния своих граждан. Позиции государств по этому показателю зависят от того, насколько эффективно страна использует ресурсы, которыми располагает. При этом для поддержания уровня жизни в условиях свободного рынка, как правило, необходимо постоянное повышение производительности труда и качества товаров и услуг.

«Есть признанные рейтинги, по которым все страны мира сверяют свое развитие. Шесть лет назад я поставил общенациональную задачу – войти в число 50-ти наиболее конкурентоспособных стран мира. В

рейтинге Всемирного экономического форума Казахстан уже занимает 51 место», - констатировал Глава государства Нурсултан Назарбаев в своем Послании народу страны «Стратегия «Казахстан – 2050: новый политический курс состоявшегося государства» [1].

По рейтингу Индекса глобальной конкурентоспособности (ИГК) Всемирного экономического форума 2012-2013 гг. Казахстан занял 51 место, улучшив свою позицию сразу на 21 пункт. За годы независимости Казахстан смог подняться со 109 (в начале 90-х) до 51 места (по итогам нынешнего года). Таким образом, наша республика достигла результатов, поставленных Главой страны шесть лет назад, по вхождению в клуб 50 наиболее конкурентоспособных стран мира. Аналогично улучшаются и позиции нашего государства в рейтинге Всемирного Банка, отчет которого начинается с 2003 года. И теперь в ходе недавнего Послания Президента Казахстана перед государством поставлена новая планка – подняться на 30 строчку в столь престижных мировых «соревнованиях». Чем выше позиция страны, тем больше шансов привлечь в нее мировых инвесторов.

Казахстан стремительно устремился вверх в рейтинге «Doing Business». Если в 2008 году наша страна при подсчете рейтинга страны по всем 11 индикаторам занимала в общей сложности 80 место, в 2009 году – 70 место, 2010 году – 63 место, в 2011 году – 59 место, то в 2012 году по итогам рейтинга благоприятности деловой среды мы заняли 47 позицию. Как было озвучено в нынешнем году, по итогам «Doing Business-2013» мы заняли 49 место, несколько уступив свои позиции. Это еще раз демонстрирует условия нешуточной борьбы за «место под солнцем» между мировыми державами [2].

Положительная динамика экономического развития Казахстана имела место и в период мирового финансового кризиса, что подтверждается следующими данными: темпы экономического роста в 2008 году составили 3,3%, в 2009-м – 1,2%, в 2010-м – 7,3%, в 2011 г. составили 7,5 % . На фоне рецессии мировой экономики и снижения мировых цен на сырье такие показатели свидетельствуют об устойчивости казахстанской экономики, ее финансового сектора и о правильном выборе приоритетов развития [2].

Среди стран бывшего СССР Казахстан занимает пятую строчку, уступив Эстонии (34 место), Литве (45), Азербайджану (46), Латвии (64) и России (66). Остальные государства постсоветского пространства расположились ниже: Латвия (55), Россия (67), Украина (73 место), Грузия (77), Армения (82), Молдова (87), Таджикистан (100) и Кыргызстан (127). Беларусь в рейтинге ВЭФ отсутствует [3] .

В целом, по результатам ГИК 2012-2013 гг. очевидно, что по показателям, которые основываются на статистических данных (30%), позиции Казахстана наиболее конкурентоспособны и имеют тенденцию улучшения. При этом, по показателям, которые основываются на опросных данных (70 %), позиции Казахстана остаются неизменными либо имеют обратную динамику.

О благоприятной макроэкономической среде в Казахстане свидетельствуют основные макроэкономические параметры страны. Для стабильного роста экономики Правительство страны одобрило основные направления социально-экономической политики по обеспечению семипроцентного роста экономики в 2011-2015 годах. По данным Агентства РК по статистике, за 2013 год рост ВВП составил 5,6 процента. В рейтинге Всемирного экономического форума Казахстан по показателю национальных сбережений занимает 12 место из 142 стран мира. По информации Министерства экономического развития и торговли Казахстана, норма сбережений в Казахстане составляет порядка 30 процентов к ВВП в 2011 году. Кроме того, в 2013 году чистые международные резервы республики составили 32,3 миллиарда долларов, что в совокупности составляет 86,3 миллиарда долларов. Еще одним фактором определения конкурентоспособности стран является уровень инфляции. В 2013 г. инфляция в Казахстане составила 5,9 процента, что на 3,4 процентных пунктах ниже по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Правительство и Национальный Банк Казахстана принимают антиинфляционные меры по сдерживанию уровня инфляции в шестипроцентном коридоре.

В отчете IMD анализируется конкурентоспособность в разрезе 59 стран мира по таким факторам, как: экономическая деятельность, эффективность правительства, эффективность бизнеса, инфраструктура. Лидером рейтинга стал Гонконг (1 место), США – второе, Швейцария – третье и Сингапур – четвертое. В первую десятку самых конкурентоспособных экономик также вошли: Швеция, Канада, Тайвань, Норвегия, Германия и Катар. Из всех стран СНГ в рейтинге Лозаннского института принимают участие три страны – Казахстан (32 место), Россия (48 место) и Украина (56 место), среди которых Казахстан продолжает занимать лидирующие позиции. Казахстан также расположен выше ряда развитых и быстроразвивающихся стран, таких как Индонезия (42 место), Турция (38), Италия (40) и Россия (48) [3].

Благополучная ситуация в экономике Казахстана, в целом была обусловлена высоким уровнем цен на энергоносители, являющиеся основными статьями экспорта республики, экономическими эффектами, полученными от мер налогового-бюджетного реформирования в посткризисный период, осуществлением крупномасштабных инвестиционных вливаний в рамках действующих национальных программ по развитию промышленного сектора, либерализацией условий функционирования малого и среднего бизнеса. В совокупности все перечисленные меры создали органичный вектор развития диверсификации экономики, способствовали усилению ненефтяного сектора, расширению внутреннего спроса. Однако смена направления экономической политики пока не дала существенных результатов в области изменения качественных параметров экономического роста, изменения уровня реальной конкурентоспособности национальной экономики Казахстана.

Наиболее слабые позиции Казахстан демонстрирует по таким факторам, как здравоохранение и среднее образование, конкурентоспособность компаний, инновации и развитие финансового рынка.

По остальным факторам, согласно оценке ВЭФ, конкурентоспособность Казахстана находится на среднем уровне: институты, размер рынка, высшее образование и профессиональная подготовка, инфраструктура, эффективность рынка товаров и технологическая готовность.

Наиболее резкие изменения произошли по следующим показателям: распространенность торговых ограничений, взяточничество, эффективность корпоративного правления, права на собственность, сотрудничество работодателя и наемного сотрудника, доверие профессиональному менеджменту, сотрудничество между ВУЗами и промышленностью, в исследовательской деятельности, способность компаний использовать современные технологии, пропускная способность Интернет.

Также высоко оценены такие показатели конкурентоспособности Казахстана, как случаи заболеваемости и экономические издержки малярии (1 место), защита прав инвесторов (10 место), практика приема на работу и увольнения (10 место), государственный профицит/дефицит (12 место), показатель распространенности ВИЧ (12 место), уровень национальных сбережений (13 место), прозрачность принятия политических решений (13 место), процентная ставка (14 место), телефонные линии (20 место), затраты, не

покрываемые заработной платой (24 место), доверие профессиональному менеджменту (24 место), жесткость условий трудоустройства (25 место), персональные компьютеры (27 место), качество инфраструктуры железных дорог (29 место) и др.

Основными показателями, негативно влияющими на общий рейтинг конкурентоспособности Казахстана и на которые следует обратить внимание, являются: институциональные и инфраструктурные – качество дорог (117), качество инфраструктуры портов (115), надежность службы полиции (96), качество инфраструктуры воздушного транспорта (95), судебная независимость (94), защита прав интеллектуальной собственности (92), фаворитизм в решениях государственных служащих (91); финансово-экономические – степень потребительской ориентации (125), природа конкурентоспособного преимущества (124), доступность венчурного капитала (120), количество местных поставщиков (120), степень доминантности рынка (113), длина цепочки добавленной стоимости (111), инфляция (110), финансирование через рынок ценных бумаг (110), кластерное развитие (110), условия для развития финансовых институтов (109), сложность при получении ссуды (105), сложность продаж (104), уровень средневзвешенного тарифа (102), распространенность иностранной собственности (102), влияние правил, регулирующих ПИИ на бизнес (100), ограничение движения капитала (100); инновационно-технологические – качество научно-исследовательских институтов (108), доступность ученых и инженеров (104), расходы компании на развитие и исследовательскую деятельность (94), условия для инновационного развития (92), использование технологий на уровне компании (91), сотрудничество между ВУЗами и промышленностью, в исследовательской деятельности (90), доступность последних технологий (90); социальные – экономические издержки туберкулеза (112), снижение уровня заболеваемости туберкулезом (107), продолжительность жизни (104), качество менеджмента школ (103), количество школьников, принятых в начальные учебные заведения (102), качество образовательной системы (101), детская смертность (98).

В ближайшей перспективе Казахстану для построения эффективной политики дальнейшего развития необходимо ориентироваться на страны, которые стабильно удерживают свои позиции в рейтинге, показывают положительную динамику на протяжении нескольких лет, в т.ч. такие как Эстония, Польша, Азербайджан, Мексика, Чили,

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Литва, Турция, Ирландия. При постановке стратегических целей на долгосрочную перспективу необходимо учитывать опыт стран, являющихся примером «лучших практик»: Сингапур, Корея, Нидерланды, Финляндия, Австралия, Германия.

Улучшение на 21 позицию в рейтинге конкурентоспособности в первую очередь связано с экономической политикой государства за последние годы, в частности, благодаря антикризисным мерам, а также программам ГПФИИР, «Дорожная карта бизнеса – 2020», «Карта индустриализации Казахстана», «Стратегическим планом развития до 2020 года».

Положительная динамика Казахстана представлена в разделе «Базовые требования», в частности такие его показатели, как «Здоровье и начальное образование», «Макроэкономическая стабильность». Относительно неплохо выглядит таблица рейтинга по «Факторам эффективности», в том числе «Эффективность рынка труда», «Размер рынка», «Высшее и профессиональное образование», «Эффективность рынка товаров и услуг». Тогда как такие характеристики развития страны как инновации, технологический уровень, развитие инфраструктуры, институтов, финансового рынка и развитость бизнеса представлены еще низкими оценками.

Все эти показатели является общими, что не позволяет сделать более детальный анализ. Общее изменение агрегированных показателей представлены в таблице изменения за год основных факторов и субиндексов к которым они относятся (таблица 1).

Динамика развития по 3 субиндексам и 12 факторам приведенным в таблице свидетельствуют о том, что в рейтинге субиндекса «Базовые требования» Казахстан не поменял позиции за последние два года - занимает 74 место. Несмотря на то, что по такому важному показателю как «Институты» Казахстан потерял 5 позиций, общий субиндексный рейтинг остался неизменным в основном за счет фактора «Макроэкономическая стабильность» по которому позиция страны улучшились на 15 пунктов.

Таблица 1 - Изменение основных факторов конкурентоспособности Казахстана

Показатели	Места в рейтинге		Изменения
	2010-2011	2012-2013	
GCI	66	67	-1

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Базовые требования	74	74	0
Институты	81	86	-5
Инфраструктура	76	75	+1
Макроэкономическая стабильность	74	59	+15
Здравоохранение и начальное/среднее образование	81	80	+1
Факторы эффективности	64	69	-5
Высшее и профессиональное образование	59	59	0
Эффективность рынка товаров и услуг	80	84	-4
Эффективность рынка труда	12	18	-6
Продолжение таблицы 1			
Развитость финансового рынка	97	111	-14
Технологический уровень	75	69	-6
объем рынка	55	55	0
Инновационные факторы	77	78	-1
Конкурентоспособность компании	86	88	-2
Инновации	62	64	-2
Примечание – [4]			

Негативный результат имеет место в группе факторов “развитость финансового рынка” – ухудшение произошло на 14 пунктов. Хотя казахстанский финансовый рынок только формируется, он все равно подвержен воздействию экзогенных факторов, в данном случае негативному воздействию. Мирового экономического кризиса. Несмотря на снижение позиции Казахстана по такому фактору как “эффективность рынка труда” данный показатель является самым положительным и представлен 18 позицией среди агрегированных показателей. По третьему субиндексу изменений особо не произошло (-1 пункт).

В рамках проведения рейтингов ВЭФ отдельно готовит отчет по сильным и слабым характеристикам развития, что позволяет стране определиться с вектором развития, с разработкой адекватной экономической политики государства.

По данным таблицы 2 видно, что Казахстан значительно улучшил свои позиции в 2011 году по таким показателям как: влияние малярии на бизнес (+83), уровень национальных сбережений (+34), излишки/дефициты государства (+30), оплата и производительность

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

(+13). А по таким показателям как уровень занятости (-9), количество учащихся в вузах (-9), практика увольнений и приема на работу (-8), общая налоговая нагрузка (-7) Казахстан ухудшил свои позиции. В агрегированном анализе без раскрытия этапов и индексов расчета имеет место неадекватные, несоответствующие действительности оценки. Так, по преимущественным факторам можно отметить несоответствующие друг другу информацию – с одной стороны, данные о практическом отсутствии болезни малярии в Казахстане, с другой стороны, о существенном влиянии на бизнес.

Таблица 2 – Динамика изменений по преимущественным факторам

Показатели	Место в 2012 г.	Место в 2013 г	Измене ния
Инфраструктура			
Качество железнодорожной инфраструктуры	34	32	+2
Излишки/дефициты Государства	59	29	+30
Уровень национальных сбережений	48	14	+34
Государственный долг	13	11	+2
Количество случаев малярии	1	1	0
Влияние малярии на бизнес	84	1	+83
Распространенность ВИЧ	23	15	+8
Количество учащихся в вузах	36	45	-9
Продолжение таблицы 2			
Общая налоговая нагрузка	43	50	-7
Тарифные барьеры	47	41	+6
Практика увольнений и приема на работу	4	12	-8
Оплата и производительность	33	20	+13
Уровень занятости	22	31	-9
Эластичность определения зар.платы	44	40	+4
Стоимость увольнения	15	15	0
Участие женского пола в рабочей силе	13	19	-6
Степень защиты инвесторов	39	42	-3
Индекс объема зарубежных рынков	49	47	+2

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Условия для инновации	50	50	0
Примечание – [5]			

Аналогичная ситуация сложилась по анализу проблемных факторов, в частности влияние туберкулеза на бизнес дает положительную динамику (улучшение позиции на 14 пунктов), тогда как место по наличию этой болезни отсутствует в рейтинге (таблица 3)

Важным критерием относительной неэффективности развития экономики является ухудшение по таким ключевым показателям, характеризующих степень развитости стран, как качество научно-исследовательских институтов (-22), научное сотрудничество вузов и индустрии (-13), патенты на изобретения (-13), доступность последних технологии (-8). Данная информация является важной для разработки стратегии перспективного развития национальной экономики в современных условиях.

Непозитивная картина складывается по следующим показателям: надежность банков (128 место), влияние торговых барьеров (122 место), инфляция (119 место), качество дорог (116 место), реструктуризация капиталопотоков (116 место), регулирование фондовых бирж (116 место), что отражает влияние мирового экономического кризиса на Казахстан.

Таблица 3 - Динамика изменений по проблемным факторам

Показатели	Место в 2012 г.	Место в 2013 г	Изменения
Защита интересов миноритарных акционеров	111	109	+2
Этика поведения компаний	103	94	+9
Независимость судов	102	97	+5
Работа полиции	97	105	-8
Права собственности	95	103	-8
Качество инфраструктуры авиатранспорта	102	94	+8
Качество электроснабжения	81	77	+4
Общее качество инфраструктуры	71	69	+2

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН
ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

Качество дорог	108	116	-8
Инфраструктуры порта	101	110	-9
Инфляция	121	119	+2
Влияние туберкулеза на бизнес	111	97	+14
Продолжение таблицы 3			
Продолжительность жизни	101	100	+1
Качество школ менеджмента	98	97	+1
Подготовка кадров	92	83	+9
Ваздействие правил FDI на бизнес	101	107	-6
Бремя таможенной процедуры	104	106	-2
Надежность банков	124	128	-4
Регулирование фондовых бирж	113	116	-3
Доступность последних технологии	93	101	-8
Готовность делегировать полномочия	99	92	+7
Объем маркетинга	88	84	+4
Качество местных поставщиков	98	97	+1
Количество местных поставщиков	103	105	-2
Патенты на изобретения	72	85	-13
Научное сотрудничество вузов и индустрии	64	77	-13
Качество научно-исследовательских институтов	58	80	-22
Примечание – [6]			

На рейтинговое снижение позиций Казахстана влияет множество причин как объективного, так и субъективного характера. К примеру, на изменение конкурентной позиции Казахстана в 2007 году повлияли факторы, несвязанные напрямую с особенностями внутреннего развития страны. В процессе проведения рейтингового анализа в оценочную выборку были включены другие страны. В том числе 3страны (Саудовская Аравия, Пуэрто Рико и Оман) вошли в число 50 наиболее конкурентоспособных стран (35, 36 и 42 места соответственно). Причем, улучшили свои позиции Турция и Панама, Россия. Мексика и Индонезия смогли удержаться на своих позициях (52 и 54 место соответственно), когда как Мальта, Хорватия и

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Маврикий потеряв в своих позициях оказались в рейтинге выше Казахстана [5; 7].

Для улучшения показателя «Инфляция» в Республике Казахстан были приняты меры следующие меры (таблица 4).

Таблица 4 - Принятые меры в 2012-2013 гг. по улучшению показателя «Инфляция», фактора «Макроэкономическая стабильность» (на основе Отчетов о Глобальной конкурентоспособности ВЭФ)

Принятые меры по улучшению показателя «Инфляция»	Дальнейшие меры по улучшению показателя «Инфляция»
Принятие Плана мероприятий по регулированию инфляционных процессов в РК на 2012-2013 годы.	Реализация Плана первоочередных действий по обеспечению стабильности социально-экономического развития РК;
Одобрение макроэкономического прогноза и основных параметров фискальной политики РК на 2009-2013 годы.	Проведение умеренно-жесткой фискальной политики, параметры которой будут согласованы с денежно-кредитной политикой;
В рамках уточнения республиканского бюджета на 2013 год:	Проведение мониторинга инфляционных процессов и анализа причин инфляции в РК;
	Реализация планов действий по развитию торговой инфраструктуры;
	Принятие мер по стабилизации цен на горюче-смазочные материалы в стране на 2008-2009 годы
Внесение изменения и дополнения в Среднесрочный план социально-экономического развития РК на 2012-2013 годы,	Формирование ресурсов животноводческой продукции в целях ценовых интервенций на внутреннем рынке

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

В том числе уточнение прогноза основных макроэкономических показателей в составе Среднесрочного плана.	Обеспечение прозрачности цен на оптовых рынках.
Примечание – [7]	

Для развития казахстанского бизнеса проблемными факторами являются коррупция, инфляция, неблагоприятная налоговая среда, сложности в доступе к финансированию, недостаточно квалифицированная рабочая сила, недостаточность инфраструктурной обеспеченности, неэффективная правительственная бюрократия, преступность (рисунок 1).

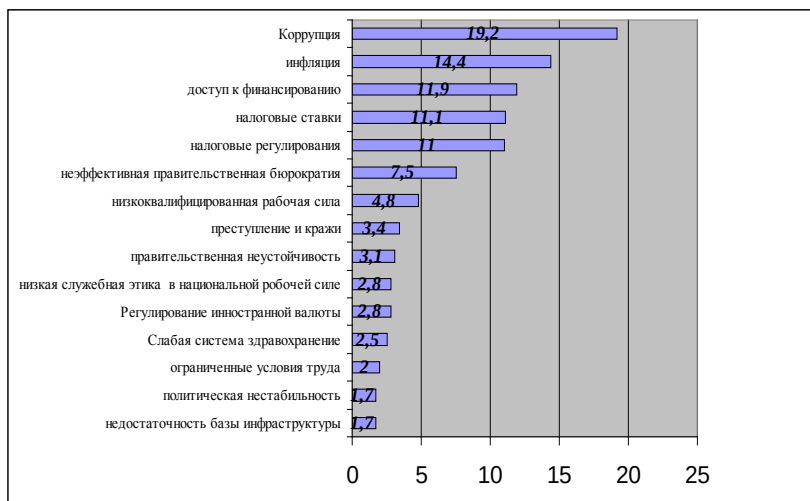


Рисунок 1 - Самые проблемные факторы для развития бизнеса в Казахстане за 2013 год.

Примечание: [6]

С аналогичными проблемами сталкиваются и страны постсоветского пространства. Для большей объективности оценки конкурентоспособности отечественной экономики сравним индикаторы конкурентоспособности Казахстана и России (таблица 5), а также проанализируем место Казахстана в мировых рейтингах среди стран СНГ и Прибалтики (ВЭФ) (таблица 6).

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Относительная общность исторического развития советской системы, сырьевая направленность, наличие схожих проблем позволит выделить общие проблемы и возможности их решения в развитии отношений двух стран.

На рисунке 2 объем ВВП России значительно превышает абсолютные значения объемов ВВП Казахстана. И это является относительно справедливым фактом, так как объемы рынка и население России так же значительно превышают эти же показатели по Казахстану. Конечно, эти данные не свидетельствуют о нормальной для Казахстана ситуации, но и абсолютно не противоречат законам социально-экономического развития стран с различными гео-территориальными условиями.

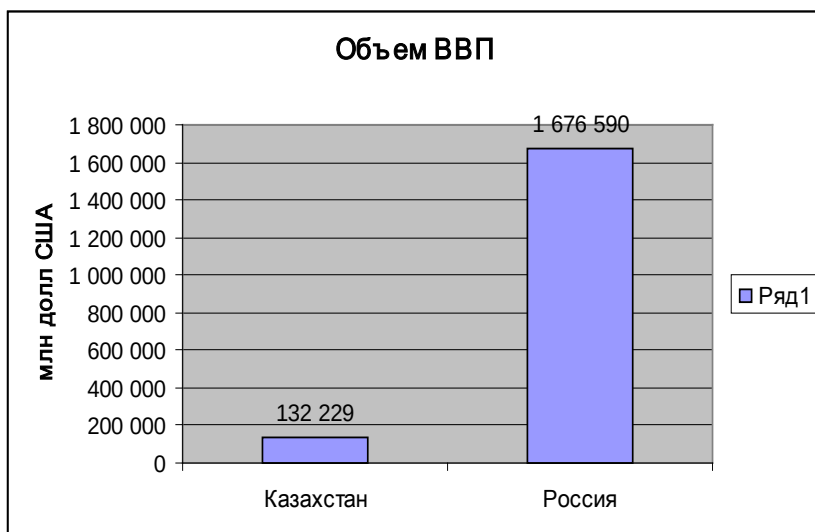


Рисунок 2 – Сравнение объемов ВВП Казахстана и России за 2012г
Примечание – [6]

Таблица 5 - Сравнение индикаторов конкурентоспособности Казахстана и России за 2012-2013

Показатели	Места в рейтинге		Разница
	Россия	Казахстан	
GCI 2009-2010	63	67	-4
GCI 2008-2009	51	66	-15

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН
ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

GCI 2007-2008	58	61	-3
Базовые требования	64	74	-10
Институты	114	86	+28
Инфраструктура	71	75	-4
Макроэкономическая стабильность	36	59	-23
здравоохранение и начальное/среднее образовани	51	80	-29
Факторы эффективности	52	69	-17
Продолжение таблицы 5			
высшее и профессиональное образование	51	59	-8
эффективность рынка товаров и услуг	108	84	+24
эффективность рынка труда	43	18	+25
развитость финансового рынка	119	111	+8
технологический уровень	74	69	+5
объем рынка	7	55	-48
Инновационные факторы	73	78	-5
Конкурентоспособность компании	95	88	+7
инновации	51	64	-13
Примечание - [6]			

И эти показатели позволяют более реально оценить ситуацию в данных странах. Для Казахстана есть реальные возможности для качественного роста и повышения уровня конкурентоспособности, так же как и для России имеются задачи, которые ей необходимо решать в достижении уровня развития адекватного для своего положения.

Предложенный ниже рейтинг стран СНГ и Прибалтии (таблица 6) по оценке глобального индикатора конкурентоспособности дает возможность определить место и роль Казахстана в международном разделении труда стран-участниц СНГ и Прибалтии.

Таблица 6 - Страны СНГ и прибалтии в GCI (Global Competitiveness Index по версии ВЭФ)

Страна	Общий	Компоненты GCI	Движимые

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН
ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

	ранг	Базовые требования	Факторы эффектив- ности	Инновац ионные факторы	факторы экономики
Эстония	35	34	27	42	Инновации (3 группа)
Азербайджан	51	50	71	56	Переходная подгруппа (1-2)
Литва	53	47	47	53	Переходная подгруппа (2-3)
Россия	63	64	52	73	Переходная подгруппа (2-3)
Казахстан	67	74	69	78	Переходная подгруппа
Латвия	68	60	51	86	Переходная подгруппа (2-3)
Украина	82	94	68	80	Эффективн ость(2 группа)
Грузия	90	85	89	117	Переходная подгруппа (1-2)
Армения	97	81	99	112	Эффективн ость(2 группа)
Таджикистан	122	116	123	109	Базовые (1группа)
Кыргызстан	123	126	111	128	Базовые (1группа)
Примечание - [6]					

В данной рейтинговой группе лидирующее положение занимает Эстония. Она занимает 35 место в ГИК, и обошла все страны СНГ и Прибалтии, и даже такие страны как Словения, ЮАР, Польша, Словакия и Италия. Сильные позиции у Эстонии по субиндексу

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

“Факторы эффективности” по которому Эстония занимает 27 место. Казахстан занимает пятую позицию среди стран СНГ и Прибалтии и уступает Литве (53место) и России (63место). После Казахстана продолжает рейтинговый список Латвия (68 место), Украина (82 место), Грузия (90 место), Армения (97 место), Таджикистан (122 место), Кыргызстан (123 место) [6].

Данный анализ ВЭФ проводил по 11 странам, тогда как аналогичный рейтинг был проведен Международным институтом развития менеджмента (IMD) по 5 странам из группы СНГ и Прибалтии. Согласно оценке по индексу IMD страны расположились несколько по другому. Так, на первой позиции расположилась Литва (31 место), на второй - Эстония (35место), на третьей – Казахстан (36 место), опередив Россию (49 место) и Украину (56 место) (таблица 7)

Таблица 7 - Страны СНГ и Балтии в IMD

Страна	Общ ий ранг	Факторы конкурентоспособности			
		Функцио нирован ие экономи ки	Эффекти вность правител ьства	Эффективн ость бизнеса	инфраструк тура
Литва	31	36	25	35	29
Эстония	35	48	22	41	28
Казахстан	36	44	21	34	44
Россия	49	49	39	54	38
Украина	56	55	56	53	48
Примечание - [8]					

Анализируя пройденный Республикой Казахстан за годы независимого развития путь, следует отметить, что за этот период удалось успешно решить ряд проблем, связанных с проведением политических и экономических преобразований, достигнуть значительных успехов на пути построения демократического государства с рыночной экономикой. Этому способствовали правильно определенные приоритеты, проведение сбалансированной внутренней и внешней политики, а также последовательность в достижении поставленных целей.

Итак, после изучения данных 144 стран мира эксперты ВЭФ пришли к выводу, что нашей страной взят правильный курс по повышению конкурентоспособности. Наше государство в данном авторитетном рейтинге ВЭФ набрало 4,4 балла. При этом наша страна переместилась в группу стран с более высоким уровнем развития, таких как Бразилия, Малайзия, Турция, Польша. Причем наши позиции улучшились почти по всем индикаторам: в области развития бизнеса, высшего образования, в развитии финансового рынка, в инновациях[9].

«К цели 2050-го года мы будем двигаться в непростой глобальной конкуренции. Предстоящие десятилетия таят немало вызовов, о которых мы уже знаем, и много непредвиденных ситуаций, новые кризисы на глобальных рынках и в мировой политике. «Лёгкой прогулки» по XXI веку не будет. Середина века уже близко. Развитые страны мира примеряют к ней свои конкретные стратегии. Вторая треть XXI века будет однозначно сложнее, а число претендентов в глобальный список Топ-30 – весьма ограниченным. Я не раз говорил о том, что понятие «развитая страна» — изменчивая во времени категория. В развитых странах появляются радикально новые качества жизни народа. »- отметил лидер нации [10].

Полученные результаты (выводы)

1. Конкурентоспособность национальной экономики – это процесс воспроизводства, обеспечивающий высокое качество жизни населения на основе эффективного использования человеческого фактора при неуклонном повышении собственного экономического, социального, инновационного потенциала. При этом именно человеческий капитал занимает центральное место и является целевым приоритетом социально-экономического развития страны.

2. Развитие конкурентоспособности социально-экономической системы в современных условиях происходит в рамках глобализации мировой системы хозяйствования. Каждая страна на мировой арене пытается реализовать национальные преимущества. Для конкурентоспособности необходимо на международном уровне управлять таким образом, чтобы раскрыть имеющиеся положительные моменты и снизить отрицательные эффекты. Для этого необходимо на международном уровне целесообразно: вводить моратории на рынках капиталов; более жестко регулировать финансовый сектор; совершенствовать механизм управления рисками; экологический мониторинг; система социальной защиты и др.

3. Казахстан переместился в группу стран с более высоким уровнем развития, в которых большую роль в развитии играют факторы эффективности и инновационного развития. Критерием распределения стран является показатель уровня ВВП на душу населения. Для стран с высокой зависимостью от минеральных ресурсов, ВВП на душу населения не является единственным критерием для определения стадии развития. В этой связи для Казахстана критерий определяется по доле экспорта сырья в общей структуре экспорта (товаров и услуг).

4. Государственная концепция повышения конкурентоспособности национальной экономики включает стратегические и тактические направления реализации; приоритеты, главными из которых являются благоприятная бизнес-среда, институциональная основа функционирования национальной системы хозяйствования, устойчивое развитие, активизация человеческого инновационного потенциала посредством образования, идеологии, культуры.

Список литературы

1. Nazarbaev N. Strategia «Kazakhstan-2050: novi politiki kurs sostojavshegosja gosudarstva».- 2013.

2. Ministerstvo ekonomicheskogo razvitiya i torgovli RK. Zakljuchitel'noe zjavlenie missii MVF po itogam konsul'tacij 2012 goda v sootvetstvii so Stat'ej IV. 8 maja 2012 goda. /<http://www.minplan.kz/economyabout/568/39993/2>

3. Analiz urovnja konkurentosposobnosti Kazahstana. Institut jekonomicheskikh issledovanij. –Astana 2012: www.economy.kz

4. The Global Competitiveness Report. World Economic Forum, Geneva, Switzerland, 2012 [Jelektron. resurs] / rezhim dostupa: <http://www.scribd.com/doc/7471885/>

5. Degtjareva I.V., Ochkovskaja M.S. Innovacionnoe razvitie Rossii i vozmozhnosti dlja jekonomicheskogo rosta. Sb. nauchnyh statej pod red. Hubieva K.A. – M.: Jekonomicheskij fakul'tet MGU, TEIS, 2011. –726

6. The Global Competitiveness Report by editor Professor Klaus Schwab, Printed and bound in Switzerland by SRO-Kundig, 2013, 479p [Jelektron. resurs] / Rezhim dostupa: <http://www.weforum.org/pdf/GCR09/GCR20092010full>

7. Otchet o hode raboty gosudarstvennyh organov po uluchsheniju pokazatelej global'nogo indeksa konkurentosposobnosti za 2012-13 gg. RK za 1 polugodie 2013 g. //Ministerstvo jekonomiki i bjudzhetnogo planirovanija RK.- Astana, – 67 s. : <http://www.minplan.kz/upload/iblock/>

8. World Competitiveness Yearbook 2012 (WCY). Ezhegodnyj otchet konkurentosposobnosti [Jelektron. resurs] / rezhim dostupa: http://www.imd.ch/research/publications/wcy/wcy_book.cfm

9. Uchastie Respubliki Kazahstan v rejtinge Global'noj konkurentosposobnosti po metodike IMD // Evrazijskij Jekonomicheskij klub uchenyh EECSA. – 2013. – 22 nojabrja [Jelektron. resurs] / rezhim dostupa: <http://www.economyclub.info/about/club/detail.php?ID=2851>

10. Poslanie Prezidenta Respubliki Kazahstan Nazarbaeva N.A. narodu Kazahstana «Kazahstanskij put' – 2050: Edinaja cel', edinye interesy, edinoe budushhee», janvar' 2014

УДК 330.34

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ В КАЗАХСТАНЕ: ОСОБЕННОСТИ, ТИПЫ, ФАКТОРЫ, МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПОЛИТИКА

Н.Г. Шавдунова

*Казахская Академия Труда и Социальных Отношений
Алматы, Казахстан*

К.Р. Боданова

*Казахская Академия Труда и Социальных Отношений
Алматы, Казахстан*

Цель – раскрыть основные понятия, особенности, типы и факторы экономического роста в Казахстане, макроэкономическую политику в этой сфере.

Методология – статистический и сравнительный анализ

Значимость – систематизированы данные по проблемам экономического роста в Казахстане, государственной политике в этой сфере.

Открытия – проанализирован главный показатель экономического роста – ВВП, его динамика по годам, по регионам страны, основные направления макроэкономической политики.

Ключевые слова – экономический рост, ВВП, ВВП на душу населения, совокупный спрос, макроэкономическая политика.

The purpose – to open the basic concepts, features, types and factors of economic growth in Kazakhstan, macroeconomic policy in this sphere.

Methodology – the statistical and comparative analysis

The importance – data on problems of economic growth in Kazakhstan, a state policy in this sphere are systematized.

Opening – the main indicator of economic growth – gross domestic product, its dynamics by years, on country regions, the main directions of macroeconomic policy is analysed.

Keywords – the economic growth, gross domestic product, gross domestic product per capita, cumulative demand, macroeconomic policy.

Поскольку экономика — это наука о богатстве, то естественно, что с самого начала возникновения в центре ее внимания оказалась и проблема экономического **роста**. Разрешение этой проблемы означало

поиск таких факторов развития экономики, которые обеспечили бы *повышение уровня жизни при постоянном росте населения.*

Экономическая теория в последние полтора десятилетия в значительной степени прошла под знаком экономического роста, вызвала к жизни огромное количество исследований, как теоретических, так и эмпирических, одновременно происходили существенные изменения и в характере экономического роста, появлялись новые явления и процессы.

Появление так называемой новой волны теоретических моделей эндогенного экономического роста, произвело, без преувеличения можно сказать, революцию в теоретических взглядах на экономический рост. Аналогичные изменения происходили и в эмпирических исследованиях, от достаточно узких, фрагментарных, использующих ограниченную базу данных исследований, эмпирика роста вышла на качественно новую ступень, с использованием данных практически по всем существующим странам, и проверкой широкого набора детерминант и факторов экономического роста, отражающих гипотезы и предположения о зависимостях экономического роста [1].

Категория экономического роста является важнейшей характеристикой общественного производства при любых хозяйственных системах. Экономический рост – это количественное и качественное совершенствование общественного продукта за определенный период времени. Экономический рост означает, что на каждом данном отрезке времени в какой-то степени облегчается решение проблемы ограниченности ресурсов и становится возможным удовлетворение более широкого круга потребностей человека.

Проблемы экономического роста занимают в настоящее время центральное место в экономических дискуссиях и обсуждениях, ведущихся представителями разных наций, народов и их правительств. Растущий объем реального производства позволяет в какой-то степени разрешить проблему, с которой сталкивается любая хозяйственная система: ограниченностью ресурсов при безграничности человеческих потребностей.

Под экономическим ростом обычно понимают увеличение реального дохода в экономике (ВВП, ВНП или национального дохода), а также рост реального выпуска в расчете на душу населения. Для измерения экономического роста используются показатели абсолютного прироста или темпов прироста реального объема выпуска в целом или на душу населения [2].

Экономический рост представляет собой долгосрочную тенденцию увеличения реального ВВП. В этом определении ключевыми являются слова [3]:

- тенденция, что означает, что реальный ВВП не должен обязательно увеличиваться каждый год, а указывается лишь направление движения экономики, так называемый «тренд»;

- долгосрочная, поскольку экономический рост является показателем, характеризующим долгосрочный период, а поэтому речь идет об увеличении потенциального ВВП (т.е. ВВП при полной занятости ресурсов), о росте производственных возможностей экономики;

- реального ВВП (а не номинального, рост которого может происходить за счет роста уровня цен, причем даже при сокращении реального объема производства). Поэтому важным показателем экономического роста выступает показатель величины реального ВВП.

Графически экономический рост может быть представлен тремя способами: через кривую реального ВВП; через кривую производственных возможностей; с помощью модели совокупного спроса – совокупного предложения (модели AD-AS).

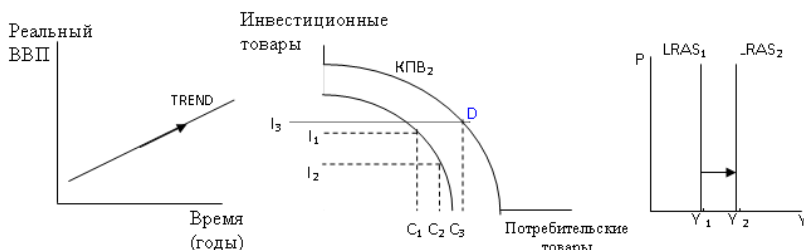


Рисунок 1 - Экономический рост (графическая интерпретация)

На рис.1.(а) кривая (тренд) отражает долгосрочную тенденцию увеличения реального ВВП. На рис.1.(б) экономический рост показан с помощью кривой производственных возможностей. На рис.1.(в) экономический рост изображен с помощью модели AD-AS. Поскольку экономический рост представляет собой рост потенциального ВВП, т.е. реального ВВП в долгосрочном периоде, то графически его можно представить как сдвиг вправо долгосрочной кривой совокупного предложения (LRAS) и рост объема производства от Y^*1 до Y^*2 .

Значение экономического роста состоит в том, что он расширяет возможности повышения уровня благосостояния. На его основе создаются условия осуществления социальных программ, ликвидации бедности, развития науки и образования, решения экологических проблем. Экономический рост увеличивает производственные возможности экономики, позволяет решить проблему ограниченности ресурсов. Благодаря ему создаются новые виды ресурсов, новые эффективные технологии производственных процессов, позволяющие увеличить и разнообразить производство товаров и услуг, повысить качество жизни. Однако сам по себе он не способен решить многие экономические, социальные, экологические и др. проблемы [4].

Выделяют два типа экономического роста: экстенсивный и интенсивный. Экономический рост, обусловленный увеличением количества ресурсов, простым добавлением факторов, представляет собой экстенсивный тип экономического роста. Экономический рост, связанный с совершенствованием качества ресурсов, использованием достижений научно-технического прогресса - это интенсивный тип роста.

Соответственно двум типам экономического роста выделяют следующие факторы экономического роста:

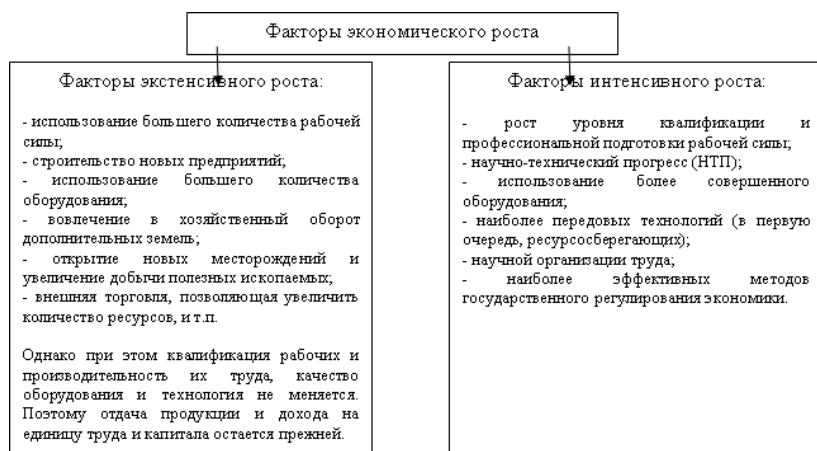


Рисунок 2 - Факторы экономического роста

Основной экономической характеристикой качества ресурсов является их производительность. Наиболее важным фактором,

определяющим уровень жизни в стране, является производительность труда. Производительность труда - это количество товаров и услуг, создаваемых работником за один час рабочего времени.

Чем больше товаров и услуг производит каждый рабочий в час, тем выше производительность труда и тем больше реальный ВВП. Так как уровень жизни определяется количеством производимых в стране товаров и услуг, поскольку совокупный доход равен совокупному выпуску (объему производства), то чем выше реальный ВВП, тем выше уровень жизни, уровень благосостояния. На производительности труда, а, следовательно, на экономический рост и его темпы, оказывают влияние следующие факторы [5]:

1. физический капитал (или просто капитал) - это запас оборудования, зданий и сооружений, которые используются для производства товаров и услуг. Заметим, что физический капитал сам является результатом процесса производства. Чем более совершенным и современным он является, тем больше товаров (в том числе инвестиционных, то есть нового оборудования) и услуг можно произвести с его помощью.

2. человеческий капитал - это знания и трудовые навыки, которые получают рабочие в процессе обучения (в школе, колледже, университете, курсах профессиональной подготовки и повышения квалификации) и в процессе трудовой деятельности (так называемое «learning by doing»). Заметим, что человеческий капитал, как и физический капитал, также являются результатом производственных процессов и также повышает возможности общества производить новые товары и услуги.

3. природные ресурсы - это факторы, обеспечиваемые природой, такие как земля,

4. реки и полезные ископаемые. Природные ресурсы делятся на воспроизводимые и невозпроизводимые. Примером первых могут служить лесные ресурсы (взамен вырубленных деревьев можно посадить новые). Примеры невозполняемых ресурсов - нефть, уголь, железная руда и др., на образование которых в природных условиях уходят тысячи и даже миллионы лет. Хотя запасы природных ресурсов - очень важный фактор экономического процветания, но их наличие отнюдь не является главным условием высоких темпов роста и высокой эффективности экономики. Действительно, быстрые темпы развития экономики США поначалу были связаны с обилием свободных земель, пригодных для сельскохозяйственного использования, а Кувейт и Саудовская Аравия стали богатейшими

государствами мира благодаря огромным разведанным запасам нефти. Однако, например, Япония превратилась в одну из ведущих стран мира, обладая весьма незначительными сырьевыми запасами. Быстрые темпы экономического роста в странах Юго-Восточной Азии (так называемых “азиатских драконах”, включающих Гонконг, Тайвань, Южную Корею и Сингапур) обусловлены вовсе не обилием природных ресурсов. Природные ресурсы являются единственным фактором, который не производится человеком. Из-за того, что количество невозполняемых природных ресурсов ограничено, большое распространение получили идеи о том, что существуют пределы роста мировой экономики. Однако проблему увеличения этих пределов позволяют решить технологические достижения.

5. технологические знания - это понимание наилучших способов (методов) производства товаров и услуг). Отличие технологических знаний от человеческого капитала состоит в том, что технологические знания представляют собой саму разработку и понимание этих наилучших методов (отвечают на вопрос, как производить), а под человеческим капиталом понимают степень овладения людьми (рабочей силой) этими методами, превращение знаний в трудовые навыки. Новые технологии делают труд более эффективным и позволяют увеличить производство товаров и услуг.

Для описания взаимосвязи между количеством ресурсов, используемых в экономике (затратами факторов производства), и объемом выпуска используется понятие производственной функции, которая имеет вид:

$$Y = AF(L, K, H, N) \quad (1)$$

где Y - объем выпускаемой продукции,

$F(\dots)$ - функция, определяющая зависимость объема выпуска продукции от значений затрат факторов производства,

A - переменная, зависящая от эффективности производственных технологий и характеризующая технологический прогресс,

L - количество труда,

K - количество физического капитала,

H - количество человеческого капитала,

N - количество природных ресурсов.

В макроэкономических моделях обычно используются производственные функции, обладающие свойством постоянной отдачи от масштаба. Если производственная функция обладает этим свойством, то при одновременном изменении всех факторов производства на одну и ту же величину она сама меняется на ту же

самую величину. Математически это означает, что для любого положительного числа x выполняется условие:

$$xY = AF(xL, xK, xH, xN) \quad (2)$$

Так, если $x=2$, то это значит, что при удвоении всех факторов производства, объем выпуска увеличивается в два раза.

С помощью производственной функции с постоянной отдачей от масштаба можно получить любопытный результат. Если предположить, что $x = 1/L$, то уравнение примет вид:

$$Y/L = AF(1, K/L, H/L, N/L) \quad (3)$$

Y/L отражает количество продукции на одного рабочего, то есть является показателем производительности труда. Таким образом, полученное уравнение выражает зависимость производительности труда от величины физического и человеческого капитала на одного рабочего (соответственно K/L , называемого капиталовооруженностью, и H/L), количества природных ресурсов на одного рабочего (N/L) и уровня развития технологии A , то есть от основных четырех факторов экономического роста.

Итак, уровень жизни в стране определяется способностью экономики производить товары и услуги, а производительность зависит от величины физического и человеческого капитала, природных ресурсов и технологических знаний.

Более того, экономический рост имеет существенные издержки:

1) альтернативные издержки, т.е. необходимость жертвовать текущим потреблением (потреблением в настоящем), чтобы обеспечить экономический рост и иметь возможность увеличить потребление (благополучие) в будущем. Основой экономического роста служат инвестиции, обеспечивающие увеличение запаса капитала. Проблема инвестиций – это проблема межвременного выбора (между настоящим и будущим). С одной стороны, увеличение инвестиций в производство инвестиционных товаров (оборудование, зданий, сооружений), обуславливающих экономический рост и процветание, ведет к сокращению ресурсов, направляемых на производство товаров и услуг, используемых для текущего потребления. С другой стороны, основу инвестиций составляют сбережения, которые являются частью располагаемого дохода ($РД = С$ (потребление) + S (сбережения)). При данной величине располагаемого дохода рост сбережений для обеспечения увеличения инвестиций и, следовательно, роста потребления в будущем, требует сокращения потребления в настоящем.

Издержки, связанные с уменьшающейся отдачей от инвестиций (капитала).

По мере роста запаса капитала, дополнительный выпуск, производимый с помощью дополнительной единицы капитала, т.е. дополнительных инвестиций уменьшается. Из-за уменьшающейся отдачи от капитала, более высокие сбережения и инвестиции приведут к более высокому росту только на некоторый начальный период времени, но рост будет замедляться по мере того, как экономика будет накапливать более высокий уровень запаса капитала. Таким образом, рост нормы сбережений дает лишь временный эффект ускорения экономического роста. Следовательно, в долгосрочном периоде более высокая норма сбережений приводит к более высокому уровню производительности труда и более высокому доходу, но вовсе не к ускоренному росту этих показателей. Это может обеспечить только технологический прогресс. Кроме того, принимая во внимание феномен уменьшающейся отдачи от капитала, можно сделать еще один важный вывод: дополнительное увеличение капитала в бедной стране увеличивает рост в большей степени, чем такое же увеличение капитала в богатой стране, т.е. страны с низким уровнем развития имеют предпосылки для более быстрого экономического роста. Это явление, носит название «эффекта быстрого старта» (catch-up-effect). В развитых странах техническая оснащенность производства очень высока. Вследствие этого даже значительный прирост капитала, приходящегося на одного рабочего, приводит к весьма небольшому приросту производительности труда. Поэтому при равенстве доли ВВП, направляемой на инвестиции, бедные страны достигают более высоких темпов развития, чем богатые. Например, в течение 30 последних лет США и Южная Корея инвестировали примерно одну и ту же долю ВВП. Однако рост ВВП США составил в среднем 2%, в то время как у Южной Кореи этот показатель достиг 6%.

2) Издержки, связанные с загрязнением окружающей среды. Постоянные высокие темпы экономического роста может обеспечить только технологический прогресс, основанный на использовании изобретений и научных открытий. Однако использование многих из изобретений и нововведений (двигателя внутреннего сгорания, реактивного двигателя, производство пластмасс, синтетических волокон, химических удобрений, получение атомной энергии), с одной стороны, ускорили экономический рост, обеспечили более высокий уровень благосостояния и комфортности, но, с другой стороны, привели к загрязнению окружающей среды и даже угрозе

экологической катастрофы. (При этом парадокс заключается в том, что решение экологических проблем может быть найдено только на путях дальнейшего развития технологического прогресса).

В последние годы внимание многих экономистов было приковано к урокам экономического роста стран Юго-Восточной Азии. Успех в экономическом развитии этих стран носит поистине легендарный характер. Ни одна другая группа развивающихся стран не дает примера подобного темпа роста, снижения уровня бедности, интеграции в мировой рынок, а также повышения уровня жизни. За последние 25 лет доход на душу населения увеличился здесь почти в 4 раза. Часть населения, находящаяся за чертой бедности, уменьшилась в размерах примерно на две трети, быстро снизились темпы роста населения, а уровень образования и показатели здоровья значительно улучшились. За успехом первых тигров" (Южная Корея, Сингапур, Гонконг, Тайвань) последовали страны "второго поколения" (Индонезия и Малайзия), а в настоящее время новым двигателем регионального роста стал Китай.

В чем же причины экономического успеха новых индустриальных стран (НИС)? Чтобы ответить на этот вопрос, Всемирным банком было проведено обширное исследование, в результате которого удалось установить влияние трех групп факторов:

- а) достижение политической и макроэкономической стабильности;
- б) инвестиции в человеческие ресурсы;
- в) ориентация на внешние рынки.

С первых дней независимости Казахстан взял курс на построение рыночной экономики. Этот достаточно болезненный и сложный процесс сопровождался различного рода социальными проблемами и потрясениями. Известно, что, как и в случае с другими странами СНГ, в начале 1990-х годов уровень экономического развития Казахстана был невысоким. Более того, в Казахстане на тот момент даже не было каких-либо зачатков рыночной экономики, что лишь осложнило начало системных преобразований. В этих условиях проведение рыночных реформ в стране стало осуществляться форсированными темпами.

Казахстан добился за последнее двадцатилетие значительного прогресса в трансформировании своей экономической системы. После распада СССР, Казахстан оказался не в самом выгодном положении, в состоянии, когда нужно начинать все с нуля. Комплексная программа

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

реформ, осуществляемая с момента приобретения независимости Казахстана в 1991 году, привела к значительным результатам.

Анализ экономического роста в Казахстане проведен по основным макроэкономическим показателям и видам деятельности на основ данных Агентства Республики Казахстан по статистике.

Начиная с 1999 года в Казахстане наблюдаются устойчивые темпы экономического роста.

Таблица 1 - ВВП Казахстана по годам

Валовой внутренний продукт	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
млн. тенге	7 590 593, 5	10 213 731, 2	12 849 794, 0	16 052 919, 2	17 007 647, 0	21 815 517, 0	27 571 889, 0	30 346 958, 2
млн. долларов США	57 123, 7	81 003, 5	104 853, 5	133 440, 7	115 306, 1	148 052, 4	188 050, 0	203 520, 6
в процентах к предыдущему году	109,7	110,7	108,9	103,3	101,2	107,3	107,5	105,0
в процентах к 1991г.	127,8	141,5	154,1	159,2	161,1	172,9	185,9	195,2
ВВП на душу населения								
тенге	501 127, 5	667 211, 6	829 865, 3	1 024 175, 1	1 056 803, 5	1 336 465, 9	1 665 102, 3	1 807 049, 4
долларов США	3 771, 3	5 291, 6	6 771, 6	8 513, 5	7 164, 8	9 070, 0	11 356, 6	12 118, 9
Примечание – данные Агентства Республики Казахстан по статистике								

Наиболее общую и объективную картину даёт анализ вклада регионов в валовой внутренний продукт (ВВП) страны.

За период 2003-2012 гг. наибольшая доля номинального ВВП страны производилась Западным регионом и Алматы, наименьшая – Восточным регионом [6].

Вклад регионов в ВВП страны сложился следующим образом (в порядке убывания): Западный регион – 29,6%, Алматы – 18,2%, Южный регион – 15,7%, Северный регион – 13,7%, Центральный регион – 8,5%, Астана – 8,3%, Восточный регион – 5,9% [6].

В структуре номинального ВВП по областям наибольшая доля ВВП производится в Алматы (18,2%), Атырауской (12,9%), Карагандинской (8,5%) областях и Астане (8,3%). Суммарно эти четыре региона производят почти половину (47,9%) ВВП страны [6].

Наименьшая доля – в Жамбылской (2,1%), Северо-Казахстанской (2,1%) и Акмолинской (2,7%) областях [6].

Вопрос о том, какие факторы влияют на экономический рост, остается одним из центральных вопросов макроэкономики, и дебаты по поводу источников экономического роста продолжаются и по сей день. Однако, большинство экономистов, следуя классической работе Роберта Солоу 1957 года, выделяют следующие ключевые факторы экономического роста: технический прогресс, накопление капитала и рост трудовых ресурсов.

Условиями экономического роста в РК являются:

1) площадь экономического пространства. РК занимает 9-е место в мире по территории страны;

2) запасы полезных ископаемых: энергетических ресурсов (нефть, природный газ, каменный уголь), железной и марганцевой руды, медной руды, урана и т.д.;

3) объем добычи нефти – главного стратегического сырья;

4) наличие квалифицированной рабочей силы.

Факторами экономического роста РК являются:

1. Рост мировой экономики и благоприятная конъюнктура на международных рынках нефти, газа, цветных и черных металлов;

2. Рост платежеспособного спроса населения и предприятий;

3. Проведение политики импортозамещения и защита отечественных производителей от недобросовестной конкуренции.

4. Политика привлечения прямых иностранных инвестиций путем создания благоприятного инвестиционного климата.

Главным итогом реформ независимого Казахстана явилось создание экономики рыночного типа и системы эффективного государственного регулирования, адекватной принципам рыночного хозяйствования. Международный валютный фонд определил десятку стран с самой быстрорастущей экономикой в мире. В этот список вошел и Казахстан [7].

По экономическому показателю и индексу инвестиционной привлекательности наша страна лидирует во всей Центральной Азии.

Реальный рост экономики нашей страны вызывает нешуточный ажиотаж у аналитиков всего мира.

Российские информационные таблоиды, ссылаясь на оценку европейского банка HSBC, уже называют Казахстан самым сильным в Таможенном союзе [7].

Всемирный банк в самом свежем прогнозе развития мировой экономики обещает стране стабильный 6%-й рост ВВП до 2016 года.

Европейские политики и эксперты позитивно оценивают последовательность поэтапных реформ и преобразований Стратегии развития до 2050 года, а также озвученный в недавнем президентском послании от 17 января 2014 года план конкретных действий по ее реализации.

"В кризисные годы Казахстан был на грани рецессии. Но сегодня ситуация изменилась с точностью до наоборот. Эффектный рост экономики в 2013 году - свыше 7%. Это стабилизация на целых 4,5%. В Европе мы боремся за чуть более 1%-й рост. И реально завидуем тому, как растет экономика в Казахстане. Это урок, которому нужно учиться у вас. Успех стал возможным благодаря правильному курсу на диверсификацию и инвестиционную привлекательность", - говорит Струан Стивенсон, депутат Европарламента [3].

Казахстан - это место для безопасного вложения иностранных инвестиций, уверен эксперт. Поэтому многие европейские компании представляют свои интересы в республике.

Евродепутат поделился и своими прогнозами по развитию нашей страны. Струан Стивенсон уверен, что очень скоро Казахстан попадет не только в 30-ку, но и в 20-ку наиболее развитых стран мира [7].

Государственная политика Республики Казахстан в области экономического развития определяется такими стратегическими документами, как Программа «Казахстан – 2030. Процветание, безопасность и улучшение благосостояния всех казахстанцев» [8] и Стратегия индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2003-2015 годы [9].

Стратегия индустриально-инновационного развития Республики Казахстан была принята с целью достижения устойчивого развития страны путем диверсификации отраслей экономики, способствующей отходу от сырьевой направленности, подготовка условий для перехода в долгосрочном плане к сервисно-технологической экономике. Основным вопросом Стратегии является увеличение производства конкурентных товаров и услуг в обрабатывающей промышленности, а также стимулирование развития экспортоориентированной продукции.

Стратегия предполагает проведение активной государственной научной и инновационной политики, направленной на стимулирование

науки и инновационной деятельности в стране. Для достижения поставленных целей предполагается дальнейшее развитие финансового рынка и совершенствование фискальной, образовательной, анти-монопольной, инфраструктурной политики. В рамках политики стандартизации предусматривается переход на мировые стандарты во всех отраслях экономики и управления.

В реализации Стратегии индустриально-инновационного развития Республики Казахстан определены три этапа. На сегодняшний день начался третий этап реализации Стратегии (2011—2015 гг.). За это время будет отлажен весь комплекс организационных мер, ускорены работы в области развития конкурентоспособной продукции обрабатывающей промышленности. Результатом реализации программы станет изменение структуры экономики и диверсификация экспорта.

К 2015 году по сравнению с 2000 годом предполагается увеличить объем ВВП примерно в 3,5—3,8 раза, довести среднегодовые темпы роста в обрабатывающей промышленности до 8,0—8,4%, увеличить рост производительности труда к 2015 году по сравнению с 2000 годом не менее чем в 3 раза и снизить энергоемкость ВВП в 2 раза.

Реализация Стратегии позволит: увеличить к 2015 году удельный вес производства товаров в структуре ВВП с 46,5% до 50—52%; повысить удельный вес услуг научной и научно-инновационной деятельности в структуре ВВП с 0,9% в 2000 году до 1,5—1,7% в 2015 году; замедлить снижение доли обрабатывающей промышленности в структуре ВВП с 13,3% в 2000 году до 12,0—12,6% в 2015 году. Вместе с тем без реализации Стратегии доля добавленной стоимости горнодобывающих отраслей в промышленном производстве в 2015 году может достигнуть 5—6%, в том числе в добыче нефти — 50—51 % против 31,0% и 25,6% в 2000 году. С учетом реализации Стратегии горнодобывающие производства составят только 46—47%. При этом доля наукоемких и высокотехнологичных производств возрастет с 0,1 % от ВВП в 2000 году до 1,0—1,4% в 2015 году. Качественные изменения произойдут в структуре добавленной стоимости обрабатывающей промышленности. Доля металлургии и обработки металлов упадет с 40,1 % от общего объема добавленной стоимости обрабатывающей промышленности до 27—28%, а доля переработки сельхозпродуктов возрастет с 38,1% до 45—46%. Таким образом, успешная реализация Стратегии должна способствовать проведению качественных изменений в структуре экономики, которые приведут к ее устойчивому росту, основанному на эффективном использовании

человеческого, произведенного и природного капитала, выходу Казахстана на новый уровень социального развития и устройства общества.

За последние несколько лет активизация деятельности отечественных товаропроизводителей, увеличение внешнего и внутреннего спроса на продукцию казахстанских производителей товаров и услуг уже стали основой экономического роста.

С 2004 года в Казахстане действует проект «Диверсификация экономики Казахстана посредством развития кластеров в недобывающих отраслях экономики».

В ходе проекта предполагается разработать конкретную программу действий, целью которой является повышение конкурентоспособности секторов экономики Казахстана, не связанных с добычей природных ресурсов. Успешная реализация программы должна привести к увеличению производительности и устойчивому экономическому росту страны. Проект в целом основан на кластерном подходе, который является испытанным и эффективным современным инструментом для повышения конкурентоспособности и стимулирования экономического развития регионов и стран.

В целом проект «Диверсификация экономики Казахстана посредством развития кластеров в недобывающих отраслях экономики» является еще одним шагом республики к достижению амбициозной задачи по удвоению ВВП страны к 2010 году и увеличению его в 3,5 раза к 2015 году, задачи, поставленной в 2002 году Президентом Республики Казахстан.

В целом на сегодняшний день исследованы более 150 отраслей несырьевого сектора Казахстана. Определены семь наиболее подготовленных к кластеризации отраслей. Это — туризм, грузоперевозки, нефтегазовое машиностроение, пищевая и текстильная промышленность, металлургия, производство строительных материалов.

Параллельно ведется работа по созданию хлопкового, винного и рыбного кластеров.

Таким образом, на выходе проекта повысится конкурентоспособность страны и будут подготовлены местные специалисты, обладающие достаточными навыками и знаниями. Вопросы повышения конкурентоспособности сейчас волнуют большинство стран. Ряд успешных проектов, основанных на кластерном подходе, показал, что идея стимулировать экономический рост территории через развитие отраслевых кластеров приносит устойчивые, ощутимые результаты.

В экономике планируется достигнуть ежегодного роста ВВП не ниже 4 процентов. Надо обеспечить увеличение объёма инвестиций с нынешних 18 процентов до 30 процентов от всего объёма ВВП. Внедрение наукоёмкой модели экономики преследует цель увеличить до 70 процентов долю несырьевой продукции в казахстанском экспортном потенциале [10].

Создание новых высокотехнологических отраслей экономики потребует роста финансирования науки до уровня не ниже 3 процентов от ВВП. Важно в 2 раза снизить энергоёмкость валового внутреннего продукта. К 2050 году малый и средний бизнес будет производить не менее 50 процентов объёма ВВП Казахстана, вместо нынешних 20 процентов. Производительность труда надо увеличить в 5 раз – с нынешних 24,5 тысячи до 126 тысяч долларов.

В целях стимулирования экономического роста, государство использует методы бюджетно-налоговой (снижая налоги и увеличивая государственные расходы) и денежно-кредитной политики (увеличивая денежную массу и снижая процентные ставки), то есть осуществляет политику управления спросом.

Кроме того, государство осуществляет политику управления предложением, стимулируя рост производственного потенциала экономики.

Итак, экономический рост – стабильное и длительное наращивание потенциала национальной экономики. Главными его целями являются удовлетворение всевозрастающих потребностей людей, повышение качества продукции и, соответственно, уровня жизни. Существует множество факторов экономического роста, которые можно классифицировать по-разному. Бывают внутренние и внешние, объективные и субъективные, прямые и косвенные факторы. К внутренним факторам роста: природные ресурсы, трудовые ресурсы, предпринимательские способности, совокупный спрос, и, пожалуй, главный фактор – научно-технический прогресс.

Теория экономического роста является одним из наиболее сложных разделов макроэкономики, посвященной исследованию рыночного хозяйства.

Сегодня можно говорить, что основные, базовые реформы в экономике осуществлены и приносят свои плоды.

Процесс реформирования экономики продолжается. Экономическая политика Казахстана постепенно акцентируется на поддержку собственных, экономически выгодных отраслей. Программой действий Правительства Республики Казахстан на

ближайшую перспективу предусматривается максимальная поддержка отечественных товаропроизводителей, расширение внутренних и внешних рынков сбыта для казахстанских товаров.

Казахстан является безусловным лидером среди стран СНГ по темпам экономического роста. Казахстан первым среди стран СНГ предпринял такие меры, как пенсионная реформа, создание системы гарантирования банковских вкладов, досрочное погашение долга в международный валютный фонд по линии Национального банка, формирование Национального фонда, государственная компенсация вкладчикам банков и пенсионных фондов курсовых потерь вследствие девальвации национальной валюты, отказ от обязательной продажи валютной выручки экспортеров, обязательное страхование ответственности автовладельцев и т.д.

Список литературы:

1. Sharaev Ju.V. Teorija ekonomicheskogo rosta – Uchebnik - GU VShJe – 256 s.
2. Agapova T.A., Seregina S.F. Makroekonomika: Uchebnik pod red.Sidorovicha – 7-e izd., pererab. i dop. – M.: Delo i servis, 2005. – 464 s. - s.222
3. Bulatov A.S. Jekonomicheskij rost, ego istochniki i izmerenie: Uchebnik – M., 2006
4. Lavrov E.I., Kapoguzov E.A. Jekonomicheskij rost: teorii i problemy: uchebnoe posobie. – Omsk: Izd-vo OmGU, 2006. – 214 s.
5. Mjenk'ju N.G. Makroekonomika, 1994.
6. Agentstvo Respubliki Kazahstan po statistike
7. www.24 KZ
8. Poslanie Prezidenta strany narodu Kazahstana N.A. Nazarbaev «Kazahstan – 2030»: Procvetanie, bezopasnost' i uluchshenie blagosostojanija vseh kazahstancev, 1997 g.
9. Strategija industrial'no-innovacionnogo razvitija Respubliki Kazahstan na 2003-2015 gody
10. Poslanie Glavy gosudarstva N.Nazarbaeva narodu Kazahstana «Kazahstanskij put' – 2050: Edinaja cel', edinye interesy, edinoe budushhee», 2014

**ПРИМЕНЕНИЕ ПРИНЦИПА ПОТЕНЦИАЛОВ ПРИ
ПОСТРОЕНИИ АЛГОРИТМОВ ИДЕНТИФИКАЦИИ
ЛИЧНОСТИ ЧЕЛОВЕКА**

д.т.н., проф. Фазылов Ш.Х.,
к.т.н., с.н.с. Мирзаев Н.М.,
Даминов О. А.

*Центр разработки программных продуктов и аппаратно-
программных комплексов при ТУИТ (Ташкент, Узбекистан)*

д.т.н., проф. Ташев А.А.

*Казахская Академия Труда и Социальных Отношений
(Алматы, Казахстан)*

Цель. Разработка модели алгоритмов идентификации человека на основе анализа изображений лица.

Методология. Использован подход, базирующийся на оценке метода выделения репрезентативных признаков.

Значимость. Построение блока управления доступом к информации в компьютерных системах.

Открытия. Разработаны модели алгоритмов идентификации человека на основе анализа изображений лица.

Ключевые слова: аутентификация, верификация, распознавание образов.

**IMPLEMENTATION OF POTENTIALS IN CONSTRUCTING
ALGORITHMS FOR IDENTIFICATION OF A PERSON**

Purpose. Development of model identification algorithms based on the analysis of human face images.

Methodology. We use an approach based on an assessment of methods for selecting representative features.

Significance. Building block access control information in computer systems.

Discovery. The models of human identification algorithms based on the analysis of facial images.

Keywords: authentication, verification, pattern recognition.

Введение. Одной из наиболее актуальных проблем в области защиты информации является задача построения блока управления доступом к информации в компьютерных системах. Механизм этого блока опирается на аутентификации личности. При этом аутентификация личности осуществляется по собственности, по знаниям, по биометрическим параметрам [1,2].

Первые два из них требуют пароля, наличия ключа, идентификационной карточки, либо иного идентифицирующего предмета, который можно забыть или потерять [3]. В отличие от них биометрические методы аутентификации человека основываются на уникальных биологических характеристиках человека, которые трудно подделать и которые однозначно определяют конкретного человека. К таким характеристикам относятся отпечатки пальцев, форма ладони, узор радужной оболочки, изображение сетчатки глаза [2,3]. Лицо, голос и запах каждого человека также индивидуальны [2-4]. Среди них особое место занимает технология аутентификации личности по изображению лица, которую можно использовать во многих областях. Преимуществами этой технологии является удобство, надежность и простота использования. Несмотря на это, вопросы разработки и применения алгоритмов аутентификации личности по изображению лица исследованы недостаточно.

Как известно [2], существует два аутентификационных метода: верификация и идентификация. Верификация опирается на комбинации различных приемов аутентификации. Идентификация, в отличие от верификации, используется только биометрические параметры человека.

Цель данной работы – разработка модели алгоритмов идентификации человека на основе анализа изображений лица. При этом используется подход, базирующийся на оценке метода выделения репрезентативных признаков. В качестве исходной модели для идентификации личности рассмотрена модель алгоритмов, основанных на принципе потенциалов [5,6].

Постановка задачи. Для простоты, но без ограничения общности, рассмотрим задачу распознавания образов в случае двух классов. Пусть $\mathfrak{S}$ - множество допустимых объектов, заданных в виде изображений размером n ($n = m_I \times n_I$). При этом предполагается, что множество $\mathfrak{S}$ состоит из двух непересекающихся подмножеств

(классов) K_1 и K_2 ($K_1 \cap K_2 = \emptyset$): $\mathfrak{S} = \bigcup_{i=1}^2 K_j$. Разбиение

элементов множества $\mathfrak{S}$ определено не полностью. Задана только некоторая начальная информация I_0 о классах K_1, K_2 [5].

Рассмотрим некоторое множество (выборку) $\tilde{F}^m$ ($\tilde{F}^m \subset \mathfrak{S}$), которые состоят из m допустимых изображений:

$$\tilde{F}^m = \{F_1, \dots, F_i, \dots, F_m\}, \quad \tilde{K}_1 = \tilde{F}^m \cap K_1, \quad \tilde{K}_2 = \tilde{F}^m \setminus \tilde{K}_1.$$

Начальная информация I_0 определяется на изображениях, которые принадлежат $\tilde{F}^m$:

$$I_0 = \{F_1, \dots, F_i, \dots, F_m; \quad \lambda(F_1), \dots, \lambda(F_i), \dots, \lambda(F_m)\},$$

где $\lambda(F_i)$ - характеристическая функция объекта F_i , которая имеет вид:

$$\lambda(F_i) = \begin{cases} -1, & \text{если } F_i \in K_1; \\ +1, & \text{если } F_i \in K_2. \end{cases}$$

Дан набор изображений $\tilde{F}^q = \{F'_1, \dots, F'_q\}$ ($\tilde{F}^q \in \{\tilde{F}\}$).

Произвольному объекту данного набора в пространстве признаков X соответствует n -мерный вектор. Требуется построить такой алгоритм A (в рамках модели, основанных на принципе потенциалов), который вычисляет значения функции $\lambda(F_i)$ ($i = \overline{1, q}$) по начальной информации I_0 :

$$A(I_0, \tilde{F}^q) = (\tilde{\lambda}_1, \dots, \tilde{\lambda}_q)^T, \quad \tilde{\lambda}_i \in \{-1, 0, 1\}.$$

Значение $\tilde{\lambda}_i$ интерпретируется следующим образом: если $\tilde{\lambda}_i \in \{-1, +1\}$ (в случае $\tilde{\lambda}_i = -1$, изображение S'_i принадлежит классу K_1 ; в противном случае – классу K_2), то $\tilde{\lambda}_i$ есть значение характеристической функции $\lambda(F'_i)$ на допустимом объекте F'_i ,

вычисленное алгоритмом A ; если $\tilde{\lambda}_i = 0$, то считается, что алгоритм A не смог вычислить значения характеристической функции $\lambda(F_i')$ [5].

Метод решения. Для решения данной задачи предлагается эвристический подход, являющийся логическим продолжением работ академика РАН Ю.И. Журавлева и его учеников. На базе этого подхода разработана модель алгоритмов распознавания, основанных на выявлении независимых подмножеств сильносвязанных признаков и выделении репрезентативных из каждого такого подмножества.

Задание предлагаемой модели алгоритмов распознавания включает следующие основные этапы.

1. *Определение набора характерных признаков изображений лица.* На данном этапе формируется набор характерных признаков, которые определяются как различные статистические и структурные характеристики изображений лица. Например, выборочные моменты, энтропия, автокорреляция, координаты элементов лица и др.

2. *Выделение подмножеств характерных сильносвязанных признаков.* На этом этапе определяется система «независимых» подмножеств характерных признаков, состав которой будет зависеть от параметра n' . В результате выполнения данного этапа определяется совокупность «независимых» подмножеств характерных сильносвязанных признаков $W_A = \{\Xi_1, \Xi_2, \dots, \Xi_{n'}\}$.

3. *Определение репрезентативных признаков изображений лица.* На данном этапе определяется репрезентативный признак для каждого подмножества сильносвязанных признаков (Ξ_q) и обозначается через χ_q . В результате выполнения данного этапа формируется набор репрезентативных признаков $\chi_1, \chi_2, \dots, \chi_{n'}$. Далее рассматриваются только репрезентативные признаки.

4. *Определение функции различия $d(F, F_v)$ между изображениями F и F_v .* Рассмотрим два изображения F и F_v в новом пространстве признаков $\tilde{\chi} = (\chi_1, \chi_2, \dots, \chi_{n'})$:

$$F = (a_1, \dots, a_n) \text{ и } F_v = (a_{v1}, \dots, a_{vn}).$$

Различие между этими изображениями лица можно определить различными способами, например:

$$d(F, F_v) = \left(\sum_{i=1}^n \lambda_i (a_{ui} - a_{vi})^2 \right)^{1/2},$$

где λ_i - весовой коэффициент, который соответствует признаку χ_i .

На этом этапе задается функция различия, которая характеризует различие изображений F и F_v в пространстве признаков $\tilde{\chi}$. Чем больше значение функций $d(F, F_v)$, тем больше различие между изображениями F и F_v .

5. *Задавание функции близости $\phi(F, F_v)$ между изображениями F , F_v .* На данном этапе определяется функция близости между изображениями F и F_v на основе потенциальных функций $\phi(F, F_v)$, например [6]:

$$\phi(F, F_v) = \exp(-\tau d(F, F_v)),$$

где τ – параметр алгоритма.

6. *Вычисление оценки принадлежности рассматриваемого изображения классу K_j .* На этом этапе вычисляется оценка изображения для класса K_j . Рассмотрим оценку для класса K_j , в который входят объекты $F_1, F_2, \dots, F_{m_1}$.

Пусть вычислены оценки близости $\phi(F_1, F), \phi(F_2, F), \dots, \phi(F_{m_1}, F)$. Оценка принадлежности объекта F классу K_j ($j = 1, 2$) определяется как функция от оценки близости:

$$\mu_j(F) = \sum_{u=m_1+1}^m \gamma_u U(F_u, F) - \sum_{u=1}^{m_1} \gamma_u U(F_u, F),$$

где γ_u - параметр алгоритма.

7. *Решающее правило.* Последним этапом задания модели алгоритмов является задание решающего правила в виде [5]:

$$\beta_{ij} = C(\mu_j(F)) = \begin{cases} -1, & \text{если } \mu_j(F) < -c_1; \\ 0, & \text{если } -c_1 \leq \mu_j(F) \leq c_2; \\ +1, & \text{если } c_2 < \mu_j(F), \end{cases}$$

где C_1, C_2 - параметры алгоритма ($0 \leq C_1, C_2$).

Таким образом, определяется модель модифицированных алгоритмов $\{A\}$, основанных на методе потенциальных функций. Любой алгоритм A ($A \in \{A\}$) из этой модели полностью определяется заданием набора параметров π . Множества всех алгоритмов из рассмотренной модели обозначаем через $A(\pi, F)$. Поиск наилучшего алгоритма в рамках рассмотренной модели осуществляется в пространстве параметров π .

Рассмотренные алгоритмы отличаются от традиционных алгоритмов, основанных на принципе потенциалов, тем, что они опираются на выделении репрезентативных признаков из подмножеств

Ξ_q ($q = \overline{1, n'}$). При этом подмножества Ξ_q формируются на основе оценки взаимосвязанности признаков изображений лица.

Экспериментальная проверка. В целях практического использования и проверки работоспособности алгоритма, построенного в рамках рассмотренной модели, разработаны функциональные схемы, которые определяют структуры создаваемой программы распознавания. Программная реализация разработанных алгоритмов осуществлена на языке Delphi. Работоспособность этих программ проверено при решении задачи идентификации личности по изображениям лица. В рассматриваемой задаче число классов (людей) равно 2.

Проведенные экспериментальные исследования показали высокую точность разработанной модели алгоритмов при решении задачи управления доступом.

Выводы. Предложена модель алгоритмов идентификации личности по изображению лица. Данная модель алгоритмов опирается на принципе потенциалов. Разработанная модель может быть использована при составлении различных программных комплексов, ориентированных на решение задач управления доступом на основе биометрических параметров человека.

Список литература

1. Smit R.Je. Autentifikacija: ot parolej do otkrytyh kljuchej. – M.: Vil'jams, 202. – 432 s.
2. Boll R.M., Konnel Dzh. H., Pankanti Sh. i dr. Rukovodstvo po biometrii. – M.: Tehnosfera, 2007. – 368 s.
3. Briljuk D.V., Starovojtov V.V. Raspoznavanie cheloveka po izobrazheniju lica nejrosetevymi metodami. – Minsk, 2002. – 54 s. (Preprint / In-t tehn. kibernetiki NAN Belarusi; № 2)
4. Kuharev G.A. Biometricheskie sistemy: Metody i sredstva identifikacii lichnosti cheloveka. – SPb.: Politehnika, 2001. – 240 s.
5. Zhuravlev Ju.I. Izbrannye nauchnye trudy. - M.: Magistr, 1998. -420 s.
6. Ajzerman M.A., Bravermann Je.M., Rozonojer L.I. Metod potencial'nyh funkcij v teorii obuchenija mashin. – M.: Nauka, 1970. – 348 s.

УДК 519.6

ГРНТИ 27.41

**ПОСТРОЕНИЕ МОДЕЛИ АЛГОРИТМОВ РАСПОЗНАВАНИЯ С
УЧЕТОМ БОЛЬШОЙ РАЗМЕРНОСТИ ПРОСТРАНСТВА
ПРИЗНАКОВ**

д.т.н., проф. Фазылов Ш.Х.,

к.т.н., с.н.с. Мирзаев Н.М.,

*Центр разработки программных продуктов и аппаратно-
программных комплексов при ТУИТ (Ташкент, Узбекистан)*

д.т.н., проф. Ташев А.А.

*Казахская Академия Труда и Социальных Отношений
(Алматы, Казахстан)*

Цель. Разработка моделей алгоритмов распознавания образов, заданных в признаковом пространстве большой размерности.

Методология. Использование моделей алгоритмов распознавания, основанных на вычислении оценок.

Значимость. Имеет большое теоретическое и практическое значение.

Открытия. Разработаны модели алгоритмов распознавания образов для большой размерности признакового пространства.

Ключевые слова: распознавание образов, признаки объектов, пространство признаков.

Purpose. Development of models of pattern recognition algorithms defined in the feature space of large dimension.

Methodology. Using models of pattern recognition algorithms based on the calculation of grades.

Significance. Is of great theoretical and practical significance.

Discovery. The models of pattern recognition algorithms for large dimension feature space.

Keywords: pattern recognition, attributes of objects, feature space.

Введение. Одним из интенсивно развивающихся направлений прикладной математики и информатики являются вопросы разработки и исследования алгоритмов распознавания образов. В основе алгоритмов распознавания образов лежат принципы, с помощью которых описываются и разделяются объекты на определенные

классы. При этом объекты задаются ключевыми характеристиками (признаками).

В настоящее время построено и достаточно глубоко изучено несколько моделей алгоритмов распознавания (семейств алгоритмов для решения классификационных задач) [1]. Однако анализ этих алгоритмов показывает, что в настоящее время главным образом разрабатываются алгоритмы распознавания, ориентированные на решение задач, где объекты описаны в пространстве независимых (или слабо зависимых) признаков. Поэтому вопросы построения моделей алгоритмов распознавания и их применение для решения прикладных задач, связанных с вопросами распознавания образов, заданных в пространстве признаков большой размерности, являются актуальными.

Целью данной работы является разработка модели алгоритмов распознавания образов, заданных в признаковом пространстве большой размерности. В качестве исходной модели рассмотрены модели алгоритмов распознавания, основанных на вычислении оценок.

Постановка задачи. Следуя [1], введем некоторые понятия и обозначения. Пусть дано множество допустимых объектов $\mathfrak{S}$. При этом предполагается, что множество $\mathfrak{S}$ состоит из двух непересекающихся подмножеств (классов) K_1 и K_2 ($K_1 \cap K_2 = \emptyset$): $\mathfrak{S} = \bigcup_{i=1}^2 K_i$. Разбиение $\mathfrak{S}$ определено не

полностью, а имеется некоторая начальная информация J_0 о классах [1]:

$$J_0 = \{S_1, \dots, S_i, \dots, S_m; \tilde{\alpha}(S_1), \dots, \tilde{\alpha}(S_i), \dots, \tilde{\alpha}(S_m)\}, \tilde{\alpha}(S_i) = (\alpha_{i1}, \alpha_{i2}),$$

где α_{ij} - значение предиката $P_j(S_i) = "S_i \in K_j"$ ($\forall S_i \in \{S\}, i = \overline{1, m}$). Вектор $\tilde{\alpha}(S_i)$ называется информационным вектором объекта S_i , а матрица $\left| \alpha_{ij} \right|_{m \times l}$ - информационной матрицей $\tilde{S}^m$.

Понятия и обозначения, используемые в данной работе, заимствованы из [1,2].

Рассмотрим произвольный набор объектов $\tilde{S}^q = \{S'_1, \dots, S'_q\}$ ($\tilde{S}^q \in \mathfrak{S}$), который задан в пространстве признаков X большой размерности. При этом многие признаки взаимосвязаны и исходное описание объектов является избыточным, что порождает значительные вычислительные трудности [3].

Задача состоит в построении такого алгоритма распознавания A , который определяет значение предиката $P_j(S_i)$ по начальной информации J_0 :

$$A(J_0, \tilde{S}^q) = \|\beta_{ij}\|_{q \times l}, \beta_{ij} = P_j(S'_i), \beta_{ij} \in \{0, 1, \Delta\}.$$

Здесь β_{ij} интерпретируется следующим образом: если $\beta_{ij} = \Delta$, то считается, что алгоритм A не вычислил значения $P_j(S'_i)$; если $\beta_{ij} \in \{0, 1\}$, то β_{ij} есть значение предиката $P_j(S'_i)$ на допустимом объекте S_i , вычисленное алгоритмом A .

Метод решения. Для решения рассматриваемой задачи в данной работе предложена модифицированная модель алгоритмов распознавания, основанных на вычислении оценок. Основная идея предлагаемой модели состоит в построении алгоритмов распознавания, где выделяется набор предпочтительных признаков. Формирование этого набора осуществляется на основе вычисления различных характеристик для каждого подмножества исходного множества признаков.

Задание модели модифицированных алгоритмов распознавания, основанных на вычислении оценок, включает следующие основные этапы.

1. *Формирование базовых подмножеств исходных признаков.* Первым этапом задания модели алгоритмов является формирование системы базовых подмножеств исходных признаков, зависящей от параметра η . Параметр η указывает на число подмножеств, на которые разделяется рассматриваемое множество исходных признаков.

В зависимости от способа задания базовых подмножеств признаков Λ_u ($u=1, n'$) можно получить разнообразные алгоритмы распознавания образов.

2. *Определение набора характерных признаков объекта.* На данном этапе формируется набор характерных признаков, которые определяются как выборочные статистические характеристики рассматриваемых подмножеств.

В качестве этих признаков объекта могут быть выборочные моменты, энтропия, автокорреляция и др.

3. *Выделение подмножеств характерных сильносвязанных признаков.* На этом этапе определяется система «независимых» подмножеств сильносвязанных признаков, состав которой будет зависеть от параметра n' . Задавая различные целочисленные значения к этому параметру можно получить различные алгоритмы.

В результате выполнения данного этапа определяется совокупность «независимых» подмножеств характерных сильносвязанных признаков $W_A = \{\Gamma_1, \Gamma_2, \dots, \Gamma_{n'}\}$.

В зависимости от способа задания меры близости между подмножествами сильно связанных признаков (Γ_p и Γ_q) и функционала качества классификации можно получить разнообразные алгоритмы выделения независимых подмножеств характерных сильно связанных признаков [4].

4. *Определение репрезентативных признаков в каждом подмножестве характерных сильносвязанных признаков.* На данном этапе формируется набор «независимых» признаков, которые представляют подмножества сильносвязанных признаков. В результате выполнения данного этапа формируется множество репрезентативных признаков $\chi_1, \dots, \chi_i, \dots, \chi_{n'}$ [5]. Следует

отметить, что выбираемый признак из каждого подмножества Ξ_q ($q=1, n'$) является особым представителем данного подмножества.

Таким образом, в результате рассмотренных действий формируется множество репрезентативных признаков, которое обозначим через $\tilde{\chi}$ ($\tilde{\chi} = (\chi_1, \dots, \chi_i, \dots, \chi_{n'})$).

5. *Определение предпочтительных признаков.* Рассмотрим множество репрезентативных признаков $\tilde{\chi}$, сформированное на предыдущем этапе. Выбор предпочтительного признака из $\tilde{\chi}$ осуществляется на основе оценки доминантности рассматриваемого признака, которая разделяет объекты, принадлежащие множеству $\tilde{S}^m$, на два подмножества $\tilde{K}_j$ и $C\tilde{K}_j$ [5]:

$$R_j = \frac{\tilde{m}_j \sum_{q=1}^{n'} \tau_q D_q}{m_j \sum_{q=1}^{n'} \tau_q d_q} \quad (m_j = |\tilde{K}_j|; \tilde{m}_j = |C\tilde{K}_j|), \quad \tau_q = \{0,1\},$$

$$\text{где } d_i = \sum_{S \in \tilde{K}_j} \sum_{S_u \in \tilde{K}_j} (a_i - a_{iu})^2, \quad D_i = \sum_{S \in \tilde{K}_j} \sum_{S_u \in C\tilde{K}_j} (a_i - a_{iu})^2.$$

Чем меньше величина R_j , тем большее предпочтение получает соответствующий признак при разделении объектов, принадлежащих $\tilde{K}_j$. Если два и более признака получают одинаковое предпочтение, то выбирается любой из них. При вычислении R_j предполагается, что S и S_u – разные объекты (т.е. $S \neq S_u$).

Для каждого подмножества $\tilde{K}_j$ на данном этапе определяется предпочтительный признак, который обозначается через $\bar{\chi}_j$. В результате формируется набор предпочтительных признаков $\bar{\chi}_j$ ($\bar{\chi}_j = (\chi_1, \chi_2, \dots, \chi_K)$). Каждый набор предпочтительных признаков характеризует только одно подмножество (класс) объектов. Далее рассматриваются только предпочтительные признаки.

6. *Задание системы опорных множеств.* Пусть $H_{\tilde{\omega}}$ – всевозможные подмножества $\{\chi_1, \chi_2, \dots, \chi_K\}$. Совокупность всех

таких подмножеств обозначим через Ω . На этом этапе определяется система опорных множеств Ω_A ($\Omega_A \subseteq \Omega$). Элементы Ω_A называются опорными подмножествами алгоритма A . Здесь в качестве Ω_A рассматривается совокупность опорных подмножеств признаков одинаковой мощности. Очевидно, что задание системы опорных подмножеств однозначно характеризуется параметром k , который является мощностью Ω_A : $k = |\Omega_A|$. При этом предполагается, что элементы каждого опорного подмножества строго упорядочены по некоторому правилу и не разрешается менять их местоположение.

7. *Задание функции близости между объектами.* Рассмотрим допустимые объекты S и S_u . На шестом этапе задания алгоритмов распознавания задается функция близости $\mu_{\tilde{\omega}}(S, S_u)$ между объектами S и S_u в $\tilde{\omega}$ -части признакового пространства ($\chi_1, \chi_2, \dots, \chi_k$). На данном этапе задание функции близости $\mu_{\tilde{\omega}}(S, S_u)$ осуществляется также, как в [1,10] введением порогов $\varepsilon_1, \varepsilon_2, \dots, \varepsilon_n$ для всех признаков.

8. *Вычисление оценки по объектам фиксированного опорного множества.* На этом этапе задания алгоритмов распознавания вычисляется числовая характеристика $G_{\tilde{\omega}}(S, S_u)$, называемая оценкой. Оценка определяется по значению функции близости по объектам в выбранном подпространстве признаков:

$$G_{\tilde{\omega}}(S, S_u) = \lambda_u \mu_{\tilde{\omega}}(S, S_u),$$

где λ_u – заданный параметр алгоритма. Например, параметром может быть «степень важности» или представительности строки S_q [10].

9. *Определение оценки для класса K_j по фиксированному опорному множеству.* Девятым этапом задания модели алгоритмов

является вычисление оценки для класса по фиксированному опорному множеству. Оценка для класса K_j определяется следующим образом:

$$G_{\tilde{\omega}}(S, K_j) = \sum_{S_u \in \tilde{K}_j} \gamma_u G_{\tilde{\omega}}(S, S_u), \quad \tilde{K}_j = \tilde{S}^m \cap K_j,$$

где γ_u – заданный параметр алгоритма.

10. *Вычисление оценки для класса K_j по системе опорных множеств.* Десятым этапом задания модели алгоритмов является вычисление оценки для класса K_j по системе опорных множеств.

Оценкой по системе опорных множеств Ω_A является величина

$$G(S, K_j) = \sum_{\tilde{\omega} \in \Omega_A} \tau_{\tilde{\omega}} G_{\tilde{\omega}}(S, K_j),$$

где $\tau_{\tilde{\omega}}$ – заданный параметр алгоритма.

11. *Решающее правило.* На последнем этапе задается решающее правило в виде [1]:

$$\beta_{ij} = C(G(S_i, K_j)) = \begin{cases} 0, & \text{если } G(S_i, K_j) < c_1, \\ 1, & \text{если } G(S_i, K_j) > c_2, \\ \Delta, & \text{если } c_1 \leq G(S_i, K_j) \leq c_2. \end{cases}$$

где C_1, C_2 – параметры алгоритма.

Таким образом, мы определили модифицированные модели алгоритмов распознавания, основанных на вычислении оценок. Каждый алгоритм A из этой модели полностью определяется заданием набора параметров. Поиск наилучшего алгоритма осуществляется в пространстве параметров [1].

Экспериментальная проверка. Для практического использования рассмотренного метода разработаны программы на языке Object Pascal в среде Delphi. Работу разработанных программ проиллюстрируем на очень простом модельном примере.

Исходные данные для модельного примера были сгенерированы в пространстве зависимых признаков. При этом использован метод формирования случайных векторов с заданными корреляционными

свойствами. Количество классов в данном эксперименте равно 2. Объем анализируемой выборки – 300 реализаций (по 150 реализаций для каждого образа). Количество признаков в этом примере равно 200.

Проведенные экспериментальные исследования показали высокую точность разработанной модели алгоритмов при решении данного модельного примера. В результате эксперимента выявлены предпочтительные признаки и на их основе построен эффективный алгоритм. Анализ результатов решения модельного примера с помощью предлагаемых алгоритмов показывает преимущество этих алгоритмов в быстродействии и точности распознавания в случаях описания объектов в признаковом пространстве признаков большой размерности.

Заключение. Предложена модифицированная модель алгоритмов распознавания, позволяющая улучшить точность решения и расширить области ее применения. В качестве исходной модели для распознавания образов рассмотрена модель алгоритмов вычисления оценок. Предлагаемая модель значительно снижает число вычислительных операций при распознавании неизвестного объекта и может быть использована при составлении различных программ, ориентированных на решение задач диагностики и классификации объектов в пространстве признаков большой размерности.

Список литературы

1. Zhuravlev Ju.I. Izbrannye nauchnye trudy. - M.: Magistr, 1998. -420 s.
2. Kamilov M.M., Fazylov Sh.H., Mirzaev N.M. Algoritmy raspoznavanija, osnovannye na ocenke vzaimosvjazannosti priznakov //Matematicheskie metody raspoznavanija obrazov: Dokl. 13-j Vserossijskoj konf. 30 sentjabrja – 6 oktjabrja 2007 g.– M., 2007. – S. 140-143.
3. Kamilov M.M., Mirzaev N.M., Radzhabov S.S. Sovremennoe sostojanie voprosov postroenija modelej algoritmov raspoznavanija //Himicheskaja tehnologija. Kontrol' i upravlenie. – Tashkent, 2009, № 2. – S.67-72.
4. Mirzaev N. Algoritmy vydelenija podmnozhestv sil'nosvjazannyh priznakov //Voprosy kibernetiki: Sb.nauch.trud. –Tashkent: IMIT AN RUz, 2008. –vyp.177. –S.99-104.
5. Kamilov M.M., Fazylov Sh.H., Mirzaev O.N. Opredelenie parametrov modelej modifitsirovannyh raspoznajushhih operatorov,

osnovannyh na principe potencialov //Himicheskaja tehnologija. Kontrol' i upravlenie. – Tashkent, 2013. – № 6. S. 38-45.

Ж.И. Хужаев

Центр разработки программных продуктов и аппаратно-программных
комплексов при Ташкентском университете информационных
технологий
(Ташкент, Узбекистан)

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ СОЛНЕЧНОЙ РАДИАЦИИ ТРИГОНОМЕТРИЧЕСКИМ ПОЛИНОМОМ

Цель. Разработка метода аппроксимации поступившей на единичную площадь горизонтальной поверхности земли солнечной энергии.

Методология. Использование методов математического моделирования.

Значимость. Статья имеет теоретическую и практическую значимость.

Открытия. Метод аппроксимация суточного изменения солнечной радиации в зависимости от основных факторов на основе материалов.

Ключевые слова: солнечная радиация, инсоляция, аппроксимация, прозрачность атмосферы, функция, географическая широта.

J.I. Khujaev

Center of development of software and hardware- program complexes,
Tashkent University of information technologies
(Tashkent, Uzbekistan)

Purpose. Development of a method of approximation received per unit area of flat ground solar energy.

Methodology. Using mathematical modeling methods.

Significance. Article has theoretical and practical significance.

Discovery. Approximation method of the daily changes in solar radiation as a function of the main factors on the basis of materials.

Keywords: solar radiation, insolation, approximation, transparency of the atmosphere, a function latitude.

В Узбекистане климатические условия благоприятны для выращивания различных сортов фруктов, овощей, винограда и хлопко-сырца. Продолжительное жаркое лето, частые ясные осенние дни, а

также низкая влажность окружающей среды позволяют воздушно-солнечной сушки их. Использование методов математического моделирования способствует выбору оптимальных режимов первичной обработки этих сельхозпродуктов. Поскольку солнечная радиация и температура окружающей среды являются основными факторами процесса, то их точное математическое воспроизведение в процессе разработки математических моделей является актуальной проблемой. Ниже предлагается аппроксимация суточного изменения солнечной радиации в зависимости от основных факторов на основе материалов [1].

Согласно положениям астрономической теории климата, при отсутствии атмосферы поток солнечной радиации I_0 достигший земной поверхности через единичную площадь, перпендикулярную солнечным лучам, является переменной величиной:

$$4\pi r^2 I_0 = 4\pi r_0^2 I_0^*, \quad (1)$$

где $r_0 = 1,495_{10}8 \text{ км}$ – среднее расстояние от земли до солнца ($r = 1,52_{10}8 \text{ км}$ – летом, $r = 1,47_{10}8 \text{ км}$ – зимой);
 $I_0^* = 1,37 \text{ кВт} / \text{м}^2$ – солнечная постоянная.

Инсоляция – поток солнечной радиации I'_0 в единичную площадь горизонтальной поверхности земли определяется по формуле

$$I'_0 = I_0 \sin h_{\square}, \quad (2)$$

где $h_{\square}$ – высота солнца над горизонтом.

В астрономии высота солнца определяется зависимостью

$$\sin h_{\square} = \sin \varphi \sin \delta + \cos \varphi \cos \delta \cos \frac{2\pi t}{\Pi}, \quad (3)$$

где t – время, отсчитываемое от полудня; $\Pi = 86400 \text{ с}$ – период вращения земли вокруг своей оси.

Изменениями r и δ в течении суток пренебрегаем, а времена захода и восхода солнца $\pm t_0$ можно найти из нулевой высоты солнца

$$\cos \frac{2\pi t_0}{\Pi} = \operatorname{tg} \varphi \operatorname{tg} \delta. \quad (4)$$

Таким образом, в горизонтальную поверхность земли при отсутствии атмосферы в светлое время суток достигает солнечная радиация, согласно (3) и (5), с интенсивностью

$$I'_0(t) = \frac{r_0^2 I_0^*}{r^2} \left(\sin \varphi \sin \delta + \cos \varphi \cos \delta \cos \frac{2\pi t}{\Pi} \right) = M + N \cos \omega t$$

$$\text{где} \quad M = \frac{r_0^2 I_0^*}{r^2} \sin \varphi \sin \delta; \quad N = \frac{r_0^2 I_0^*}{r^2} \cos \varphi \cos \delta,$$

$$\omega = \frac{2\pi}{\Pi}.$$

При прохождении через слои атмосферы определенная часть лучей, особенно коротковолновые лучи, рассеиваются. При этом в зависимости от высоты солнца лучи проходят разные расстояния через атмосферный слой. Для описания этих факторов в суммарном виде пользуются понятием «оптическая масса атмосферы», определяемая как $m = M / M_0$; где M_0 – масса вертикального столбца воздуха.

Значения m , заимствованные из [1], приведены в табл. 1.

Таблица 1

Изменение оптической массы атмосферы земли
в зависимости от высоты солнца

$h_{\square}$	90^0	80^0	70^0	60^0	50^0	40^0	30^0	20^0	10^0	5^0	3^0	0^0
M	1,00	1,02	1,06	1,16	1,30	1,55	2,00	2,90	5,60	10,4	15,4	35,4

При изменении $h_{\square}$ от 90^0 до 30^0 количество достигшей земли солнечной радиации уменьшается в 2 раза. В этом промежутке эту величину можно аппроксимировать с точностью 0,01 в виде

$1/\sin h_{\square}^0$. При уменьшении $h_{\square}^0$ от 30^0 до 0^0 оптическая масса атмосферы заметно отличается от $1/\sin h_{\square}^0$ и при 0^0 имеет

значение 35,41:1 (против 1:0). Такой скачкообразный обрыв кривой радиации в моменты захода и восхода солнца обусловлен инфракрасным излучением солнца, которое достигает земли до восхода и после захода солнца.

Были попытки представить результаты натурных наблюдений в виде математических зависимостей. Остановимся на отдельных из них.

1. $I'_0 = I_0 p^m$, где p – коэффициент прозрачности атмосферы.

Коэффициент прозрачности, как показала проверка, сильно зависит от оптической массы атмосферы. Поэтому данной формулой пользуются редко.

2. $I'_0 = I_0 \exp(-\tau m)$ – формула Бугера.

Данная формула была получена для монохроматической лучи,

когда $I'_0 = \tau_\lambda = a_\lambda M_0 = \int_0^\infty a_\lambda \rho dz$. Здесь a_λ – коэффициент

поглощения атмосферы; ρ – переменная по высоте z плотность атмосферы.

Реализация этой формулы затруднена заметными изменениями спектрального состава и энергии лучей при прохождении через земной атмосферы.

3. $I'_0 = I_0 / (I'_0 - cm)$ – формула В.Г. Кастрова.

В этой формуле прозрачность атмосферы характеризуется через параметр c , который слабо зависит от оптической массы атмосферы.

Таблица 2

Изменение инсоляции $I'_0(c, h_\square)$ в зависимости

от параметра прозрачности атмосферы c и высоты солнца $h_\square$

$c \backslash$												
$h_\square$	0°	7°	10°	15°	20°	25°	30°	40°	50°	60°	75°	90°

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КАЗАХСТАНА, СТРАН
ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

0.9 1	0.0 0	0.0 1	0.0 4	0.0 7	0.1 3	0.1 9	0.2 4	0.3 7	0.5 0	0.6 1	0.7 0	0.7 4
0.6 7	0.0 0	0.0 2	0.0 5	0.1 0	0.1 6	0.2 2	0.2 9	0.4 4	0.5 8	0.6 8	0.7 8	0.8 2
0.5 4	0.0 0	0.0 3	0.0 6	0.1 2	0.1 9	0.2 6	0.3 4	0.4 8	0.6 2	0.7 3	0.8 4	0.8 9
0.4 3	0.0 0	0.0 4	0.0 8	0.1 5	0.2 2	0.3 0	0.3 8	0.5 4	0.6 8	0.8 0	0.9 1	0.9 6
0.3 4	0.0 0	0.0 5	0.0 9	0.1 7	0.2 5	0.3 4	0.4 3	0.5 9	0.7 3	0.8 6	0.9 7	1.1 2
0.2 7	0.0 0	0.0 6	0.1 1	0.2 0	0.2 9	0.3 8	0.4 8	0.6 4	0.7 9	0.9 1	1.0 3	1.0 8
0.1 3	0.0 0	0.1 1	0.1 6	0.2 6	0.3 6	0.4 6	0.5 6	0.7 5	0.9 1	1.0 5	1.1 7	1.2 2

Все эти зависимости, построенные на основе натуральных наблюдений, вносят нелинейность при реализации их при решении практических задач. В связи этим нам пришлось обрабатывать численные материалы (табл. 2) из [1], которые совмещают результаты натуральных наблюдений и применения методов интерполяции и экстраполяции.

Проверка показала, что функцию $I'_0(c, h_{\square})$ можно представить в виде произведения двух функций $I'_0(c, h_{\square}) = X(c)H(h_{\square})$, где $X(c)$ – наибольшие значения функции $I'_0(c, h_{\square})$, а $H(h_{\square})$ – кривая инсоляции, приведенная по максимальному значению при фиксированном значении параметра прозрачности c .

Первую функцию представим в виде полинома от c :

$$X(c) = \sum_{k=0} b_k c^k.$$
 А вторую функцию представим в виде

$$H(\sin h_{\square}) = B_0 + \sum_{k=1} B_k \sin^k h_{\square}, \quad \text{предварительно поменяв}$$

аргумент на $\sin h_{\square}$.

При фиксированной степени полинома n_0 (>1) коэффициенты разложения каждой из функций определяли методом наименьших квадратов [2]. Образующиеся системы линейных уравнений решали методом Крамера. Согласно значениям n_0 и коэффициентов посчитали квадрат отклонения S_{n_0} . Увеличение степени полиномов прекращали при выполнении условия $S_{n_0} < 10^{-5}$. Оптимальной степенью аппроксимирующих полиномов для $X(c)$ оказалась $n_0 = 3$, а для $H(\sin h_{\square}) - n_0 = 6$.

Замена аргумента в $H(h_{\square})$ позволяет перейти от $h_{\square}$ к $\sin h_{\square}$ и от $\sin h_{\square}$ к t согласно (3) в представлении инсоляции:

$$H(t) = B_0 + \sum_{k=1}^6 B_k (M + N \cos \omega t)^k.$$

Отсюда не трудно перейти к кратным аргументам:

$$H(t) = C_0 + \sum_{k=1}^6 C_k \cos k\omega t.$$

Переход осуществляли с помощью формул

$$\cos^2 \omega t = \frac{1}{2}(1 + \cos 2\omega t),$$

$$\cos^3 \omega t = \frac{1}{4}(3 \cos \omega t + \cos 3\omega t),$$

$$\cos^4 \omega t = \frac{1}{8} (3 + 4 \cos 2\omega t + \cos 4\omega t),$$

$$\cos^5 \omega t = \frac{1}{16} (10 \cos \omega t + 5 \cos 3\omega t + \cos 5\omega t),$$

$$\cos^6 \omega t = \frac{1}{32} (10 + 15 \cos 2\omega t + 6 \cos 4\omega t + \cos 6\omega t).$$

Коэффициенты косинусов кратных аргументов, полученные в результате такого преобразования, составили

$$\begin{aligned} C_0 = & B_0 + B_1 M + B_2 \left(M^2 + \frac{N^2}{2} \right) + B_3 \left(M^3 + \frac{3}{2} M N^2 \right) + \\ & + B_4 \left(M^4 + 3 M^2 N^2 + \frac{3}{8} N^4 \right) + B_5 \left(M^5 + 5 M^3 N^2 + \frac{15}{8} M N^4 \right) + \\ & + B_6 \left(M^6 + \frac{15}{2} M^4 N^2 + \frac{45}{8} M^2 N^4 + \frac{5}{16} N^6 \right), \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} C_1 = & B_1 N + B_2 2 M N + B_3 \left(3 M^2 N + \frac{3}{4} N^3 \right) + B_4 \left(4 M^3 N + 3 M N^3 \right) + \\ & + B_5 \left(5 M^4 N + \frac{15}{2} M^2 N^3 + \frac{5}{8} N^5 \right) + B_6 \left(6 M^5 N + 15 M^3 N^3 + \frac{15}{8} M N^5 \right), \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} C_2 = & B_2 \frac{N^2}{2} + B_3 \frac{3}{2} M N^2 + B_4 \left(3 M^2 N^2 + \frac{1}{2} N^4 \right) + \\ & + B_5 \left(5 M^3 N^2 + \frac{5}{2} M N^4 \right) + B_6 \left(\frac{15}{2} M^4 N^2 + \frac{15}{2} M^2 N^4 + \frac{15}{32} N^6 \right), \end{aligned}$$

$$C_3 = B_3 \frac{N^3}{4} + B_4 M N^3 + B_5 \left(\frac{5}{2} M^2 N^3 + \frac{5}{16} N^5 \right) + B_6 \left(5 M^3 N^3 + \frac{15}{8} M N^5 \right),$$

$$C_4 = B_4 \frac{1}{8} N^4 + B_5 \frac{5}{8} M N^4 + B_6 \left(\frac{15}{8} M^2 N^4 + \frac{3}{16} N^6 \right),$$

$$C_5 = B_5 \frac{1}{16} N^5,$$

$$C_6 = B_6 \frac{1}{32} N^6.$$

Таким образом, для светлого времени суток ($\sin h_{\square} \geq 0$) определены значения коэффициентов

$$H(t) = C_0 + \sum_{k=1}^6 C_k \cos k\omega t.$$

Данная функция при $-t_0 \leq t \leq t_0$ представляет фрагмент периодической функции $R(t)$. Поскольку после захода солнца до восхода лучевая энергия солнца равна нулю, то искомая функция инсоляции представляет кусочно-непрерывную функцию

$$R(t) = \begin{cases} 0 & \text{npu} & -\Pi/2 \leq t < -t_0, \\ C_0 + \sum_{k=1}^6 C_k \cos k\omega t & \text{npu} & -t_0 \leq t \leq t_0, \\ 0 & \text{npu} & t_0 < t \leq \Pi/2. \end{cases}$$

Чтобы облегчить применения функции $R(t)$ при решении практических задач, разложим ее в ряд Фурье с периодом Π :

$$H(t) = \frac{D_0}{2} + \sum_{k=1} D_k \cos k\omega t.$$

При $k=0$ имеем

$$D_0 = \frac{2}{\Pi} \int_{-\Pi/2}^{\Pi/2} R(t) dt = \frac{4}{\Pi} \sum_{m=0}^6 \int_0^{t_0} C_m \cos m\omega t dt = \frac{4}{\Pi} \left[C_0 t_0 + \sum_{m=0}^6 \frac{C_m}{m\omega} \sin m\omega t_0 \right].$$

При $1 \leq k \leq 6$ получим

$$\begin{aligned} D_k &= \frac{2}{\Pi} \int_{-\Pi/2}^{\Pi/2} R(t) \cos k\omega t dt = \frac{4}{\Pi} \sum_{m=0}^6 \int_0^{t_0} C_m \cos m\omega t \cos k\omega t dt = \\ &= \frac{4}{\Pi} \left[C_0 \frac{\sin k\omega t_0}{k\omega} + \frac{C_k}{2} \left(t_0 + \frac{\sin 2k\omega t_0}{2k\omega} \right) + \right. \\ &\quad \left. + \sum_{\substack{m=0 \\ m \neq k}}^6 \frac{C_m}{2} \left[\frac{\sin(k+m)\omega t_0}{(k+m)\omega} + \frac{\sin(k-m)\omega t_0}{(k-m)\omega} \right] \right]. \end{aligned}$$

При $k > 6$ получим

$$\begin{aligned} D_k &= \frac{2}{\Pi} \int_{-\Pi/2}^{\Pi/2} R(t) \cos k\omega t dt = \frac{4}{\Pi} \sum_{m=0}^6 \int_0^{t_0} C_m \cos m\omega t \cos k\omega t dt = \\ &= \frac{4}{\Pi} \left[C_0 \frac{\sin k\omega t_0}{k\omega} + \sum_{\substack{m=0 \\ m \neq k}}^6 \frac{C_m}{2} \left[\frac{\sin(k+m)\omega t_0}{(k+m)\omega} + \frac{\sin(k-m)\omega t_0}{(k-m)\omega} \right] \right]. \end{aligned}$$

Окончательно для инсоляции в виде зависимости от времени суток получили

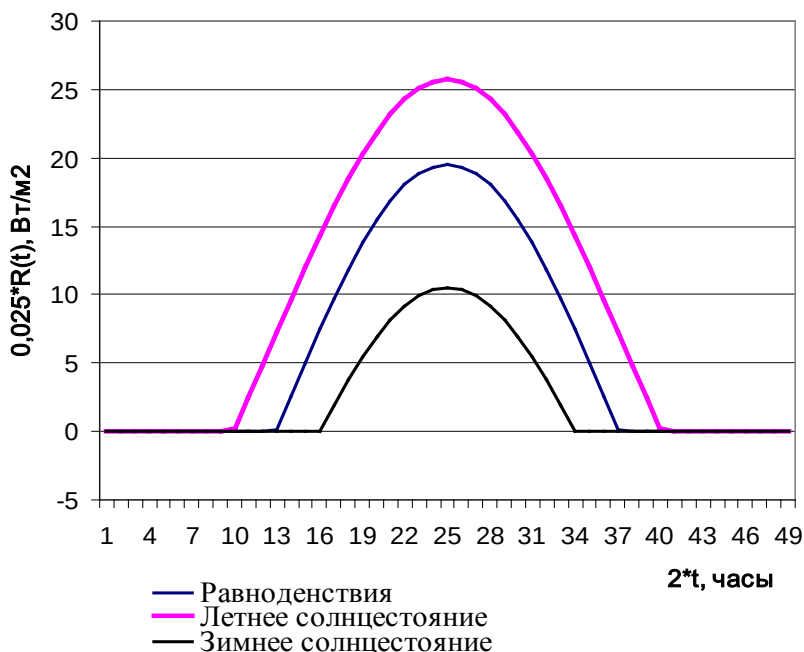
$$R(c, t) = X(c) H(h_{\square}) = (b_0 + b_1 c + b_2 c^2) \left(\frac{D_0}{2} + \sum_{k=1} D_k \cos k\omega t \right)$$

Среднее квадратичное отклонение аппроксимации для одной суток при учете m_0 ($m_0 > 1$) первых частот разложения составляет

$$S_m = \frac{2}{\Pi} \int_0^{\Pi/2} \left(R(t) - \frac{a_0}{2} - \sum_{k=1}^m a_k \cos k\omega t \right)^2 dt = \frac{Ma_0 + Na_1}{2} - \frac{a_0^2}{4} - \sum_{k=1}^m \frac{a_k^2}{2}$$

Относительная погрешность вычислений по ряду тригонометрических полиномов можно оценить согласно выражению $\sqrt{S_m} / (M + N)$. При заранее заданной точности расчета данное выражение позволяет определить оптимальное количество учитываемых частот m_0 .

Согласно полученными нами результатами для 42^0 северной широты в дни весеннего и зимнего равноденствия высота солнца составляет 48^0 , в день летнего солнцестояния – $71^030'$, а в день зимнего солнцестояния – $24^030'$. В дни равноденствия светлое время суток составляет 12 часов, в день летнего солнцестояния – 14 часов 57 минут, а в день зимнего солнцестояния – 8 часов 56 минут (см. рисунок).



Интенсивность солнечной радиации в дни равноденствия, летнего и зимнего солнцестояния для 42° северной широты.

Квадрат отклонения аппроксимации S_m для одного периода при $m = 0$ составляет соответственно 90526.3, 159781.1 и 23592.7 в дни равноденствия, летнего и зимнего солнцестояния. При увеличении членов полинома S_m убывает: при $m = 5$: 159.7, 88.6 и 77.5; при $m = 10$: 15.3, 14.8 и 12.9; при $m = 20$: 2.2, 1.9, и 1.7.

Таким образом, данное математическое представление инсоляции в виде ряда Фурье учитывает удаление r земли от солнца, географическую широту φ местности, склонение солнца δ , прозрачность атмосферы через параметр s и высоту солнца h

зависимости от времени суток. С привлечением законов Кеплера его можно усовершенствовать, учитывая годовую траекторию земли.

Результаты исследования в дальнейшем будут использованы при разработке адекватной математической модели теплового состояния трехмерного объекта с учётом внутреннего тепловыделения, влагопереноса, периодического изменения температуры окружающей среды и кондуктивного теплообмена. При его реализации необходимо учитывать коэффициент поглощения тепловоспринимающей поверхности.

Список литературы

1. Matveev L.T. Kurs obshhej meteorologii. Fizika atmosfery (2-e izd.) – Leningrad: Gidrometeoizdat, 1984. – 751 s.
2. Rumshiskij L.Z. Matematicheskaja obrabotka rezul'tatov jeksperimenta. – M., Nauka, 1971. – 192 s.

А.А. Ташев, М.Ж. Балабекова
Казахская Академия Труда и Социальных Отношений
(Алматы, Казахстан)

**Оптимальное распределение одного ресурса для выполнения
комплекса последовательно взаимосвязанных работ**

Цель. Оптимальное распределение ресурсов для выполнения комплекса взаимосвязанных работ, когда выход одного из узлов является входом другого узла.

Методология. Путем определенных преобразований решение задачи сведено к линейному программированию.

Значимость. Статья имеет теоретическую и практическую значимость.

Открытие. Оптимальное распределение ресурсов для выполнения комплекса взаимосвязанных работ сведено к задаче линейного программирования.

Ключевые слова. Оптимизация, распределение ресурсов, линейное программирование, минимизация, эффективность

**OPTIMIZATION OF PRODUCTION PLANNING WITH LIMITED
RESOURCES**

Azat A. Tashev, Maskura G. Balabekova
Kazakh Academy of Labour and Social Relations

Purpose. Optimal allocation of resources to perform the complex of interrelated activities, when the output of one of the nodes is the input of another node.

Methodology. By certain transformation solution of the problem is reduced to a linear programming.

Significance. Article has theoretical and practical significance.

Discovery. Optimal allocation of resources to perform complex interrelated activities reduced to a linear programming problem.

Keywords. Optimization, resource allocation, linear programming, minimization, efficiency

Одной из наиболее важных задач, возникающих в различных областях человеческой деятельности (технической, экономической, организационной и др.) является проблема распределения и перераспределения ресурсов, причем оптимальным образом [1,2].

Данная работа посвящена распределению ресурсов, когда выполняемые работы являются взаимосвязанными.

Рассмотрим комплекс взаимосвязанных работ, состоящий из m узлов показанный на рисунке 1.

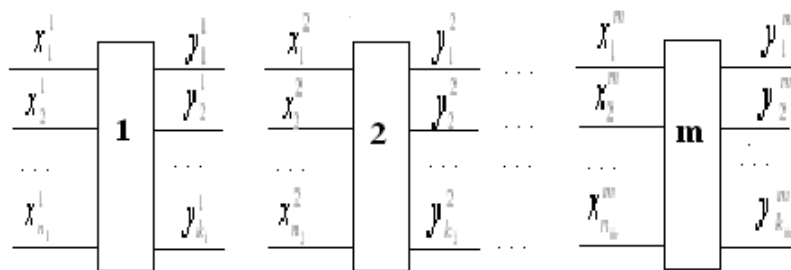


Рисунок 1. Комплекс взаимосвязанных работ

Выходы каждого узла распределяются между входами последующего узла. Входы первого узла $\bar{X}^1 = (X_1^1, X_2^1, \dots, X_{n_1}^1)$, второго узла $\bar{X}^2 = (X_1^2, X_2^2, \dots, X_{n_2}^2)$ и т.д. m -го узла $\bar{X}^m = (X_1^m, X_2^m, \dots, X_{n_m}^m)$.

Выходы узлов определяются переменными $\bar{Y}^1 = (Y_1^1, Y_2^1, \dots, Y_{k_1}^1)$, $\bar{Y}^2 = (Y_1^2, Y_2^2, \dots, Y_{k_2}^2)$, ..., $\bar{Y}^m = (Y_1^m, Y_2^m, \dots, Y_{k_m}^m)$, соответственно.

Предположим, что выход каждого i -го узла зависит от входа i -го узла линейно, а именно

$$\bar{Y}^i = A^i \bar{X}^i, \quad i = 1, \dots, m, \quad (1)$$

где

$$A^i = \begin{bmatrix} a_{11}^i & a_{12}^i & \dots & a_{1n_i}^i \\ a_{21}^i & a_{22}^i & \dots & a_{2n_i}^i \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ a_{k_i 1}^i & a_{k_i 2}^i & \dots & a_{k_i n_i}^i \end{bmatrix}, i = 1, \dots, m.$$

Допустим также, что выходы каждого i -го узла линейно распределяются между входами $i+1$ -го узла, то есть

$$\bar{x}^i = B^i \bar{y}^{i-1}, i = 2, \dots, m, (2)$$

где

$$B^i = \begin{bmatrix} b_{11}^i & b_{12}^i & \dots & b_{1k_{i-1}}^i \\ b_{21}^i & b_{22}^i & \dots & b_{2k_{i-1}}^i \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ b_{n_i 1}^i & b_{n_i 2}^i & \dots & b_{n_i k_{i-1}}^i \end{bmatrix}, i = 2, \dots, m.$$

Тогда воспользуясь (1) и (2) для $\bar{y}^m$ имеем

$$\begin{aligned} \bar{y}^m &= A^m \bar{x}^m = A^m B^m \bar{y}^{m-1} = A^m B^m A^{m-1} B^{m-1} \bar{y}^{m-2} = \\ &= A^m B^m A^{m-1} B^{m-1} \dots A^2 B^2 A^1 \bar{x}^1. (3) \end{aligned}$$

Если обозначим через $A = A^m B^m A^{m-1} B^{m-1} \bar{y}^{m-2} = A^m B^m A^{m-1} B^{m-1} \dots A^2 B^2 A^1$, то (3) имеет вид

$$\bar{y}^m = A \bar{x}^1. (4)$$

Определим теперь затраты на приобретения входного продукта $\bar{x}^1$:

$$Z_1 = \bar{z}^1 \bar{x}^1, (5)$$

где $\bar{z}^1 = (z_1^1, z_2^1, \dots, z_{n_1}^1)$, z_i^1 - затраты на приобретения единицы x_i^1 - ой продукции.

Затраты на производства продукции $\bar{y}^i$ в линейном случае определяется как

$$Z_2 = \sum_{i=1}^m \bar{q}^i \bar{y}^i, \quad (6)$$

где $\bar{q}^i = (q_1^i, q_2^i, \dots, q_{k_i}^i)$, q_j^{i1} -затраты на производства единицы y_j^i -ой продукции.

Эффективность зависит от прибыли, получаемое от реализации выпуска продукции m -го узла. Поэтому необходимо максимизировать целевую функцию

$$L = \bar{c}^m \bar{y}^m - Z_1 - Z_2, \quad (7)$$

где $\bar{c}^m = (c_1^m, c_2^m, \dots, c_{k_m}^m)$, c_i^m -стоимость единицы y_i^m -ой продукции.

Если количество ресурсов ограничено ($\leq R$), то

$$Z_1 + Z_2 = R. \quad (8)$$

Задача заключается в максимизации (7) при ограничениях (4) и (8). Эта задача является задачей линейного программирования и решается симплекс методом.

Пример. Пусть комплекс взаимосвязанных работ имеем вид, как показан на рисунке 2.

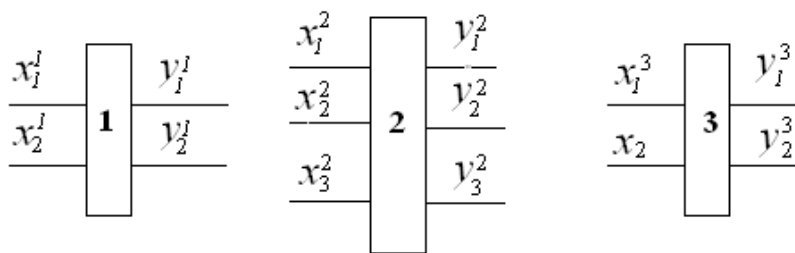


Рисунок 2. Пример взаимосвязанных работ

Исходные данные следующие:

$$A^1 = \begin{bmatrix} 1 & 0 \\ 0 & 1 \end{bmatrix}, \quad A^2 = \begin{bmatrix} 0.25 & 0.3 & 1 \\ 0.5 & 1 & 2 \\ 1 & 0.5 & 2 \end{bmatrix}, \quad A^3 = \begin{bmatrix} 1 & 0 \\ 0 & 1 \end{bmatrix},$$

$$B^2 = \begin{bmatrix} 1 & 0.5 \\ 0.5 & 1 \end{bmatrix}, \quad B^3 = \begin{bmatrix} 0.25 & 0.4 & 1 \\ 0.5 & 2 & 1 \end{bmatrix}, \quad \bar{z}^1 = (5, 10), \quad \bar{c}^3 = (18, 21),$$

$$\bar{q}^1 = (1, 1), \quad \bar{q}^2 = (3, 2, 1), \quad \bar{q}^3 = (4, 5) \text{ и } R=240.$$

Необходимо определить максимальную прибыль.

Решение.

$$A = A^3 B^3 A^2 B^2 A^1 = \begin{bmatrix} 4.3 & 0.2 \\ 6.7 & 5.3 \end{bmatrix},$$

$$Z_1 = 5x_1^1 + 10x_2^1,$$

$$Z_2 = \bar{q}^1 A^1 \bar{x}^1 + \bar{q}^2 A^2 B^2 A^1 \bar{x}^1 + \bar{q}^3 A^3 B^3 A^2 B^2 A^1 \bar{x}^1 =$$

$$Z_2 = x_1^1 + x_2^1 + 9x_1^1 + 8.4x_2^1 + 50.7x_1^1 + 27.3x_2^1 = 60.7x_1^1 + 36.7x_2^1.$$

Целевая функция имеет вид

$$L = \bar{c}^3 \bar{y}^3 - Z_1 - Z_2 = 18y_1^3 + 21y_2^3 - 5x_1^1 - 10x_2^1 - 60.7x_1^1 - 36.7x_2^1 =$$

$$= 18y_1^3 + 21y_2^3 - 65.7x_1^1 - 46.7x_2^1.$$

Ограничение (8) имеет вид

$$5x_1^1 + 10x_2^1 + 60.7x_1^1 + 36.7x_2^1 \leq 240,$$

или

$$65.7x_1^1 + 46.7x_2^1 \leq 240,$$

а ограничения (4) можно представить в виде

$$y_1^3 = 4.3x_1^1 + 0.2x_2^1,$$

$$y_2^3 = 6.7x_1^1 + 5.3x_2^1.$$

Если ввести обозначения $\bar{x} = (x_1, x_2, x_3, x_4) = (x_1^1, x_2^1, y_1^3, y_2^3)$, то получим следующую задачу линейного программирования

$$L = -65.7x_1 - 46.7x_2 + 18x_3 + 21x_4,$$

при ограничениях

$$4.3x_1 + 0.2x_2 - x_3 = 0,$$

$$6.7 X_1 + 5.3 X_2 - X_4 = 0,$$

$$65.7 X_1 + 46.7 X_2 \leq 240.$$

Если решить задачу симплекс методом, то получим $L^* = 556,7$ и количества произведенной продукции $\tilde{y}_1^3 = x_3^* = 15,7$ и $\tilde{y}_2^3 = x_4^* = 24,5$.

Результаты работы могут быть использованы для оптимального распределения ресурсов в различных организациях, где имеется комплекс взаимосвязанных работ.

Список литературы

1. N. Sh. Kremer. Issledovanie operacij v jekonomike. M., JuNITI, 1997, 390s.
2. Burkov V .N., Opojcev V.I. Raspredelenie resursov v aktivnyh sistemah // Aktivnye sistemy. - M.: ILU. – 1973. S.12-23.

УДК 2:002.6

ГРНТИ 21.01.29

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ МЕДИАОБРАЗОВАНИЯ ДЛЯ РАЗВИТИЯ МЕДИАГРАММОТНОСТИ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ

Бекназарова Саида Сафибуллаевна

Ташкентский университет информационных технологий

Цель. Повышение медиакомпетентности преподавателей, и использование медиаобразовательной системы <http://mediaedu.uz>.

Методология. Интегрирование элементов медиаобразования в учебный процесс.

Значимость. Предложенный подход дает возможность получать новейшие знания по разным предметам.

Открытия. Использование медиаобразовательной системы.

Ключевые слова: информатизация, медиаобразование, медиаграмотность, повышение компетенции преподавателей, медиаобразовательная система, медиаобразовательные курсы.

USING THE TECHNOLOGY OF MEDIA EDUCATION FOR THE DEVELOPMENT OF TEACHERS MEDIA COMPETENCE

Beknazarova Saida Safibullaevna

Tashkent University of Information Technologies

Purpose. Increased media competence of teachers and the use of media education system <http://mediaedu.uz>.

Methodology. Integrating elements of the media education.

Significance. The proposed approach makes it possible to obtain the latest knowledge on various subjects.

Discovery. Using media education system.

Keywords: informatization, media education, mediagram, increasing the competence of teachers, media educational system , media education courses.

Информационные технологии, предполагающие использование средств медиа, возводят интерактивное общение в системе преподаватель-студент, а также между студентами на новый уровень. Общепризнанно, что медиасредства являются источником постоянно

обновляющейся информации, что потребовало выявить их обучающую эффективность для профессиональной подготовки студентов на основе формирования умений обращаться с различным техническим инструментарием и создания своего собственного медиапродукта. Это становится возможным при условии сформированности у студентов соответствующих умений.

Медиаобразовательная система <http://mediaedu.uz>, позволяет осуществить интегрирование элементов медиаобразования в учебный процесс. Система не только позволяет получать новейшие знания по разным предметам, но и к тому же, научит как правильно работать с большим потоком информации. Медиаобразовательная система является современной образовательным комплексом, имеющей своей целью организацию условий для целенаправленного взаимодействия индивидов с цифровыми информационно-образовательными медиаресурсами для повышения их профессионально компетентного уровня и в интересах их личностно-культурного развития.

Функционирование медиаобразовательной системы послужит повышению качества образования и уровня подготовки специалистов посредством использования современных информационно-коммуникационных технологий, что в свою очередь повысит уровень профессиональной компетентности будущих специалистов и даст толчок как для дальнейшего развития научных исследований и прикладных разработок в данной сфере, так и для повышения эффективности современного медиаобразовательного процесса в вузах, в учреждениях среднего специального образования, а также формирования медиакультуры каждой личности. Последовательная реализация медиаобразовательного потенциала дисциплин учебного плана в процессе их изучения, посредством медиаобразовательной системы через привлечение, как преподавателей, так и студентов к активной медиадеятельности, приведет к формированию медиаобразовательного общества.

Медиаобразовательная система (рисунок 1) предоставит возможность преподавателям создавать в онлайн режиме свои медиакурсы, используя онлайн систему проектирования медиакурсов, а студенты смогут изучать разработанные медиакурсы и проверить полученные знания, что, в конечном счете, приведет к повышению качества образования и подготовки специалистов, отвечающих требованиям социального заказа.



Рис. 1. Главная страница медиаобразовательной системы

Наиболее важный и значимый раздел медиаобразовательной системы является *Онлайн система - конструктор медиакурсов - Mediacourse Builder*, которая непосредственно используется в процессе обучения, то для получения доступа к нему студенты и преподаватели проходят процедуру авторизации, т.е. ввода имени пользователя и пароля. Пройдя процедуру авторизации, обучающиеся получают доступ к медиакурсам и модулям, программам для тестирования и проверки знаний, библиотеке материалов по данному курсу и ссылкам на другие источники, не содержащиеся в библиотеке. Важнейшим элементом электронной среды медиаобразовательного обучения является программа или набор программ для коммуникации между обучающимся и преподавателем, а также между самими обучающимися. Последнее представляется чрезвычайно важным для формирования навыков критического анализа и правильного отбора информации. Слушатели курсов обсуждают актуальные вопросы между собой и, в некоторых случаях, консультируются с преподавателем. Один из таких инструментов групповой работы является дискуссионный форум.

Медиакурсы по различным предметам разрабатываются преподавателями, обеспечивая тем самым интегрирование преподавателей в медиаобразовательную среду, медиакурсы включает в себя медиатекст, анимации, видео, картинки и т.д. Созданные медиакурсы, доступны на странице Медиакурсы Медиаобразовательной системы. Медиакурсы публикуются на веб-странице медиаобразовательного портала. Медиакурсы создаются и

оформляются преподавателями, прошедшими регистрацию, после чего администратор отображает медиакурсы на медиаобразовательном портале. Студенты могут выбрать интересующих их медиакурс, после того как пройдут регистрацию, рисунок 2.

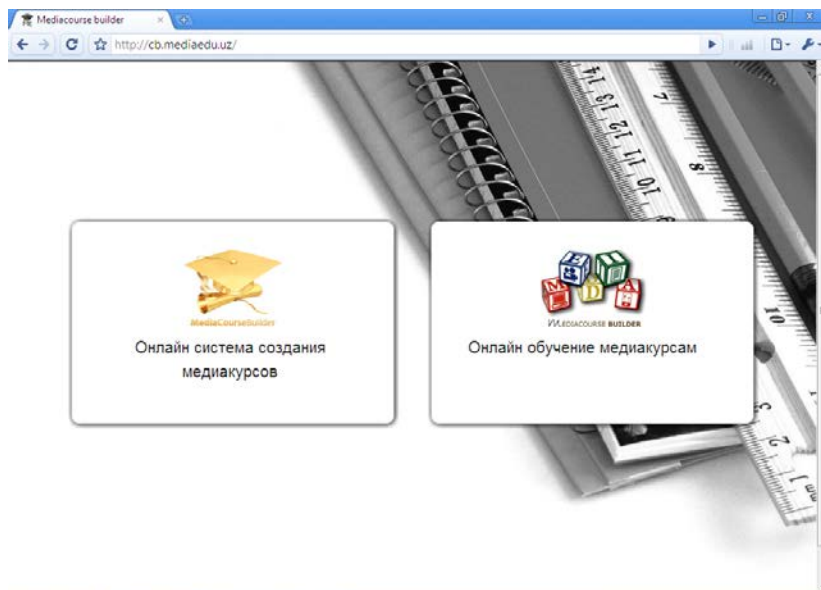


Рис.2. Главная страница онлайн системы- конструктора

Перед преподавателем открывается страница, на которой отображаются основные операции онлайн системы- конструктора проектирования медиакурсов, рисунок 3. Преподаватель для создания медиакурса должен заполнить каждый пункт системы: курс, лекция, урок, тесты. Кроме того, он может просматривать список студентов, изучающих его медиакурс, рисунок 4.

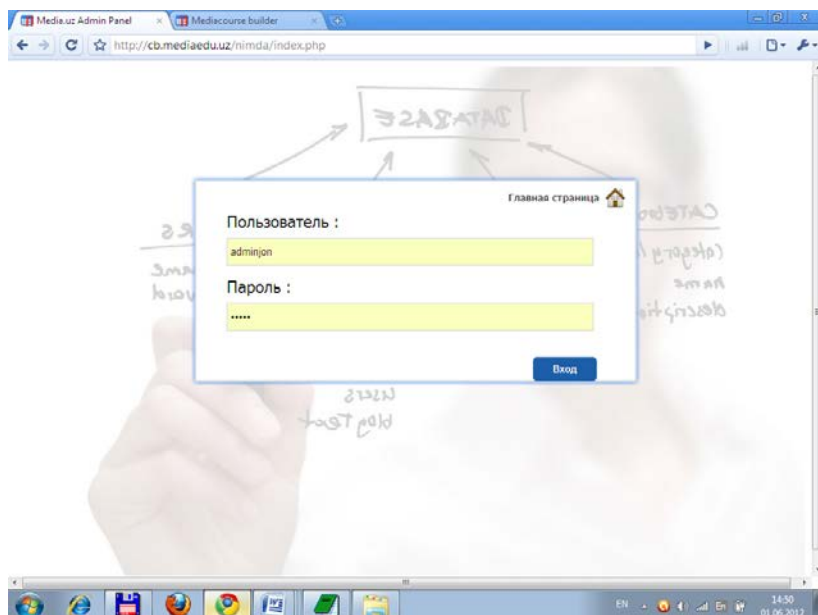
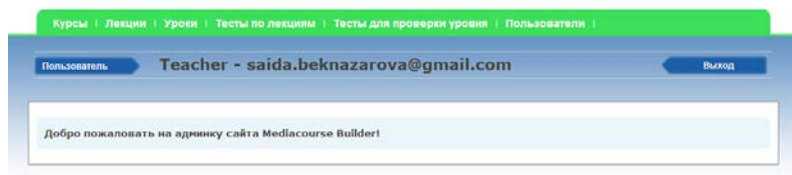


Рис.3. Окно авторизации для входа в Преподаватель- модуль



МЕДИАОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ ПОРТАЛ
ТАШКЕНТСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ



Tashkent 2012 | Mediacourse Builder



Рис.4. Главная Страница модуля преподавателя

Медиакурс - это обучающий обучающий электронный ресурс комплексного назначения, обеспечивающая непрерывность и полноту процесса обучения: предоставляющая теоретический материал, обеспечивающий тренировочную учебную деятельность и контроль уровня знаний, а также информационно-поисковую деятельность, математическое и имитационное моделирование с компьютерной визуализацией. Медиакурс, разработан на основе средств ИКТ (мультимедиа: анимации, звук, изображения, гипермедиа). Структуризация и подготовка учебного материала медиакурсов проводится следующим образом: курс разбивается на главы и разбивка содержания глав на небольшие смысловые части – параграфы (модули). Каждая глава и каждое занятие модуля должны иметь заголовок. Курс должен быть не только хорошо изложен, но и удобно структурирован в программе. Каждый модуль по максимуму включает в себя: медиатекст самого параграфа: набор ключевых понятий по теме модуля, анимации, изображения, контрольные вопросы, тесты для самопроверки.

В данном случае «модуль» – это содержательный слой медиакурса, на котором может осуществляться принцип многоуровневости обучения. Критерии уровней обучения разрабатываются проектировщиком медиакурса. Первоначальный уровень обучения по конкретному медиакурсу выбирает сам учащийся. В дальнейшем уровни прохождения модулей медиакурса обуславливаются успешностью усвоения учебной информации и направляются системой обучения. Для каждого модуля (в случае его многоуровневости) проектировщик разрабатывает отдельные уровни-слои содержания модуля и соответствующие им тесты самопроверки и итогового тестирования.

Страница модуля медиакурса является также полем диалогового взаимодействия учащегося с содержанием учебной информации, её медиаобъектами. Именно на этом уровне осуществляется проектирование диалоговых возможностей медиакурса. Страница модуля медиакурса является также медиатекстом, в семиотическом понимании, включающим в себя медиатекст, изображение, звук, анимацию, видео, гиперссылки. Искусство медиаобразовательного проектирования страницы модуля медиаресурса включает в себя не только организацию учебной информации в относительно ограниченных объемах страницы модуля, но и в сочетании (дополнительности) модальностей её представления (медиатекст, звук,

видео, изображение, анимация и т.п.). А также в рациональном использовании площади экрана (эргономика и дизайн), прозрачности управления подачей учебной информации (за счет творческой активности обучающегося).

В итоге необходимо отметить, что развитие новых информационных и коммуникационных технологий изменили информационную среду, в которой происходит развитие и социальное функционирование человека. Современные медиа во многом стали носителями социальных норм, ценностей и правил, на которые ориентируются люди. Вместе с тем новые информационные технологии стали как бы усилителями человеческого интеллекта, позволяющими на новом уровне хранить, перерабатывать и производить информацию.

Информационная грамотность и медиакомпетентность становятся одними из важных качеств современного человека, позволяющего ему ориентироваться в современном инфокосмосе, выбирать личностно значимую информацию, развивать свои способности и решать стоящими перед ним жизненные проблемы.

Формирование информационной образовательной среды – медиаобразовательной системы и интеграция его в информационное образовательное пространство являются закономерным шагом в развитии информатизации образования и позволят решить главную задачу – повысить профессиональный уровень, компетентность, медиаграмотность преподавателей, посредством создания своих медиакурсов, что в свою очередь приведет к повышению качества подготовки выпускников высших учебных заведений.

Список литературы

1. Fedorov A.V. Mediaobrazovanie i mediagramotnost' v obshhestvakh znaniy // JuNESKO mezhdu jetapami Vsemirnogo sammita po informacionnomu obshhestvu. M.: Izd-vo Instituta razvitiya informacionnogo obshhestva, 2005 (a).
2. Vajnshtejn V. Upravlenie kachestvom v processah razrabotki programmnogo obespechenija// Komp'yutera.-2003.- №4.
3. Koltunova E.V. Vybora metodov, modelej i standartov upravlenija razrabotkoj programmnogo obespechenija// Dissertacionnoe issledovanie.- SPb.: Piter, 2007.- 184 s.

**ТЕОРЕТИКО-ПРИКЛАДНЫЕ АСПЕКТЫ
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО И ПОЛИТИЧЕСКОГО
РАЗВИТИЯ СТРАН ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ И СНГ**

ТОМ 2

**Сборник материалов международной научно-практической
конференции**

22 мая 2014 г.

Редакционная коллегия:

Бесбаев М.С. (главный редактор, Алматы, РК), Землюков С.В. (главный редактор, Барнаул, РФ), Бесбаева Б.М., Жакишева С.А. (ответственные редакторы)