

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ
МИНИСТРЛІГІ
ҚАЗАҚ ҰЛТТЫҚ АГРАРЛЫҚ ЗЕРТТЕУ УНИВЕРСИТЕТИ**



**«ҚАЗІРГІ ӘЛЕМДЕГІ ҒЫЛЫМ МЕН БІЛІМ: ХХІ ҒАСЫРДЫҢ
СЫН-ҚАТЕРЛЕРІ»**

**Қазақстан Республикасы Тәуелсіздігінің 30 жылдығы аясында
халықаралық ғылыми-практикалық конференциясының
Материалдары**

**«НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ:
ВЫЗОВЫ ХХІ ВЕКА»**

**Материалы международной научно-практической конференции в
рамках 30-летия Независимости Республики Казахстан
12-13 ноября 2021 г.**

**«SCIENCE AND EDUCATION IN THE MODERN WORLD:
CHALLENGES OF THE XXI CENTURY»**

**Materials of the international scientific-practical conference within the
framework of the 30th anniversary of Independence of the Republic of
Kazakhstan
November 12-13, 2021**

АЛМАТЫ 2021

ОӘЖ001
ББК 72
Қ22

Жауапты редактор: қауым.профессор, PhD докторы
Н.Бердимурат

Ғылыми редактор: қауым.профессор, э.ғ.к., А.К.Бейсенбаева

Редакциялық алқа: қауым.профессор, э.ғ.к. О.Ж.Жадигерова, аға оқытушы, э.ғ.к. С.Ғ.Серікбаева, аға оқытушы, магистр Ж.Т.Евескина

«Қазіргі әлемдегі ғылым мен білім: ХХІ ғасырдың сын-көзқарары»: Қазақстан Республикасы Тәуелсіздігінің 30 жылдығы аясында Халықаралық ғылыми-практикалық конференция материалдарының жинағы. – Алматы: ҚазҰАЗУ 2021. – 394 б. – Қаз., орыс, ағыл.

ISBN978-601-241-952-8

Жинаққа Қазақстан Республикасы Тәуелсіздігінің 30 жылдығы аясында Халықаралық ғылыми-практикалық конференцияның материалдары енгізілді. Қазақстандық және шетелдік экономист ғалымдардың, жас зерттеушілердің мақалалары қазіргі есеп және аудит, қаржы, бағалау саласының өзекті мәселелеріне, экономикалық ғылымдар аясында терең зерделеуге, қаржылық операцияларды цифрландыруды нығайтудың негізінің интеграциялық аспектісіне арналады.

© Қазақ Ұлттық Аграрлық Зерттеу Университеті, 2021

МАЗМҰНЫ

<i>Есполов Т.И., Керимова У.К.</i> Подготовка специалистов для аграрного сектора экономики Казахстана	7
Барфиев К.Х., Тайгашинова К.Т. Основные элементы финансовой отчетности	12
<i>Дырка С., Тайгашинова К.Т., Даузова А.М.</i> Создание и развитие логистического менеджмента	22
<i>Кулова Е.У.</i> Система бухгалтерского учета в современных условиях.	28
<i>Исраилов М.И.</i> Основная роль и место бухгалтерского учета в системе экономических наук	35
<i>Мезенцева Т.М.</i> Значение и роль информации в управлении компанией	42
<i>Новрузова Н.З.</i> Финансовое управление и бухгалтерский учет в современное время	48
<i>Нуралиева Ч.А</i> Роль информации в управлении хозяйством в современных условиях.	53
<i>Суранаев Т.Д.</i> Виды учета и бухгалтер в современных условиях	58
<i>Чайковская Л. А.</i> Учетное обеспечение предприятий агропромышленного комплекса: международный опыт, национальные особенности	66
<i>Штиллер М.В.</i> Роль и значение бухгалтерской профессии	73
<i>Сатмурзаев А.А., Тайгашинова К.Т.</i> Проблемы учета затрат и калькуляции продукции в стратегии развития рынка	81
<i>Тайгашинова К.Т., Назарова В.Л.</i> Финансовая отчетность, ее значение для управления компанией	93
<i>Бердимурат Н., Тайгашинова К.Т.</i> Экологическое состояние земель, водной среды, животного мира, населения, аспекты экологического учета	105
<i>Бейсенбаева А.К.</i> Сущность и правовое регулирование функции видов бухгалтерского учета как информационной системы.	112
<i>Жадигерова О.Ж.</i>	

Стратегия инвестиционной привлекательности компании	120
<i>Kadyrbekova M.B.</i> The essence and significance of competition in the agro-industrial complex	127
<i>Abdrakhmanova A.A., Kuanov A.A.</i> Musharaka: basic concepts and terms of the contract.	131
<i>Адильжанов Е. У.</i> Влияние инвестиционной и инновационной деятельности на эффективность работы промышленного предприятия	137
<i>Ажигулова А. Ж.</i> Индустриалды-инновацияның экономикалық мәні мен маңызы және инфрақұрылымы,	141
<i>Алайдарқызы К., Бектурсын Ш.А.</i> Финансовый анализ как инструмент управления организацией.	150
<i>Балғынбаев Н.Е.</i> Инновационный потенциал в контексте устойчивого социально-экономического развития региона	156
<i>Бектурсын Ш. А., Казбекова Ж. Ш.</i> Роль прогнозирования в условиях рыночной экономики.	162
<i>Бердимурат А.Б., Тайгашинова К.Т.</i> Аспекты учета затрат и их классификация	166
<i>Бигазиева А.Т.</i> Бухгалтерский баланс и его роль в управлении бизнесом компании	172
<i>Гумар Н.А., Хайдаров С.Н.</i> Банктегі қаржылық технология жетістіктерін тәжірибеге енгізе отырып, проблемалық несиелер сұрағын шешу	180
<i>Дүйсенбаева Б.Б., Асанова А.Б., Мурзалиева А. К.</i> Компанияның инвестициялық тартымдылығы және оны бағалаудың теориялық негіздері	190
<i>Дүйсенбаева Б.Б., Сулейменова Г.Н., Курманова Л. Қ.</i> Қазақстандағы банктік сектор қызметіне талдау,	197
<i>Евескина Ж.Т., Тайгашинова К.Т.</i> Басқару шешімдерін қабылдаудағы басқару есебінің ерекшеліктері	201
<i>Жадигерова О.Ж., Сайденов Д.Б.</i> Наука и образование в современном мире: вызовы XXI века	208
<i>Жангирова Р.Н., Бердимурат Н.Б.</i> Роль применения инноваций в аграрной сфере Республики Казахстан	212

<i>Жолаева М.Б., Есберген Р. Ә., Нагиева А. Ж.</i> Нақты инвестициялық қызметті жүзеге асыру ерекшеліктері.	218
<i>Казбекова Ж. Ш., Сарсенова С.</i> Жанар жағар май өндірісіндегі негізгі шығындар есебін ұйымдастыру	222
<i>Казбекова Ж.Ш., Сембина Б.А.</i> Шығындарды төмендетудегі ішкі бақылау жүйесінің маңызы, бағыттары	227
<i>Камашева Б.А.</i> Развитие малого и среднего бизнеса в актюбинской области: состояние и перспективы	232
<i>Карамурзиев Р. Б.</i> Финансовая независимость и виды финансовых инструментов на вторичном фондовом рынке для индивидуального инвестора,	237
<i>Карбетова Ш.Р., Бейсекова Ж.Ы., Серикбаева С.Г., Бердимурат А</i> Тенге как олицетворение прошлого, настоящего и будущего Республики Казахстан	243
<i>Катшыбеков Р.Б.</i> Общая характеристика оценки недвижимости в республике казахстан	251
<i>Коспагамбетов М.К., Кулумбетова Д.Б.</i> Сущность управления финансовыми ресурсами предприятий	258
<i>Кунуркульжаева Г. Т., Болатова Б. Ж., Еңсепов М. Е.</i> Ақтөбе облысының автомобильдік көлік жүйесін дамытудың перспективті бағыттары	267
<i>Лекеров Е.Б., Карабалина Ж.Ж., Рыбцова О.Л.</i> Государственное регулирование пенсионной системы республики казахстан	275
<i>Маулина Н.Х.</i> Развития кадрового потенциала в бизнесе	283
<i>Махмудов А. Қ.</i> Инвестицияны өтеу мерзімін есептеу маңыздылығы	287
<i>Есберген Р.Ә. Дүйсенбаева Б. Б., Мұстана Қ.Ж.</i> Қазақстандықтарды әлеуметтік қорғау механизмінің өзекті мәселелері	291
<i>Есберген Р.Ә., Дүйсенбаева Б.Б. Нованов И.Н.</i> Қазақстандық коммерциялық банктердің несие саясатының өзекті мәселелері	296

<i>Оразалинова М.С.</i> Өндірістегі калькуляциялаудың тапсырыстық әдісі	302
<i>Байбарақова А.О., Кулумбетова Д.Б., Оразалы Ә.Ф.</i> Сущность и структура кадрового потенциала предприятия	306
<i>Садвокасова Ж.А., Есберген Р. Ә. Рысқалиева А.Р.</i> Кәсіпорынның қаржылық жағдайын талдаудың теориялық тұстары	316
<i>Сайденов Д.Б.</i> Ауыл шаруашылығы тауарларын өндірушілерге салық салу	321
<i>Сапаралиев Т.Ж., Кальбаева Н. Т.</i> Қазақстан республикасындағы квазимемлекеттік сектордың ел экономикасының дамуындағы ролі және оны мемлекеттік басқару мәселелері	328
<i>Тайгашинова К.Т., Керімбек Б.У.</i> Аспекты документальности бухгалтерского учета	335
<i>Тайгашинова К.Т., Нартбаева А</i> Аспекты развития современного производственного учета в условиях развития рынка	345
<i>Бідырысбек М.</i> Өндірісті жабдықтау (сатып алу) қызметін басқару	356
<i>Хаманиязова Н.И.</i> Обзор рынка накопительного страхования жизни в республике казахстан	360
<i>Шаймерденова Д.М., Амангожаева А. Б.</i> Интернет банкинг в республике казахстан: плюсы и минусы	366
<i>Шегір Ф.Б.</i> Шаруа қожалықтарындағы бухгалтерлік есептің маңызы	374
<i>Итекеева Г. Қ., Тұраров Д.Р.</i> Ел экономикасын арттырудағы азық-түлік қауіпсіздігінің мәні	378
<i>Жамбылова Г.Ж.</i> Ауыл шаруашылығын жаңғыртудың шетелдік тәжірибесі	385

УДК338.075

ПОДГОТОВКА СПЕЦИАЛИСТОВ ДЛЯ АГРАРНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА

Есполов Т.И.

академик НАН РК, доктор экономических наук, профессор

Керимова У.К.

доктор экономических наук, профессор КазНАИУ

Аннотация. В соответствии с требованиями сегодняшнего дня реорганизация профессионального образования - необходимость модернизации управления всей системой профессионального обучения, изменения форм, методов и качества подготовки квалифицированных специалистов должна быть реализована на основе объективного анализа потребностей работников предприятий АПК в профессиональном развитии с учетом интересов государства в устойчивом социально-экономическом развитии аграрного сектора экономики в целях обеспечения продовольственной безопасности страны, конкурентоспособности агропромышленного производства.

Ключевые слова: наукоемкое производства, инновация, стейкхолдер, практикоориентированные кадры.

В Послании Президента Республики Казахстан Касым-Жомарт Токаева к народу страны: «Единство народа и системные реформы - прочная основа процветания страны» от 1 сентября 2021 года говорится, что «главная задача агропромышленного комплекса – полное обеспечение страны основными продуктами питания» [1].

В связи с этим, Президентом страны поставлены кардинальные задачи перед агропромышленным комплексом, такие как:

- повышение производительности труда в 2,5 раза;
- насыщение внутреннего рынка социально значимыми продовольственными товарами на уровне 80%;
- увеличение экспорта переработанной продукции агропромышленного комплекса в 2 раза;
- стабильное повышение доходов сельских жителей [2].

Для достижения поставленных задач необходимо решить следующие проблемы в АПК РК:

- не эффективное управление земельными, водными и трудовыми ресурсами;

- низкий уровень материально-технической базы;
- наличие большого количества мелких не товарных хозяйств;
- низкая доля переработанной сельскохозяйственной продукции;
- непривлекательность сельского хозяйства к инвестициям;
- недостаточный уровень государственной поддержки сельского хозяйства и др.

Путь решения этих проблем один – это инновационное развитие, основанное на знаниях.

Вся деятельность Казахского национального аграрного исследовательского университета направлена на подготовку креативных, инновационно ориентированных специалистов для аграрного сектора экономики страны.

Подготовка специалистов для данного сектора экономики в университете ведется через науку и наукоемкое производство, а это под силу только исследовательским вузам.

Вуз, чтобы стать конкурентоспособным на агрорынке труда, в течение последних 10 лет создавал инновационные центры и лаборатории, позволяющие осуществлять качественную подготовку специалистов, проводить научные исследования и внедрять их результаты в производство.

Создан Международный Агротехнологический хаб, в составе которого функционируют: 11 научно-исследовательских институтов, 8 инновационных центров, 49 исследовательских лабораторий, 18 международных исследовательских центров. Агрохаб за последние 5 лет пополнился 6 исследовательскими лабораториями и 2 инновационными центрами. Все лаборатории и центры открыты для коллективного пользования ученым НИИ и стейкхолдерам.

Создание развитой научно-образовательной инфраструктуры позволяет ученым выполнять около 100 научных, внедренческих проектов на сумму 8,0 млрд. тенге.

Подготовку магистрантов и докторантов университет ведет совместно с научно-исследовательскими институтами МСХ РК, которые выполняют свои исследования как в научно-исследовательских лабораториях, инновационных центрах университета, так и в НИИ и профильных предприятиях.

Результатом эффективной интеграции аграрного образования и науки явилось создание научно-образовательных кластеров.

Например, на базе факультета IT-технологий, автоматизации и механизации агропромышленного комплекса создан научно-

образовательный кластер группы наук «Агроинженерия. Цифровизация в АПК».

Сотрудники Центра механизации выступают консультантами по научным направлениям факультета. В свою очередь обучающиеся практические занятия проходят в Научно-производственном центре механизации.

На базе факультета Технологии и биоресурсы создан научно-образовательный кластер группы наук «Животноводство. Генетика. Переработка сельхозпродукции».

На базе факультета Агробиологии создан научно-образовательный кластер группы наук «Растениеводство. Селекция» и др.

Как показывает мировой опыт - практика обучающихся должна быть непрерывной, и проходить преимущественно в одной и той же организации, которая соответствует реальным запросам производства и обладает всеми необходимыми ресурсами для совершенствования умений и навыков будущих специалистов.

Поэтому, университет начиная с 2002 года ведет работу по интеграции образования, науки, агробизнеса. Примером такой реальной интеграции, так называемого «золотого треугольника», является сотрудничество вуза с Агрохолдингом «Байсерке-Агро».

На основе подписанного 3-х стороннего соглашения с Агрохолдингом, НИИ МСХ и университетом действует научно-производственный кластер, позволяющий применять технологии отслеживания выращивания сельскохозяйственных культур и животных от поля до потребителя.

Создан совместный демонстрационный участок на площади 650 га, где ученые, докторанты, магистранты проводят опытно-экспериментальные работы с применением новейшей техники и технологий мирового уровня.

Ежегодно более 700 обучающихся университета проходят все виды практики со сроком до 8 месяцев в таких хозяйствах, что позволяет им полностью овладеть инновационными технологиями – «от сырья до готовой продукции».

На базе данного хозяйства учеными, магистрантами и докторантами университета также выполняются научно-производственные инновационные проекты.

Подготовка практикоориентированных кадров позволила увеличить спрос со стороны работодателей. Трудоустройство повысилось с 83 до 87%.

Несколько слов о подготовке экономистов, бухгалтеров для АПК РК.

Сегодня в АПК практически не работают высококвалифицированные экономисты, бухгалтера. Главная причина такого положения в стране - это ошибочно сложившиеся мнения в обществе, что «каждый второй абитуриент хочет быть юристом или экономистом». И не менее важное мнение - «хочешь учиться на экономиста - плати деньги и учись».

Еще одна причина - это проблема перепроизводства экономистов, которые не могут похвастаться качественным образованием, особенно в сферах АПК.

МОН РК уже давно ведет целенаправленную работу по сокращению числа вузов, «штампующих» экономистов. С перепроизводством экономистов ведомство собирается бороться, прежде всего, за счет прекращения их подготовки в так, называемых непрофильных вузах. Как раз к таким вузам относится Казахский национальный аграрный исследовательский университет. Но лишать аграрное государство, как Казахстан, квалифицированными экономистами с глубоким знанием сельского хозяйства в корне, считаем неправильным.

Сельское хозяйство очень специфическая отрасль имеющая свои особенности.

В обязанности экономиста, бухгалтера в сельскохозяйственном предприятии и на предприятии переработки входят расчеты по: потребности в земельных, водных ресурсах, гербицидах, удобрениях, ГСМ, запчастях, технологической карте, составлению оборота стада животных и птицы, разработка баланса кормов и много других вопросов, которые изучают только в аграрном вузе.

Экономист, получивший экономическое образование в классическом университете, не сможет решать эти вопросы в аграрном производстве. Если они не будут знать особенности животноводства, растениеводства, то просто не будут владеть реальной ситуацией. Специалиста, который придет с общим экономическим образованием в село, надо будет заново учить с нуля.

Сегодня сельские предприниматели готовы объединяться в сельскохозяйственные кооперативы, однако катастрофически не хватает

квалифицированных экономистов, бухгалтеров, юристов, знающих особенности аграрного производства и умеющих вести все экономические расчеты по взаимоотношению членов кооператива. Вследствие этого, процесс кооперации в сельском хозяйстве практически не получил должного развития.

Существуют и другие причины. Основной причиной сложившегося положения является то, что в классификаторе специальностей МОН РК отсутствует отдельно специальность - аграрная экономика.

Государственные гранты на подготовку экономических специальностей выделяется не в разрезе специальности, а по группе образовательных программ «Финансы, экономика, банковское и страховое дело». Отсутствие государственного образовательного заказа на аграрных экономистов грозит тем, что меньше выпускников поедут работать в село, так как на бюджет, прежде всего, раньше поступала молодежь из сельской местности. Маловероятно, что экономист с классическим образованием сменит свою городскую прописку на сельскую и поедет работать в село. А вот выпускники сельских школ, которых в свои стены принимают аграрные вузы, быстрее, нежели их городские сверстники, смогут освоить сельскую профессию и трудоустроиться на предприятиях АПК или открыть собственный агробизнес.

Сегодня в Казахстане подготовка экономистов в бакалавриате проводят, в рамках принятого единого Госстандарта МОН РК, т.е. без учета специфики и особенности отраслей народного хозяйства.

Государство практически перестало выделять государственные гранты на экономические специальности для АПК.

В Национальные вузы Казахстана, желающим поступить на экономические специальности по итогам Единого национального тестирования проходной балл составляет 70. Следует отметить, что абитуриенты из сельской местности в основном набирают не более 70 баллов и, они заведомо вынуждены идти в частные вузы. В частных вузах экономистов для аграрного сектора экономики не готовят.

Такая градация проходного балла негативно отразилась на контингенте поступающих на экономические специальности в аграрные университеты. Это свидетельствует о том, что в скором времени в сельском хозяйстве не будут экономистов и бухгалтеров знающих, специфику этой отрасли.

Остается не востребованными доктора и кандидаты экономических наук по аграрной экономике. Сегодня в КазНАИУ работают более 15 докторов, не считая кандидатов экономических наук.

Таким образом, надо коренным образом пересмотреть и принять эффективное и конструктивное управленческое решение для повышения качества подготовки экономистов для аграрного сектора экономики РК.

Список использованной литературы

1. Токаев К.К. Единство народа и системные реформы-прочная основа процветания страны. 01.09.2021г. //https://adilet.zan.kz..
2. Национальный проект по развитию агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2021-2025 годы //https://primeminister.kz

УДК657.1

ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Барфиев К.Х.

д.э.н., профессор,

ректор Таджикского государственного университета

Тайгашинова К.Т.

профессор кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика» ААЭС.
Казахстан, г. Алматы.

Аннотация: В данной статье рассматриваются основные элементы финансовой отчетности, одним из которых является баланс компании, и его обязательные формы отчетности. Статья также поясняет значимость важности краткосрочных и долгосрочных активов, их разделения и влияние на баланс. Более того, наличие обязательств в финансовом институте обеспечивает надежную информация в рамках операционного цикла. Описаны разновидности этих обязательств, как краткосрочные и долгосрочные, где приведены примеры и их классификации.

Ключевые слова: финансовая отчетность, баланс, долгосрочные и краткосрочные активы, обязательства, характер операции, пояснительная записка.

Одним из основных элементов финансовой отчетности является баланс компании. Любая компания в своем балансе должна представлять непосредственно краткосрочные и долгосрочные активы, а также

краткосрочные и долгосрочные обязательства в качестве отдельных разделов, за исключением случаев, когда представление информации, основанное на степени ликвидности. Активы и обязательства должны представляться без разделения на классы в порядке своей ликвидности.

Баланс представляет собой одну из обязательных форм отчетности компании. Его назначение показать финансовое состояние компании на определенную дату, т.е. на конец отчетного периода. Баланс при этом помогает оценить показатели ликвидности компании, ее финансовую устойчивость, способность генерировать прибыль, оплачивать долги в срок и распределять дивиденды. Кроме того, баланс предоставляет основу для оценки и анализа денежных потоков компании.

Разделение активов и обязательств непосредственно в балансе на краткосрочные и долгосрочные обеспечивает полезную информацию, так как позволяет отделить чистые активы, постоянно циркулирующие в составе оборотного капитала, от активов, используемых в долгосрочных операциях, что позволяет выделить активы, которые компания предполагает реализовать в течение текущего операционного цикла, и обязательства, подлежащие погашению в течение того же периода.

Для финансовых институтов представление активов и обязательств в порядке возрастания или убывания ликвидности обеспечивает более надежную и уместную информацию, поскольку они не осуществляют поставок товаров или услуг в рамках четко определяемого операционного цикла.

Краткосрочные активы

Актив классифицируется как краткосрочный, если он удовлетворяет любому из перечисленных ниже критериев:

- потребление в рамках предполагают обычного операционного цикла производства, или он предназначен для продажи;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев после отчетной даты;
- он представляет собой денежные средства или актив, эквивалентный денежным средствам (в значении, определенном в МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств»), если только не существует ограничения на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после отчетной даты. Все прочие активы должны классифицироваться как долгосрочные.

Краткосрочные обязательства

- Обязательство классифицируется как краткосрочные, если оно удовлетворяет любому из перечисленных ниже критериев:
- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла компании (организация);
- оно предназначено в основном для целей торговли;
- оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев после отчетной даты;
- у организации нет безусловного права откладывать погашение обязательства в течение как минимум двенадцати месяцев после отчетной даты.

Все прочие обязательства должны классифицироваться как долгосрочные.

Например:

Классификация обязательств в балансе компании

Гарантийные обязательства

Обязательства по восстановлению окружающей среды

Пенсионные обязательства.

У кого то возникнет, вопрос:

В какой части баланса нужно отразить перечисленные выше обязательства?

Ответ

Гарантийные обязательства - краткосрочные или долгосрочные

Классификация зависит от условий гарантии. Если гарантия выдается всего на один год, то обязательства учитываются как краткосрочные. Соответственно, гарантийные обязательства, выданные на более долгий срок, учитываются как долгосрочные.

Обязательства по восстановлению окружающей среды – долгосрочные.

Этот тип резервов вряд ли является частью оборотного капитала компании. Подобные обязательства должны классифицироваться как долгосрочные.

Пенсионные обязательства – долгосрочные.

Как правило, подобные обязательства бывает трудно разделить на текущие и долгосрочные, поэтому разрешается классифицировать всю сумму как долгосрочные обязательства.

Информация, подлежащая представлению в балансе.

Баланс должен включать как минимум следующие статьи:

- основные средства;

- инвестиционное имущество;
- нематериальные активы;
- финансовые активы;
- инвестиции, учитываемые по методу долевого участия;
- биологические активы;
- запасы;
- торговая и прочая дебиторская задолженность;
- денежные средства и эквиваленты денежных средств;
- торговая и прочая кредиторская задолженность;
- оценочные резервы;
- финансовые обязательства;
- обязательства и активы по текущему налогу в значении, определенном в МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в значении, определенном в МСФО (IAS) 12;
- доля меньшинства, представленная в составе собственного капитала;
- выпущенный капитал и капитальные резервы, относящиеся к владельцам собственного капитала материнской организации.

Баланс также должен включать статьи, представляющие следующие суммы:

- совокупная сумма активов, классифицированных как предназначенные для продажи, и активов, включенных в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»;
- обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Компания обязана раскрыть непосредственно в балансе или в примечаниях более подробное разграничение представленных статей с использованием классификации, которая подходит для ее деятельности.

Компания должна раскрывать в балансе или в примечаниях следующую информацию для каждого класса акционерного капитала:

- количество выпущенных и полностью оплаченных акций, а также выпущенных, но оплаченных не полностью;
- номинальную стоимость акции, или указание на то, что акции не имеют номинальной стоимости;

- сверку количества акций в обращении в начале и в конце года;

- права, привилегии и ограничения, связанные с соответствующим классом, в том числе ограничения на распределение дивидендов и возмещение капитала;

- акции организации, принадлежащие самой организации или ее дочерним или ассоциированным организациям;

- акции, зарезервированные для выпуска по договорам опциона или продажи, включая условия и суммы;

- количество акций, разрешенных к выпуску.

Описание характера и назначения каждого капитального резерва в рамках капитала владельцев;

Компания не имеющая акционерного капитала, такая, как товарищество, должна раскрывать информацию, эквивалентную требуемой выше, показывая изменения в течение периода по каждой категории доли в капитале и права, привилегии и ограничения, связанные с каждой категорией доли в капитале.

Информация, относящиеся к результатам деятельности компании, отражаются в отчете о прибылях и убытках, поэтому, если в результате операции, скажем, выбытия актива, образуется прибыль или убыток, то они должны быть признаны в этом отчете.

Статьи, подлежащие представлению в отчете о прибылях и убытках.

Отчет о прибылях и убытках должен включать как минимум такие статьи, которые представляют следующие суммы за период:

- выручка;

- затраты по финансированию;

- доля компании в прибыли или убытке ассоциированных компаний и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия;

- расходы по налогам;

- отдельная сумма, которая складывается из 1) прибыли или убытка после налогов от прекращенной деятельности и 2) прибыли или убыток признанных в результате измерения по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу или в результате выбытия активов или выбывающей группы (групп), составляющих прекращенную деятельность; - прибыль или убыток.

В отчете о прибылях и убытках должны раскрываться в качестве распределения прибыли или убытка за период следующие статьи:

- прибыль или убыток, относящиеся к доле меньшинства;
- прибыль или убыток, относящиеся к владельцам собственного капитала материнской организации.

Дополнительные статьи, промежуточные итоги должны быть представлены в отчете о прибылях и убытках для понимания финансовых результатов организации.

Компания не должна представлять какие-либо статьи доходов и расходов непосредственно в отчете о прибылях и убытках или в примечаниях в качестве чрезвычайных статей.

Компания должна представлять в отчете о прибылях и убытках или в примечаниях к нему анализ доходов и расходов, используя классификацию, основанную:

- на характере доходов и расходов;
- на их функции в рамках компании.

Статьи расходов далее разбиваются на подклассы для того, чтобы выделить ряд компонентов финансовых результатов деятельности, которые могут различаться по таким характеристикам как стабильность, потенциал прибыли или убытка и предсказуемость. Эта информация представляется одним из двух способов:

Характер расходов

Расходы объединяются в отчете о прибылях и убытках в соответствии с их характером (например, амортизация, закупки материалов, транспортные расходы, заработная плата, расходы на рекламу), и не перераспределяются между различными функциональными направлениями внутри организации.

Этот метод легко применим во многих небольших организациях, где не требуются распределения операционных расходов в соответствии с функциональной классификацией. Пример классификации с помощью метода характера расходов выглядит следующим образом:

Метод характера расходов	тыс. тенге
Доход от реализации	2500
Прочий доход	400
Изменения в запасах готовой продукции и незавершенного производства	
Использованное сырье и расходные материалы	300
Заработная плата	500
Расходы на амортизацию	200
Прочие расходы	320
Суммарные расходы	1320

Прибыль 1580

Метод функции расходов или «себестоимости продаж»

Расходы классифицируются в соответствии с их функцией, как часть себестоимости продаж, коммерческой или административной деятельности. Подобное дает пользователям более уместную информацию, чем классификация расходов по их характеру, но распределение расходов по функциям может быть спорным и предполагает значительную долю субъективности.

Пример классификации с помощью метода функции расходов выглядит следующим образом:

Метод характерасходов	тыс.тенге
Доход от реализации	2500
Себестоимость продаж	580
Валовая прибыль	1920
Прочий доход	400
Коммерческие расходы	70
Административные расходы	560
Прочие расходы	110
Прибыль	2580

Компании, классифицирующие расходы по функции, должны раскрывать дополнительную информацию о характере расходов, в том числе расходы на амортизацию и оплату труда.

Выбор метода зависит как от исторических, так и от отраслевых факторов и характера деятельности компании. Оба метода указывают на те расходы, прямое или косвенное изменение которых может предполагаться с изменением уровня продаж или объема производства компании. Поэтому каждый метод выгоден для различных компаний МСФО (IAS) 1 способствует выбору классификации, основанной на том методе, который наиболее точно представляет элементы результатов деятельности компании. Вместе с тем информация о характере компании полезна для прогнозирования будущих потоков денежных средств, то при использовании классификации, основанной на себестоимости продаж, требуется дополнительное раскрытие.

Компания представляет отчет об изменениях в собственном капитале, непосредственно включающий следующую информацию:

– прибыль или убыток за период;

– каждая статья доходов или расходов за период, признанная в составе собственного капитала в соответствии с требованиями других стандартов или разъяснений, а также итоговая сумма по этим статьям;

– итоговая сумма доходов и расходов за период (рассчитанная как сумма показателей, определенных в соответствии с подпунктами 1 и 2, с отдельным отражением итоговых сумм, относящихся к владельцам собственного капитала материнской организации и к доле меньшинства;

– применительно к каждому компоненту собственного капитала влияние изменений в учетной политике и исправления ошибок, признанные в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Отчет об изменениях в собственном капитале, включающий только эти статьи, «Учетная политика» должен иметь такую практику «отчет о признанных доходах и расходах».

Компания также должна представлять либо непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале, либо в примечаниях следующую информацию:

- сальдо нераспределенной прибыли (т.е. накопленной прибыли или накопленного убытка) на начало периода и на отчетную дату, а также соответствующие изменения за период;

- суммы операций с владельцами собственного капитала, действующими в качестве владельцев собственного капитала, с владением распределения прибыли в пользу владельцев собственного капитала;

- сверка между балансовой стоимостью каждого вида взносов в собственный капитал и каждым капитальным резервом на начало и на конец периода, с отдельным раскрытием каждого изменения.

Уменьшение чистых активов отражают увеличение или изменения в капитале организации между двумя отчетными датами в течение периода в зависимости от конкретного принципа оценки, принятого и раскрываемого в финансовой отчетности. За исключением таких операций с акционерами, как внесение капитала и дивиденды, общее изменение в капитале представляет собой суммарные прибыль и убытки, возникшие в результате деятельности организации в течение периода. МСФО (IAS) 8 требует проведения ретроспективных корректировок для отражения изменений в учетной политике в той мере, в которой это возможно, если условия перехода на новый порядок учета в другом стандарте или в каком-либо разъяснении не требуют иного. МСФО (IAS) 8 также требует проведения ретроспективного пересчета для исправления ошибок в той мере, в которой это возможно.

Ретроспективные корректировки и ретроспективный пересчет относятся на сальдо нераспределенной прибыли, если какой-либо стандарт или какое-либо разъяснение не требуют ретроспективной корректировки другого компонента собственного капитала.

В отчете об изменениях в собственном капитале должна быть раскрыта информация об итоговых суммах корректировок для каждого компонента собственного капитала отдельно, в результате изменений в учетной политике в результате исправления ошибок. Такие корректировки подлежат раскрытию за каждый предыдущий период и на начало текущего периода.

Изучив «Отчет о движении денежных средств», с существующими требованиями, предъявляемыми стандартами к представлению отчета о движении денежных средств и связанных с ним раскрытий. В соответствии с МСФО (IAS) 7 информация о движении денежных средств обеспечивает пользователей финансовой отчетности основой для оценки способности компании движения денежных средств и их эквиваленты и потребностей компании по использованию денежных потоков.

Раскрытие информации

Пояснительная записка к финансовой отчетности являются неотъемлемой ее частью, и поэтому МСФО (IAS) 1 и другие МСФО также предъявляют требования к этой части финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности компании должны:

-представлять информацию об основе подготовки финансовой отчетности и об используемой учетной политике;

-раскрывать информацию, требуемую МСФО, которая не представляется непосредственно в балансе, отчете о прибылях и убытках, отчете об изменениях в собственном капитале и отчете о движении денежных средств;

- предоставлять дополнительную информацию, которая не представляется непосредственно в балансе, отчете о прибылях и убытках, отчете об изменениях в собственном капитале и отчете о движении денежных средств, но уместна в целях понимания любого из указанных отчетов.

Пояснительная записка к финансовой отчетности должен быть представлена в упорядоченном виде. Обычно порядок примечаний к статьям в финансовой отчетности соответствует порядку их появления в отчетах. Более того, по каждой статье в бухгалтерском балансе, отчете о прибылях и убытках и отчете о движении денежных средств должны

делаться перекрестные ссылки на любую относящуюся к ней информацию в записках.

Пояснительной записке к финансовой отчетности включают повествовательное описание или более подробный анализ сумм, показанных в бухгалтерском балансе, отчете о прибылях и убытках и отчете о движении денежных средств, а также дополнительную информацию, которая полезна пользователям, такую как условные и договорные обязательства. В записку включают информацию, раскрытие необходимые для достижения достоверного представления.

Пояснительной записке обычно представляются пользователям в понимании финансовой отчетности и сопоставлении ее с отчетностью других компаний:

- заявление о соответствии МСФО;
- информация о применяемой основе (основах) оценки и учетной политике;
- вспомогательная информация для статей, представленных в каждой форме финансовой отчетности в том порядке, в каком представлены каждая линейная статья и каждая форма финансовой отчетности;
- прочие раскрытия, в том числе:
 - 1) условные события, договорные обязательства и прочие финансовые раскрытия;

2) раскрытия нефинансового характера.

В некоторых случаях может быть необходимо или желательно изменить порядок расположения определенных статей в примечаниях. Например, информация о процентных ставках и корректировках справедливой стоимости может объединяться с информацией о сроках действия финансовых инструментов, хотя первая относится к отчету о прибылях и убытках, а последняя - к балансу. Тем не менее, систематическая структура для примечаний должна сохраняться настолько, насколько это практично.

При принятии решения о раскрытии конкретной учетной политики руководство рассматривает вопрос, будет ли раскрытие помогать пользователям в понимании способа отражения операций и событий в отчетных финансовых результатах деятельности и финансового положения организации.

Каждая компания рассматривает характер своих операций и политику, которые пользователь ожидает увидеть представленными для этого типа организации. Например, предполагается, что все компании

частного сектора должны раскрывать учетную политику для налогов на прибыль, включая отложенные налоги и налоговые активы. Когда компания имеет зарубежное производство или операции в иностранной валюте, то предполагается раскрытие учетной политики для признания положительных и отрицательных курсовых разниц, и хеджирования таких разниц. В сводной финансовой отчетности раскрывается политика, применяемая в отношении деловой репутации и доли меньшинства, которые были выработаны руководством в процессе применения различных принципов учетной политики и которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности.

Компания должна раскрывать информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценивать цели, политику и процессы организации в области управления капиталом.

В дополнение к конкретной учетной политике, используемой в финансовой отчетности, пользователям важно знать основу (основы) оценки (фактическая стоимость приобретения, восстановительная стоимость, стоимость реализации, возможная цена продажи, дисконтированная стоимость), так как они формируют основу составления финансовой отчетности в целом. Когда в финансовой отчетности используется больше одной основы оценки, например, когда переоценке подлежат только определенные долгосрочные активы, то достаточно представить указание категорий активов и обязательств, к которым применяется каждая основа.

Список использованной литературы

- 1 . Ержанов М.С и другие «Финансовая отчетность» учебное пособие- Алматы: ТОО «Жания полиграф» , 2019 – 208 с.
- 2 . МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль». Аскери 2000 г.
- 3 . МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы». Аскери 2000 г.
- 4 . МСФО (IAS)1 «Финансовая отчетность»Аскери 2000 г.
- 5 . МСФО (IAS) 8 «Учетная политика» Аскери 2000 г.
- 6 . Бухгалтерский финансовый учет: учебник для студентов ВУЗов обучающихся по спец. «Бух учет, анализ и аудит» под ред. М.Исраилов. – Б. «Турар», 2012. – 594С.

СОЗДАНИЕ И РАЗВИТИЕ ЛОГИСТИЧЕСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Дырка С. PhD доктор, профессор гос. университета Польша
Тайгашинова К.Т. д.э.н., профессор АГЭУ
Даузова А.М. PhD доктор, АГЭУ

Аннотация. В статье раскрывается понятие менеджмент и необходимость его совершенствования исходя из жесткого требования рынка. Сегодня получение знания в области экономики и стратегии развития планирования и менеджмента и логистики. Поэтому повышается требования к менеджменту, исходя из сложной технологии транспорта и повышения экономических инструментов к управлению, то есть эффективное управление перевозками.

Ключевые слова: менеджмент, процесс планирования, организация, мотивация и контроля, достижение организационных целей, рынок транспортных услуг, эффективное управление перевозками, логистика и логистический менеджмент.

Современная ситуация на железнодорожном транспорте выделение «логистики транспорта» вызвала необходимость совершенствовать методику управления существующего менеджмента.

Управление производством, организационная структура управления компанией ведется производственным менеджментом. Методы и теоретические основы управления осуществляется менеджментом в реализации определенной цели управления. При этом менеджмент является как орган управления, как система управления.

Понятие менеджмент действительно следует рассматривать как науку и практику организации управления компанией и как процесс принятия управленческих решений.

Российский ученый В.Е. Контор утверждает, что «менеджмент – это часть науки управления, охватывающая методологию построения, анализа и реализации управляющих, управляемых и информационных систем на уровне хозяйствующего субъекта, действующего во внешней среде» [1, с.13].

Отечественные ученые А.Б. Рахимбаев, А.К. Бельгибаев полагают, что «Менеджмент в чисто прагматическом понимании – это умение

добиваться поставленных целей, используя труд, интеллект, мотивы поведения других людей: одни считают, менеджмент – это функция и вид деятельности по руководству людьми в самых разнообразных условиях в компаниях, где американцы сводят к одному понятию – организация. Другие полагают, что кроме того, менеджмент представляет собой область человеческого знания, помогающего осуществить эту функцию» [2, с.7].

Или зарубежные ученые, исследовавшие основы менеджмента Х.Майкл, Мескон [3], Х.Минцберг [4], П.Стивен, Роббинз Мэри Коултер [5], Питер Ф., Друкер [6] считают, что «менеджмент – процесс планирования, организации, мотивации и контроля, необходимый для формирования и достижения организационных целей».

Определения основ менеджмента, его управленческие функции раскрываются неоднозначно.

Поддерживая мнения ученых следует отметить, что в первую очередь требования жесткого рынка сегодня получение знаний в области экономики и стратегии развития, основ стратегического планирования и прогнозирования. Исходя из современного требования к менеджменту это умение и знание лучших, передовых экономических методов управления, в принятии эффективных управленческих решений используя, как японцы, да и весь мир «логистику» [7, с.86].

В современных условиях на рынке транспортных услуг, в частности, контейнерные перевозки, интересным представляются понятия менеджмента и логистики. Менеджмент охватывает все аспекты исходя из технологии управления транспортными перевозками, процессом оказания сервиса услуг и в этом смысле логистика является его частью. Менеджмент понимается в более узком направлении, управление персоналом, управление организацией, управление в достижении организационных целей. В этой связи есть понятия «общий менеджмент, оперативный менеджмент». Речь идет о соотношении понятии менеджмента и логистики, здесь необходимо уточнить в чем отличие менеджмента от логистики.

В условиях рынка просто управление персоналом, управление организацией недостаточны. Современное управление перевозками должно преследовать определенную выгоду в сервисе оказания услуг и это является доходом от перевозок. Вместе с тем принятие эффективных управленческих решений, на наш взгляд, следует проводить в целях снижения затрат, которая повлечет за собой снижение себестоимости перевозок. Поэтому повышается требование к менеджменту, исходя из сложной технологий транспорта – повышение экономических инструментов к управлению, т.е. эффективное управление перевозками.

Именно поэтому «сегодня менеджмент нуждается в своем совершенствовании. И это проблема не должна откладываться на задний план», полагают К.Т. Тайгашинова [8, с. 20-34].

Изначально совершенство менеджмента заключалось в разработке новых методов управления исходя оперативной организации процесса перевозок, технологическими процессами внутри производства перевозок в целях получения дохода от оказания сервиса услуг и определения эффективности процесса перевозок. Более того, не изучалось влияние внешней среды конкурентного рынка сервиса транспортных услуг, получение дохода и вместе с тем постоянного наращивания дохода, снижая стоимость услуг клиентам. Многие теоретики менеджмента предлагали рассматривать в качестве главной цели компании само ее выживание. В результате выяснилось, что выживание связано было с выживанием рыночных партнеров, в том числе и потребителей сервиса услуг. Эффективность процесса перевозок или бизнеса транспортных услуг невозможен без потребителей услуг. Повышение на рынке спроса сервиса транспортных услуг всецело зависит от наличия клиентов, которые стимулируют положение компании на рынке транспортных перевозок. Данный путь менеджмента, как нам представляется, не совсем эффективен. На сегодняшний день проблема заключается в неэффективном управлении менеджмента в сфере сервиса транспортных услуг, исходя из требований рыночной экономики. Именно логистика начинает претендовать на самое широкое применение в компании в целях усилении работы менеджмента. У японцев логистика – основной инструмент снижения затрат и управление затратами в первую очередь. В рыночных условиях роль управления процессом транспортных перевозок грузов, в системе управления не только перевозками, но и затратами и формирования доходов трудно переоценить. Своевременное обеспечение достоверной информацией системы управления перевозками приведет к снижению затрат и расходов и, как следствие, к росту доходов от оказания сервиса транспортных услуг.

Именно современный рынок во внешней среде потребует ряд предпосылок к появлению новой концепции обеспечения высокой конкурентоспособности транспортных перевозок, стремящейся повысить уровень сервиса транспортных услуг исходя из требований клиента без увеличения затрат. Снижение затрат, увеличение трудовыми, денежными, информационными и грузовыми потоками относят к логистике. Этим понятием определяют теорию эффективного управления трудовыми, денежными, информационными, грузовыми и контейнерными потоками. На наш взгляд, более эффективным является то, что логистика грузовых

перевозок представляет собой одно из средств не просто управления, а снижения затрат в каждом процессе снабжения, производства и сбыта-реализации услуг на основе информационного обеспечения в условиях конкурентной борьбы и в целях обеспечения конкурентоспособности на рынке сервиса транспортных услуг.

В современном менеджменте множество функций управления в структуре деятельности любой компании. Однако ни в одной из функций управления не предусмотрено управление затратами, расходами или управление грузопотоками. Вместе с тем сами функции очень расплывчаты, не предусмотрены экономические механизмы.

Во-первых, деятельность любой фирмы, в том числе транспортного или контейнерного хозяйства, состоит из основных процессов – снабжение, производство, сбыт-реализация и эффективное управление этими процессами.

Во-вторых, в условиях рыночной экономики в каждом процессе стоят свои основные задачи, вытекающие из функции управления.

В-третьих, перечень функции управления внутри каждого процесса – это его организация, планирование, контроль, учет, анализ, регулирование и даже прогнозирование.

В-четвертых, внутри каждого процесса управленческий труд исходит из цели и задачи управления. Цели и задачи менеджмента могут быть исходить от различных функций управления, технологические операции, расчетные действия, оперативные приемы и указания на основе разработанных планов, положений, должностных инструкций, квалификационных циркуляров принимаются управленческие решения.

Наука логистика вносит определенные изменения в стратегию логистического менеджмента. Известный специалист по логистике А.А. Смехов утверждает: «Необходимо различать два аспекта логистического управления производством: управление технологическими процессами предприятия и построение организационной структуры управления «предпринимательской деятельностью» [9]. Фри Файоль, известный автор работ по управлению «Теория администрации» (1900г.) и «Общее и промышленное управление» (1916 г.), открыл универсальные принципы управления, которые служат основой для разработки многих современных направлений как логистический менеджмент [10]. Управление по Файоллю состоит из реализации существенных функций, каждая из которых базируется на совокупности определенных операций (рисунок 1).



Рис. 1. Приемлемые функций управления по Файолю [10]

– Техническая функция, основанная на обеспечении сохранности и безаварийной доставки груза, и значимости технических операций ПТО, ТО и ТР в подготовке вагонов и контейнеров во всех без исключения логистических операциях начиная с погрузки грузов кончая доставкой груза «точно в срок», клиенту от двери до двери.

– Коммерческая функция, от которой зависит процветание бизнес-процессов. «Умение организовать доставку груза и оказать нужный сервис логистических услуг также важно, как уметь производить». Реализация функции основана на совокупности логистических операций: подготовка вагонов к перевозке, покупке запасов, погрузка и выгрузка груза.

– Финансовая функция, основанная на финансовых операциях по оплате за перевозки груза и оказания сервиса услуг и распоряжению ими. Чтобы обеспечить компанию средствами необходимо «искусное финансовое руководство». «Существенное условие успеха – всегда иметь перед глазами финансовое положение компании»; учитывать оперативно по завершению смены доходы и расходы.

– Учетная функция основана на совокупности и оказываемых компаниям учетных операций, к которым отнесены все операции по оказанию сервиса услуг по перевозке груза, учета затрат выполненных работ, калькулированной, статистике и т.д. Реализация учетной функции позволяет компании оценить достигнутые результаты и предоставлять «полные, прозрачные и достоверные сведения» относительно экономического положения транспортной компании.

– Логистическая функция управления предназначена на основе оперативной информации подготовленной и представленной управленческим учетом логистическому менеджменту в принятии эффективных управленческих решений в оптимизации издержек перевозки грузов, обеспечении конкурентоспособности компании перед другими перевозчиками.

Использование международных терминов «логистика» и «менеджмент» подчеркивает, что речь идет о производственной деятельности в рыночной среде, даже при усилении управления экономикой со стороны государства. Интеграция развивающихся ранее обособленно научных направлений произошла не сама по себе, а как ответ теории на потребности хозяйственной практики.

Вместе с тем, на наш взгляд, отечественные менеджеры допускают ошибочные высказывания руководству компании, подразделяя функции управления на основные и не основные, как например: административная функция; производственная функция; технологическая функция; функция снабжения; коммерческая функция; инновационная функция; проектные планы, функция прогнозов; функция учета и аудита; функция анализа и контроля; финансовая функция; функция сбыта и реализации.

Последнее – функция сбыта и реализации, отдельные менеджеры считали и старались выдвинуть на передний план, при подсчете его допускали грубые ошибки. Однако если не было бы «производства продукции», то откуда мог появиться сбыт. Любой процесс сбыта и реализации нуждается в перевозках. В этой связи грузовые перевозки обеспечивают процесс сбыта и реализации, оказания сервиса логистических услуг. По нашему мнению, все функций равны и значимы в деятельности компании. Самое главное, выполнение всех функций, связанных с перевозками груза ради потребителя. Поэтому центр внимания – это потребители сервиса транспортных услуг. В свою очередь, потребителя, прежде всего интересует цена, качество сервиса, что являются важными элементами в логистике. Логистические операции по цене и ценообразованию зависят всецело от управления затратами. Как отмечают ученые К.Т. Тайгашинова, А.К. Ержанов, А.М. Даузова в своих исследованиях, что «выполнение логистических функций в логистической системе – это есть адаптированная система обратной связью. Сквозные логистические технологии на всем цепи следования грузопотоков рационализируют транзакции взаимодействия материалопотоков на уровне макрологистических, мезологистических и микрологистических систем» [11, с.109]. Заслуживает одобрения, конкретные предлагаемые методу

управления внутривыпускной системой решение задач, принятие управленческих решений на основе реальной информации, подготовленное управленческим учетом логистических издержек.

Список использованной литературы

1. Кантор В.Е. Менеджмент: учебное пособие / В.Е.Кантор, Г.А.Маховикова. - М.: Эскмо, 2009.- 208 с.
2. Рахимбаев А.Б., Бельгибаев А.К. Менеджмент: уч. пособие - Алматы: Юридическая литература, 2007. - 164 с.
3. Мескон, Майкл Х., Альберт, Майкл, Хедоури, Франклин. Основы менеджмента: 3-е изд., пер. с англ. М.: ООО «ИД «Вильямс», 2008. - 672 с.
4. Henry Mintzberg. The nature of managerial work.: New York: Harper & Row. 1973.- 72 p.
5. Стивен П., Роббинз Мэри Коултер. Менеджмент. 8-е изд.: пер с англ. М.: ООО «ИД «Вильямс», 2008
6. Питер Ф.Друкер. Энциклопедия менеджмента / М.: ООО «ИД «Вильямс», 2008.
7. Тайгашинова К.Т. Углубленный управленческий учет. Учебник. 2-е изд., дор. - Алматы: ААЭС, 2018. - 211 с.
8. Тайгашинова К.Т. Совершенствование видов менеджмента в контексте развития управленческого учета. Современные парадигмы развития управления в Казахстане / материалы международной н.-п. конф. (01.02.2013) – Алматы: Экономика, 2013. - т.1. - с. 20-34
9. Смехов А.А. Основы транспортной логистики: Учебник для вузов. М.: Транспорт, 1995. - 197 с.
10. Файоль А. Теория администрации. 1900.
11. Taigashinova K., Yerzhanov A., Dauzova A. Development of logistical system and its effect on the accounting/ Current directions of scientific research: Collection of scientific articles. - Verlag SWG imex GmbH, Nuremberg, Germany, 2018.- p.220

УДК657.44

СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Кулова Е.У.

декан экономического факультета

Кыргызский национальный университет имени Ж.Баласагына
г.Бишкек, Кыргызстан

Аннотация. В статье рассмотрены вопросы организации бухгалтерского учета в современных экономических условиях. Проблемы организации бухгалтерского учета в СНГ начали наиболее активно обсуждаться в конце 90-х годов прошлого века. Построение рыночной экономики потребовало существенных изменений в методологии бухгалтерского учета. Так, в отношении бухгалтерского учета государство стало устанавливать лишь общий порядок его ведения, обеспечивая всем предприятиям равные условия на рынке. Отмечено что вопросы же, связанные с конкретными условиями бухгалтерского учета, были переданы непосредственно организациям.

Ключевые слова: организация бухгалтерского учета, факторы и элементы организации бухгалтерского учета.

Развитие рыночной экономики обусловлено необходимостью совершенствования системы бухгалтерского учета по причине изменения подходов к теоретическим принципам. Кроме того, в связи с переходом на МСФО кардинально изменились требования к системе бухгалтерского учета и управления. Или обновлены способы ведения учета за прошлые годы. В практике зарубежных стран в 50-е годы прошлого века система бухгалтерского учета была разделена на финансовую и управленческую. В условиях рыночной экономики и налоговых законодательств возник налоговый учет (Рис.1.)

Финансовый учет регламентирован МСФО и охватывает все взаимоотношения компаний и организации с внешними контрагентами, использует в денежной форме отчетные показатели. Финансовый учет непрерывно отражает движение денежных и финансовых средств. Особое значение имеют такие показатели сферы деятельности компании за определенный период в виде:

1. имущества и задолженности (обязательства);
2. ликвидность;
3. рентабельность;
4. отношение собственности.

Финансовый учет документально связывает компанию с внешним миром, т.е. сторонними для него юридическими и физическими лицами (корреспондентами). Баланс, а также отчет о доходах и убытках, некоторые другие формы отчетности и исчисленные по их данным аналитические показатели (платежеспособность, ликвидность, оборачиваемость и т.п.) составляют так называемой финансовым учетом. Финансовый учет иногда называют внешним учетом, т.к. охватывает учетную информацию, которая

используется как внутри компаний так и сообщается тем, кто находится вне организации. Ведется в соответствии с законодательством и установленными требованиями МСФО.

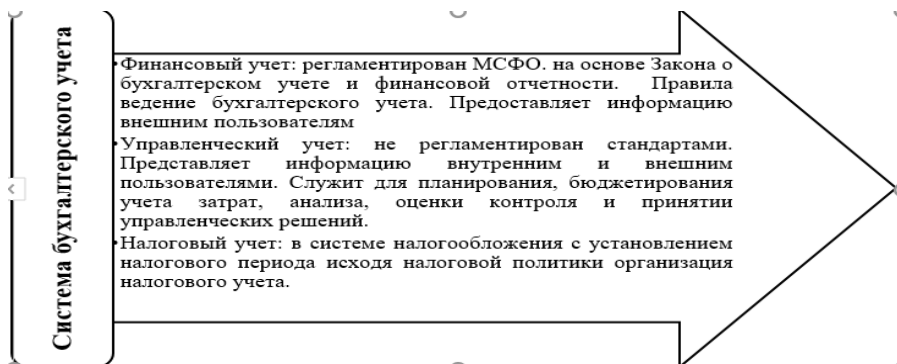


Рисунок 1. Система бухгалтерского учета в РК и Республике Кыргызстан

Именно финансовый учет обеспечивает, кроме себестоимости следующими показателями:

- амортизацию (износ ОС);
- расчеты с другими компаниями;
- учет ценных бумаг;
- учет капитала;
- фонд оплаты труда;
- учет банковских операций и др. Финансовый учет его объект и цели отражают в учетной политике компании (Рис.2).

Экономические и организационные интересы пользователей информации намеченной в учетной политике компании. Пользователи информации финансового учета:

- владельцы компании (настоящие и будущие). Их интересы: имеется ли достаточный уровень дохода в компании;
- кредиторы - их интересует, в срок ли компания рассчитается с долгами, т.е. платежеспособность компании в целом;
- работник компании - оплата труда, своевременность осуществления расчетов с персоналом по оплате труда;

–клиенты - цены компании по сравнению с конкурентами производимой продукции (работ и услуг).

–государственная служба- доход компании, своевременность расчетов по налогам и внебюджетным платежам;

–общественность- не приведет ли деятельность компании к экологической катастрофе, загрязнению окружающей среды, исходя из технологии производства компании.



Рисунок 2. Экономические и организационные интересы пользователей информации, исходя учетной политики организации (компании)

Отдел автоматизированной обработки данных. Использование IT технологии. Упрощенная бухгалтерская служба, где главный бухгалтер – это организатор и руководитель бухгалтерской работы.

Учет ведут по методу учета доходов и расходов.

При использовании компьютерной технологии необходимо ориентироваться на прогрессивные методы учета, автоматизацию

процессов формирования выходной информации и обеспечения ее достоверности, а также на повышение оперативности и удобства использования учетной и отчетной информации. Учитывая, что ожидается цифровизация и автоматизированная система учета. Однако все эти требования будут обеспечивать бухгалтер.

Налоговый учет – система текущей регистрации и контроля над объектами налогообложения с целью уплаты определенной доли дохода организации в доход бюджета. Государство в виде обязательных платежей и сборов изымает в свой доход в виде налогов. В целях выполнения требований государственных фискальных органов, бухгалтер каждой организации ведет налоговый учет, отвечающим интересам контроля за правильным, достоверным исчислением и уплаты налогов в бюджет.

Аспекты совершенствования управленческого учета.

Существовавшая система бухгалтерского учета до перехода на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) был замкнут. В отражении фактических данных для определения выполнения плана, а не финансовых результатов. Главная функция бухгалтерского учета заключалась скорее в записи фактических данных и постепенно превратился из средства централизованного управления и государственного контроля в инструмент управления государством. Бухгалтер имел статус государственного контроля.

Формирование рынка и смена собственности, потребовали совершенствование системы бухгалтерского учета. Как мы уже писали, что бухгалтерский учет подразделился на:

- финансовый учет;
- производственный учет;
- управленческий учет;

- налоговый учет; (рис. 3) Назначение финансового учета в составлении финансовой отчетности исходя требований МСФО. Преимущественно финансовый учет охватывает учет денежных расчетов и потоков, учет инвестиции, учет объема запасов материальных ценностей и основных средств, объема продаж, учета прибыли, капитала, оценка ликвидности и т.д. Информация финансового учета и финансовой отчетности представляется внешним пользователям. Но вместе с тем финансовый учет не обеспечивает менеджеров всех уровней оперативной информацией для внутреннего управления структурными подразделениями. Он не увязан с маркетингом. Он не преследует цель в управлении затратами, не обеспечивает запросы

рынка в формировании себестоимости продукции. Для менеджера информации финансово учета вы не найдете группировку затрат их классификацию. В целях принятия эффективных управленческих решений.



Рисунок 3. Совершенствование системы бухгалтерского учета исходя стратегии развития рынка

Не ведется учет релевантных издержек. Не осуществляется планирование, бюджетирование затрат. А ведь механизм управления предпринимательской деятельностью осуществляется на основе технологической, плановой, учетно-аналитической информации.

Система информации для управленческого персонала сегодня должна быть представлена в детализированном виде и значительно шире, чем сейчас. Именно исходя из этих требований аграрии необходим управленческий учет. Он предоставляет информация для осуществления планирования, анализа, контроля хозяйственных процессов производство продукции обеспечения их качества и конкурентные преимущества, способствующие оперативно принятию управленческих решений.

Назначение и необходимость производственного учета- это учет затрат на производство. Классификация затрат. Группировка затрат и калькуляция продукции, работ и услуг. Управление объекта учета затрат и объекта калькуляции.

Если говорить о необходимости налогового учета и отчетности, то они нужны только для того, чтобы определить уровень налоговых выплат, сформировать должным образом стандартные отчеты и в определенные сроки представить их в соответствующие структуры. Определение достоверной оценки выполненных работ услуг, влияющих на достоверность затрат основного производства. А в аграрии существуют свои особенности. Основное производство подразделяются на растениеводство и животноводство. Вместе с тем в аграрии сегодня теряют свою экономическую выгоду. Всему вина посредники выкупают живность у животноводов (фермеров) за бесценок получают свою выгоду. Такое положение и у растениеводов. В этой связи необходимо в аграрии организовать:

1. Достойную систему реализации продукции (не для перепродажи а для переработки) чтобы не быть сырьевым придатком.
2. Наладить систему логистики именно для сельхозпроизводителей.
3. Организовать систему производства переработки сельхозпродукции.

Всё это поспособствовало бы созданию рабочих мест на селе. Для этого нужны правительственные капиталовложения- субсидии.

Список использованной литературы

1. Суранаев Т.Д., Кулова Э.У. Вопросы совершенствования учета в аграрном секторе КР. Бухгалтерский учет и аудит: перспективы развития в РК, материалы научно практической конференции (г. Алматы, 6 июня 2005 г.). Под ред д.э.н., проф А.А.Абишева – Алматы, Экономика, 2005-4.1, 2005 – 304с.
2. Кулова Э.У. «Теория и методология системы управленческого учета, анализ и моделирования строительной индустрии Кыргызской Республики в условиях функционирования международных стандартов финансовой отчетности». Автореферат диссертации на соискание д.э.н., Бишкек 2014. - 47с.
3. Тулаходжаева М.М. Нормативное регулирование и особенности цифровизации бухгалтерского учета и аудита в Узбекистане.

4. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для ВУЗов, обучающихся, по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Под ред. М.Исраилова.- Б: «Турар»; 2012.-594с.

УДК657.4

ОСНОВНАЯ РОЛЬ И МЕСТО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК

Исраилов М.И.

*Зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, аудит и анализ»
Кыргызско-Российский Славянский университет имени
Б.Н.Ельцина.*

г.Бишкек, Республика Кыргызстан

Аннотация. В статье отмечается, что оценка роли науки «Бухгалтерский учет» в системе экономического образования является сложной. Поскольку Бухгалтерский учет является составной частью инструмента исследования экономики, исторически и логически необходимость бухгалтерского учета обоснована, прежде всего, рядом фундаментальных наук. Если экономические дисциплины и бухгалтерский учет позволяют контролировать экономические процессы, то методы юридических наук позволяют ему контролировать деятельность людей.

Ключевые слова: Бухгалтерский учет, подготовка информации, юридические науки, философия, математика, статистика, кибернетика, автоматизированная система учета

В повседневной работе бухгалтер использует в практике требования всех четырех отраслей права. При этом он опирается на целый ряд приемов, которые являются достоянием других наук. Бухгалтерский учет как система подразделился по видам учета:

1. Финансовый учет;
2. Производственный учет;
3. Налоговый учет;
4. Управленческий учет.

Актуальность исследования роли и места бухгалтерского учета в современных условиях, как никогда неумолима. Экономическая сущность учитываемых объектов бухгалтерского учета изучается общеэкономическими дисциплинами. Базовой среди них является общая

экономическая теория. Данная дисциплина выступает определяющей в познании экономической сущности хозяйственных процессов и той платформой, на основе которой бухгалтерский учет рассматривает наличие и движение имущества и источников его формирования в процессе расширенного воспроизводства. Развитие же основных положений экономической теории немисливо без обработки, систематизации и обобщения первичных данных учета, иначе теория превратится в пустую игру абстрактных гипотез.

В экономических исследованиях универсальным аппаратом в анализе экономических объектов и взаимодействий является бухгалтерский учет. Эта наука обладает внутренней диалектикой-необходимым условием для любого научного исследования. В этой связи, бухгалтерский учет предполагает разделение единого хозяйственного механизма на противоположности «актив» и «пассив» или виды хозяйственных средств и источники их образования. Это и позволяет соотнести и сопоставить экономические категории и их вещественное содержание. Достоинство бухгалтерского учета как раз и состоит в том, что он, используя все три измерителя, применяемые в экономике - натуральные, трудовые и денежные, подготавливает информацию, которая конкретно отражает интересы управленца компании и отдельных ее пользователей [1].

Таким образом, роль науки «бухгалтерский учет» в системе экономическое образования трудно переоценить. В качестве главных сущностей наука «экономика» называет наличие в обществе экономических отношений, определяя их в обществе экономических отношений, определяя их в самом общем виде как отношения интересов субъектов и только бухгалтерский учет всесторонне определяет это важнейшее понятие, измеряет его и наблюдает его трансформацию в конкретных условиях экономической жизни. Выполнять столь комплексную миссию способна только самостоятельная наука, хотя в иерархии наук бухгалтерский учет занимает подчиненное место, его функция является прикладной по отношению к экономической теории. Бухгалтерский учет - это неотъемлемая часть исследовательского аппарата экономики.

Бухгалтерский учет наблюдает явления экономической сферы в рамках хозяйственного субъекта, организуя их углубленное познание и широкое обобщенное представление. Следствием этого является придание определенности тем экономическим категориям, которые фигурируют в экономической теории без измерения, а в практической

национальной экономике - как имеющие обобщенную стоимостную оценку, выведенную как раз по совокупности показателей, учитываемых по всем хозяйствующим субъектам: валовой внутренней продукт, национальный доход и т.д.

Исторически и логически необходимость бухгалтерского учета в первую очередь обоснована рядом фундаментальных наук, во - вторых он лежит в основе появления новых экономических прикладных дисциплин.

Экономические дисциплины имеют целью сделать эффективным сам по себе хозяйственные процессы, в сфере деятельности организации обеспечить максимально возможный прирост продукции, экономия затрат, снижение себестоимости и т.п. Если экономические дисциплины и учет позволяют контролировать хозяйственные процессы, то методы юридических наук позволяют ему контролировать деятельность лиц, занятых в этих процессах, оценивать законность принятых управленческих решений менеджментом (рис.1).

Юридические науки изучают правовые обязанности субъектов, стремятся гарантировать их справедливое участие в хозяйственном процессе. Юридические науки включают в себя четыре отрасли права:

– *гражданское право* раскрывает юридическое содержание таких необходимых для бухгалтерского учета понятий, как правоспособность и дееспособность участников хозяйственного процесса, право собственности, оперативного управления, владения, виды договоров, порядок возмещения потерь и др.;

– *административное право* раскрывает степень подчиненности и вытекающие из нее права и обязанности лиц, организующих хозяйственные процессы и непосредственно в них участвующих. Административное право имеет решающее значение и для бухгалтера, так как определяет его права и обязанности;

– *трудовое право* регулирует трудовые отношения граждан с администрацией. Сюда относятся прежде всего, с точки зрения бухгалтерского учета, вопросы начисления заработной платы и организации материальной ответственности за ценности, имеющиеся на предприятии (за каждый предмет на предприятии несет материальную ответственность какое-то определенное лицо – индивидуальная ответственность или группа лиц — коллективная ответственность);

– *финансовое право* регулирует финансовые отношения между предприятиями и банком, с одной стороны, а также бюджетом, с другой

стороны. Финансовое право гарантирует правильность расчетов между названными сторонами. Главный бухгалтер несет ответственность за правильность и своевременность всех финансовых взносов, осуществляемых организациями (рис 1). В повседневной работе бухгалтер использует в практике требования всех четырех отраслей права. Деятельность бухгалтера позволяет в значительной степени информационно обеспечить действие правовых норм, вытекающих из законодательства. Чем лучше работает бухгалтер, тем меньше их нарушений.

Исследуя содержание хозяйственных процессов, бухгалтерский учет позволяет выявлять эффективность хозяйственных процессов (экономический аспект), предотвращать возможные случаи бесхозяйственности, возникновение недостач, растрат, хищений (юридический аспект). Вместе с тем бухгалтерский учет не только раскрывает содержание хозяйственных процессов, но и показывает степень значимости этих процессов. При этом он опирается на целый ряд приемов, которые являются достоянием других наук, например:

– *филология* (наука о языке). Бухгалтер должен четко представлять, что бухгалтерский учет - язык бизнеса, язык фактов хозяйственной деятельности, поэтому чтобы построить язык бухгалтерского учета, он должен иметь общие представления о языкознании - филологии. Более того все кто использует информацию учета на наш взгляд обязаны знать и понимать терминологию бухгалтерского учета;

– *математика* – средство проведения учета на практике. В своей работе бухгалтеру приходится постоянно встречаться со всеми арифметическими действиями, с начислением простых и сложных процентов и т. д., Многие математики, например, Лука Пачоли (1494), рассматривали бухгалтерский учет как частный случаи прикладной математики. Бухгалтер обязан знать основы вычислительной математики, чтобы разобраться с программами ЭВМ и АСУ;

– *статистика* теоретически исследует один из основных методологических приемов бухгалтерского учета - приемы группировки;

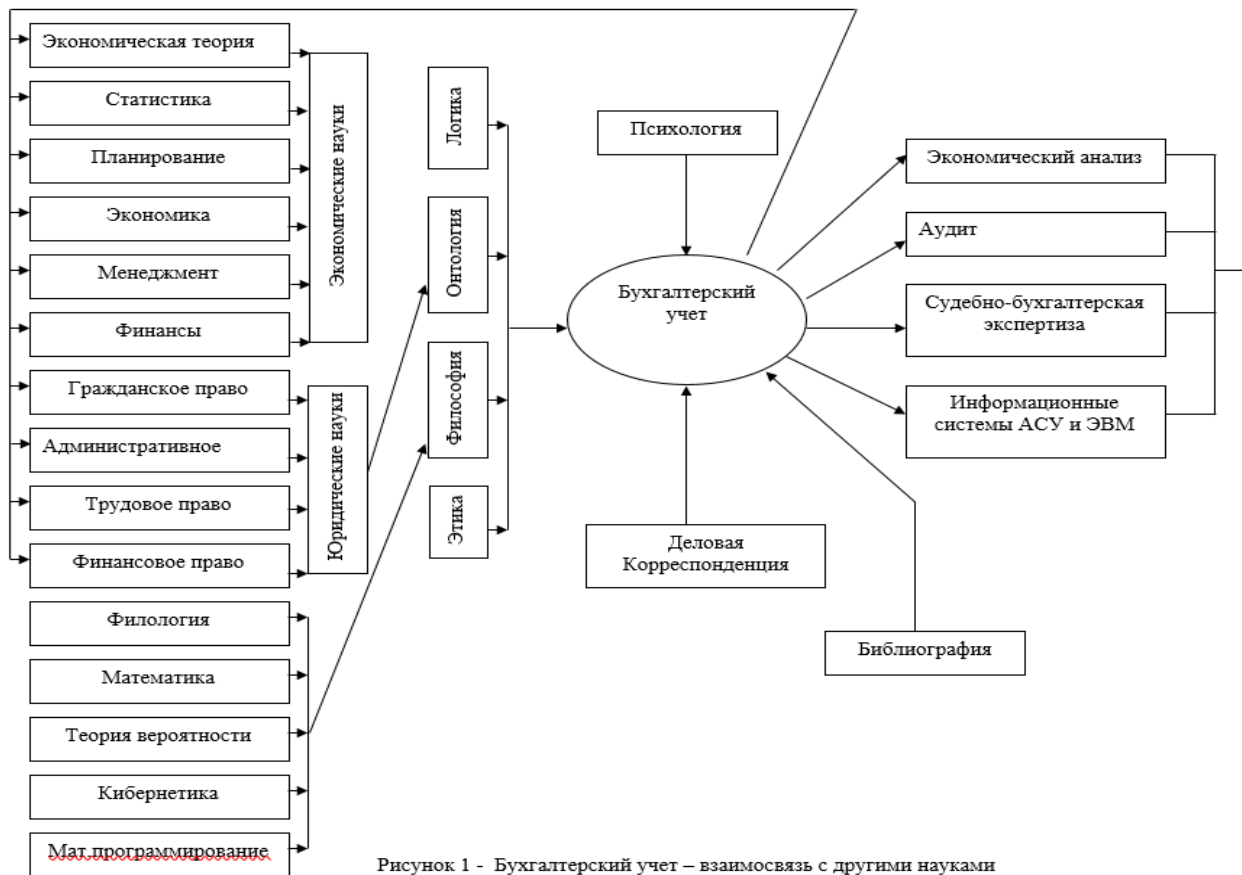


Рисунок 1 - Бухгалтерский учет – взаимосвязь с другими науками

– *теория вероятностей* необходима бухгалтеру потому, что она позволяет измерить степень соответствия данных бухгалтерского учета реальному положению вещей; оценить степени риска операций; оценить вероятность ошибок, возникающих при регистрации фактов;

– *кибернетика* - наука об общих законах управления, передачи и переработки информации, необходима бухгалтеру, поскольку он представляет администрации сведения для принятия управленческих решений [1].

Бухгалтерский учет как система подразделился по видам учета:

– финансовый учет (для внешних пользователей).

– производственный учет (для учета затрат и калькуляции продукции работ и услуг.)

– налоговый учет (для налогообложения предпринимательской деятельности)

– управленческий учет (для внутренних внешних пользователей) (рис.2.).

В современных условиях каждый вид учета, его развитие представляет научное исследование, в аспектах совершенствования, формирования теории и методологии учета. Вместе с тем бухгалтерский учет возродил ряд наук:

- экономический анализ;

- аудит;

- контролинг;

- автоматизированную систему учета(АСУ);

- судебно-бухгалтерская экспертиза и т.д. [2, с20]

Бухгалтерский учет и бухгалтер влияют не только на развитие отношений товаропроизводителя, но и на общество. В связи с этим бухгалтер в своей практической деятельности должен быть знаком с рядом дисциплин. Пользоваться:

– с логикой – наукой о формах и средствах мышления;

– социологией-наукой об общественных структурах;

– психологией - наукой, помогающей бухгалтеру работать в коллективе;

– деловой корреспонденцией-дисциплиной, с помощью которой бухгалтер осваивает правила составления деловых документов;

– библиографией - наукой, объясняющей правила описания книг;

этикой наукой о нравственности, помогающей понимать

окружающих людей и понимать себя так, как понимают другие. Вместе с тем стратегия развития современного рынка возродили науку управленческий учет логистических издержек [3].



Рисунок 2 - Виды учета

- Наука о современной экологии, потребовали исследования проблем экологического учета и аудита [4]. Стратегия развития экономики в обществе возродила научные исследования «Стратегический управленческий учет» [5].

Проблемы совершенствования учета в современных условиях это внедрение ИТ (информационные технологий) в учете. Более того, сегодня играет очень важную роль развитие науки «цифровой экономики». Которая М.М.Тулаходжаева предлагает, что «Цифровизация экономики ориентирована прежде всего на повышение ее эффективности и конкурентноспособности» [6, с.10]. Ею приводятся программные продукты по бухгалтерскому учету.

Деятельность в сфере бухгалтерского учета очень тесно взаимосвязана с цифрами. Понятие «цифровизация бухгалтерского» учета предполагает не только использование цифр при ведении бухгалтерского учета, но и грамотные процессы использования электронных цифровых носителей в деле отражения хозяйственных операции, формирования финансовой отчетности, а также представления ее и другой финансовой информации по мере необходимости в различные инстанции.

Список использованной литературы

1 Бухгалтерский финансовый учет: учебник для студентов ВУЗов. под ред. М.Исраилов. – Б. «Турар», 2012. – 594С.

2. Тайгашинова К.Т. Основы бухгалтерского учета: учебник/К.Т. Тайгашинова: - Алматы: Экономика, 2017. – 202 с.

3. Тайгашинова К.Т. Система развития управленческого учета: логистические издержки их классификация, сервис логистических услуг: Монография.- Алматы; Экономика, 2014-212 с.

4. Аверчев И.В. «Управленческий учет и отчетность» постановка и внедрение-М.: Вершина, 2008-512с.

5. Тайгашинова К.Т., Ержанов М.С. управленческий учет. Учебник 3е изд. – Алматы АЭСА. 2020-450с.

УДК650.04

ЗНАЧЕНИЕ И РОЛЬ ИНФОРМАЦИИ В УПРАВЛЕНИИ КОМПАНИЕЙ

Мезенцева Т.М.

д.э.н., профессор Московского финансового университета при правительстве Российской Федерации
Москва, Россия

Аннотация. В статье рассматривается построение рыночной экономики, приведшее к изменению роли бухгалтерского учета в общественной жизни. В результате бухгалтерская информация стала оказывать влияние на информационную и экономическую безопасность как самого предприятия, так и пользователей его информации в масштабах всего общества. В условиях цифровизации к лицам, ведущим финансовый учет, предъявляются особые требования ответственности.

Ключевые слова: информационная система, управление процессами, финансовая отчетность, цифровизация

Бухгалтерский учет подготавливает и представляет информацию о фактическом состоянии внутри каждого процесса достигнутые результаты. Цель учета в том, чтобы обеспечить управление процессами снабжения, производства, сбыта произведенной продукции (в сфере деятельности) в целях планирования от достигнутого уровня, а затем уже проведения контроля и анализа в разрезе снабжения, производства и сбыта. Такие процессы заготовления, производства и сбыта в современном бизнес-среде должны приносить доход, или хотя бы быть самоокупаемыми. Анализирую план - факт определяют отклонение

положительное или отрицательное. Так как учет и анализ взаимодействуют информационной системе.

Актуальность исследования проблем роль и значения информации не вызывает сомнения. В современных условиях пользователи информации представляемой бухгалтерским учетом следует подразделить на внутренние и внешние. К внутренним следует отнести:

1. Настоящие владельцы компании (уровень дохода), их интересуют вопросы формирования себестоимости, продукции ее реализация (рынок сбыта) и полученный доход;

2. Работники компании (фонд оплаты труда), распорядок рабочего дня, бизнес-план производства продукции, технология производства, оплата каждого работника за выполненный объем производства продукции;

3. Управление процессами: заготовление, производство, сбыта-реализация (результаты каждого процесса) экономическая выгода каждого процесса;

4. Себестоимость продукции и ее реализация, определения дохода менеджерами, наличие денежных средств и оплата труда среднего управленческого звена, все вышеперечисленное играет важную роль, имеет особое значение в современном бизнесе. (Рис.1)

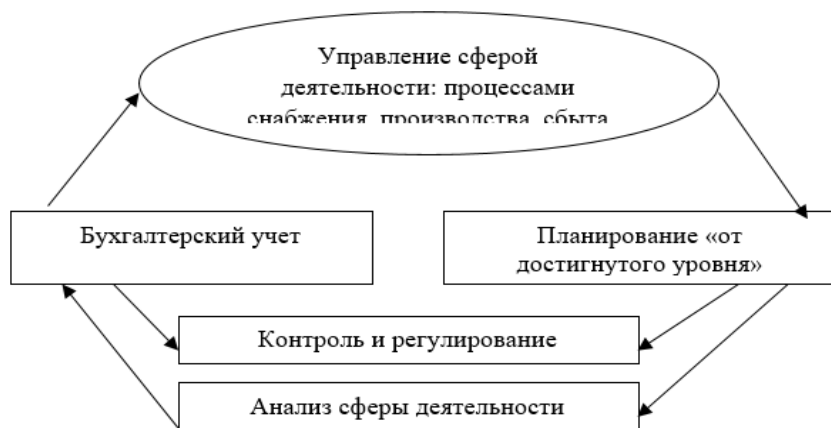


Рисунок 1. Значение информации в управлении сферой деятельности

На основе учета есть возможность получить широкий и точный объем информации. Из большого объема информации можно получить именно нужную информацию. В связи с этим необходимо систематизировать информацию. В частности, выделить экономическую информацию для создания автоматизированного программного обеспечения. Общая автоматизация преобразует цифровизацию в ближайшем будущем.



Рисунок 2- Экономическая информация необходимая для менеджмента

Категория «цифровизация» и «бухгалтерский учет» тесно связаны, поскольку в их определениях основным ресурсом представлена информация. Так по определению, данному экспертами института телеинформации Колумбийского университета в комиссии ООН по науке и технике в целях развития (UNCTAD), «цифровизация» - это использование цифровых технологии для генерации, обработки, обмена и передачи информации [2].

Включить в состав экономической информации учетную, аналитическую, плановую, нормативную (Рис. 2).

В процессе управления экономическая информация используется управленцами - менеджментом для оценки ситуации, принятия управленческих решений исходя из плана и фактического состояния объекта. Не менее главной функцией бухгалтерского учета в системе управления в современном бизнесе, является информационная функция.

Сегодня роль и значения своевременно поставляемой на основе учета нужной информации постоянно усиливаются [3]. Огромное значение представляет подготовка информации внешним пользователям (рис.3). Бухгалтер на основе документов подготавливает информацию для поставщиков, кредиторов, покупателей, инвесторов, госорганов и т.д.

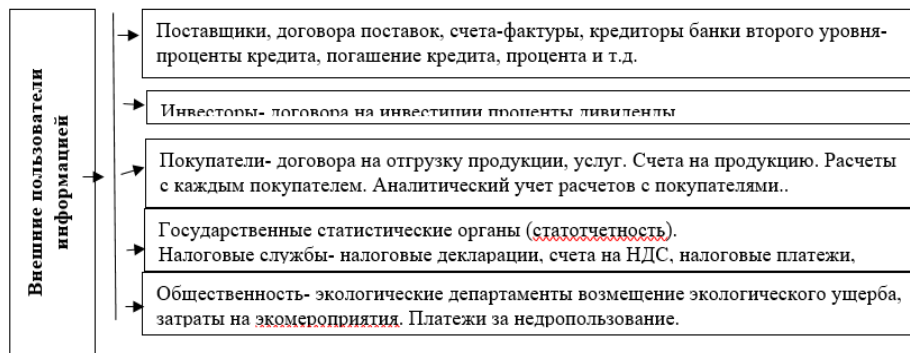


Рисунок 3- Основы формирования внешней информации

Внешние пользователи информацией:

1. Кредиторы, поставщики, платежеспособность.
2. Инвесторы (уровень дохода).
3. Клиенты покупатели (цена, качество продукции).
4. Государственные налоговые службы (доходы и уровень % отчислений- система налогообложения).
5. Общественность (экология, возмещение экологического ущерба).

Внешним пользователям бухгалтерской информации готовят ее бухгалтер. Собственнику компании или организации нужна информация для контроля бизнеса, чтобы определить, что произошло вчера, и что ожидает завтра, какой доход и предстоящие расходы следует предполагать. Менеджерам нужна информация от достигнутого уровня для планирования бизнеса на месяц, или более вперед. Инвесторам нужна информация за последние несколько лет, что была и что ожидается, чтобы обеспечить себе доход от вложенных инвестиций. Здесь нужен анализ всей финансовой отчетности и баланса, чтобы оценить степень риска вложенной инвестиции и ожидаемого дохода.

На каждом этапе подготовке бухгалтерской информации предъявляются требования, как объективность, достоверность, своевременность, оперативность. Не менее важно соблюдения качества информации представляемой менеджменту разного уровня, управления.

Все вышеперечисленное выполняет бухгалтер, собирая и подготавливая нужную информацию по этим вопросам [3]. Обеспечение публичности, открытости финансовой отчетности их публикации усиливают ответственность компании за достоверность их содержания. Финансовая отчетность необходима налоговым органам для контроля за исполнением налоговой политики, в информации налогового учета. Публичность финансовой отчетности обеспечивает государственное регулирование инициативы компании в рамках действующего законодательства. Информация используется внутренними и внешними пользователями в зависимости от цели принимаемых решений и уровней управления.

Целью финансовых отчетности компании является предоставление информации о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств субъектов, полезной для широкого круга пользователей, которые не имеют возможности требовать финансовых отчетов, отражающих специфику их информационных потребностей. Для достижения данной цели финансовые отчеты также показывают результаты управления ресурсами, доверенными руководству компании.

Принцип качества учетной информации- международный принцип бухгалтерского учета, на основании которого к учетной информации предъявляются требования, в виде понятности, уместности, надежности.

Понятность - требование заключается в следующем: информация должна быть понятной для пользователя, обладать определенным уровнем знаний. В Республике Казахстан этот принцип нигде не декларируется, однако подразумевается логикой порядка представления отчетности. Информация, предоставляемая в финансовых отчетах, должна быть представлена таким образом, чтобы она была понятна пользователям, имеющим достаточные знания о бизнесе, экономической деятельности и бухгалтерском учете и желание изучить информацию с должным старанием.

Уместность- информация считается уместной или относящейся к делу, если она влияет на экономические решения пользователей и помогает им оценивать прошлые, настоящие или будущие события или

подтверждать или исправлять прошлые оценки. На уместность информации влияет ее содержание и существенность; достоверность.

Информация, предоставляемая в финансовых отчетах, должны быть уместной с учетом потребностей пользователей при принятии решений. Информация обладает качеством уместности, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие или будущие события или подтверждая, или корректируя их прошлые оценки.

Надежность - информация является достоверной, если она не содержит существенных ошибок или пристрастных оценок и правдиво отражает хозяйственную деятельность.

Информация, предоставляемая в финансовых отчетах, должны быть надежной. Информация является надежной тогда, когда в ней не содержатся существенные ошибки, она не является предвзятой и достоверно представляет то, что она имеет целью представить или то, что она может представлять в соответствии с разумными ожиданиями. Финансовые отчеты будут содержать в себе предвзятость тогда, когда подбор или представление содержащейся в таких отчетах информации, направлен на оказание влияние на принятие решения или формирования суждения с целью достижения запланированного результата или последствий. Операции и другие обстоятельства и события подлежат учету и представлению в отчетности в соответствии с их содержанием и экономической сущностью, а, не просто исходя из их юридической формы. Это позволяет повысить надежность финансовых отчетов, что является существенным требованием учета.

Принцип существенности информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятие на основании финансовых отчетов. Существенность зависит от размера статьи или ошибки, рассматриваемой в конкретных обстоятельствах ее пропуска или искажения.

Надежность, информацией в финансовых отчетах должна быть представлена в полном объеме, с учетом соображений существенности и затрат на представление такой информации. Не включение каких-либо сведений может следовать информацию ложной или вводящей в заблуждение и, следовательно, надежной и недостаточной с точки зрения ее уместности.

Поэтому информация каждого объекта бухгалтерского учета является существенной, более того уместной.

Список использованной литературы

1. Султанова Б.Б. Основы бухгалтерского учета. Уч.пособие. изд.«Қазақ Университеті. - 2017
2. Нудель С.А. Проблемы обеспечения управления бухгалтерской информации: /Коллективная монография под.ред. д.э.н., профессор. Мезенцевой Т.М. и д.э.н., профессора Назаровой В.Л. – Федеральная государственная образовательная бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при правительстве РФ» (Финансовый университет Москва и ААЭС (РК) Алматы, 2019. - 308с.
3. Мезенцева Т.М. и другие «Формирование информационной базы, налогообложение в бухгалтерском учете в условиях обеспечения устойчивого развития экономического субъекта (раздел2.5) / Коллективная монография «Современные проблемы бухгалтерского учета и отчетности в России и в странах содружества». - 2018.
4. Тайгашинова К.Т. Управленческий учет: Учебник. Алматы 2020. 420с.

УДК 333.11.

ФИНАНСОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СОВРЕМЕННОЕ ВРЕМЯ

Новрузова Нурия Закир кызы

диссертант Азербайджанского Университета Кооперации,
г. Баку, Азербайджан
Председатель Правления Азербайджанской Ассоциации
Профессиональных Финансовых Менеджеров
e-mail: nnovruz@hotmail.com

Аннотация. В настоящее время, как и в других секторах экономики, повышение эффективности финансового сектора зависит от профессионального управления, финансового менеджмента. Одна из составляющих финансового менеджмента - бухгалтерский учет. Бухгалтерский учет является одним из важнейших факторов в управлении финансовыми ресурсами. Устойчивое развитие предприятия или организации является обязательным условием бухгалтерского учета.

Ключевые слова: финансовый менеджмент, финансовая устойчивость, бухгалтерский учет, информационные технологии.

Суть финансового менеджмента

Как теоретические исследования, так и мировой опыт показывают, что нет такой области, которая не нуждалась бы в управлении. Одна из важнейших задач, особенно в условиях рыночных отношений - исследование и решение теоретических и методологических проблем менеджмента, т. е. управления на уровне предприятий, организаций и объединений. Роль финансового менеджмента в управлении финансами, как и в других сферах экономики, высоко ценится.

Финансовый менеджмент - это система управления финансовыми ресурсами, связывающими людей, принимающими управленческие решения и реализующими эти решения на практике для достижения целей, поставленными в сфере обеспечения финансовой политики, ее методов, путей, а также финансовой устойчивости и роста.

Финансовый менеджмент влияет на все элементы финансовой системы и выступает как одна из важнейшей составляющей структуры управления в условиях рыночной экономики. Основой финансового менеджмента является финансовая политика, опирающаяся на эффективное использование финансовых ресурсов в краткосрочной и долгосрочной перспективе, и определяет направления деятельности финансовых служб.

Цели финансового менеджмента – максимизация полезных экономических результатов деятельности компании, максимизация прибыли за счет минимизации затрат, рост экономического потенциала компании, обеспечение конкурентоспособности на рынке, улучшение использования существующих источников финансирования и привлечение новых источников финансирования, оптимизация структуры активов компании, обеспечение финансовой устойчивости компании. [1, с.40-46]

Бухгалтерский учет сегодня и завтра

Один из важных факторов в управлении финансами – правильное ведение бухгалтерского учета организации. Неслучайно, что сотни лет назад, даже когда мировая торговля еще не была глобальной, и не было компьютеров, для ведения всех финансовых операций требовался бухгалтер. С тех пор бухгалтерский учет постоянно развивается и меняется, и в обществе существует постоянная потребность в этих профессионалах. Бухгалтерский учет, бухгалтерия имеют большую и очень сложную систему.

Бухгалтерский учет - это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций [2]. В то же время бухгалтерия, представляющая из себя информацию, выражающей хозяйственную деятельность бухгалтерской компании в денежной форме, сочетает в себе функции сбора, регистрации и обобщения этой информации.

Другими словами, бухгалтерский учет формирует информацию о заработной плате и, следовательно, подсчетах и распределении на отчисления на социальное страхование, амортизации основных средств и затраты на их ремонт, материальные затраты, затраты на рабочую силу, производственные услуги и управление ими, сметные затраты, стоимость продукта, остатки незавершенного производства, выпуск, продажу готовой продукции, а также о полученном доходе [3].

Сегодняшний высокий темп жизни, стремительные изменения технологических процессов, невероятные открытия - все это реальность сегодняшнего дня. Многие отрасли экономики меняются каждый день, а уникальные инновации создаются каждую секунду. Человечество постоянно развивается, поэтому важно адаптироваться к темпам эволюции. Потому что, именно это позволит нам жить в современном обществе.

Мы также много слышим об изменениях в финансовой отчетности сегодня. Итак, давайте проанализируем, что нас ждет в будущем, и чтобы понять это, давайте рассмотрим «бухгалтерскую», «технологическую» и «профессиональную» области жизни, называемые «вчера», «сегодня», «завтра».

Конечно, каждому хорошо известно о существовании бухгалтерского, финансового, управленческого и налогового учета. Однако не всем понятны их общие черты, различия и изменения в будущем.

Согласно Закону Азербайджанской Республики «О бухгалтерском учете» юридические лица, действующие в стране, независимо от формы собственности и организационно-правовой формы, должны представлять финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами.

После внесения изменений в закон в 2018 году Национальные стандарты бухгалтерского учета устарели. В целом можно сделать вывод, что, если «вчера» бухгалтерский учет был установлен в

соответствии с нашими национальными правилами применения бухгалтерского учета, «сегодня» уже они требуют ведения финансового учета в соответствии с международными стандартами. «Сегодня» мы являемся свидетелями интеграции бухгалтерского и финансового учета в единую базу данных, и, возможно, «завтра» обновленный финансовый учет полностью заменит бухгалтерский учет.

Таким образом, финансовый учет отражает историю организации, а управленческий учет позволяет анализировать отдельные элементы и направления, видеть текущее состояние дел и планировать развитие организации. Если «вчера» управленческий учет не велся организациями, то теперь «сегодня» крупные организации учитывают этот учет, формулируя будущие стратегии, а «завтра» организациям предлагается превосходить друг друга в результате конкуренции, улучшать экономические показатели друг друга и они будут использовать зарегистрированный бухгалтерский учет, чтобы не отставать от других.

С каждым днем новое программное обеспечение заменяет человеческий труд. Если говорить об обычных операциях, связанных с вводом первичных документов, современные ERP-программы (англ. Enterprise Resource Planning - планирование ресурсов предприятия), системы электронного документооборота и отчетности будут автоматически обрабатывать данные и лишать людей доходов, работающих в сфере первичного учета. Если «вчера» весь учет велся на бумаге, то теперь - «сегодня» сводит к минимуму ошибки бухгалтерского учета, создавая возможности для электронной документации, отчетности и систем отчетности, платежей через Интернет-банкинг, обмена информацией в Интернете, максимальной автоматизации ручных процессов.

Работа бухгалтера «завтра» может существенно отличаться от работы «сегодня». В будущем программное обеспечение получит дальнейшее развитие, чтобы бухгалтеры могли стать аналитиками, и они смогут контролировать точность всех бухгалтерских операций, выполняемых с помощью компьютера или, возможно, какой-либо другой технологии.

Пандемия подтвердила, что развитие технологий искусственного интеллекта - одно из самых перспективных областей. Этот инструмент обладает полезными приложениями во многих сферах. Искусственный интеллект анализирует большие объемы данных, позволяет автоматизировать многие процессы, значительно увеличивает скорость,

снижает затраты, делая прогнозы для принятия решений. Учитывая все это, использование искусственного интеллекта в бухгалтерском учете очень близко к «завтрашнему дню».

Профессионализм в бухгалтерском учете

Сегодня мы много слышим о профессиях будущего. Футурологи паникуют, говоря, что в ближайшее время вместо существующих появятся совершенно новые, более продвинутые профессии. Перед тем, как выбрать ту или иную специальность, выпускники внимательно изучают все плюсы и минусы каждой профессии и не забывают обращать внимание на будущие перспективы трудоустройства. Специальности в области информационных технологий особенно популярны среди молодежи, поэтому значительная часть молодого поколения связывает будущее с этой профессией.

Бухгалтер на первый взгляд очень популярен и всегда считается востребованным. Но можно ли назвать это - профессиями будущего? Сегодня сложно представить самое малое предприятие без бухгалтера. Для учета деятельности крупного предприятия создается отдел бухгалтерии из нескольких человек. Даже в период кризиса представители этой профессии незаменимы, и поэтому на бухгалтеров существует постоянный спрос на рынке труда. Единственное, что со временем меняется, — это требования к бухгалтерам, характер и объем работы. Если «вчера» было достаточно иметь соответствующий опыт работы в зависимости от должности, которую нужно было нанять в качестве бухгалтера, «сегодня» нужно иметь сертификаты, как АССА (Ассоциация сертифицированных бухгалтеров), ICFM (Институт Профессиональных Финансовых Менеджеров), СИМА (Институт сертифицированных управленческих бухгалтеров)) и другие более высокие международные сертификаты, а «завтра» согласно Закону о бухгалтерском учете главные бухгалтеры должны получить «сертификат профессионального бухгалтера».

В заключение хотелось бы отметить, что бухгалтеры, которые умеют адаптироваться к меняющимся экономическим условиям, умеют формировать финансовую политику предприятия и прогнозировать развитие бизнеса, не останутся без работы. Современный бухгалтер должен дополнительно иметь управленческий опыт и знание международных стандартов финансового учета.

Заключение

Изменения внутренней и внешней среды предприятий и организаций, изменения макроэкономической ситуации, влияние

финансово-экономических событий, происходящих на международной арене на экономику страны выдвинули вперед использование механизмов финансового управления, а также формирование нового подхода. Формирование учетной политики чрезвычайно важно для предприятий. В связи с этим, противоречия между существующей системой бухгалтерского учета и системами, которые формируются в международной практике, должны быть выдвинуты на передний план.

В условиях рыночной экономики требуется точная и достоверная информация для поиска финансовых ресурсов предприятий и организаций, поиска надежных партнеров, а также обеспечение устойчивой рентабельности. Такая информация готовится через систему бухгалтерского учета и отчетности, которые отвечают современным стандартам. Внедрение информационных технологий играет важную роль в совершенствовании подотчетности контролирующих органов. Применение современных информационных технологий необходимо для повышения эффективности каждого предприятия. С этой точки зрения, проведение бухгалтерского учета и отчетности местных компаний, предприятий и организаций, работающих в стране в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности может стать одним из факторов, способствующих его развитию.

Помимо теоретических и практических знаний, специалисты по бухгалтерскому учету должны иметь высокий уровень технической подготовки и опыт работы в соответствии с международными стандартами.

Список использованной литературы:

1. Ильдеменов А.С., Операционный менеджмент, Москва, 2012, 384 с.
2. Бухгалтерский учет (под редакцией П.С.Безрукиз), М.: Финансы и статистика, 2002.
3. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет и аудит. Учебное пособие/И. М. Дмитриева. – М.: Юрайт, 2014.

УДК657.1

РОЛЬ ИНФОРМАЦИИ В УПРАВЛЕНИИ ХОЗЯЙСТВОМ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Нуралиева Ч.А.

Зам. зав кафедрой «Бухгалтерского учета и аудита»

Аннотация: Статья посвящена исследованию проблем учета затрат в АПК, проведена калькуляция работ прошлого года, под урожай текущего года, определены затраты на 1 га по статьям затрат и видам культур, распределены эти затраты по ведомости распределения по видам культур, исходя себестоимости затрат на 1 га

Ключевые слова: учет затрат, затраты базисного года под урожай будущего года, себестоимость затрат на 1 га, ведомость распределения

Актуальность исследования проблем роли и значения информации не вызывает сомнений, бухгалтерский учет подготавливает нужную информацию руководству АПК для принятия управленческих решений. В этой связи задачи стоящие перед учетом сегодня следует решать с наименьшими затратами. Реализация этой задачи вполне выполнимо применением программ по компьютеризации. Однако следует иметь ввиду особенности технологии производства аграрии, в чём она заключается:

Первое, имея новейшую технику, комбайны, тракторы сеяльные, сенокосильные агрегаты и т.д., основным средством труда является земля. Она используется, самое главное не изнашивается. При хорошем содержании (внесение удобрений и проведении аграрных мероприятий) повышает свою продуктивность. На эти мероприятия, следует организовать учет затрат по орошению, сравнению, известкованию, обводнению земель.

Второе, в аграрии к основному производству относится растениеводство и животноводство. Производство растениеводства сезонное. После уборки урожая, ведет работы по подготовке земель к будущему году. Но вместе с тем растениеводство производит корма для животноводства, и продукцию для личного потребления, семена и посадочный материал.

Третье, в аграрии исходя биологических активов в учете существуют подразделения:

1. Биологические активы растения
2. Биологические активы животные

Причем в учете подразделяют текущие активы и долгосрочные активы.

Четвертое в аграрии получают основную продукцию, сопряженную и побочную продукцию.

Эти технологические особенности растениеводства находят свое отражение в учете затрат и выхода продукции. Правильно организованные учет затрат и исчисление себестоимости продукции, работ и услуг имеют особое значение.

В растениеводстве, кроме продукции, получаемой от каждой отдельной сельскохозяйственной культуры, объектами исчисления себестоимости являются также сельскохозяйственные работы, выполняемые в данном году под урожай будущего года и относящиеся к незавершенному производству (по их видам), и работы по улучшению земель, осуществляемые за счет собственных средств, затраты на которые планируются по статьям производственных затрат как затраты будущих периодов.

Поэтому затраты в растениеводстве подразделяют на:

- затраты с начала года до отчетного месяца;
- незавершенное производство на начало года (снегозадержание зимой, вывоз удобрений на поля осенью);
- затраты за месяц.

Вышеизложенные затраты, в частности незавершенное производство, подвергаются распределению весной после посевных работ по видам культур пропорционально посевной площади. А затраты с начала года до отчетного периода ежемесячно учитывают по видам культур нарастающим итогом, это позволяет получить всю сумму затрат по выращиванию каждой культуры.

Затраты на производство продукции должны быть намного ниже, чем рыночная оценка, тогда сельхозпроизводитель получит ожидаемый доход. Практически каждый сельхозпроизводитель интуитивно ведет свое хозяйство. Интуитивное формирование тех или иных затрат обходится ему очень дорого. В этой связи сельхозпроизводитель не должен отказываться от предлагаемых нормативов затрат, которые сегодня очень нужны. Возможности применения нормативной калькуляции с учетом технологии растениеводства и животноводства огромные. Единственное, необходимо в каждом производстве на основе достигнутого уровня в выполнении производственных заданий разработать нормы выработки, использования семян, кормов, одним словом, всех затрат. Эти рекомендации одновременно будут положительно влиять на конкурентоспособность предпринимателя, что будет способствовать предотвращению угрозы кризиса в сельском

хозяйстве. Неконтролируемые, или нерегламентированные затраты для сельхозпроизводителя – это непозволительная роскошь. Несоблюдение норм затрат в условиях кризиса недопустимо. В связи этим норма затрат имеет полное право на свое существование, т.к. она направлена на соблюдение норм затрат и впоследствии на выявление резервов экономии затрат.

Сегодня нормативы затрат – это тот необходимый шаг к рыночной экономике. На наш взгляд, экономические нормативы, и прежде всего нормативы затрат, в механизме рыночных отношений являются одним из важных методов учета затрат, которые так необходимы для фермерских хозяйств. Эти нормативы нужны не только фермерам, но и всем другим сельхозпроизводствам. Нормативы затрат в условиях формирования рынка важны как предоставление информации для планирования предстоящих затрат. И только научно обоснованные нормы в виде удельных затрат на вид работ или продукцию позволяют грамотно изыскать

пути снижения этих затрат и принять сельхозпроизводителю правильные управленческие решения в формировании себестоимости продукции или работ. Нормативы и планирование неотделимы друг от друга. Одна из особенностей в растениеводстве:

- выполнение работ под урожай будущего года.

К ним можно отнести:

- подъем зяби;
- содержание паров (и борьба с сорняками);
- лущение;
- внесение удобрений;
- снегозадержание (в северных областях Казахстана);
- посев озимых зерновых и т.д.

Все вышеизложенные работы отражают в учете как затраты под урожай будущих лет по озимым посевам, а затраты, которые нельзя в момент их возникновения отнести прямо на объект учета или культуры или группу культур, учитываются отдельно.

Своевременное распределение затрат незавершенного производства – важный этап в учете затрат, поэтому ему следует уделить должное внимание.

Таблица 1 - Методика распределения затрат по выполненным работам под урожай будущего года (например, подъем зяби)

Площадь под яровые культуры (га) 1510	Затраты		В том числе				
	Всего, тенге	На 1 га, тенге	На яровые зерновые культуры	На кукурузу	На озимые	Ячмень	Итого, га
Заработная плата с отчислениями: человеко-дни сумма		-	1000	90	110	310	1510
Горючее и смазочные материалы		30	30000	2700	3300	9300	
Амортизация основных средств		30	30000	2700	3300	9300	
Текущий ремонт основных средств							
Прочие прямые затраты							
Затраты, распределяемые в конце года		10	10000	900	1100	3100	
ИТОГО:	151000	100	100000	9000	11000	30000	

Затраты и объем незавершенного производства перед распределением еще раз уточняют и выделяют площади погибших посевов, определяют те объекты учета зерновых, на которые должны быть отнесены затраты незавершенного производства по каждому виду работ. По незавершенному производству ведут специальный расчет, где по объектам учета затрат отражают сумму распределяемых затрат незавершенного производства в разрезе статей затрат. Определяют сумму затрат на 1 га, всего и по статьям по каждому виду работ.

Исходя из использования площади под зерновые культуры производят распределение затрат. Таким методом распределяют затраты по парам, снегозадержанию, внесению органических и минеральных удобрений, подъему зяби и т.п. Например. Площадь зяби 1510 га $(151000/1510) = 100$ тг., затраты по подъему зяби составили 151000 тыс. тенге, т.е. 100 тенге на 1 га, в том числе:

- оплата труда – 30 тенге;
- работы и услуги – 10 тенге;
- затраты по содержанию основных средств – 30 тенге и т.д.

Площадь зяби, занятой кукурузой, 90 га. Соответственно затраты будут отнесены на каждую культуру исходя из занимаемой площади (см. табл. 1).

Для распределения затрат по выполненным видам работ, например подъем зяби, необходимо определить затраты на 1 га, затем исходя из

себестоимости 1 га распределить по видам культур, расчет приведен в ведомости распределения таблицы1.

Все вышеизложенное имеет важное практическое значение в подготовке информации не только в целях управления производством, но и для формирования достоверных затрат. Достоверность затрат, формирует впоследствии достоверную себестоимость и повышать достоверность дохода товаропроизводителя.

Список использованной литературы

1. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для студентов ВУЗов обучающихся по спец. «Бух учет, анализ и аудит» под ред. М.Исраилов. – Б. «Туарар», 2012. – 594с.
2. Тайгашинова К.Т. Калькуляция себестоимости продукции выполненных услуг и работ. – Алматы: ТОО «Издательство ЛЕМ», 2012.-288с.
3. Сатмурзаев А.А. Калькуляция себестоимости продукции в системе управленческого учета: теория, методология, и организация(на примере АПК РК). Автореферат диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук. РК. Туркестан, 2009-39с
- 4.Тайгашинова К.Т. Основы бухгалтерского учета: учебник/К.Т. Тайгашинова: - Алматы: Экономика, 2017. – 202 с.

УДК 657

ВИДЫ УЧЕТА И БУХГАЛТЕР В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Суранаев Т.Д.

д.э.н., профессор, проректор Кыргызского национального университета имени Ж.Баласагына.
Кыргызстан, г. Бишкек

Аннотация: В статье описывается управленческая информационная система (MIS), которая включает в себя подсистемы, в одну из которых и входит и бухгалтерская. Более того, рассматривается организация и функционирование хозяйственного учета. Кроме того, статья рассмотрела и другие виды учета помимо бухгалтерского, такие как оперативный учет и статистический учет. Описывается сущность, назначение, и взаимосвязь каждого вида учета.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, подсистемы, оперативный учет, статистической учет, хозяйственный учет.

Исследования проблем бухгалтерского учета и бухгалтеров в современных условиях не вызывает сомнения.

У нас, до недавнего времени, цели учета определялись как управленческой функцией наравне с контрольной функцией. Исчислять финансовые результаты (арифметический очень тщательно) но это мало кого интересовало. Сознательной фальсификации по результатным счетам почти не было. Теперь, если бы мы попытались определить теоретическую концепцию, принятую бухгалтерами США, мы могли бы сказать так: «Бухгалтерский учет необходим для исчисления финансовых результатов хозяйственной деятельности отдельно взятой компании или организации. Методы такого исчисления могут быть различными. Поскольку высокоразвитая в экономическом отношении страна считает необходимым облагать доход налогом и поскольку администрация любого функционирующего хозяйства оценивает успешность своей работы по величине полученного дохода, то, естественно, выбирая методы, (инструменты) ее исчисления, бухгалтер формирует и ее величину. А поскольку для целей риска (налоговых служб) так же важна эта сумма, то вводятся определенные ограничения на выбор методологии учета, тем не менее каждая компания исходя из своего технологического процесса производства самостоятельно определяет, заранее в установленных границах, свою учетную политику.

Для целей риска западные специалисты формируют то, что они называют учетом.

Следовательно, современный бухгалтер занимается не только ведением счетов, но и осуществляет обширную деятельность, включающую планирование и принятие решений, контроль и привлечение внимание руководства, оценку, обзор деятельности потребности тех, кто использует учетную информацию, независимо от того, являются ли они внутренними или внешними потребителями этой информации. Итак, бухгалтерский учет (accounting) не является «целью в себе». «Бухгалтерский учет и есть система, которая осуществляет измерение, обработку и передачу финансовой информации об определенной обоснованные решения при выборе альтернативных вариантов использования ограниченных ресурсов при управлении сферой деятельности компании (фирмы)», причем управление процессами снабжения, производства, сбыта и реализации определении экономической выгоды в разрезе процесса.

Бухгалтерский учет служит связующим звеном между сферой деятельности компании фирм, менеджментом (людьми), принимающими управленческие решения, так как он:

1. Измеряет хозяйственную деятельность путем регистрации учетных данных о ней для дальнейшего использования;

2. Обрабатывает данные, сохраняя их до нужного момента, а затем перерабатывает таким образом, чтобы они стали полезной информацией;

3. Передает посредством отчетов информацию тем, кто использует ее для принятия управленческих решений, можно сказать, что данные о хозяйственной деятельности являются входом в систему бухгалтерского учета, а полезная информация для лиц, принимающих управленческие решения - выходом из нее.

Бухгалтер сам участвует в принятии экономических, управленческих финансовых решений. Люди, менеджмент, управленец часто не понимают разницы между бухгалтерским учетом и счетоводством. Счетоводство (bookkeeping) – процесс ведения бухгалтерского учета, средство регистрации хозяйственных операций и хранения учетной документации, это механическая и многократно повторяемая работа является частью бухгалтерского учета, который включает создание информационной системы, удовлетворяющей пользователя его главная цель – анализ, интерпретация и использование информации. Бухгалтеров интересует выявление тенденций на основе обрабатываемой ими информации и эффект различных альтернатив.

Бухгалтерский учет включает дизайн систем, составление смет, планов анализ издержек, управление издержками. Аудиторские проверки, расчет налога на прибыль и его планирование, и возможно прогнозирование затрат или производства продукции, ее реализации.

Большинство компании, организации пользуется финансовой информацией. Для удовлетворения разнообразных информационных потребностей обычно создают управленческую, информационную систему (management information system - MIS). Это система состоит из взаимосвязанных подсистем, которые выдают информацию, необходимую для управления фирмой, при этом бухгалтерская подсистема является наиболее важной, так как она играет ведущую роль в управлении потоком экономических данных и направлении их во все подразделения фирмы, а также заинтересованным внешним лицам вне фирмы. Бухгалтерский учет – это финансовый центр управленческой информационной системы. Он позволяет как управленческому аппарату,

так и внешним пользователям иметь полную картину хозяйственной деятельности компании, организации. А бухгалтер зачастую является финансовым директором в этой компании, организации.

В современных условиях перехода экономики Кыргызской республики и Казахстана на рыночные отношения и осуществления интеграции в международное экономическое сообщество происходит переосмысление роли хозяйственного учета. Ранее хозяйственный учет был средством централизованного контроля государства над деятельностью организаций, которые являлись государственной собственностью. Сегодня учет становится средством эффективного управления организацией и компаний [16 с 6]

Учет начинается в любой компаний с хозяйственного учета. Хозяйственный учет- система наблюдения измерения и регистрация фактов сферы деятельности и процессов материального производства с целью контроля и управления ими.

Хозяйственный учет необходим в целях управления процессами (заготовление, производство, сбыт реализация) в сфере деятельности любой компании.

В показателях хозяйственного учета содержатся натуральные показатели в количественном выражении, отражающая качественную характеристику.

Организация хозяйственного учета независимо от форм собственности требует постоянного своего совершенствования. Он постоянно изменяется в хозяйстве в связи с исторически развитием общества и экономики. Характерная особенность хозяйственного учета для планирования, внутри сферы деятельности хозяйства использует количественные и качественные показатели в целях определения о фактах и результатов деятельности процессов заготовления, производства, сбыта-реализации. В этой связи информация хозяйственного учета пользуется и во внешней деятельности любой компании. Хозяйственный учет является основной управленческой деятельности. В процессе наблюдения устанавливаются качественные характеристики (параметры) объекта наблюдения.

Фактов операций проводится контроль и выполнения. К ним относятся сведения о поставках материальных запасов поставщиками готовой продукции, сведения о покупателях взаиморасчетах с дебиторами, погашении кредиторской задолженности, о финансовом положении, о получении дохода. Хозяйственный учет является основной за всем этим. Сами по себе качественные показатели не могут быть

использованы для принятия необходимых управленческих решений. Они должны быть представлены в количественном выражении и объемах реализации. В учетной практике для учета количественного выражения хозяйственных операций используют измерители в учете.

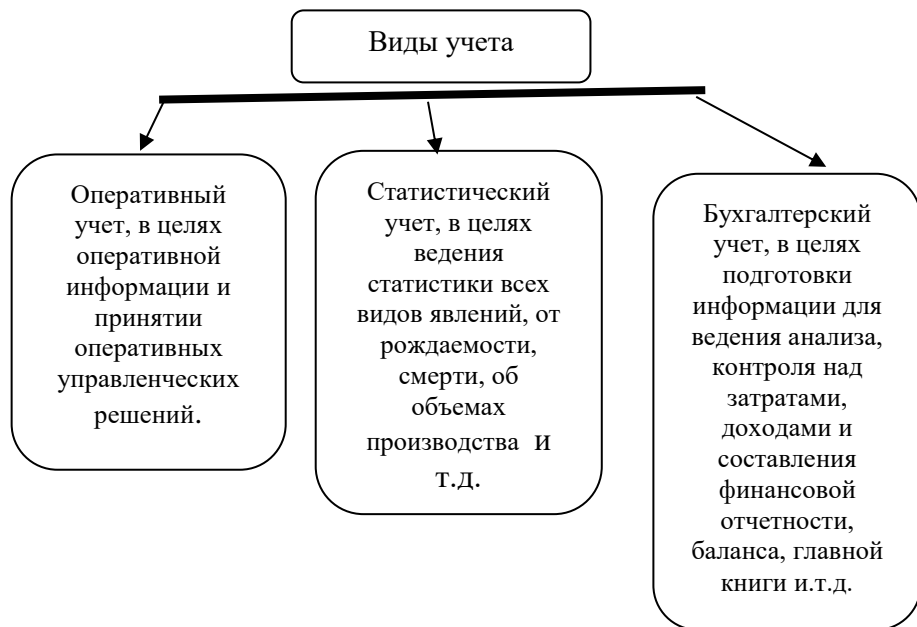


Рис. 1- Виды учета, их сущность и назначение

Управление в сфере деятельности любой компании требует информационное обеспечение на общегосударственном уровне осуществляется благодаря функционированию системы хозяйственного учета, которая включает следующие его виды: оперативный, статистический и бухгалтерский (рис 1).

Оперативный учет представляет собой систему текущего наблюдения и контроля за отдельными фактами, хозяйственными операциями и процессами с целью управления ими при их совершении. Оперативность получения информации ее использование является отличительной чертой для управления. Поэтому в оперативном учете не требуется обязательного подтверждения каждой записи документами. Получить информацию можно по электронной почте, по телефону, модему (телефакс) и другие виды связи.

На основе оперативного учета информация формируется в основном исходя из технологического процесса, используемые для текущего контроля на отдельных его стадиях. Информация оперативного учета могут быть в виде сигнальных справок, графиков, таблиц отчетов и др. Как правило, получение информации ограничено во времени, и требования к их подготовке упрощены. Скорость получения информации позволяет оперативно управлять процессами деятельности: оперативно контролировать исполнение договоров поставки с поставщиками и покупателями, оперативность информации количества и качества изготавливаемой продукции информация об оплате счетов и т.д. Показатели оперативного учета позволяют следить за ассортиментом продукции, сроки их поставки. Аграрная отрасль, характеризующиеся сезонностью выполнения работ, с помощью данных оперативного учета контролируют ход посевных работ, уборки урожая и заготовки кормов, отгрузка зерновых и т.д.

Оперативная информация формирует оперативный учет. Особенно сегодня в условиях бизнеса в обеспечении конкурентоспособности предпринимателя. По завершению суток, в разрезе смен, (первой и второй), необходимо определять потери, или доход. Более того внутри смены, в разрезе бригад, определить объем производства продукции, затем ее реализацию. Соответственно и доход в разрезе смен и бригад, в этом цель оперативного учета.

Ежедневно менеджмент обязан принимать управленческие решения в определении результатов работы и производства продукции, ее реализации по завершению смены. Если этим не будет управленец заниматься то успеха в своем бизнесе ему не видать. Соответственно о обеспечении конкурентоспособности не может быть и речи.

Статистический учет представляет собой систему изучения процессов развития, национальной экономики, даже показатели инфляционного процесса общественной жизни, начиная от рождаемости, до развития космоса, науки и демографии населения. Статистический учет являясь составной частью хозяйственного учета формирует количественные показатели экономических процессов в единстве с их качественным содержанием. Множества статистических показателей характеризуют динамику и взаимосвязь многих отраслей экономики в сфере материального производства (объем производства, экспорта, импорта, занятость, трудовых ресурсов и использование рабочего времени; процент безработицы). Объектом исследования данного вида учета являются как госструктура и все фирмы

собственности Республики Кыргызстан. Находят отражения в статистическом учете количественные и качественные стороны массовых явлений и закономерности их развития. Это численность населения по половозрастным группам, демографический состав, уровень развития образования, культуры, национальный состав и т.д. Показатели статистики используются в науке и научных исследованиях, в проведении анализа, состоянии и развития любой отрасли экономики.

Информация статистического учета представляются всеми видами измерителей: натуральными, трудовыми и денежными в зависимости от содержания целей и объектов исследования. Сборники статистического учета раскрывают закономерности развития экономики страны и отдельных ее отраслей, направления ее совершенствования на основе текущего и перспективного прогнозирования.

На основе информации полученных в фазе обследования, осуществляется проектирование системы (system implementation), успех этой фазы зависит от ее планирования, от того, насколько хорошо понимают и эксплуатируют ИТ и ее систему. Помимо приобретения соответствующего оборудования необходимо отобрать и обучить персонал, провести тестирование системы.

Его уместно называют «языком бизнеса». Он имеет свой лексикон его изучение, очень сходно с изучением любого другого языка, усложняется тем фактом, что многие используемые в бухгалтерском учете словно имеют свои определения (актив, пассив, счет, баланс, капитал, обязательства и т.д.)

Любой язык, равно как и бухгалтерский учет, развивается и изменяется в ответ на меняющиеся нужды общества.

Бухгалтерский учет можно рассматривать с точки зрения бухгалтера, или пользователя учетной информации. Бухгалтерам необходимо знать как будет пользоваться информация, поскольку она должна быть собрана и представлена в наиболее полезном виде для пользователей. Последним же необходимо знать что делает бухгалтер, иначе они вряд ли смогут понять действительное значение предоставленной им информации. Пользователи информации должны понимать смысл конкретных показателей, их пределы и обстоятельства, в которых они смогут иметь совсем иное значение. Однако их не интересуют разработка, управление, или проверка точности учетной системы. В этих вопросах они могут положиться на бухгалтера.

Так как бухгалтерский учет - система непрерывного, сплошного и взаимосвязанного наблюдения, контроля и управления за сферой

деятельности организации. И что бухгалтерский учет- это строго документированный учет. Ни одна запись здесь не производится без юридического оформленного документа. Бухгалтерский учет не допускает выборочности, ни во времени, ни в производстве. Бухгалтерский учет сплошной по охвату и непрерывен во времени, и в производстве.

Процессы цифровой бухгалтерии непрерывны и охватывает все внедренные программные решения, образуя единое информационное пространство, однако управляет всем специалист, т.е. бухгалтер. И в этих условиях должен быть на голову выше прежнего бухгалтера. Ни один процесс не подразумевает исключение человека совсем: бухгалтер создает документ и инициирует процесс, принимает участие в данной цифровизации, утверждает М.М.Тулаходжаева.

Грамотная автоматизация помогает лишь ускорить процессы, облегчает поиск документов и, возможно, представляет некоторые полезные сценарии для стандартных процедур.

Информация подготовленная на основе бухгалтерского учета используются для наблюдения и контроля хозяйственной деятельности организации, в целях принятия управленческих решений.

Рыночная экономика поменяло взгляды на формирования учетной информации. Каждая хозяйственная операция подтверждается бухгалтерским документом. Причем каждый документ имеет юридическую силу, так как подписана ответственными лицами. Бухгалтерский учет непрерывен во времени, сплошной по охвату, чисто документален. Каждый бухгалтерский документ соблюдает принцип двойственности записей. Одну сторону счета определяет сам документ (по своему назначению) например «Приходный кассовый ордер», он означает приход денег в кассу, а по содержанию записи, определяют откуда поступили деньги в кассу. В бухгалтерском учете есть свои приемы и способы отражение записей присущих только ему. Все хозяйственные операции взаимосвязаны между собой и взаимозависимы между собой. В бухгалтерском учете используют все три измерителя. В аналитическом учете особую роль играют количественные и трудовые измерители. В синтетическом учете главенствует денежный измеритель. Главная книга, баланс, формы отчетности используют денежный измеритель.

И в завершении следует отметить, что бухгалтерский учет сохраняя контрольные функции существенно повышается значение информационной функции бухгалтерского учета.

«Сегодня бухгалтерский учет по праву занимает важное место в информационной системе организации». Увеличивается объем учетной бухгалтерской информации и требования к ней со стороны потребителей.

Список использованной литературы

- 1 Бухгалтерский финансовый учет: учебник для ВУЗов, обучающихся, по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Под ред. М.Исраилова. - Б: «Турар»; 2012.-594с.
2. Суранаев Т.Д., Кулова Э.У. Вопросы совершенствования учета в аграрном секторе КР. Бухгалтерский учет и ауди: перспективы развития в РК, материалы научно практической конференции (г. Алматы, 6 июня 2005 г.). Под ред д.э.н., проф А.А.Абишева – Алматы, Экономика, 2005-4.1, 2005 – 304с.
3. Тайгашинова К.Т. Основы бухгалтерского учета: Учебник. – Алматы изд «ЛЕМ».2021.- 225 с.
4. Тулаходжаева М.М. Нормативное регулирование и особенности цифровизации бухгалтерского учета и аудита в Узбекистане. МНПК Баймуханова

УДК 657

УЧЕТНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА: МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ, НАЦИОНАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ

Чайковская Любовь Александровна

д.э.н., профессор, ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»,
г. Москва, Россия,

Аннотация. В настоящей статье рассматривается круг вопросов, связанный с особенностями учетного обеспечения и налогового сопровождения деятельности предприятия агропромышленного комплекса. Отражена специфика деятельности, которая накладывает отпечаток на порядок ведения учета и отчетности.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, налоговый учет, учетные объекты, доходы, расходы, агропромышленный комплекс.

Введение. Действующие меры государственной поддержки как в России, так и в Казахстане наряду с высокой готовностью сельхозпроизводителей к предстоящим работам вселяют уверенность в это, что аграрное производство сегодня нацелено на развитие по оптимальному сценарию. В России об этом свидетельствует тот факт, что на развитие агропромышленного комплекса (АПК) в текущем году направлено из средств федерального бюджета 291,89 млрд руб. (в т.ч. на реализацию мероприятий в рамках Государственной программы АПК - 260,99 млрд., Государственной программы «Комплексное развитие сельских территорий» 30,9 млрд. руб.)

В большей мере внимание государств нацелено на развитие отдельных подотраслей АПК, стимулирование привлечения инвестиций и экспорт продукции. В России сегодня можно наблюдать, как переплетаются аспекты бухгалтерского, налогового и корпоративного права, порождая неоднозначность в понимании вопросов учета и сложности в отражении соответствующих аспектов в учете и отчетности. Наибольшие затруднения возникают в налогообложении, что неудивительно, учитывая запутанность положений налогового законодательства, обуславливающую его коллизионность» [1].

Бухгалтерский учет в Казахстане был переведен на МСФО в 2007 году. В то время каких - либо стандартов для аграрного сектора экономики предусмотрено не было для организации учета затрат в фермерских и крестьянских хозяйствах. Впоследствии Министерство финансов Казахстана утвердило Национальный стандарт финансовой отчетности НСФО 1 [5].

Правительство Республики Казахстан в октябре 2021 года рассмотрело национальный проект развития агропромышленного комплекса на 2021-2025 годы, при разработке которого были учтены глобальные вызовы и мировые тренды в развитии АПК, итоги ранее реализованных государственных и отраслевых программ. В соответствии с поручениями Главы государства, в результате реализации проекта планируется увеличение производительности труда в 2,5 раза, обеспечение основными продовольственными товарами отечественного производства, увеличение экспорта продукции агропромышленного комплекса в 2 раза с доведением доли обработанной продукции до 70%, а также формирование 7 крупных экосистем и реализация инвестиционных проектов на 1 млн. долл. необходимо добиться стабильного повышения доходов сельского жителя.

Действующая система бухгалтерского учета в Республике Казахстан удовлетворяет требованиям международного бухгалтерского учета, при том учетный процесс на каждом предприятии имеет свои особенности и бухгалтеры многих сельскохозяйственных предприятий самостоятельно принимают решения в отношении организовать учетного сопровождения деятельности АПК. Эффективная организация бухгалтерского учета кроме существенной контрольной составляющей способствует правильному использованию имеющихся материальных, трудовых и денежных ресурсов, выполнению плана производства продукции и снижению ее себестоимости в целях обеспечения использования внутренних резервов, представления отчетности в установленные сроки и оперативного анализа ее данных.

Наращивание объемов производства сельскохозяйственной продукции в России и повышение его эффективности предполагает создание благоприятного инвестиционного климата и обеспечение рациональной отраслевой структуры. Все это в определенной мере, несомненно, способствует привлечению инвестиций как со стороны отечественных, так и зарубежных инвесторов. Создавая технологические условия развития отрасли, последует и обеспечение возможности скорейшего сбыта сельскохозяйственной продукции, что непосредственно сопряжено с развитием переработки, логистических связей и будет способствовать созданию соответствующих условий для полноценного хранения сельскохозяйственной продукции.

Важное значение для сельскохозяйственных российских предприятий имеет правильное управление, в рамках которого соблюдение общих принципов и правил экономики и бухгалтерского учета, действующие в Российской Федерации. Система бухгалтерского учета в сельском хозяйстве имеет многочисленные нюансы. Основные принципы и правила заложены в Федеральном законе от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Плана счетов бухгалтерского учета и инструкции по его применению, утв. приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н; отдельными Положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ) и иными нормативными документами, регулирующими ведение учета. Как и в других отраслях, учет ведется с применением Типового плана счетов, на основе которого разрабатывается рабочий план, но сам порядок учета отдельных объектов учета часто серьезно отличается от порядка в других отраслях.

Бухгалтерский учет в сельскохозяйственных организациях характеризуется рядом особенностей, отражающих специфику отрасли.

Это вызвано естественным фактором: процесс производства связан с землей и живыми организмами, а также социальным фактором - в сельском хозяйстве возможны разные организационно-правовые формы предприятий.

При организации учетного процесса во внимание принимаются особенности отражения сельскохозяйственных операций связанных с их сезонностью, длительностью производственного цикла и значительной большой долей оборотов внутри хозяйства. Природные биологические циклы несут с собой определенные действия по настраиванию системы учета.

Новый смысл обретают сегодня особенности отражения в учете сельскохозяйственных организаций объектов основных средств, составления первичной документации, бухгалтерские записи в части движения животных основного стада, операций по лизингу, учету многолетних насаждений. Проблемными считаются вопросы, связанные с учетом имущества, созданного на долевой основе и т.д. Не менее сложными являются вопросы, связанные с учетом земельных участков, орошаемых и осушенных земель, капитальных затрат по их улучшению. Нельзя не упомянуть многочисленные аспекты таких участков учета, как многолетние насаждения, селекционные достижения и др.

Земельные угодья, занимающие в сельском хозяйстве особое положение, чаще всего являются главным объектом среди необоротных активов предприятия. Существенные отличия от других средств производства данного объекта учета связаны с тем, что они не изнашивается, не подлежит амортизации и способны приобретать иные качества в связи с повышением, например, плодородных качеств, что необходимо в обязательном порядке учитывать. Земля не считается объектом, созданным человеческим трудом, ее нельзя ни заменить, ни переместить. При передаче угодий в аренду, требуется обеспечить отдельные аналитические позиции, как на балансе, так и за балансом. Первоначальная стоимость при приобретении фиксируется как сумм затрат на покупку, а при безвозмездном получении в виде рыночной цены. Возможно и применение нормативной оценки земли.

Сезонность определяется наличием периодов активности и простоя, что ведет к наличию расходов в период простоя и отсутствию доходов. Такая ситуация связана с необходимостью разработки правильной классификации расходов, среди которых выделяются расходы, приводящие к появлению активов, текущие расходы и расходы будущих периодов. В период простоя отсутствуют продажи продукции,

а, следовательно, и доходы от расходов по реализации (затраты на приобретение материалов, расходы на оплату труда, амортизационные отчисления по основным средствам, которые используются непосредственно в производственной деятельности рассматриваемых предприятий. Потому расходы, которые были произведены в периоде простоя для обеспечения работы в последующем сезоне, будут учитываться в качестве текущих расходов, либо расходов будущих периодов, либо как активы. Трудовые отношения с сезонными работниками имеют также свою специфику.

Тот факт, цикл производства сельскохозяйственной продукции далеко не всегда совпадает с отчетным периодом, что требует соответствующего подхода к учетному процессу ее производства. Так, расходы на производство требуют разграничения по периодам. Отдельно выделяются в учете, затраты прошлых периодов под планируемые урожаи текущего периода. В свою очередь, затраты текущего периода под урожай будущего также выделяются отдельно. В процессе организации учета учетной политикой отражается, что при распределении производственных затрат на балансовом счете 20 «Основное производство», предприятия могут открыть аналитические позиции (Счет 20 «Основное производство»/«Производство отчетного периода» и Счет 20 «Основное производство»/ «Производство будущих периодов»).

Если говорить о так называемых косвенных расходах, то они, как подлежащие распределению, являются объектами учета и подлежат учету на отдельных аналитических счетах в течение всего года и только в конце отчетного периода распределяются по годам, как под продукцию текущего, так под продукцию следующего периода. При формировании себестоимости изготовленной продукции применяется плановая, и фактическая себестоимость.

Развитие экономики Казахстана в настоящее время напрямую связан с осуществлением глубоких структурных и социально-экономических реформ. В условиях реформы, налаживается обеспечение продовольственной безопасности страны, обеспечение населения качественными продуктами питания и повышение их общего социального положения. Однако, основная сфера сельскохозяйственного комплекса, обеспечивающая население продовольствием на высоком уровне, промышленность-сырьем - сельскохозяйственное производство не полностью вышло из кризиса.

Сельское хозяйство является одной из важнейших отраслей экономики Казахстана. Уровень развития аграрного сектора постоянно находится на высокой стадии и проявляется на высокой стадии с определением факторов экономической и общественно-политической стабильности государства.

Сельское хозяйство имеет свои характерные особенности, отличающие его от промышленности, строительства и других отраслей народного хозяйства. В связи с этим здесь есть и особенности бухгалтерского учета. Они бывают разных видов производства и собственности: государственные, коллективные, вытекает из особенностей частных, акционерных и других. Бухгалтерский учет ведется в каждой организации и на каждом предприятии. Все данные бухгалтерского учета также используются руководителями, инвесторами, кредиторами, поставщиками и другими для составления плана предприятия. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве ведется по общеэкономическим принципам, бухгалтерским стандартам и международным стандартам финансового планирования.

Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» определяет систему ведения бухгалтерского учета в стране, определяет основные принципы и общие принципы финансовой отчетности и ее использования и учета, требования по внутреннему контролю и внешнему аудиту, а также определяет направления и задачи организаций.

Современные проблемы экономического развития Республики Казахстан требуют совершенствования системы хозяйственного и финансового учета сельскохозяйственных организаций. Из всех зарубежных моделей бухгалтерского учета в качестве основы для отечественного бухгалтерского учета выбраны международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), которые признаны во всем мире как эффективный инструмент, предоставляющий высококачественную и достоверную информацию.

В настоящее время важной составляющей устойчивого развития АПК как России так и Казахстана является формирование и реализация кластерных инициатив в наиболее конкурентоспособных отраслях агропромышленного комплекса, которые повлекут за собой улучшение агротехнологий и качества продукции, увеличение добавленной стоимости и доходов агропромышленного комплекса.

Заключение. В настоящий период экономического развития Республики Казахстан анализ сельскохозяйственного сектора с точки

зрения факторов производства оценивает его как очень привлекательный сектор для включения в список приоритетных для ускорения развития за счет кластерного подхода. Географическая близость потенциальных участников в Казахстане - один из факторов, позволяющих полностью использовать кластерный подход в развитии сельского хозяйства.

Сегодня для Казахстана открываются не только возможности, но и жесткие реалии конкуренции. В таких условиях новые инструменты помощи помогут смягчить период адаптации для АПК Казахстана. Необходимо продолжить реализацию таких программ, чтобы каждый владелец земельных угодий имел возможность принять участие в этих программах. Каждый из инструментов государственной поддержки должен действовать функционально и адресно, работать вместе, как единый слаженный механизм.

Подводя итог вышесказанному, нужно отметить, что бухгалтерский учет на сельскохозяйственных предприятиях имеет ряд своих особенностей, связанных прежде всего с наличием специфических черт у данной отрасли. Именно благодаря этим особенностям формируется учетная политика, характеризующая ведение бухгалтерской отчетности именно на сельскохозяйственном предприятии.

Список использованной литературы

1. О некоторых сложных вопросах бухгалтерского и налогового учета операций с основными средствами // Международный бухгалтерский учет. – 2019. – №10.
2. Жаздыкбаева Д. П. Особенности бухгалтерского учета в сельском хозяйстве http://www.rusnauka.com/40_NNM_2015/Economics/7201547.oc.htm
3. Колесёнкова, Л. М. Ведение бухгалтерского учета на сельскохозяйственном предприятии / ЛТекст: непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 51 (185). — С. 138-141. — URL: <https://moluch.ru/archive/185/47416/> (дата обращения: 02.11.2021).
4. Правительство утвердило национальный проект развития АПК на 2021-2025 годы /<https://www.gov.kz/memleket/entities/moa/press/news/details/268093?lang=kk>
5. НСФО1.Национальные стандарты финансовой отчетности, утв. Приказом Министра финансов Р.К. от 21.06.2007 г. №217

Штиллер Марина Владимировна

д.э.н., профессор ФГ БОУ ВО Санкт-Петербургский гос.эконом
университет

г.Санкт-Петербург, Россия

Аннотация. В статье рассматривается роль и значение профессионального бухгалтера - как незаменимого профессионала в современном бизнесе.

Ключевые слова: бухгалтерская профессия, норма бухгалтера, документооборот, оформления документов; отчетность, налоговая законодательства, профессиональная этика бухгалтера

Какие черты характерны для счетного работника? Аккуратность, сосредоточенность, настойчивость, терпение и усидчивость. Именно от бухгалтера зависит, достаточное ли количество информации он соберет, достоверна ли эта информация. Если эта информация поступает, сортируется и обрабатывается равномерно, то это дает возможность столь же своевременно и глубоко продумать весь процесс деятельности любой компании. Освобожденный от механических, однообразных и утомительных ручных операций на бухгалтерских счетах, он может более осмысленно выполнить свою работу, держать в поле внимания не единичные частные операции, а сгруппированные комплексы информации учета. Меняется характер его мышления. Прежним остается требовательность, самопроверка, «педантизм» при работе с цифрами.

[1 с.].

«Бухгалтер» - дословно с немецкого языка это слово переводится как «книговод». Ведь ранее поступление и расход товарно-материальных ценностей и денежных средств записывали в специальную книгу. Профессия бухгалтера - одна из старейших. Уже в древнеиндийских общинах фигурирует бухгалтер по учету ведения сельскохозяйственного производства. Первые печатные книги появились в 14-15 веках. Среди них особое место занимает всемирно известный «Трактат о счетах и записях» - первая книга по бухгалтерскому учету. Ее написал выдающийся итальянский математик Лука Пачоли.

Профессиональный бухгалтер, занятый в бизнесе (professional accountant in business) – это профессиональный бухгалтер, нанятый или

действующий как исполнительное или неисполнительное лицо в области промышленности, сферы услуг или в государственном секторе.

Как правило, бухгалтер специализируется по следующим областям:

- бухгалтерская деятельность (это организация документооборота, правильность оформления документов; подготовка отчетности, соблюдение налогового законодательства);

- управленческий учет (обеспечить руководство компании необходимой информацией для принятия управленческих решений) [2]. Бухгалтер обязан создавать систему внутреннего контроля за рациональным и экономным использованием материальных, топливно-энергетических, трудовых и финансовых ресурсов в процесс производства продукции (работ, услуг) для усиления эффективности деятельности компании и предотвращения хищений.

- аудиторская деятельность - заключение о правдивости финансового отчета, установка достоверности результатов инвентаризации, проверка внутренней системы контроля, реальной дебиторской задолженности, первичной документации, соответствия организации учета на фирме или компании;

- налогообложение соблюдение налогового законодательства, подготовка налоговой декларации и разработка рекомендаций по сокращению налоговых отчислений на будущий период.

Если затронуть аспекты профессиональной этики бухгалтера, то здесь, необходимо отметить, что теоретическая профессиональная подготовка обеспечивает будущего профессионала базовыми знаниями, что позволяет отличить его от невежественного непрофессионала. Поэтапное обучение профессионала специальным знаниям обеспечивает профессиональный имидж уже работающего бухгалтера. Постоянная работа над повышением профессионализма вырабатывают этические нормы поведения бухгалтера- аудитора.

Профессиональный бухгалтер – это лицо, являющееся членом организации, входящей в Международную Организацию Бухгалтеров.

Комитетом по международным стандартам этики для бухгалтеров (КМСЭБ) МФБ разработан Кодекс этики профессиональных бухгалтеров (Кодекс), который устанавливает этические требования для профессиональных бухгалтеров. Кодекс был выпущен в июне 2005 года и вступил в силу 30 июня 2006 года.

Профессионалом - настоящего бухгалтера делает душа, которую он вкладывает в работу. Постоянно при этом вырабатывая свое мастерство.

Профессиональная этика (professional ethics) в бухгалтерской профессии необходима для нормального регулирования рыночной экономики, гиперинфляции, потеря общественного доверия, негативно сказывается на профессии бухгалтера.

На основе кодекса можно сказать, что профессионализм устремлен к высокой цели - мастерству, одновременно должна сочетаться с честностью, мудростью, знанием, долгом, пониманием сути и задачи стоящим перед бухгалтером. Поэтому элитный профессионал выполняет работу на высоком уровне, а так называемый недоучка - непрофессионал - на низком уровне. Чувство долга, как высшее чувство морали, является успехом в профессиональной этике. Соблюдение моральных норм, порождает в свою очередь этические нормы поведения бухгалтера [1, с.107].

Поэтому как никогда именно сейчас необходимо предпринять все усилия и улучшать качество своей работы. В последние годы бухгалтерская профессия резко изменила свое направление. Ее деловые качества направлены на коммерческую эффективность и реальность ситуации. Поэтому цели бухгалтеров и цели общества расходятся. Зачастую бухгалтеры поддаются влиянию любым способом получение выгоды и вынуждено идут к смирению любого рода соглашения, тем самым разрушая имидж бухгалтера - профессионала.

Здесь следует постоянно помнить, что в профессии бухгалтера исторически сложилась «гарантия достоверности финансовой информации» от нее зависит благосостояние общества и хозяйствующего субъекта в целом. Недопустимо в этических нормах бухгалтера - профессионала «ложь» и «упрямство», «эгоизм», «соперничество» они разрушают имидж и профессиональный статус бухгалтера. Эти негативы создают возможность утраты независимости, снижая качества информации, недобросовестности выполнения работы, возникновение духа меркантильности, попустительского отношения к неблагоприятным действиям руководства компании, субъекта.

Надо полагать, что не все бухгалтера поступают должным образом, однако, как по той поговорке ложка дегтя в бочке меда могут бросить тень на доброе имя профессионала - бухгалтера. В любом обществе, в том числе и в нашем, возникают конфликты в любой ситуации.

Например: с клиентом по взаиморасчетам; с работниками по обязательствам; с финансовыми органами по налогам и другое.

Бухгалтер каждый день сталкивается с трудностями, когда менеджера не устраивает достоверная информация, клиента сроки расчетов, провоцирующие этические конфликты. Сам профессионал - бухгалтер в результате угощений обильных выпивок по настоянию руководства, или партнеров, будет идти к снижению профессионализма. Бухгалтер может испытывать давление со стороны руководства или коллег на фальсификацию отчетных данных. Одновременно он может пойти на поводу инвестора или клиента выполнив их предложение по изменению финансовой отчетности для заблуждения фондовых бирж и финансовых органов.

Все вышеперечисленные негативы еще раз свидетельствуют, что существуют этические проблемы у бухгалтеров. Эти этические и неэтические действия могут быть вызваны интересами самого бухгалтера и зависят от его культурного уровня, вместе с тем, его принципиальности, честности добросовестности.

Могут провоцировать этические конфликты даже соблюдение стандартов независимости присяжных бухгалтеров. Профессионалы - бухгалтеры могут убедиться, что существующие стандарты не совершенны в отдельных случаях не приемлемы с практикой и ее условиями, где приходится для соблюдения этических норм прибегать к законодательным правовым нормам.

Нельзя забывать самое главное, что бухгалтерская деятельность находится под пристальным вниманием общественности. А бухгалтер призван защищать общество от злоупотреблений, одновременно сохранить имидж профессионального бухгалтера. Иногда тут используют и дисциплинарные меры с соблюдением этического кодекса. Бывает, что этические конфликты разрешаются через арбитраж, суд и самое главное, что надо соблюдать систему защиты общества. В этой связи надо выполнять профессиональную этику, соблюдать конфиденциальность в соответствии с социальными нуждами, и механизма дисциплинарного воздействия, что повысит общественное доверие, и статус профессии - бухгалтера. В условиях формирования рыночной экономики следует предусматривать защиту профессии бухгалтера, но это уже процесс политический.

И в завершении необходимо отметить, что этика является важным элементом для обеспечения выживания бухгалтерской профессии.

В зарубежной практике решению этических проблем уделяют самое пристальное внимание. Написаны стандарты профессионализма бухгалтера, ведется реконструкция этического кодекса бухгалтеров, отвечающий духу профессионализма.

Профессиональная компетентность и должная тщательность предусматривает, что профессиональный бухгалтер должен постоянно поддерживать профессиональные знания и навыки на уровне, достаточном для предоставления квалифицированных профессиональных услуг клиенту или работодателю, основываясь на текущих тенденциях в практике, законодательстве и методах работы. Профессиональный бухгалтер должен действовать старательно и в соответствии с применимыми техническими и профессиональными стандартами при предоставлении профессиональных услуг. Профессиональная компетентность может быть разделена на две фазы: достижение профессиональной компетентности; поддержание профессиональной компетентности;

Не менее важная задача бухгалтера – обеспечить руководство компании необходимой информацией для принятия управленческих решений.

Бухгалтер обязан: создавать систему внутреннего контроля; хорошо знать действующее законодательство своевременную организацию учета; свободно разбираться в технологии и экономике производства, в принципах организации и планирования деятельности, ее анализе [3, с.152].

Бухгалтер по управленческому учету оказывает большое влияние на принятие управленческих решений. Он принимает участие в определении экономической выгоде и целесообразности той или иной хозяйственной операции, планировании доход компании, в составлении бюджета смет и контроля затрат, предостережет от нарушений законодательства и предотвращения потерь и непредвиденных рисков.

«В соответствии с этой концепцией необходимо идентифицировать риски с учетом факторного анализа их взаимного влияния, формировать систему потенциальных рисков на основе стандартных базовых структур, предупреждать риски ошибочных решений при решении стержневых задач управления хозяйственной деятельностью и применять принципы и методы ситуационного моделирования для упреждающей отработки методов и инструментов управления. На основе систематизации известных методов превентивного управления предпринимательскими рисками выявлены

два основных подхода, применяемых при управлении рисками: нейтрализующий и предотвращающий подходы», утверждает М.В.Штиллер [4, с.40].

В обязанность бухгалтера входит: организация учета финансово-хозяйственной деятельности, контроль правильности составления документов и документооборота, группировка учетных данных по определенным признакам, подготовка соответствующих финансовых отчетов, соблюдение компанией налогового законодательства.

Управление компанией невозможно без достоверной экономической информации о производственно-хозяйственной деятельности компании и его подразделений. Современная система управления производственным потенциалом представляет собой сложный комплекс взаимосвязанных элементов. И чем крупнее компания и сложнее ее технологии с производственным процессом, тем сложнее характер управления и функции, выполняемые менеджерами управленцами. Важнейшей отличительной функцией бухгалтеров является проведение аудиторских проверок, которые состоят в проверке и исследовании финансовых отчетов.

Аудиторская деятельность (аудит) - это предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг.

Аудит - независимая экспертиза финансовой отчетности компании на основе проверки соблюдения порядка ведения бухгалтерского учета, соответствия хозяйственных и финансовых операций законодательству Республики Казахстан, полноты, точности и своевременности их отражения в финансовой отчетности сферы деятельности компании. Экспертиза завершается составлением аудиторского заключения. Основная задача аудитора - предоставление профессионального заключения о правдивости финансового отчета [5,] Нынешние руководители многих компаний (таких как General Motors) в прошлом являлись бухгалтерами, опыт учетной работы сыграла ключевую роль в их карьере, ибо эти люди благодаря учету, который пронизывает все службы предприятия, были тесно связаны с оперативным планированием и контролем.

Изучение системы современного производственного учета позволяет расширить кругозор, уяснить роль бухгалтера и менеджера.

Где соотносятся и пересекаются их функции? Как учет помогает управляющим?

Как поступит менеджер. Рассмотрим пример с заменой оборудования по схеме взаимосвязи учетной информации и моделирования.

Влияние убытка. Допустим, при построении модели поставлена цель - минимизировать затраты в течение всего срока службы оборудования. Тогда из данных анализа проведенного бухгалтером показал преимущество варианта замены, но примет ли в «реальной жизни» руководитель решение о переоборудовании? Ответ зачастую зависит от того, как менеджер понимает соотношение ситуационной и реальной модели.

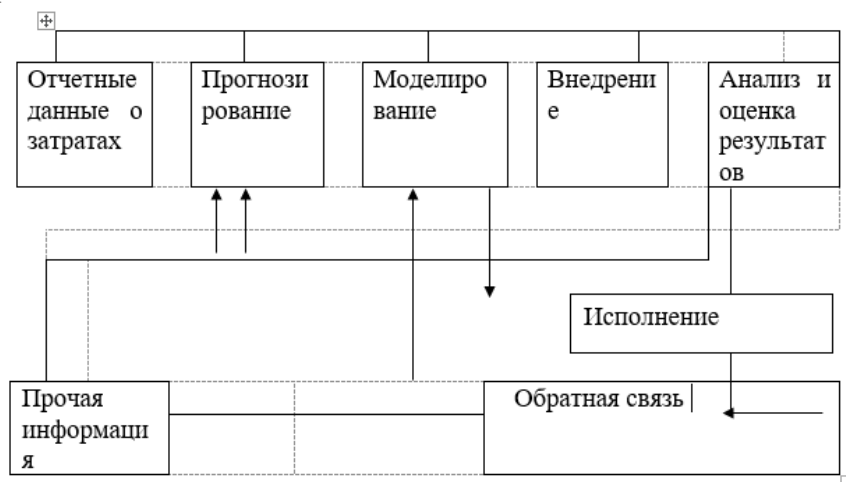


Рис. 1 - Процесс функционирования деятельности бухгалтера и менеджера в компании

Если между ними есть несоответствие, то поступки менеджера будут ориентированы на последнюю. Например, высшее руководство может одобрить модель, но нижестоящие менеджеры могут думать иначе. Так, если продвижение по службе или премирование основывается в большей степени на результатах краткосрочного периода, то решение «не заменять» имеет для них преимущество, так как расчет результатов замены оборудования для первого года покажет убыток.

Менеджер может думать так:

1. Если я оставлю старое оборудование, то результаты деятельности будут соответствовать запланированным. Я буду выглядеть гораздо лучше в первый год, чем если получу убыток при замене станка.

2. Даже если у руководства есть определенные соображения на долгосрочный период, это может меня не коснуться. Меня могут перевести на

другую работу, поэтому мне лучше жить сегодняшним днем и не заглядывать вдаль.

Синхронизация моделей. На практике часто встречаются аналогичные проблемы. Теоретически решение разногласий кажется очевидным построить согласованную модель. Вернемся к нашему примеру. Влияние переоборудования на прибыль рассчитывается бухгалтером по годам. Первый год дает плохие результаты, последующие три - намного лучше.

Практическая трудность заключается в том, что каждая модель рассматривается относительно определенного периода. Результаты оцениваются по центрам ответственности за конкретный период, а не за проектный срок службы станка. В этих случаях применяют комбинированный отчет, который при оценке исполнителей исключает влияние негативных результатов за первые годы.

Список использованной литературы

1. Введение в специальность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» [Электронный ресурс]: учебно-справочное пособие / А.Ф. Гуляева [и др.]; Университетская библиотека онлайн (ЭБС). – Москва: Флинта, 2008. – 102 с. – Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/book/79338/>.

2. Пудич В.С. Введение в специальность менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов экономических вузов и специальностей / В.С. Пудич; Университетская библиотека онлайн (ЭБС) – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 320 с. – (Профессиональный учебник: Менеджмент. – Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/book/119544/>).

3. Юрьева, Т.В. Введение в специальность [Электронный ресурс]: учебно-практическое пособие / Т.В. Юрьева; Университетская библиотека онлайн (ЭБС). – Москва: Евразийский открытый институт, 2010. – 127 с. – Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/book/90925/>.

4. Сиддигов, А. М. Профессия бухгалтера в условиях рынка / Молодой ученый. - 2017. - № 23 (157). - С. 64-66. - URL:

УДК 650.04

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА ЗАТРАТ И КАЛЬКУЛЯЦИИ ПРОДУКЦИИ В СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА

Сатмурзаев Асан Ададбекович

д.э.н., профессор, директор департамента КазНАИУ по академическим вопросам

Тайгашинова Кусникамал Тортубаевна

д.э.н., профессор, АГЭУ г. Алматы, Республика Казахстан

Аннотация. В данной статье рассмотрены проблемы развития теории методологии калькуляции продукции работ и услуг. Авторы предлагая очень широкий спектр обзора литературы приводят, как развивалась калькуляция продукции, работ и услуг, кто стоял у истоков этой науки. Установлены объекты учета затрат и объекты калькуляции себестоимости продукции.

Ключевые слова: калькуляция, калькулирование, исчисление себестоимости, калькуляционный учет, производственные затраты, методы учета затрат, группировка затрат.

В современных условиях стратегия развития рынка в исследовании дохода полученного от реализации произведенной продукции и калькуляции этой продукции, как никогда своевременна.

Не менее важно, актуальность раскрытия методологии и понятий метода учета затрат на производство продукции, выполненных работ и услуг.

Исследованию этих проблем уделил особое внимание В.Ф. Палий, он подчеркнул, что «Проблемы учета затрат и калькулирования занимают одно из центральных мест в системе бухгалтерского учета. Не прекращаются дискуссии, не утихают споры о путях совершенствования методологии и улучшения организации учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции» [1, с.4.]. Метод учета затрат рассматривается во взаимосвязи с методом калькуляции продукции или выполнения работ, услуг.

Наши исследования показали, что в 1918 г. была определена необходимость производственного учета Д. Рорбахом и Д.Л. Никольсоном, они дали определения «цели производственного учета» и исчисления себестоимости продукции.

К 1920 г. калькуляция была признана и стала всюду применяться в производстве продукции, «в производственном учете», представляя информацию в цехах [2, с 492]. Вместе с тем очень важно знать, как развивалась калькуляция продукции, работ и услуг, кто стоял у истоков этой науки.

Одним из первых в 1875 г. П.И. Рейнбот в книге «Фабричное счетоводство» особо выделил калькуляцию [3, с.130] использовал термин «Калькуляционная книга».

В дореволюционной Одессе в 1916 году Р.Я. Вейцман издал книгу «Фабрично-заводское счетоводство» в связи с калькуляцией и коммерческой организацией фабрик и заводов. В этой книге он дает определение... «калькуляция есть вычисление, имеющее целью определить, в каком размере затраты на производство входят в цену изделия» [4, с.28-36с].

Р.Я.Вейцман рассматривал калькуляцию в широком смысле как исчисление и оценку результата какого нибудь определенного хозяйственного процесса (например, снабжение, капитального ремонта, реализации и др.).

Дж. Рорбах, раскрывая основы калькуляции, считает, что задача калькуляции – учитывать и анализировать стоимость различных статей расходов [5, с.9]. Термин «Калькуляционный учет» стал применяться в то время. И в те же годы (1926) М.Н. Смит обосновал экономические основы калькуляции [6, с. 152].

Чуть позже в Германии Курт Хегнер предложил калькулирование времени обработки продукта [7, с.305].

В 1930-е годы английский ученый Чартер Гаррисон исследовал оперативно-калькуляционный учет производства и счета [8, с.294-295]. Опубликовал книгу «Операционно-калькуляционный учет». Слово «калькуляция» во второй половине XIX в. Как узко специальный термин. Вместе с тем, словарь В.Даля, широко известные энциклопедические словари Ф.А.Брокгауза и И.А.Ефрона, Гранат не содержат этого слова [9].

В.И.Стоцкий выделил отдельно понятие «система калькуляции», которая означала «способ учета себестоимости отдельных видов продукции» [10, с. 379].

Необходимость исследования проблем развития теории методологии калькуляции продукции работ и услуг не вызывает сомнений. Более того, развитие теории методологии калькуляции

продукции, работ и услуг приобрело большую актуальность в рыночной экономике.

Исчисление себестоимости – это не только калькуляция (вычисление, расчет себестоимости единицы продукции), это совокупность учетных процедур и расчетов, обеспечивающая достоверной информацией для калькуляции. К ним относятся организация аналитического учета производственных затрат, их распределение, исключение или группировка затрат, целый ряд других процедур, которые мы называем «метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции».

Некоторые ученые считали, что в условиях рынка нет необходимости калькулировать произведенную продукцию. А отдельные ученые утверждали, что калькуляция необходима в условиях развитого рынка определения достоверности дохода.

Развернулась оживленная дискуссия, продолжающаяся уже более 40 лет, о методах учета затрат и методах калькуляции. Не вдаваясь в подробности этой дискуссии, возникают два вопроса: как строить калькуляцию продукции – по статьям себестоимости или экономическим элементам затрат – и насколько подробно выявлять отдельные статьи и элементы, т.е. как более обоснованно сгруппировать в них общую сумму затрат?

В экономической литературе рассматриваются три варианта построения калькуляции: по элементам затрат; по статьям себестоимости; комбинация двух вариантов – по статьям себестоимости и элементам затрат. Полемика о структуре калькуляции возникла еще в 30-е годы. Предложения о построении калькуляций по элементам затрат исходили от экономистов, не являющихся специалистами по бухгалтерскому учету и калькулированию. Доводы в пользу такой структуры калькуляции приводили следующие аспекты:

- группировка по статьям затрудняет сравнительный анализ себестоимости продуктов внутри отрасли и особенно на межотраслевом уровне;

- она не соответствует планированию материально-технического снабжения и фонда оплаты труда, не раскрывает влияния фондоотдачи на себестоимость продукта;

- группировка по экономическим элементам необходима для совершенствования планирования издержек производства и ценообразования, выявления себестоимости, трудоемкости и материалоемкости производства продукции;

- она позволяет анализировать соотношения живого и овеществленного труда в разных продуктах, эффективность замены одних продуктов другими, их экспорта и импорта.

Глубокие исследования в этом направлении проводились учеными России: В.Ф.Палием, В.С.Немчиновым, П.П.Новиченко, И.С.Мацкевичюсом, В.Б.Ивашкевичем, И.А.Басмановым, П.С.Безруких, С.А.Щенковым, А.Ш. Маргулисом, И.А.Ламыкиным, Н.Г.Чумаченко и др. Особое внимание они уделяли проблемам развития теории и методологии калькулирования продукции, работ и услуг.

Немалый вклад в исследование вышеизложенной проблемы сделан казахстанскими учеными В.К.Радостовцем, К.К.Кеулимжаевым, К.Т.Тайгашиновой, В.Л.Назаровой, А.А.Сатмурзаевым, Н.А. Кудайбергеновым и др.

В частности, у истоков развития этой науки стоял В.Ф. Палий, он внес большой вклад, в своих исследованиях раскрыл сущность и функции калькулирования [11, с 36- 43].

Ученый удачно разграничил понятия калькуляция и калькулирование. «Недопустимо, чтобы в качестве содержательной характеристики калькуляции выступало калькулирование» [11, с.38].

Представлять калькулирование как составление калькуляции неверно, но не следует и понимать как исчисление и оценку единицы продукции, писал В.Ф. Палий.

Понятие о калькуляции было раскрыто учеными Б.М. Литвиным, И.А. Басмановым еще в шестидесятые годы прошлого века [12, с.26].

А оценка и калькуляция являются элементом метода бухгалтерского учета. В 1948 г. А.А. Афанасьев одним из первых сформулировал, что калькуляция является элементом метода бухгалтерского учета [14с.97].

Впоследствии в учебниках по теории бухгалтерского учета В.Г. Макарова, В.Ф. Палия, Я.В. Соколова, В.К. Радостовца, К.Т.Тайгашиновой и многих других авторов дано определение калькуляции как одного из элементов метода бухгалтерского учета.

В частности, С.А.Щенков так раскрывает содержание метода учета затрат: «Под методом учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции в организациях следует понимать определенный подход к охвату, систематизации и контролю издержек производства» [15, с. 189].

Под методом полагают отражение затрат по: – содержанию и назначению; – местам назначения (бригада, участок, цех); – центрам

затрат по видам работ (разлив, закупорка и т.д.); – по видам продукции (творог, обрат, сыворотка); – по видам деталей или полуфабрикатов; – по нормам расхода (металла, ткани); – экономичность и окупаемость издержек производства продукции.

Формирование динамики себестоимости готовой продукции – это учет затрат, следовательно – калькуляция продукции, и это обусловленный процесс. На выбор метода учета затрат влияет технология (трудоемкость) производства.

А.Ш. Маргулис отмечает, что: «В отраслях обрабатывающей промышленности применяются следующие методы учета производственных затрат и калькулирования себестоимости, обусловленные особенностями технологического процесса:

1. Передельный метод обобщения затрат...

2. Переходный метод обобщения затрат...

3. Заказной метод обобщения затрат...

4. Нормативный метод...» [16. с.192.]. У большинства ученых определение метода учета затрат почти аналогично.

С.А.Стуков, раскрывая методы калькулирования, полагал, что... «может существовать лишь единый метод учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции, что учет затрат нельзя отрывать от метода калькулирования» [17, с.38.].

Однако Е.П.Козлова, Н.В.Парашутин, Т.Н.Бабченко пишут: «Методологические основы организации учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции разрабатываются и утверждаются Минфином и Госкомстатом Российской Федерации» [18. с. 233].

Далее указывается, что они предусматривают порядок аналитического, синтетического учета производственных затрат. Особо важное значение имеют правильная организация аналитического учета и его своевременность [18. с. 237.]. Но вместе с тем ученый нашей страны В.К. Радостовец утверждает: «В современных условиях значительно возрастает роль учета, контроля и калькуляции продукции.

Применяемые на практике методы учета и калькуляции продукции должны способствовать правильному использованию таких экономических факторов, как прибыль, цена, кредит, себестоимость, экономическое стимулирование и др» [19, с.10.].

К.К.Кеулимжаев, Н.А.Кудайбергенов совершенно справедливо отмечают: «Под методом учета затрат и калькулирования себестоимости продукции принято считать совокупность приемов документирования и

отражения затрат на производство для определения фактической себестоимости продукции (работ, услуг). Предопределяющими в классификации методов учета затрат и калькулирования себестоимости продукции являются организация и технология производства продукции, номенклатура выпускаемой продукции, выполняемых работ и оказываемых услуг» [20, с. 109-110].

Сегодня основным объектом дискуссий являются методы учета затрат и калькуляции продукции, и многие публикации требуют детального изучения и определенных выводов, полагает К.Т.Тайгашинова [21].

В.К.Радостовец считает: «Учет и калькуляция обеспечивают определение величины расходов по видам, местам возникновения и объектам учета или калькуляции» [19, с.3.]. И мы солидарны с ним так, как достоверность учета затрат зависит от своевременности оформленных документов на те или иные затраты. Не менее важным в организации учета затрат играет правильный выбор «объекта учета затрат» и «объекта калькуляции» дополняет К.Т.Тайгашинова.

Установление метода учета затрат зависит от технологии производства продукции или услуг. При выборе метода учета затрат необходимо установить отражение затрат по элементам затрат или по статьям затрат.

В современных условиях менеджмент компании обязан: Знать «основы группировки затрат» на основное, вспомогательные и обслуживающие производства. Более того, понимать значение основных и накладных издержек.

Уметь различать затраты от расходов. Вместе с тем знать, какой метод учета затрат выбран в учетной политике компании, так как контроль издержек в условиях рынка осуществляется менеджментом.

Управление доходами всецело зависит от затрат и себестоимости продукции или услуг. Поэтому теория и методология учета затрат на производство продукции или выполненных работ является инструментарием управленческого звена и производственного бухгалтера. В этой связи одним из основных условий хорошей постановки производственного учета затрат и выхода продукции является должная организация самого производства.

Хорошая постановка производственного учета затрат заключается в успешно разработанных технологических планах, технически обоснованных нормативах затрат в разрезе изделий, по видам

продукции, соответствующей организации контроля затрат и выхода продукции.

Большую роль играет надлежащая организация процесса снабжения запасами, обеспечение процесса хранения запасов и готовой продукции. Обеспеченность цехов тарой, измерительными приборами, оборудованием для определения качества продукции и выполненных работ в определении конкурентоспособности продукции, соответствующей сертификации качества.

Компетенция вышеизложенного отвечает теоретическим основам учета затрат.

Однако на наш взгляд: «Определение состава и размера затрат по видам произведенной продукции, группам изделий, переделам, заказам относится к методу учета производственных затрат. Выбор метода учета затрат на производство требует определения отраслевой принадлежности, типа производства; характера технологического процесса, номенклатуры выпускаемой продукции; организационной структуры управления производством. Выбор метода учета затрат и калькулирования любая компания (фирма) самостоятельно устанавливает в своей учетной политике на весь год. Классификация основных методов учета затрат в современных условиях не идентична в разных странах:

- по отношению к технологическому процессу простой, позаказный, попередельный;
- по объектам калькуляции – произведенная продукция, деталь, узел, изделие, заказ, выполненная работа, услуга;
- по способу сбора информации в целях обеспечения контроля за затратами и управления затратами – способ предварительного контроля (нормативный метод);
- по объектам учета затрат – позаказный, попроцессный, попередельный;
- по полноте учета затрат и калькулирования себестоимости – калькулирование полной себестоимости, калькулирование не полной себестоимости;
- по оперативности учета и контроля затрат – учет фактической себестоимости по центрам ответственности (бригада), по завершению смены, нормативные затраты на единицу продукции в разрезе бригады по завершению смены» [22, с. 251- 252.].

Если речь пойдет об отраслевых особенностях учета затрат и калькулирования продукции, работ и услуг, то в этой области есть множество нерешенных проблем.

В современных условиях сформировались основные теоретические положения производственного учета затрат и калькуляции продукции. Но вместе с тем эти проблемы не решены до конца в отраслях экономики.

Совершенно справедливо по этому поводу констатирует В.Ф. Палий: «Отмечая достижения, не следует умалчивать об определенных пробелах и противоречиях в теоретических концепциях, о недостаточности используемых методов исследования» [19, с.5].

Поддерживая мнение ученого, следует отметить, что в отраслевой калькуляции есть много нерешенных проблем.

Для управления производственно-хозяйственной деятельностью и обоснованного ценообразования необходимо знать затраты не только по фирме, ее подразделениям, видам продукции, но и на единицу продукции, т.е. калькулировать ее себестоимость. Калькуляция является основным элементом метода бухгалтерского учета, она тесно взаимосвязана с процессом учета затрат на производство и реализацию продукции, с группировкой затрат по отдельным калькуляционным статьям и элементам затрат.

Предметом калькуляции как специальной экономической дисциплины являются затраты на производство продукции, группировка затрат и оценка в планировании и учете, а также исчисление себестоимости единицы продукции, работ, услуг и незавершенного производства.

Понятие «калькуляция» – неотъемлемая часть более общего понятия калькулирования – системы экономических расчетов по исчислению себестоимости единицы продукции, работ, услуг приводит К.Т.Тайгашинова [21, с.12].

А.А.Сатмурзаев считает, что «следует отметить в современных условиях в отчете о себестоимости товарной продукции выделяют материальные затраты, составляющие примерно 75% общей себестоимости». В калькуляции продуктов и работ можно и нужно в каждой статье себестоимости выделять в том числе материальные затраты и оплату труда. Последняя составляет примерно 17% всей себестоимости, Такая несложная модификация калькуляции позволит ликвидировать перечисленные выше недочеты.

Против калькуляции по элементам затрат выступают в основном специалисты по учету и калькулированию. Их возражения можно разделить на две основные группы: калькуляция по элементам не полностью раскрывает содержание издержек производств и ведет к утрате части важной информации; она невозможна по методологическим особенностям калькулирования и технически невыполнима из-за необычайной трудоемкости расчетов.

Первая группа доводов сводится к следующему: группировка затрат по элементам не отражает их целевое назначение, а следовательно, обоснованность затрат, затрудняет выявление резервов снижения себестоимости, не позволяет отразить в ней показатели работы отдельных производственных подразделений, мало пригодна для управления производством; она не раскрывает связи между объемом продукции и величиной производственных затрат, не характеризует производственную структуру компании и потому отрицательно влияет на сопоставимость калькуляции однородных продуктов.

Вторая группа доводов вызвана методикой калькуляции и связана с большой трудоемкостью разложения комплексных расходов на элементы затрат, поскольку они содержат в своем составе и одноэлементные и комплексные затраты. Продукция и услуги вспомогательных производств включаются в калькуляцию основных продуктов комплексной статьёй, как и потери от брака, и другие затраты. «Калькулирование по элементам не везде возможно, а если и возможно, то весьма условно» [11].

Рассматривая доводы в полемике о структуре калькуляции, нельзя не видеть настоятельной необходимости расширения содержания калькуляции за счет группировки затрат по экономическим элементам. Ссылки на невозможность и трудоемкость разложения комплексных статей калькуляции нельзя признать обоснованными, так как на практике комплексную себестоимость полуфабрикатов собственного производства детализируют на отдельные статьи и не считают эту работу слишком обременительной. В отношении следующего довода – калькуляция продукции по элементам весьма условна. Следует отметить на меньшую условность калькуляции по статьям себестоимости. Калькуляции все меньше используются для управления производством непосредственно, чаще они применяются на более высоких уровнях управления, что тоже необходимо принять во внимание.

Б.М.Литвин полагает, что «при действующей практике затраты по элементам производства на единицу продукции можно исчислять, но при одном условии – не связывать эту работу непосредственно с калькуляцией себестоимости продукции, работ и услуг» [12, с. 125]. Таким образом, существует настоятельная необходимость и не отрицается возможность калькуляции продукта с двойственной группировкой издержек производства: по экономическим элементам и статьям себестоимости. Настало время осваивать методику калькулирования, исходя наличия ЭВМ.

В специальной литературе уделяется большое внимание данному вопросу, который является предметом дискуссии. По данной проблеме до настоящего времени нет единого мнения среди ученых-экономистов, мнения авторов самые различные полагает А.А.Сатмурзаев [11, с.35]. Так одни экономисты предлагают отказаться от двойной группировки затрат (по экономическим элементам и калькуляционным статьям) и ограничиться лишь поэлементным затратам [1, с. 87-88]. Те, кто высказывается в пользу группировки затрат только по статьям, обычно ссылаются на излишнюю трудоемкость планирования и учета в двойном разделений, слабое использование в практике работы организаций данных о затратах на производство по элементам считают другие ученые.

«Представляется, что учет затрат и калькулирование себестоимости продукции по элементам теряет свое практическое значение – контролировать целесообразность тех или иных затрат, а также анализировать и изучать зависимость конкретных их видов от объема производства, от результатов работы производственных подразделений и т.д.

В то же время отказаться от поэлементного учета затрат - значит лишить организации важных данных о структуре и объеме затрат на производство на всю продукцию, необходимых при расчете производственных затрат и других показателей производственных заданий (фонда оплаты, текущих активов и др.). Между группировками затрат по элементам и статьям существует тесная взаимосвязь и взаимозависимость. Они во многом дополняют друг друга», считает А.А.Сатмурзаев [11, с.36].

Группировка по статьям затрат зависит от характера и назначения затрат. Здесь важную роль играет назначение затрат – их прямое или косвенное участие в производстве продукции данной сельскохозяйственной культуры, группы культур, данного

сельскохозяйственного вида животного, группы животных. В этом направлении вполне справедливо отмечает К.Т.Тайгашинова, что подразделение производственных затрат на переменные и постоянные обуславливает необходимость разукрупнения применяемых на практике комплексных затрат по обслуживанию производства и управлению, а также расходов связанных с реализацией продукции, так как постатейный состав последних далеко не одинаков по экономическим параметрам, и на отчетную себестоимость они относятся по малообоснованным показателям [23, с.150-170].

Следующая проблема – это классификация калькуляции.

Калькуляция представляет собой расчеты по определению себестоимости единицы продукции или полуфабриката, всей продукции по объекту учета затрат на производство или себестоимость отдельного вида изделия.

Вот как раскрывает классификацию калькуляции Ж.В. Андрейчикова [24, с.9].

Однако в современных условиях калькуляция нуждается в совершенствовании, так как калькуляция по цеху не дает желаемых результатов, на наш взгляд, следует проводить калькуляцию продукции или работ в разрезе бригад внутри цеха. В.Е.Ластовецкий одним из первых приводил исследования по учету затрат по местам и центрам ответственности (ЦХО) [25]. В этой связи и классификация калькуляции будет изменена по центру хозяйственной ответственности (ЦХО), будет вестись в разрезе бригад.

Калькуляции классифицируют (рисунок 1): - по времени составления; - по центру хозяйственной ответственности (ЦХО); - по видам работ, или видом операций.

По времени составления калькуляции делятся на предварительные и последующие: *предварительные, плановые, проектная сметная, нормативная*. Последующая и отчетная.

Провизорная калькуляция составляется на основании фактических затрат и производственной продукции за девять месяцев (т.е. три квартала), расчетов по затратам и ожидаемому производству продукции за четвертый квартал. Информация этой калькуляции используется для предварительного определения результатов производства продукции отчетного года.

Калькуляция в разрезе бригад позволяет рассчитать себестоимость продукции в каждой бригаде и определить ту бригаду, которая добилась снижения затрат, а затем можно сделать свод бригад и осуществить

цеховую калькуляцию, включая только затраты, зависящие от деятельности цеха, т.е. распределить общепроизводственные затраты цеха. Калькуляция произведенной продукции в целом по компании отражает затраты всего производства продукции. Она составляется в целом по производству для исчисления себестоимости конкретных видов продукции.

В зависимости от детализации учета затрат по видам работ и операций калькуляции делятся по видам услуг, т.е. это система АВС.

При калькулировании важно правильно установить объекты учета затрат и объекты калькуляции себестоимости продукции. Объектами учета затрат являются те, по которым компания организует аналитический учет затрат на производство. Объектами калькуляции являются те виды продукции, работ и услуг, которые компания калькулирует.

Калькуляционные единицы, объединенные в группы:

- натуральные единицы (штуки, метры, м², м³, тонны, литры);
- укрупненные (обезличенные) единицы (прейскурантный номер швейных изделий, условный ящик стекла, условные банки, сто пар обуви определенного артикула и др.);

- условно-натуральные единицы, используемые для калькуляции себестоимости продукции, в которой может колебаться содержание полезного вещества (спирт – 96%, сода каустическая – 92% натрия), минеральные удобрения с содержанием определенного количества полезного вещества;

- стоимостные единицы;
- трудовые единицы (нормо-час);
- эквивалентные единицы;
- единицы выполненных работ (тонно-км, машино-день, машино-час, киловатт-час, эталонный га, коне-день); единицы полученного эффекта – мощность, производительность и др.

Список использованной литературы

1. Палий В.Ф. Основы калькуляции. Финансы и статистика, 1987. – 288 с.
2. Никольсон Дж. М и Рорбах Дж. Основы калькуляции; пер. с англ.; под. ред. и предисл. А.А. Троянского – М.: Экономическая жизнь, книжная фабрика «Центр»; издательство «Народов СССР», 1926 - 492с.
3. Кеулимжаев К.К. Кудайбергенов Н.А. Производственный и управленческий учет: учеб. пособие. – Алматы: Экономика, 2011. – 330 с.

4. Тайгашинова К.Т. Калькуляция себестоимости продукции, выполненных услуг и работ. – Алматы: ТОО «Издательство LEM», 2012г. -288с.
5. Тайгашинова К.Т. Управленческий учет: учеб. пособие. Изд. 2-е. – Алматы: LEM, 2010. – 350 с.
6. Тайгашинова К.Т., Ержанов М.С. Управленческий учет. Учебник. Изд-3, доп, дораб. –К.Т. Тайгашинова, М.С.Ержанов – Алматы. АЭСА. – 2020. -450с.
7. Андрейчикова Ж.В. Калькуляция себестоимости сельского хозяйства: уч.-практ. пособие / Ж.В. Андрейчикова, М.Г. Швец. – Мн.: Новое знание, 2007. – 127 с.
8. Ластовецкий В.Е. Учет затрат по местам и центрам ответственности. Учет и экономический анализ в условиях современных форм хозяйствования. Сб. I часть; под ред. А.Д. Шеремета, А.Ф. Аксененко. – М.: Минфин. СССР. – 1990. – 141 с.

УДК336 (0758)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ЕЕ ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ КОМПАНИЕЙ

Тайгашинова К.Т.

д.э.н., профессор АГЭУ. Казахстан, г. Алматы.

Назарова В.Л.

д.э.н., профессор АГЭУ. Казахстан, г. Алматы.

Аннотация. В данной статье исследуется значение финансовой отчетности в управлении компанией, при анализе которого раскрываются причины недостатков и их эффективного устранения. Объясняется значимость бухгалтерской отчетности как элемента бухгалтерского учета, и его функционирования. Также, описываются полномочия должности главного бухгалтера и их эффективного использования.

Бухгалтерский учет и финансовая отчетность осуществляются в соответствии с рядом принципов детально описываемые в статье. Учитывается важность доходов как основной критерий и источник любой действующей компании, направления, методы их начисления, а также тесная взаимосвязь с понятием ‘реализации’.

Представлены и описаны принципы и основные характеристики бухгалтерского учета и финансовой отчетности, где указаны ряд законов и их основные качественные свойства.

Ключевые слова: финансовая отчетность, МСФО, бухгалтерская отчетность, величина собственного капитала, заемные средства, доход и расход, активы и пассивы, прибыль и убытки, валовая выручка, оптовая стоимость.

Финансовая отчетность ее назначение, представление информации о финансовом положении, финансовых результатах и движении денежных средств организации, которая будет полезна широкому кругу пользователей при принятии ими экономических решений.

Финансовая отчетность также показывает результаты управления активами и обязательствами организации.

Финансовая отчетность в целом должна представлять ее пользователям информацию, достаточную для принятия или рациональных, кредитных и других экономических решений.

Финансовая отчетность подготовленная в соответствии с МСФО (IAS) является предметом рассмотрения чтобы обеспечить ее сопоставимость с финансовой отчетностью компанией за предыдущие периоды.

Завершающим этапом учетного процесса является бухгалтерская отчетность. В ней нарастающим итогом отражаются показатели, характеризующие имущественное и финансовое положение компании, а также результат хозяйственной деятельности за отчетный период. Отчетность – это система показателей финансового – хозяйственной деятельности компании. В условиях формирования и развития рыночных отношений возрастает значение объективной и достоверной бухгалтерской отчетности. Анализ показателей отчетности позволяет определить общую стоимость имущества компании величину собственного капитала и заемных средств. Данные бухгалтерской отчетности позволяют выявить финансовое положение компании его платежеспособность и доходность.

Бухгалтерская отчетность - это элемент метода бухгалтерского учета.

1. Бухгалтерская отчетность дает возможность более глубоко заглянуть во внутренние и внешние отношения хозяйствующего

субъекта, оценить его способность своевременно и полностью рассчитать по обязательствам.

2. Внешние пользователи бухгалтерской информации, по данным отчетности получают возможность оценить целесообразность приобретения имущества того, или иного субъекта, избежать выдачи кредитов ненадежным клиентам, правильно построить отношения с имеющими заказчиком, а также оценить финансовое положение потенциальных партнеров.

3. По данным отчетности руководитель компании отчитывается перед учредителями и прочими структурами управления и контроля.

4. На основе финансовой отчетности есть полная возможность проводить диагностику банкротства любой компании.

Тщательный анализ финансовой отчетности позволяет раскрыть причины недостатков в работе компании, выявить резервы и наметить пути улучшения его деятельности. Значение отчетности велико. Ответственность за организацию бухгалтерского учета несут как лица собственники компании ответственные за организацию бухгалтерского учета, так и привлечение со стороны. Руководитель компании имеет право привлекать к ведению бухгалтерского учета других лиц. Ответственность за совершение всех хозяйственных операций несет руководитель и главный бухгалтер. В том случае, если хозяйственная операция является незаконной, то главный бухгалтер не имеет право ее отражать в бухгалтерском учете. Однако при наличии письменного указания руководителя компании, документ принимается к исполнению. Ответственный в данном случае – только руководитель.

Главный бухгалтер, в соответствии с Положением, имеет право и обязанности:

Права распоряжаться финансовыми ресурсами субъекта

Давать предложения по назначению и увольнению материально - ответственных лиц

Право подписывать финансовые документы, а также отчетность

Право вносить предложения руководству субъекта по улучшению финансово-хозяйственной деятельности, а также налогового учета в соответствии с законодательством.

При освобождении главного бухгалтера проводить передачу дел. В соответствии с Положением, должности главного бухгалтера можно совмещать с должностью кассира.

Цели финансовой отчетности обеспечить информацией в компании: - Об активах; - Об обязательствах; - О капитале; - О доходах и расходах, включая прибыль и убытки; - О движение денежных средств.

Вышеизложенная информация в примечаниях к финансовой отчетности помогает пользователям прогнозировать движение денежных средств компании в будущем и, в частности, распределение во времени и определенность создания денежных средств и их эквивалентов.

Сравнительная информация за предыдущий период. Основной пользователь финансовой отчетности анализирует финансовую информацию, сравнивая данные за предшествующий период.

МСФО (IAS) 1 указывает на то, что сравнительная информация обязана:

- раскрывать в отношении предшествующего периода для всей числовой информации в финансовой отчетности, если только обратные не разрешается, или не требуется другими стандартами МСФО.

- включать в описательную информацию, если это уместно для понимания финансовой отчетности за текущий период. Исходят из того, что одна и та же операция может получить эти формы взаимосвязаны между собой. К примеру, приобретение запасов может быть показана как:

- расходы в отчете о прибылях и убытках;
- активы в балансе;
- есть понятие «выбытие денежных средств», у покупателя в балансе, и в отчете о краткосрочных активах, движении запасов у покупателя в балансе.

Компоненты финансовой отчетности

Полный комплект финансовой отчетности включает следующие компоненты:

- баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет об изменениях в собственном капитале;
- отчет о движении денежных средств;
- краткий обзор основных принципов учетной политики и пояснение записи к отчетности.

Существуют дополнительные отчеты

Помимо финансовой отчетности некоторых компании представляют дополнительные отчеты, например, как отчеты по вопросам охраны окружающей среды. Особенно это касается тех

отраслей, в которых фактор защиты окружающей среды имеет большое значение. Компании поощряются принятии экономических решений, в возмещении ущерба окружающей среды.

Бухгалтерский учет и финансовая отчетность осуществляется в соответствии с принципами: начисления; непрерывности; понятности; уместности; существенности; достоверности; правдивого и беспристрастного представления; нейтральности; осмотрительности; завершенности; сопоставимости.

1. Метод начисления имеет прямое отношение к реализации продукции, работ или услуг. Некоторые страны относят его к принципу реализации.

В международном принципе бухгалтерского учета он означает, что операции записываются в момент их совершения, а не в момент оплаты денег, и относятся к тому отчетному периоду, когда была совершена операция. Часто этот принцип разбирается на несколько составных частей: а) принцип начислений; б) принцип регистрации дохода – доход отражается в том периоде, когда он заработан, то есть компания завершила все действия для его получения, и реализован, то есть получен, или явно может быть получен, а не когда получены деньги (рис. 30). Исключением является метод поэтапного выполнения контракта и метод продажи в рассрочку. Финансовая отчетность составленная по принципу начисления предоставляет информацию о прошлых событиях которая очень важно менеджерам в принятии управленческих решений по реализации продукции или услуг, более того при определении дохода.

Расходы признаются на основе непосредственного сопоставления между статьями понесенных расходов и статьями заработанных доходов (концепция соотнесения). При применении учета на основе принципа начисления статьи признаются в качестве активов, обязательств, капитала, доходов и расходов (элементы финансовой отчетности), если они соответствуют определениям и критериям признания этих элементов.

В условиях рынка и адаптации бухгалтерского учета к международным стандартам финансовой отчетности, основным критерием любой компании стал доход. Исходя из метода начисления, доход от реализации считается, в тот отчетной период, когда покупатель получил право собственности на купленный товар от продавца.

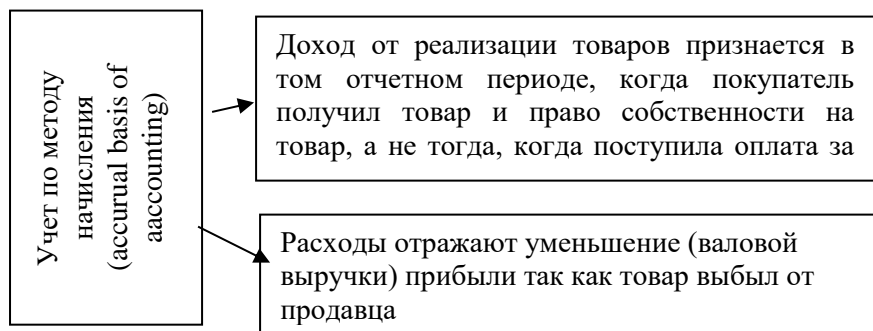


Рис. 1 - Направления метода начисления дохода

Денежная оплата может не поступить в отчетности в отчетном месяце, но невзирая на это осуществляется идентификация доходов, с правилом увязки доходов и расходов. Доход идентифицируется потому что, оплата должна выполняться в момент получения товара покупателями. В этой связи процесс реализации создает из не денежных ресурсов – денежный ресурс. Понятие реализованный продукт определяет сумму выручки, он может быть доходным или убыточным.

Доход определяется себестоимость продукта, минус оптовая стоимость принятая покупателям. Например: 500,0 тыс. тенге себестоимость парни списанной в хозяйстве, а рыночная (оптовая) ее стоимость 850,0 тыс. тенге, доход 350,0 тыс. тенге. $(850,0 - 500,0 = 350,0)$.

Основной источник действующей компании это «доход». Существует выражение «Источник дохода». И его размер зависит от операции (расходов) при реализации предъявленные покупателями – торговых скидки, (сиф, каф, лекаж и т.д.) исходя из договора поставок. Это в первую очередь является, как уменьшение доходов, их нельзя учитывать в расходах по реализации. В учете признание дохода осуществляется, когда операция свершилась, реализация состоялась, товар принят покупателями.

Если компания производит продукцию и оказывает услуги, то процесс реализации и признание дохода беспрерывен. В этой связи рождается принцип беспрерывности в целях получения дохода.

В состав дохода следует относить: (рис. 2) 1. Доход от реализации продукции или услуг. 2. Доход от реализации земель компанией. 3. Доход от реализации выбывших средств и механизмов. 4. Доход от

реализации зданий, сооружений. 5. Доход от вложенных инвестиций. 6. Доход от реализации ценных бумаг. 7. Доход от аренды и т.д.

Начиная со второго пункта вышеизложенное в бухгалтерском учете следует относить к «вне реализационным расходам». Однако это есть реализация активов, которое способствует увеличению капитала.

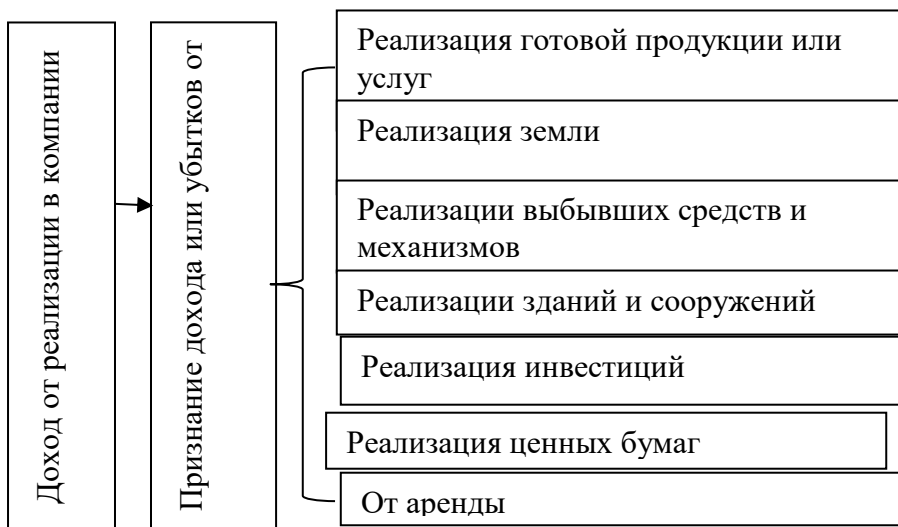


Рис. 2 - Признание дохода от видов реализации

Самое главное, что в бухгалтерском учете необходимо выделять из каких источников сформированы доходы. Для этого в учете открывают счета по видам реализации для учета расходов и счета для учета доходов. Валовой доход образуется в завершении отчетного периода, из нее минус расходы, получим налогооблагаемый доход, затем минус налоги, получим чистый доход. При изъятии чистого дохода собственником вызовет уменьшение капитала компании, но не явится расходом.

В бухгалтерском учете понятие «реализация» и «доход» тесно взаимосвязаны. Отражая принцип реализации рождается бухгалтерский учет доходов и расходов и в завершении выполняется кредо рыночной экономики получение прибыли.

Принцип непрерывности в деятельности любой компании, как и условность автономности по своему смыслу в большинстве стран почти одинаков. Это означает, что компания свою деятельность продолжает и нет необходимости ее ликвидации.

Более того не намерена сокращать объемы производства продукции. Компания автономна в своей технологии производства, гарантируя качество производимой продукции, обеспечивает свою конкурентоспособность. В этой связи бухгалтерский учет в ней ведется непрерывно с момента организации компании, до его самоликвидации. Бухгалтерский учет в данной компании ведет оценку активов и обязательств исходя, из требований рыночной экономики получает доход. Цели деятельности компании производство продукции ее реализация на продолжении неопределенного периода времени. Это означает, что компания должна постоянно из года в год, применять выбранную учетную политику. В случае изменяя учетной политики данная информация должна быть раскрыта в финансовой отчетности. Раскрытие информации посредством финансовой отчетности и учетной политики должна быть последовательной.

В законе о бухгалтерском учете статья 5 «Принципы и основные качественные характеристики бухгалтерского учета и финансовой отчетности указывается:

1 - Принципами ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности являются начисление и непрерывность. В этой связи нами раскрыто методы начисления. Следующим допущением является – непрерывная деятельность компании (организации) (going concern)

2 - Основными качественными характеристиками финансовой отчетности являются понятность, уместность, надежность и сопоставимость.

Понятность (understandability)-информация, в финансовом отчете, должна быть понятна предоставленному пользователю. Здесь пользователь обязан иметь достаточные знания для понимания бухгалтерской информации. Бухгалтер не должен исключать любую полезную информацию, с тем, что для менеджмента она может оказаться непонятной

Уместность (relevance) информации означает ее полезность. Информация должна помогать анализировать прошлое, оценить настоящее

и прогнозировать будущее. Только уместная информация дает возможность принять правильные решения с учетом прошлых ошибок и текущего состояния дел.

Надежность (reliability) информации означает отсутствие в ней существенных ошибок и предвзятости, приводящей к ее искажению. Для обеспечения надежности бухгалтер получает подтверждение одной и той же информации из разных источников и строго соблюдает стандарты финансовой отчетности.

Сопоставимость (comparability) информации должна обеспечиваться с тем, чтобы пользователь имел возможность сравнивать финансовую отчетность одной и той же компании за разные отчетные периоды для оценки тенденции роста, или финансовые отчеты разных компаний за один и тот же отчетный период для оценки их финансовой состоятельности. Основными требованиями обеспечения сопоставимости является:

- последовательное применение одного и того же метода учета (учетной политики) в течение сферы деятельности компаний;
- в случае перехода на другой метод - представление дополнительной сопоставительной информации;
- представление дополнительной информации в пояснительной записи к финансовой отчетности.

Принцип благоразумия – международный принцип бухгалтерского учета, направленный на то, чтобы нереализованные прибыли не распределялись среди акционеров в виде дивидендов. В соответствии с этим принципом нереализованные прибыли не учитываются до момента их реализации. Вместе с тем предполагаемые убытки учитываются немедленно при первой угрозе их возникновения. По мнению некоторых специалистов в области бухгалтерского учета, принцип благоразумия трудно сочетать с той «честной и правдивой оценкой», которая требуется при обнародовании отчетности компании. При соблюдении принципа благоразумия оценка приобретает пессимистический оттенок. Вместе с тем большая часть специалистов уверена, что составление отчетности на основе «честной и правдивой оценки» как раз подразумевает действия на основе принципа благоразумия.

Принцип осторожности - принцип составления баланса, согласно которому в активе отражаются лишь позиции, имеющие ценность и конкретизированные в рыночных сделках. Нематериальные активы, созданные в компании, в балансе, напротив не должны отражаться. При

наличии возможности варьирования оценок правило достоверности баланса следует модифицировать с учетом принципа осторожности, предполагающего защиту интересов компаньонов и кредиторов, а также сохранение стоимости капитала компании. В сомнительных случаях предпочтительнее оценивать активы по низкой стоимости, а по обязательствам - по высокой. В результате занижается прибыль, а убытки завышаются. Предпочтительней оценить в частности, проявление в принципе «импаритета» (неравенства); убытки в связи с тем, что стоимость приобретения активов выше их текущей стоимости, следует отразить в балансе (хотя реально убытки пока не возникли). Напротив, нереализованную прибыль при обратной ситуации отражать в балансе, очевидно, не следует.

Осмотрительность - это соблюдение определенной осторожности при оценке активы или доходы не были завышены, а обязательства и расходы - занижены. Подобные учетные данные занижение или (завышение) может привести к ошибочному принятию решений. В ходе деятельности компании неизбежно возникновение различного рода неопределенностей в отношении многих событий и обстоятельств. Характер и величин) таких неопределенностей следует раскрывать в финансовых отчетах в соответствии с соображениями осмотрительности. Осмотрительность - это соблюдение определенной степени осторожности при применении субъективных оценок, необходимых для осуществления расчетных оценок в условиях неопределенности, для того чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы - занижены. Тем не менее, соображения осмотрительности не должны использоваться для намеренного занижения активов или выручки или намеренного завышения обязательств или расходов. Иными словами, осмотрительность не является оправданием для предвзятости.

Принцип стандартной бухгалтерской практики - бухгалтерские принципы в Великобритании, которые рассматривают четыре фундаментальных понятия для бухгалтерского учета: постоянный интерес, расчетливость, накапливание и согласованность. Эти четыре понятия рассматриваются также в качестве фундаментальных Актом о компаниях 1985 г., который добавляет к списку пятое понятие принцип раздельной оценки стоимости. Принципы стандартной бухгалтерской практики (SSAP) в настоящее время заменяются Стандартами финансовой отчетности (FRS). Пользователи должны иметь возможность сопоставлять финансовые отчеты компаний за разные

периоды, для того чтобы определять тенденции в ее финансовом положении и результатах деятельности. Пользователи также должны иметь возможность сравнивать финансовые отчеты разных субъектов с тем, чтобы оценивать их относительное финансовое положение, результаты деятельности и движения денежных средств. Таким образом, измерение и отражение финансовых результатов аналогичных операций и других событий и обстоятельств должно осуществляться последовательно для каждой компании на протяжении его существования и последовательно для разных компаний.

Принцип накопления - международный принцип бухгалтерского учета, используемый для описания стандартной практики признания доходов и расходов в период, к которому они относятся, а не в период оплаты или получения наличных. В Северной Америке такой принцип называют принципом сопоставления.

Принцип сопоставимости в оплате труда - установление приблизительно равных уровней оплаты труда для равноценных профессий, должностей, работ или услуг.

Представление и классификация статей в финансовых отчетах компаний должна сохраняться от одного периода к следующему, за исключением случаев, когда:

1. В результате значительного изменения характера деятельности компаний или пересмотра его финансовых отчетов становится очевидно, что другая форма представления или классификации была бы более подходящей с учетом критериев выбора и применения учетной политики в соответствии с разделом 10 настоящего Стандарта;

2. Настоящий Стандарт предписывает изменение формы представления. Когда сравнительные суммы подвергаются реклассификации, компания раскрывает:

1. Характер реклассификации;

2. Величину каждой статьи или вида статей, которые были реклассифицированы;

3. Причину реклассификации.

Принцип оценки по себестоимости - международный принцип бухгалтерского учета, требующий, чтобы активы отражались в отчетности по фактической себестоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, если это необходимо; принцип основан на предположении, что себестоимость равна справедливой рыночной цене на момент приобретения активы и последующие ее изменения не влияют на оценку активов.

Принцип периодичности - международный принцип бухгалтерского учета, принцип регулярного периодичного составления отчетности. На Западе этот период равен одному году и его началом будут любое число и месяц года, если они будут постоянными.

Принцип простого отражения затрат - схема калькуляции издержек на производство продукции, предусматривающая учет всех затрат - прямых и косвенных.

Принцип раздельной оценки стоимости - принцип, применяемый в учете в Великобритании, рассматриваемый в Акте о компаниях от 1985 г. Заключается в следующем: при определении показателей активов или пассивов баланса каждая составная часть статьи активов или пассивов должна оцениваться по отдельности. Эти раздельные оценки должны затем сводиться воедино в цифрах баланса. Например, если запас товаров компании включает 50 отдельных наименований, то (теоретически) должна производиться раздельная оценка каждого из товаров. Полученные 50 цифр затем нужно агрегировать, а итоговую цифру включить в качестве стоимости запаса товаров в баланс.

Принцип скользящего планирования - планирование, основой которого является повышение степени динамичности компаний, их приспособляемости к меняющейся конъюнктуре.

Принцип совместимости - международный принцип бухгалтерского учета, являющийся исходным моментом в построении бухгалтерских систем, подчеркивающий необходимость совместимости последних с организационными и человеческими факторами бизнеса.

Принцип конфиденциальности - международный принцип бухгалтерского учета, который означает, что информация, отраженная в отчетности компании не должна наносить ущерб его интересам. Этот принцип в РК на данном этапе реформирования учета должен применяться.

Принцип материальности - принцип бухгалтерского учета, требующий отражения в бухгалтерских документах лишь существенных материальных обстоятельств, по которым были приняты хоть какие-то решения.

Принцип налогообложения - некоторые общие требования, которым должна удовлетворять налоговая система. Впервые принцип налогообложения были сформулированы А. Смитом в его четырех правилах обложения:

1. «Подданные государства должны давать на содержание правительства каждый по возможности - целесообразно своей

относительной платежеспособности, то есть соразмерно доходу, которым он пользуется под покровительством правительства»;

2. Налог «должен быть определенным, а не произвольным; срок платежа, способ и размер его - все должно быть ясным и точным»;

3. Налог должен взиматься в сроки и способом, наиболее удобным для плательщика;

4. Налог должен браться с населения возможно меньше сверх того, что поступает в казну (то есть издержки взимания должны быть минимальными).

Принцип соответствия – международный принцип бухгалтерского учета, означающий, что все поступления должны быть отнесены к периоду продажи, поставки товаров и предоставления услуг и что в отчетном периоде регистрируются только те расходы, которые привели к доходам данного периода. Здесь действует следующее правило: если произведенные затраты приводят к будущим выгодам, они отражаются как каким выгодам - как убытки. Иногда это называют принципом накопления. Этот принцип тесно связан с определением элементов финансовой отчетности.

Список использованной литературы

1. Назарова В.Л. Бухгалтерский учет: Учебное пособие – Алматы: Алматыкітап баспасы, 2011-624с.
2. Ержанов М.С. и другие. Финансовая отчетность Ж.П.2019.-208с.
3. МСФО (IAS) 1 Финансовая отчетность. Аскери 2007
4. Международные стандарты финансовой отчетности. Изд на русском языке 2007 – 961 с.

УДК504.05

ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ СОСТОЯНИЕ ЗЕМЕЛЬ, ВОДНОЙ СРЕДЫ, ЖИВОТНОГО МИРА, НАСЕЛЕНИЯ, АСПЕКТЫ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО УЧЕТА

Бердимурат Назимгуль

доктор PhD ассоц.проф., заведующая кафедрой «Учет, аудит и финансы» КазНАИУ

Тайгашинова К.Т д.э.н., профессор АГЭУ

Аннотация. Статья посвящена проблеме возникновения болезней животных и учета их влияния на экологическую среду и здоровье населения. В целях снижения заболеваемости животных предлагается оказание ветеринарных услуг, несущих расходы государственных и частных организаций. Предложено государственное регулирование предпринимательских структур в сфере оказания ветеринарных услуг. Предлагаемые затраты приводят к расходам, в связи с чем отмечается необходимость организации экологического учета выделенных средств с последующим их освоением.

Ключевые слова: затраты связанные с болезнями животных, ветеринарное обслуживание, проблемы экологии, краснокнижные животные, ветеринарно-санитарное обслуживание, риск эпидемии, здоровье человека.

Актуальность исследования проблем учета необходимых затрат связанные с болезнями животных и влиянии на экологическую среду и здоровье населения не вызывает сомнений. Более того проблема связанные с затратами эпидемий в заповедных зонах с дикими животными, если ими не заниматься которые тоже вызывают серьезные влияния не только на окружающую среду (пастбища, земли, водную среду) но и население может пострадать – риск здоровью людей.

Тут один выход необходимо создать лаборатории для проведения лабораторно-диагностических исследований. Контроль работы лабораторий, проведение вакцинации позволит снизить болезнь животных, тем самым снизить риск негативного влияния на экологическую среду и здоровье населения. Однако, как снизить болезнь животных частного подворья? Вместе с тем как снизить риск эпидемии? Все это порождает определенные затраты средств. Кто их должен организовать? Как их учитывать? В этой связи следует отметить, что предпринимательская деятельность по ветеринарному обслуживанию сельскохозяйственных животных личных подсобных хозяйств развита слабо. «Это механизм необходимо отрабатывать, потому что, конкурирующие между собой и с государственными учреждениями частные предприниматели смогут оказывать ветеринарные услуги собственникам животных качественно, по доступной цене и в оптимальные сроки» отмечает Н.П.Сепдов.

В мае 2015 года в Кустанайской области, затем Мангистауской разразилась эпидемия сайгаков. До 20 мая уже погибло более 130 тысяч голов Краснокнижных животных. Что надо делать, кто за это ответит?

Это проблемы экологии. Это сигнал, что этим пора уже заниматься, не только вести лечение и прививки частного подворья животных, но прививать лечить дику фауну.

Создание новых властных структур, которые будут наделены контрольными и надзорными функциями. Возникает много вопросов по поводу разделения функций и исключения их дублирования. Для повышения эффективности работы ветеринарных специалистов в РК необходимо четко установить направления по снижению негативного влияния на экологическую среду и здоровье населения.

Аспекты затрат и функция по снижению заболеваемости животных и снижению негативного влияния на экологическую среду и здоровье населения

1. Реализация программ по предупреждению и ликвидации болезней;
2. Затраты по организации научных исследований не только частного подворья но и фауну диких животных;
3. Затраты создания программ по созданию ветпрепаратов, вакцин;
4. Расходы по мониторингу и контролю за болезнями и эпидемией животных, соблюдением правовых норм;
5. Расходы по охране территорий РК от заноса болезней диких животных риски эпидемий;
6. Затраты подготовки специалистов в области ветеринарии связанной с борьбой эпидемий и рисков потерь, падежа животных

Рисунок 1. Аспекты затрат и функция по снижению

В настоящее время нет нормативно-правовых актов, которыми был бы определен организационно-экономический механизм обеспечения эпизоотического и ветеринарно-санитарного благополучия на территории Республики Казахстан.

Действия ветеринарных специалистов затрагивает права и интересы не только частного подворья, но и заповедные зоны и фауну Республики Казахстан.

Первая функция – правоустанавливающая – это выработка основных направлений деятельности государственной ветеринарной службы и нормативное регулирование в сфере эпизоотического и ветеринарно-санитарного благополучия. В этом направлении необходимо разрабатывать основные нормативные акты, касающиеся регулирования деятельности ветеринарных специалистов государственной, производственной и частной службы. Эпизоотическое

благополучие и безопасность животноводческой продукции зависят не только от деятельности ветеринарных специалистов. Даже в том случае, если ветеринарные службы будут выполнить все свои функциональные обязанности, эпизоотическое благополучие невозможно будет обеспечить без выполнения хозяйствующими субъектами и гражданами установленных требований ветеринарных правил. При разработке проекта необходимо придать большое значение правоустанавливающим функциям, то есть разработке, созданию и утверждению не только на областном уровне, но и в целом по стране.

- с одной стороны, профессиональных правил для должностных лиц учреждений государственной, муниципальных и производственных ветеринарных служб страны и предпринимателей в области ветеринарии;

- с другой стороны, ветеринарно-санитарных правил для хозяйствующих субъектов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей) и граждан производителей животноводческой продукции. А.П.Панин, А.В.Гарбузов и др. полагают: «При наличии ветеринарных правил для юридических лиц, предпринимателей и собственников лечебно-профилактического хозяйства ЛПХ им будет понятно, какие мероприятия они должны выполнить для обеспечения ветеринарно-санитарного благополучия, что от них имеют право потребовать должностные лица ветеринарной службы. В случаях невыполнения хозяйствующими субъектами и гражданами установленных требований специалисты контролирующих органов будут вправе применять меры административной ответственности. Следовательно, представители ветеринарной службы не смогут выдвигать незаконных требований и превышать свои полномочия» [4]

В.И. Сизиков предлагает: «Вторая функция – это осуществленные государственного ветеринарного надзора за исполнением юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и гражданами требований нормативных правовых актов в области обеспечения эпизоотического и ветеринарно-санитарного благополучия на территории области. Контроль за выполнением правил осуществления ветеринарной деятельности позволит предупреждать и выявлять нарушения в деятельности специалистов ветеринарных служб.

Третья функция – оказание государственных услуг – это проведение ветеринарно-санитарной экспертизы, лабораторно-диагностических исследований, профилактических мероприятий, в том числе вакцинаций животных, и других мероприятий [5]. Вместе с тем это

затратные мероприятия их следует учитывать, здесь необходимо организовать механизм экологического учета затрат.

Необходимо предусмотреть исключение дублирования функций и полномочий государственной ветеринарной службы с другими контролирующими службами. Государство должно стимулировать развитие предпринимательских структур в сфере ветеринарного обслуживания, используя организационные и экономические методы регулирования.



Рис 2 - организационно-экономический механизм государственного регулирования предпринимательских структур в области ветеринарного обслуживания

Л.М.Смирнов выдвигает свои концепции: «Основными инструментами государственного регулирования на региональном уровне должны стать: долгосрочный прогноз, определяющий основные тенденции развития ветеринарной службы достаточно длительный период, разработка стратегических концепции по использованию и развитию ресурсов в области ветеринарного обслуживания (финансовых, трудовых), их дальнейшая реализация в разработке целевых комплексных программ» [6]. Далее, используя организационные методы регулирования, необходимо создавать инкубаторы бизнеса, в которых вновь создаваемые предпринимательские структуры могут получить помощь в бизнес -

планировании, инновационно-инвестиционном проектировании. Кроме того, им должна обеспечиваться информационная поддержка (создание информационно-консультационных центров). В качестве экономических методов регулирования следует использовать дотирование на проведение в каждой области ветеринарное обслуживание в проведении ветеринарных мероприятий предпринимательскими структурами; не только животных частного подворья, но и в дикой фауне, в заповедных зонах, птиц в водоемах (птичий грипп) субсидирование процентов по страховым платежам (при страховании рисков); льготное инвестиционное кредитование для приобретения оборудования; распространение на них практики использования бюджетных лизинговых средств. Выделение инвестиции в природоохранные мероприятия в дикой природе, в заповедных зонах. Инвестиции нужны на научно-исследовательские проекты, на внедрение инноваций на проведение анализов почв, пастбищ, водоемов на предмет их экологического состояния, выявлению заболевания почв. Сегодня уже не секрет, что отдельные пастбища больны, водоемы заражены. Животные находясь на этих пастбищах независимо их собственности (государственные или частные) тоже подвержены риску заболеваний. А это наше с вами здоровье. В качестве одного из наиболее приоритетных способов воздействия властных структур на развитие предпринимательской активности в сфере ветеринарного обслуживания сельскохозяйственных животных разработана и предложена имитационная модель построения информационной системы для предпринимательских структур в области ветеринарии.

Однако более точная и достоверная информация будет предоставлена экологическим учетом [7]. Все выделенные субсидии по видам инвестиции, по направлениям их использование необходимо организовать экологический учет выделенных средств, затем их освоение.

Экологический учет затрат освоенных средств на наш взгляд следует вести по статьям затрат:

1. Материальные затраты

- стоимость вакцин, препаратов на конкретные мероприятия,
- стоимость инструментов, инвентаря,
- стоимость спецодежды и приспособлений,
- стоимость других запасов.

2. Оплат труда работников:

- на проведение профилактики, прививок,

- на проведение работ по лечению животных,
- на работы по обследованию.

3. Транспортные затраты:

- доставка специалистов к местам ветеринарных работ
- расход топлива
- амортизация автотранспорта
- текущий ремонт
- техническое обслуживание.

4. Затраты на содержание О.С.:

- зданий ветеринарных служб,
- оборудования лабораторий,
- амортизация зданий и т.д.
- расходы содержания ветаптеки и т.д.

Именно организация экологического учета затрат создает прозрачность в проведении работ по профилактике и лечению животных и освоению инвестиций. Именно экологический учет одновременно предоставит нужную информацию экологическому менеджменту в принятии управленческих решений.

Данные показатели должны предоставлять формы в отчетности в статистические органы. [8] Ибо в бухгалтерском учете, в финансовой отчетности нет показателей экологических затрат. Поэтому в статистических органах в этом направлении нет информации которая нужна для населения для общества, или местных акиматов.

Список использованной литературы

1. В.Т.Самохин Своевременно предупреждать незаразные болезни животных / В.Т.Самохин, А.Г.Шахов// Ветеринария. 2000-№6. -с.3-6.
2. Н.М.Сепдов Страхование обслуживание животноводства в ветеринарии / Н.М.Сепдов, В.Н.Иноземцев, М.Э.Куракаев // Ветеринария.2001-№9. - с.15-17.
3. Пути повышения продуктивности, воспроизводительной способности, профилактики и лечения сельскохозяйственных животных: материалы науч.-прак. конф. Курс.гос. с.-х. акад. Им.проф. И.И.Иванова, -г. Курск,2001. -125 с.
4. Сертификация ветеринарных препаратов/ А.Н.Панин, А.В.Гарбузов, Д.Третьяков, Л.В.Кириллов// Ветеринария.2001-№1. -14-19.
5. В.И.Сизиков Совершенствование деятельности ветеринарной службы/ В.И.Сизиков, А.А.Фомин// Управление АПК в условиях перехода к рыночной экономике, - Саранск,1996. с.120-123.

6. Л.М.Смирнов Экологические проблемы ветеринарии/ Л.М.Смирнов// Состояния, проблемы и перспективы развития вет. Науки России. - М.,1999. -Т.2.-с.82-84.
7. Экологический учет для предприятий /Конференция ООН по торговле и развитию: Перевод с англ- М: Финансы и статистика, 1997-200с.
8. К.Т.Тайгашинова Аспекты управленческого учета природоохранной деятельности. «Пути совершенствование бухгалтерского учета экономического анализа, аудита и подготовки специалистов в современных условиях». Сборник тезисов республиканской научно-практической конференции. Ташкент-2021.с.51-53.

УДК657.4

СУЩНОСТЬ И ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФУНКЦИИ ВИДОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КАК ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ

Бейсенбаева Ажар Какимовна

к.э.н., асс.профессор кафедры «Учет, аудит и финансы»

КазНАИУ

Алматы, Казахстан

Аннотация. В статье дается характеристика как информационной системы бухгалтерского учета, раскрывается предмет ее деятельности и сущность правового регулирования в РК. Поскольку основной функцией бухгалтерского учета в системе управления организацией является информационная функция, на основе регистрации, систематизации и обобщения данных о хозяйственных операциях раскрывается, что она обеспечивает пользователей информацией об активах, обязательствах организации, источниках финансирования ее деятельности, доходах, расходах и других объектах.

Ключевые слова: виды учета, информационная система, контроль, нормативно-правовые регулирование.

Производство в современном обществе представляет собой сложный комплекс различных и многочисленных единиц, в которых трудятся многие люди, связанные с производственными отношениями.

Общественное производство осуществляется на основе: разделения труда; специализации; требует координации мероприятий в

хозяйственной деятельности, т. е. управления. Для эффективного управления необходимо: определить цели, спланировать пути их достижения, получить сведения о ходе и результатах хозяйственной деятельности. Следовательно, управление многогранно, оно понято многими науками на основе исследований на основе различных функций управления. То есть бухгалтерский учет предусматривает в первую очередь только управленческие функции, связанные с информационной деятельностью. В хозяйственном учете данные регистрируются, обобщаются, обрабатываются, которые в дальнейшем используются для проведения: анализа, контроля, планирования, регулирования и других функций управления. Поэтому актуальность исследования проблем функции бухгалтерского учета не вызывает сомнений. В современных условиях система учета распределена следующим образом:

- хозяйственный учет;
- статистический отчет;
- бухгалтерский учет. Формирование рыночной экономики, изменение формы собственности обусловили необходимость совершенствования бухгалтерского учета, внедрения МСФО, предложив следующие виды учета:

1. основы бухгалтерского учета;
2. финансовый учет;
3. управленческий учет;
4. налоговый учет.

Кроме того, для расчета затрат и продукции, работ и услуг выделен «производственный учет». В крупных компаниях сегодня созданы две бухгалтерии:

1. финансовые;
2. производственная.

Для дифференцированного исследования необходимо углубленное изучение всех видов бухгалтерского учета. Так как:

- цель, сущность, функции финансовой отчетности;
- значение и роль финансовой отчетности;
- порядок назначения и ведения управленческого учета;
- необходимость организации производственного учета;
- система группировки затрат, калькуляции, продукции, работ и услуг;
- роль себестоимости в формировании прибыли товаропроизводителя.



Рис 1 - Роль основы бухгалтерского учета в изучении и освоении всех видов учета.

Что касается изучения основ бухгалтерского учета, то он является основным разделом знаний.

Роль и значение бухгалтерского учета определяются экономическими процессами в сфере деятельности, склонными к изменению. Развитие элементов рыночной экономики, реформируется собственность, развиваются различные ее формы. В связи с этим бухгалтерский учет должен охватывать все виды экономических форм и одновременно обеспечивать менеджера необходимой информацией для принятия управленческих решений. Его сфера была значительно расширена. Причина в том, что изменилась сфера капиталовложений, в том числе были привлечены иностранные инвестиции. Поэтому возникла необходимость использования международной практики финансовой отчетности с целью унификации методологических основ учета и его единообразного построения в нашей стране. Кроме того,

информация должна быть подготовлена не только для внутренних, но и для внешних пользователей.

В управленческой деятельности важен контроль управленческих решений, принимаемых по результатам деятельности производителя продукции. Поскольку хозяйственная деятельность любой организации направлена на планирование процесса производства, распределения, обмена и потребления материальных благ, необходимых обществу, управление в ней возможно только в том случае, если информация о количестве и качестве результатов экономических процессов является достоверной. Поскольку первичные данные о фактах сферы деятельности представлены в бухгалтерском учете-это способствует систематизации выделенных данных в обобщенную характеристику тех или иных явлений процессов деятельности компании, а также формированию экономических показателей с точки зрения процессов.

В отличие от других видов учета бухгалтерский учет является систематическим. В бухгалтерском учете каждая выполненная хозяйственная операция отражается в натуральном и денежном выражении в разрезе процесса. Экономические процессы поставки, производства, продажи и реализации аккумулируются в бухгалтерском учете как движение стоимости средств и активов. Это позволяет получить информацию о вновь созданной стоимости, распределении и перераспределении.

Информация об налогооблагаемом доходе компании формируется в системе бухгалтерского учета путем сопоставления ее доходов и расходов. При других видах бухгалтерского учета эту информацию получить невозможно. Учет играет важную роль в оценке объектов учета с точки зрения процессов и определении их стоимости (расчет).

В настоящее время в условиях развития общественного производства требуется совершенствование хозяйственного механизма, прежде всего, самоокупаемости каждого процесса, экономического стимулирования, контроля за использованием тенге в производстве и распределении. В этом случае значение бухгалтерской информации в управлении возрастает не только во всей компании, но и с точки зрения процессов.

В соответствии со статьей 24 Закон РК от 28.02.2007 года "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" (с изменениями. дополнениями по состоянию на 17.07.2009 г.) отмечается, что организации необходимо организовать внутренний контроль для обеспечения соблюдения законодательства РК, учетной политики,

эффективного проведения операций, включая меры по сохранности активов, предотвращения и выявления случаев хищений и ошибок при ведении бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности. Следовательно, если организацию внутреннего контроля в организации обеспечивает руководство, то контроль государственных учреждений осуществляется государственными органами в соответствии с законодательством Республики Казахстан. За невыполнение требований законодательства Республики Казахстан О бухгалтерском учете и финансовой отчетности наступает ответственность, предусмотренная законами Республики Казахстан. В связи с этим во исполнение "Правил ведения бухгалтерского учета", утвержденных приказом Министерства финансов Республики Казахстан от 14 октября 2011 года №1172:

- формирование полной и достоверной информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении индивидуальных предпринимателей и организаций, а также необходимой для использования инвесторами, учредителями, поставщиками, покупателями, заемщиками, государственными органами, банками и иными заинтересованными лицами в соответствии с законодательством Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;

- обеспечение внутренних и внешних пользователей информацией, финансовой отчетностью, необходимой для контроля за соблюдением законодательства РК и их целесообразностью при осуществлении хозяйственных операций;

- выявление внутрихозяйственных резервов предотвращение отрицательного результата хозяйственной деятельности и обеспечение финансовой стабильности;

- рациональное использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов, контроль за наличием и движением имущества: В связи с этим контроль не отделяется от бухгалтерского учета. Именно бухгалтерский учет формирует достоверную информацию в деятельности любой организации и компании. Без обеспечения сопоставимости показателей невозможно контролировать бизнес-планы, прогнозы и учет, а также соответствие отчетной информации требованиям нормативных документов. Поэтому контрольная функция бухгалтерского учета выражается в систематическом контроле и проверке соответствия сферы деятельности процессов: снабжения-закупок, производства, продаж и управления этими процессами, принимаемых управленческих решений, определении результатов

управленческого воздействия на доходы и расходы организации. Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что при сохранении контрольных функций существенно возрастает значение информационной функции бухгалтерского учета. Несоблюдение уставных требований в соответствии со статьей 49 ГК РК может повлечь судебную ликвидацию организации за нарушение уставных требований. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в Республике Казахстан следует разделить на четыре уровня (рис. 2). Иные законодательные акты и нормативные документы, регулирующие определенную деятельность организации, и только в соответствии с ее Уставом организация должна строго выполнять в сфере деятельности. Устав, в котором описаны структура и порядок управления данной организацией, должен предусматривать права и обязанности организации, ее средства и имущественные отношения и порядок их создания и ликвидации.

Для правильной и грамотной организации учета деятельности организации на основе системы правового регулирования, представленной на рис. 2, необходимо руководствоваться следующими нормативными актами (кроме вышеуказанных):

1. Приказом Минфина РК от 20 декабря 2012 года №562 "Об утверждении форм первичных учетных документов";

2. Кодексом РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (НК РК);

3. Кодексом РК "Об административных правонарушениях" (КоАП РК);

4. Конституции РК;

5. Трудовым кодексом РК (ТК РК);

6. Гражданским кодексом РК (ГК РК);

7. Приказом МФ РК от 13 декабря 2007 года №455 "Об утверждении квалификационных требований к профессиональным бухгалтерам" определены правила сертификации бухгалтеров;

8. Приказом Минфина от 20 августа 2010 года №422 утверждены перечни форм годовой финансовой отчетности (для опубликования организациями публичного интереса).

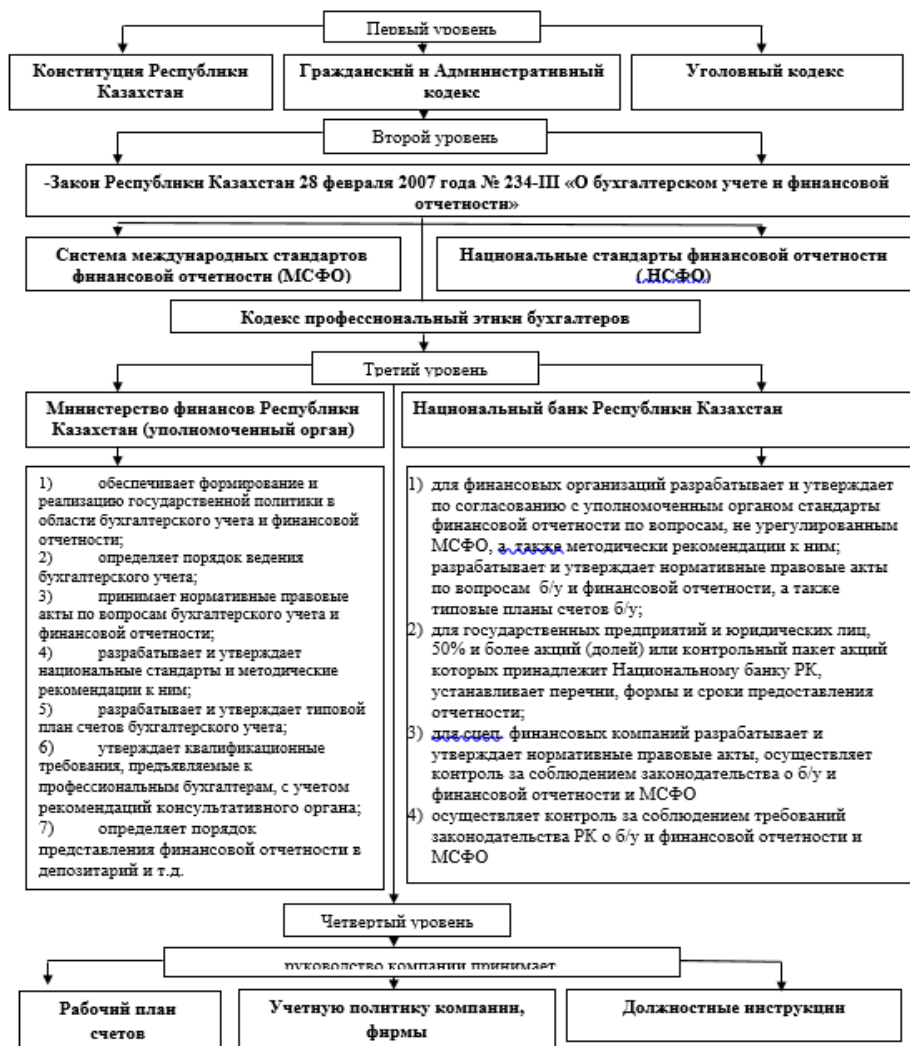


Рисунок 2 - Четырехуровневая система нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета в Казахстане

Иные законодательные акты и нормативные документы, регулирующие определенную деятельность организации, и только в соответствии с ее Уставом организация должна строго выполнять в

сфере деятельности. Устав, в котором описаны структура и порядок управления данной организацией, должен предусматривать права и обязанности организации, ее средства и имущественные отношения и порядок их создания и ликвидации.

Для правильной и грамотной организации учета деятельности организации на основе системы правового регулирования, представленной на рис. 2, необходимо руководствоваться следующими нормативными актами (кроме вышеуказанных):

9. Приказом Минфина РК от 20 декабря 2012 года №562 "Об утверждении форм первичных учетных документов";

10. Кодексом РК "О налогах и других обязательных платежах в бюджет "(НК РК);

11. Кодексом РК "Об административных правонарушениях" (КоАП РК);

12. Конституции РК;

13. Трудовым кодексом РК (ТК РК);

14. Гражданским кодексом РК (ГК РК);

15. Приказом МФ РК от 13 декабря 2007 года №455 "Об утверждении квалификационных требований к профессиональным бухгалтерам" определены правила сертификации бухгалтеров;

16. Приказом Минфина от 20 августа 2010 года №422 утверждены перечни форм годовой финансовой отчетности (для опубликования организациями публичного интереса).

Это означает, что совершенствование менеджмента, создание рыночного механизма неразрывно связано с развитием всей системы бухгалтерского учета, так как отражает реальную информацию о каждом виде основных средств, материально-сырьевых, топливно-энергетических, трудовых, финансовых ресурсах, что позволяет управлять и координировать финансовую и производственно-экономическую деятельность, достигать необходимых результатов. Следовательно, для достижения наибольшего эффекта использования информации для управления предприятием необходимо широкое применение передовых методов бухгалтерского учета, современного зарубежного опыта, международных стандартов бухгалтерского учета.

Информационная функция в системе управления-одна из основных функций бухгалтерского учета, выполняемых в системе управления. Бухгалтерская информация широко используется со всеми видами экономической отчетности в целях планирования и

прогнозирования, а также для определения стратегии и тактики организации.

При управлении необходима функция обратной связи, которая формируется и передается в виде информации о конкретных параметрах развития объекта управления. С помощью обратной связи осуществляется контроль выполнения плановых показателей на основе конкретных показателей, выявляются недостатки и резервы производства.

Список использованной литературы

1. Седова Е.И. «Бухгалтерская отчетность – информационная финансового анализа» // Консультант бухгалтера 10,2006
2. Хорин А.Н. «Принципы формирования бухгалтерской отчетности» // Бухгалтерский учет, 23,2006
3. Закон РК от 28.02.2007 года "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" (с изменениями, дополнениями по состоянию на 17.07.2009 г.)
4. https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31066108

УДК336.714

СТРАТЕГИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Жадигерова О.Ж.

к.э.н., асс.профессор кафедры «Учет, аудит и финансы»

КазНАИУ

Алматы, Казахстан

Аннотация: В данной статье раскрывается тема стратегии инвестиционной привлекательности которая представляет собой систему долгосрочных целей инвестиционной деятельности организации, определяемых общими задачами ее развития и инвестиционной идеологией, а также выбор наиболее эффективных путей их достижению и стратегия привлекательности инвестиционной деятельности осуществляется совместно со стратегией развития компании.

Ключевые слова: инвестиционная привлекательность, инвестор, инвестирования, эффективность, акционер, портфельная инвестиция, экспортная возможность, риск, конкурентоспособность.

Инвестиционная привлекательность дает возможность определить сильные и слабые стороны компании, определить риски в нынешнем состоянии компании, включая с точки зрения инвестора, разработать предложения для улучшения конкурентоспособности, прогрессирования эффективности деятельности и усовершенствования инвестиционной привлекательности.

Одним из процедур для привлечения инвестиционной привлекательности компании является осуществление правовой экспертизы предприятия - объекта инвестирования. Направлениями экспертизы при оценке инвестиционной привлекательности предприятия являются - полномочия органов управления предприятием и права акционеров, описанные в учредительных документах, юридическая чистота и корректность учета прав на ценные бумаги компании.

Исходя от экспертизы, выявляются отклонения в данных направлениях нынешним нормам законодательства. Изъятие данных отклонений служит значимым действием, в связи с тем, что при анализе предприятия каждый инвестор интересуется юридическим аудитом. Прямые инвесторы, приобретающие пакеты акций предприятия, основной фазой для них, являются права акционеров и иные аспекты корпоративного управления, естественно оказывающие влияние на их способность держать контроль над направлениями расходования вложенных финансовых средств.

Поэтому, существуют предназначенные меры повышения инвестиционной привлекательности, которые могут быть использованы для того, чтобы значительно улучшить привлекательность нефтегазовой отрасли для иностранных нефтяных компаний и стратегических инвесторов.

Меры повышения инвестиционной привлекательности в компании:

1. Снижение или ликвидация налогов с оборота.

Когда инвестиционные затраты высоки и проект приносит убытки, тогда налоги на доход должны быть низкими в первоначальные годы разработки месторождения. Затем ставка налога может значительно возрасти исходя от того как месторождение становится периодически прибыльным и наоборот убыточным, когда объем добычи начнет сокращаться и рабочий цикл месторождения подойдет к концу. Похожая концепция будет оптимизировать процесс добычи нефти, и

стимулировать инвестиции, а в будущем приведет к наиболее высоким налоговым поступлениям в бюджет.

2. Стабильный налоговый режим.

Государство должно показать потенциальным инвесторам, что правила игры стабильны. Сохранение статусов или улучшение ситуации даст сигнал иностранным нефтяным компаниям, что правила игры становятся стабильными. Менее строгие лицензионные требования. Это удостоверит гарантии, что лицензии компаний не будут подвергаться постоянному риску быть отозванными, и, следовательно, снизит вероятный инвестиционный риск.

3. Обеспечение прозрачности рынка и ликвидация ценовых искажений.

Если в дальнейшем будут заключать операции на продажу нефти по низким ценам, то это ухудшит положение между спросом и предложением и столкнется с незаконным снижением цен. Так как любое инвестиционное заключение начинается с анализа цен, которую компания получает за свою продукцию. Кроме того, это может стать причиной того, что нефтеперерабатывающая промышленность, которая в основном зависит от внутреннего рыночного сектора, чем добывающая, будет менее привлекательна для иностранных инвесторов.

4. Введение банка качества.

Введение банка может принести соответствующие выгоды, так как большее количество проектов, которыми интересуются иностранные инвесторы, находятся в других регионах, где добывается высококачественная нефть, которая улучшит их инвестиционную привлекательность.

5. Расширение экспортных возможностей.

Если внутренний рыночный сектор, находящийся в близко расположенных регионах не сможет переработать существенно выросшие количества добычи после принятия новых проектов, то цены на нефть не снизятся.

Исследование инвестиционной стратегии имеет значимую позицию в предоставлении результативного прогресса компании. В основе анализа инвестиционной стратегии предприятия лежат принципы новой управленческой парадигмы – системы стратегического управления.

К одному из этих принципов, предоставляющих подготовку и принятие стратегических инвестиционных решений в ходе разработки инвестиционной стратегии предприятия, принадлежит:

1) Анализ проекта как открытая социально-экономическая система, способной к самоорганизации. Этот принцип стратегического управления заключается в том, что при создании инвестиционной стратегии компания рассматривается как достоверная система, полностью открытая для активного взаимодействия с факторами внешней инвестиционной среды. В ходе такого взаимодействия компании присуще качество приобретения подходящей пространственной, временной или функциональной структуры без специфического влияния извне в условиях экономики рыночного типа, которое анализируется как его умение к самоорганизации. Открытость предприятия как социально-экономической системы и его умение к самоорганизации разрешают предоставлять качественно другой уровень формирования его инвестиционной стратегии.

2) Учет базовых стратегий операционной деятельности предприятия. Будучи частью общей стратегии экономического прогресса филиала компании, предоставляющей, во-первых, развитие и рост операционной деятельности, инвестиционная стратегия в отличие от нее несет подчиненный характер. В связи с этим, она должна взаимодействовать со стратегическими целями и направлениями операционной деятельности компании. Инвестиционная стратегия при всем этом анализируется как один из важных пунктов обеспечения результативного развития компании в соотношении с выбранной им общей экономической стратегией. Кроме того, инвестиционная стратегия сама оказывает значительное воздействие на создание стратегического развития операционной деятельности компании. Это зависит от того, что основные и главные цели операционной стратегии – предоставление высоких темпов осуществлению продукции, развитие операционной прибыли и повышение конкурентного положения предприятия связаны с тенденциями развития подходящего товарного рынка (потребительского или факторов производства). Если тенденции развития товарного и инвестиционного рынков (в тех разделах, где компания реализовывает свою хозяйственную деятельность) не соответствуют, может возникнуть ситуация, когда стратегические цели развития операционной деятельности компании не могут быть осуществлены в связи с инвестиционными ограничениями. То в данной ситуации соответственно корректируется операционная стратегия предприятия. Все многообразие стратегий операционной деятельности, реализацию которых призвана обеспечивать инвестиционная

деятельность предприятия, может быть сведено к следующим базовым их видам:

3) Следующая стратегия - ускоренный рост, такой тип операционной стратегии обычно выбирают компании, находящиеся в начальных стадиях своего жизненного цикла, а также в активно развивающихся отраслях под воздействием технологического прогресса. В данном случае инвестиционная стратегия имеет наиболее сложный характер за счет необходимости предоставления высоких темпов развития и роста инвестиционной деятельности, ее диверсификации по различным формам, регионам и т.п.

4) Сокращение (или сжатие). Данная операционная стратегия больше всего избирается компаниями, находящимися в заключительных стадиях своего жизненного цикла, а также в стадии финансового кризиса. Она создана на принципе „отсечение лишнего“, предусматривающем сокращение объема и ассортимента выпускаемой продукции, уход с отдельных сегментов рынка и т.п. Инвестиционная стратегия компании в данных условиях призвана предоставить эффективное и результативное дезинвестирование и высокую маневренность использования высвобождаемого капитала в объектах инвестирования, создающих обеспечение на дальнейшую финансовую стабилизацию.

5) Сочетание (или комбинирование). Такая операционная стратегия компании интегрирует и объединяет проанализированные различные типы частных стратегий стратегических зон хозяйствования или стратегических хозяйственных центров. Такая стратегия присуща в основном для значительно крупных предприятий (организаций) с широкой отраслевой и региональной диверсификацией операционной деятельностью. Соответственно, инвестиционная стратегия таких предприятий (организаций) дифференцируется в разрезе отдельных объектов стратегического управления, будучи подчинена различным стратегическим целям их развития.

6) Обеспечение сочетания перспективного, текущего и оперативного управления инвестиционной деятельностью. Концепция стратегического управления предусматривает, что разработанная инвестиционная стратегия предприятия получает свою дальнейшую конкретизацию в процессе текущего управления инвестиционной деятельностью путем формирования инвестиционной программы (инвестиционного портфеля) предприятия. В отличие от инвестиционной стратегии формирование инвестиционной программы

является среднесрочным управленческим процессом, осуществляемым в рамках стратегических решений и текущих инвестиционных возможностей предприятия. В свою очередь, процесс текущего управления инвестиционной деятельностью получает наиболее детальное завершение в оперативном управлении реализацией реальных инвестиционных проектов и реструктуризацией портфеля финансовых инструментов инвестирования. Таким образом, разработка инвестиционной стратегии является только первым этапом процесса стратегического управления инвестиционной деятельностью предприятия.

7) Обеспечение адаптивности инвестиционной стратегии к изменениям факторов внешней инвестиционной среды. Эта адаптивность реализуется в системе общего ситуационного подхода к предстоящей деятельности предприятия, определяемого парадигмой стратегического управления. Суть этого основополагающего подхода состоит в том, что все предстоящие стратегические изменения в инвестиционной деятельности предприятия – ее направлениях, формах, методах планирования и контроля, организационной структуре управления и инвестиционной культуре и т.п. – является прогнозируемой или оперативной его реакцией на соответствующие изменения различных факторов внешней инвестиционной среды.

Обеспечение альтернативности стратегического инвестиционного выбора. В основе стратегических инвестиционных решений должен лежать активный поиск альтернативных вариантов направлений, форм и методов осуществления инвестиционной деятельности, выбор наилучших из них, построение на этой основе общей инвестиционной стратегии и формирование механизмов эффективной ее реализации. Альтернативность является важнейшей отличительной чертой всей системы стратегического управления предприятием и связана со всеми основными элементами стратегического инвестиционного выбора – инвестиционными целями, инвестиционной политикой по отдельным аспектам инвестиционной деятельности, источниками формирования инвестиционных ресурсов, стилем и менталитетом инвестиционного поведения.

Обеспечение постоянного использования результатов технологического прогресса в инвестиционной деятельности, формируя инвестиционную стратегию, следует иметь в виду, что инвестиционная деятельность является главным механизмом внедрения технологических нововведений, обеспечивающих рост конкурентной позиции

предприятия на рынке. Поэтому реализация общих целей стратегического развития предприятия в значительной степени зависит от того, насколько его инвестиционная стратегия отражает достигнутые результаты технологического прогресса и адаптирована к быстрому использованию новых его результатов.

Ориентация на профессиональный аппарат инвестиционных менеджеров в процессе реализации инвестиционной стратегии. Какие бы специалисты не привлекались к разработке отдельных параметров инвестиционной стратегии предприятия, ее реализацию должны обеспечивать подготовленные специалисты – инвестиционные менеджеры. Эти менеджеры должны быть ознакомлены с основными принципами стратегического управления, механизмом управления реальными инвестиционными проектами и портфелем финансовых инвестиций, владеть методами стратегического инвестиционного контроллинга.

Обеспечение разработанной инвестиционной стратегии предприятия соответствующими организационными структурами управления инвестиционной деятельностью и принципами инвестиционной культуры. Важнейшим условием эффективной реализации инвестиционной стратегии являются соответствующие ей изменения организационной структуры управления и инвестиционной культуры. Предусматриваемые стратегические изменения в области организационной структуры и инвестиционной культуры должны быть составной частью параметров инвестиционной стратегии, обеспечивающих ее реализуемость.

Таким образом, если прогнозируемые параметры внешней инвестиционной среды являются относительно стабильными, компания имеет возможность в большей степени детализировать свою инвестиционную стратегию, централизовать систему стратегического планирования и контроля, сформировать более жесткую стратегическую организационную структуру управления инвестиционной деятельностью.

К выводу, стратегия привлекательности инвестиционной деятельности осуществляется совместно со стратегией развития компании. Были поставлены ряд стратегических задач, которые включают следующие аспекты: увеличение потенциала нефтяной системы, реабилитация внутренней нефтераспределительной системы, рост потребления нефти в Казахстане, строительство скважин, добыча нефти.

Список использованной литературы:

1. Аблеева А.М. Методические аспекты инвестиционной и инновационной стратегии развития предприятия// Соц. Политика и социологи. – 2010. - № 8. – С. 406-416.
2. Аксенова Н. Государственное регулирование иностранных инвестиций// Проблемы теории и практики управления. – 2010. - № 9. – С. 85-93.
3. Сулейменов М.К. «Право и иностранные инвестиции в РК.», Алматы 1997г. С.55
4. Финансовый и реальный секторы: повысить эффективность взаимодействия. Казахстанская правда 2012 г.
5. Вадель О.А. Управление эффективностью инвестиционного проекта в концепции инвестиционного проекта в концепции стоимостного подхода// Менеджмент в России и за рубежом. – 2011. - № 6. – С. 35-42. pro-invest.com
6. Пономарева В.И. Инвестиции в реальные объекты в условиях финансового кризиса// Соц. политика и социология. – 2011. - № 1. – С. 156-174.

УДК 336.7

THE ESSENCE AND SIGNIFICANCE OF COMPETITION IN THE AGRO-INDUSTRIAL COMPLEX

Kadyrbekova Marita Baltabayevna

Senior lecturer of the Department "Accounting, audit and finance" KazNAU
Almaty, Kazakhstan

Abstract: The article says that competition in agriculture is a struggle for survival in the market. The development of the food market of the agricultural complex indicates the need to create conditions for the growth of agricultural production and processing industry sufficient to provide the population with various food products in the required volumes. Therefore, this task is designed to create a competitive environment in the food market, capable of regulating supply depending on the demand of the industry for high-quality agricultural products.

Keywords: agro-industrial complex, agriculture, state support, competitiveness, modernization map.

One of the most reliable ways to improve the economy of Kazakhstan is to improve the quality of production. The competitiveness of the market will increase the production capacity of entrepreneurs engaged in agriculture, and in the future will be adapted to work in foreign markets. If there is competition in the market, both sides win, buyers receive high-quality goods, and manufacturers are hardened in a competitive environment.

To date, taking into account the specifics of market requirements, new directions are being outlined in order to further improve production conditions and internal economic opportunities of the state. The importance of creating a new agricultural complex and increasing demand for manufactured products is increasing.

As you know, the main direction of the formation of the economic stability of the state is the development of domestic production. In this context, responsibility for manufacturing enterprises, which include work up to the final stage of product processing, is also increasing. The number of agricultural enterprises includes food industry enterprises engaged in the processing of meat and dairy products.

The importance of this industry in the country's economy lies in maintaining its food security in the domestic market, increasing the export capabilities of the state, increasing the efficiency of domestic interconnected enterprises and reducing their dependence on external producers, targeted use of agricultural products and increasing the prestige of the state in the world market by producing competitive products [1].

Today, in order to strengthen their competitive orientation, enterprises face the problems of increasing demands of the world market, differentiation of consumer demand, the need to reduce innovation turnover and the introduction of scientific and technical achievements in production.

The development of domestic dairy processing enterprises has undergone great changes over the past twenty years. Only recently, as a result of the main tasks for the development of the real sector and measures to create a favorable environment, new production facilities are being opened and the consumer needs of the population are being met.

Nevertheless, at the present stage of the global development process, satisfaction with the available achievements is not enough. Thanks to the relentless search and productive activity, manufacturers of the world market are actively starting to develop new markets, winning consumers in them. These harsh market conditions require strengthening the competitive capabilities of domestic producers, increasing their ability to withstand competitive pressures, determining mechanisms for effective influence on the

production of high demand products in domestic and foreign markets and thereby solving the issue of ensuring food security of the state. This circumstance, as stated in the Message of the President of the Republic to the people of Kazakhstan: "The economy remains the main priority of our development, and achieving the highest possible rates of economic growth is the main task. We will achieve this by increasing the competitiveness of our economy"[2].

The competitiveness of agricultural products in the country in the domestic market is very important. Because no state in the world can exist outside the process of globalization, which is developing and spreading its wings. Including Kazakhstan, which is building an open and democratic society, will not stay away from it. Consequently, the place we occupy in the countries of the world depends on this competitiveness. The possibility of increasing the pace of economic development and maintaining it for a long time also depends on this competitiveness. To ensure the development of a specific industry in the national economy, it is necessary to bring the products of domestic manufacturers in line with the demands of the world market. The measures carried out in this direction include the issue of ensuring the competitiveness of manufactured products. Currently, attempts to form food security in a country that depends on the production of domestic products that can withstand similar products from external producers are becoming increasingly relevant[3].

At the same time, the growing demands on the consumer market bring to the fore the issue of increasing the competitiveness of manufactured products to domestic producers. This contributes to the development of a competitive environment, improving the quality of products, reducing prices, and encourages the satisfaction of a wide consumer demand. Time itself proves that the production of competitive products is the main factor contributing to the development of the enterprise, industry[3].

Competitiveness is the nature of an object in the degree of real or potential satisfaction of a real need in comparison with similar objects presented in a particular market. Or competitiveness determines the level of ability to withstand competition in comparison with similar objects in this market. The European Governance Forum defines competitiveness as follows. That is, competitiveness is a real and potential opportunity to develop and sell goods that, if created by the firms themselves, will be more attractive to consumers in terms of price and non-price characteristics compared to the goods of their competitors [4].

In the Address of the Head of State, special attention is paid to the agricultural sector. That is, it was instructed to make the agricultural sector the driver of the economy. In order to improve state support for the agro-industrial complex, as well as for the implementation of the state program for the development of agriculture for 2017-2021, competent authorities have developed Maps for the development of priority areas of agriculture and improvement of state support for agriculture[5].

A map of modernization of agricultural science has also been developed, aimed at accelerated innovative development of the agro-industrial complex on the basis of close integration of production, education and science.

Kazakhstan's agricultural science has its own competitive achievements, widely used in crop production and animal husbandry. 160 varieties and hybrids of Kazakh breeding (25 types of crops) suitable for use at present, including 39 varieties of potatoes, 103 melons, etc.

The optimal strategy for the development of the agro-industrial complex should rely on its own strength and resources, use the achievements of the best science, stimulate the development of domestic production, as well as develop cooperation in cross-border markets and improve deep processing of grain, taking into account import substitution[6].

The development of the agro-industrial complex of the member states of the Eurasian Economic Union is carried out in order to develop mutually beneficial international cooperation with integration processes, taking into account the internal development of some participating countries, as well as new conditions related to the foreign policy situation. Therefore, in this regard, competitiveness is closely related to the issues of specialization. The EAEU countries face the task of coordinating plans for the development of production of basic agricultural goods (meat and meat products, milk and dairy products, sugar, etc.), and it is also necessary to take into account traditional competitive advantages, the capacity of the domestic market and the development of exports. That is, first of all, it is necessary to establish the production of modern and effective feed, feed additives, biological and chemical preparations (veterinary drugs, plant protection products).

Consequently, the EAEU is in dire need of assessing the competitiveness of agricultural products in relation to third countries in foreign markets according to uniform criteria and digitalization.

List of literature

1. Abaev, N. P. Competitiveness of the organization / N. Abaev P., T. G. Starostina – Ulyanovsk: UISTU, 2018.– 259c.

2. Balgabayev, A. K. the peculiarities of competition between agricultural producers / A. K. balgabayev // al Paris.– 2017.– No. 3– Pp. 65–74.

3. A. N. Zakharov, A. A. Socin, the Competitiveness of the enterprise: concept, evaluation methods and mechanisms to increase. https://logistics.ru/scm/9/2/i20_64.htm

4. Kuanyshbayev, R. M. How to manage the competitiveness of an enterprise in crisis economic conditions / R. M. Kuanyshbayev // Nauka-2017.-No. 3.-pp. 25-38.

5. On the approval of the State Program for the development of the agro-industrial complex of the Republic of Kazakhstan for 2017-2021. Resolution of the Government of the Republic of Kazakhstan dated July 12, 2018 No. 423.

УДК 336.7

MUSHARAKA: BASIC CONCEPTS AND TERMS OF THE CONTRACT

Abdrakhmanova Aigul Ashimovna

Master of Economics, Senior Lecturer, Department of Economics
Kazakh-Russian International University,

Kuanov Adil Armanovich

trainee of 4 training courses "Finance"
Kazakh-Russian International University,
Republic of Kazakhstan, Aktobe

E-mail: aaaigul0508@mail.ru, kuanovadil@gmail.com

Annotation. The article reveals the features of the partnership agreement, widespread in the Islamic financial system - musharaka. Terms of conclusion, functioning and termination of musharaka contract are given. The mechanism of functioning of popular variety of musharaka - decreasing musharaka is considered in detail.

Key words: Islamic finance, partnership, musharaka, profit, division of profits and losses.

According to the international standards of the organization for accounting and audit for Islamic financial institutions (AAOIFI) musharaka - is a partnership agreement that means an agreement between two or more parties to combine assets, labor or obligations for profit [1].

Literally, "musharaka" from the Arabic language is translated as "division," in relation to business and trade, this term means "joint investment," where business participants share profits or losses.

Musharaka is an ideal alternative to classic loan-based financing. In the modern classical financial system, loan interest is the only instrument used in all financial activities. Islam prohibits the use of loan interest, so it cannot be used to provide capital in any form.

The loan interest assumes a fixed interest rate on the loan, which the borrower must pay, regardless of whether he will profit or suffer losses, while the musharaka agreement does not provide for the use of a fixed interest rate. Moreover, the payout under the musharaka contract is based on the actual profit received as a result of joint activities. A lender that provides a loan with a loan interest does not incur losses, while under a musharaka contract a bank can suffer damage if the joint activity does not bring "fruits."

Islam, on the contrary, places clear restrictions on financial activity. In accordance with the principles of Islam, the lender must determine whether it issues a loan to the borrower for humanitarian reasons or whether it wishes to participate in its income. In the first case, the creditor should refuse to receive any income from the loan, since its purpose is to assist the borrower. However, if he wishes to have a share of the borrower's profits, he must also share his losses. Thus, the payment of the lender under the musharaka contract is directly related to the actual profit of the enterprise. The greater the profit of the enterprise, the higher the income of the lender. If the enterprise receives a huge profit, it cannot be assigned only by the entrepreneur, the profit should be divided between all business partners - the borrower, the bank and the bank's depositors. Thus, musharaka tends to put the interests of the common people over the interests of the wealthy segments of the population. This is the fundamental principle that explains why Islam proposes a musharaka contract as an alternative to a financial relationship based on loan interest [2].

Musharaka is a relationship established by the parties through a mutual agreement. Therefore, all the necessary conditions for the validity of the treaty must certainly be observed. For example, the parties must have the legal capacity to conclude a contract, the contract must be concluded on the basis of the voluntary consent of the parties, without any coercion, deception or misleading, and the like.

But there are certain conditions that are peculiar exclusively to the musharaka treaty. Let's consider them in more detail.

1. Profit Distribution. The proportion of the distribution of profits between partners must be agreed at the time of conclusion of the contract. If

no such proportion is determined, the contract is not valid from the sharia point of view. Profit for each of the partners should be defined as a share of the total profit actually received from the business, and not as a percentage of the capital originally invested by the partner. It is not allowed to set a certain amount of profit for any of the partners or any rate of profit determined based on the size of its investments. Therefore, if A and B enter into a partnership and an agreement is reached between them that A is provided 10 thousand dollars a month as its share in profit, and the rest goes to B, the partnership is invalid. Similarly, when the agreement is that A will receive 15% of his investment, the contract will be invalid. The basis for the allocation should be the agreed share of the actual profit generated by the business [3].

2. Profit distribution rate. Is it obligatory that the share of profits owed to each partner correspond to the share of capital invested by it? There is disagreement among Islamic jurists on this issue. According to Imam Malik and Imam al-Shafiya, it is mandatory for the reality of musharaka that each of the partners receive a share of the profit that would be exactly proportional to the size of his investments. Therefore, if person A invests 40% in total capital, then he must receive 40% of the total profit.

Any conflicting agreement that gives him the right to receive more or less than 40% of the total profit makes the musharaka invalid in sharia. On the other hand, according to Imam Ahmad, the share in profit may differ from the share in the invested capital, if it is agreed between the parties in good faith. Therefore, it is possible that a partner who has invested 40% in total capital receives 60% or 70% of total profit, while another partner who has invested 60% of capital receives 40% or 30% of total profit [4].

The third opinion, as a compromise, is presented by Imam Abu Hanifa. He argues that the share in profits may differ from the share in the total investment under normal circumstances. However, if any of the partners set as a condition that he will never take part in the work for the musharaka and will remain a "sleeping" partner for the entire period of the musharaka, then in this case his share in the profit cannot be higher than his share in the total investment [5].

3. Distribution of losses. Regarding losses, all Islamic jurists are unanimous in the opinion that each partner should accept them strictly in accordance with the share of his investment. Therefore, if the partner invested 40% of the total capital, then he must accept 40% of the losses, no more, no less, and any condition contrary to this renders the contract invalid.

Thus, the share in profits may differ from the share in investments in accordance with the agreement of the partners, but the loss should be

distributed among them strictly according to the share of capital invested by each of them. This principle is mentioned in a well-known statement: "Income is determined by agreement of the parties, but the loss is always due to a share in investments" [6].

Usually, the musharaka is built as follows: each participant has the right to participate in the management of the partnership and work for it. However, partners can agree that only one of them will be managed and no other partner should intervene. In this case, the passive partner can only count on profit equivalent to his investments, and the rate of profit intended for this party should not exceed the share of investments invested by him, as previously mentioned.

The musharaka contract terminates in the following cases:

1. Each party has the right to terminate the contract at any time, having previously notified the other participants. In case the business assets are in the form of cash, all of them will be proportionally distributed among partners.

If the assets are not liquidated (not realized), the partners can either decide to liquidate the assets, or to distribute or divide them among the partners. In case of conflicting decisions (for example, one partner votes for liquidation, and the second - for the distribution of illiquid assets), a decision on distribution comes into force. This is due to the fact that after the termination of the musharaka, all assets become joint property, the co-owner has the right to distribute or divide them, which means that no one can force him to liquidate the assets.

2. If one of the partners dies during the operation of the musharaka contract, this contract is automatically terminated. In this case, his heirs are given the right to choose: either take the share of the deceased in the business, or extend the contract.

3. If any of the partners becomes insane or incapable of doing commercial transactions, the contract is terminated.

If one of the partners wants to stop the musharaka, while the other partner or partners would like to continue the business, this goal can be achieved by mutual consent. Partners who want to conduct business can buy a share of a partner who wants to leave the partnership, because the withdrawal from the musharaka contract by one partner does not entail the termination of its operation for other participants. However, in this case, the cost of the share of the partner withdrawing from the contract must be determined by mutual consent. If the parties have disagreements over the valuation of the share and the partners cannot agree, the outgoing partnership has the right to force the remaining partners to liquidate the assets through their sale and receive money

or distribute the assets directly. The question arises: can partners set a condition at the time of conclusion of the contract that liquidation of assets through sale or division of business cannot occur if all or most of the partners do not want this, and the partner who wants to leave the partnership will have to sell his share to other participants and will not be able to force them to liquidate or distribute assets? Most traditional fiqh books do not answer this question. However, it seems that there are no barriers from the sharia's point of view to such a condition when concluding a musharaka treaty. This is clearly permitted by some Hanbalite jurists.

This provision can be legalized, especially in modern conditions, on the basis that the nature of modern business in most cases requires long-term activity for its success, and liquidation or division of assets only because of the desire of one of the partners can cause irreparable damage to other partners. If a large amount of money was invested in a long-term business project, then the arbitrary desire of one of the partners to liquidate or distribute its assets at an early stage of the project development can adversely affect both the interests of partners and the economic development of society. For this reason, such a condition can be justified, it can be confirmed by the general principle established by the hadith of the Prophet:

«Muslims are bound by the conditions that they stipulated, except those that prohibit what is allowed or allow what is forbidden» [7].

Thus, the basic principles of the musharaka treaty are formulated in its original and traditional sense. Now we can proceed to consider the main aspects of the application of the musharaka treaty as an approved financing methodology in modern conditions.

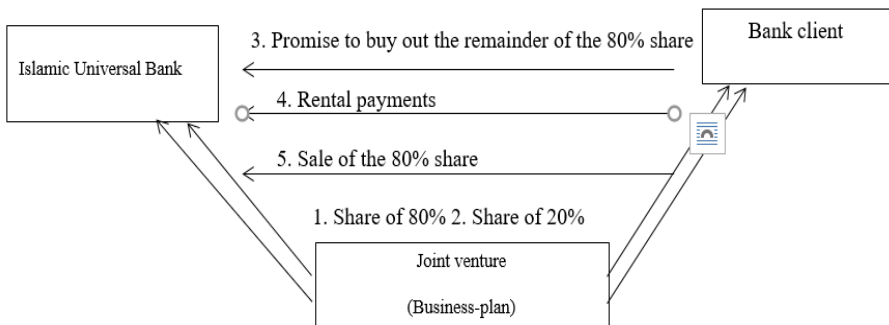


Figure 1- «Diminishing Musharaka» Contract Business Process

In a world practice, the most popular type of musharaka is - the decreasing musharaka, used mainly in real estate transactions, and can also be used as a partner scheme in projects. The business process of the "decreasing musharaka" transaction is shown in Figure 1.

A diminishing musharaka is a gradual complete transfer of equity ownership of a certain asset (usually a real estate object or investment project) from the financing party (Islamic bank) to the final owner (client). As long as a certain share of the asset is owned by the financing party, the prospective owner of the asset must pay lease payments or part of the profit from the investment project to the co-owner of the asset, that is, the financing party, for the use of this part of the asset [8].

In conclusion, we note once again that Musharaka is an Islamic financing mechanism in the form of a partnership or joint venture between partners, for example, the bank and its client. Each party contributes to the partnership capital in equal or different shares. The main characteristics of the musharaka contract:

1. The project can be managed by one or both parties. This is a very flexible partnership mechanism in the sense that the distribution of profits and the way of management can be discussed and agreed by all involved parties.

2. The accumulated profits are divided among the partners in a pre-agreed proportion, but the losses must be distributed in proportion to the initial investments of the parties to the contract.

3. The musharaka contract may be concluded for a short or long period of time.

Advantages of musharaka treaties:

1. The use of excess liquidity, as a rule, in Islamic banks with high returns.

2. Risk sharing among capital owners and cost savings through responsibility sharing among partners.

Disadvantages of musharaka treaties:

1. To finance the musharaka contract, it is necessary to oversee and follow up on funded projects, as well as to provide specialized personnel to evaluate the activities of each contract, which leads to an increase in the cost of financing.

2. Risks of non-fulfillment of the terms of the musharaka contract and improper management of it, which leads to a decrease in profit or loss.

3. There is no guarantee of profit for either party except in cases of negligence.

Reference:

1. Официальный сайт ААОIFI // <http://aaoifi.com/>
2. Мушарака - договор партнёрства / М. Каиргалиев // <https://muslim.kz/ru/article/musharaka-dogovor-partnyorstva>
3. Введение в исламские финансы. Мушарака / Муфтий Мухаммад Таки Усмани // <https://darulfikr.ru/articles/fikh/vvedenie-v-islamskie-finansy-musharaka/>
4. Ибн Кудам, аль-Мугни (Бейрут: Дар аль-Китаб аль-Араби, 1972), 5:140.
5. Аль-Касани, Бада'иас-Сана'и, 6:162-163.
6. Основные правила Мушарака (партнёрства согласно нормам Ислама) // <https://islam.ru/content/economica/30928>
7. Правило шариата: «Основа в мирском — дозволенность (халяль), а в религии — запретность (харам)» // https://toislam.ws/articles/articles-fiqh/pravilo_shariata_osnova_v_mirskom_halyal_a_v_religii_kharam
8. Основы этических (исламских) финансов: учебное пособие / под ред. Е.А. Байдаулет. Павлодар: Типография Сытина, 2014. – 326 с.

УДК 330. 332

ВЛИЯНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ И ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ РАБОТЫ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Адилжанов Ернур Умиржанович

Магистрант ОП «7М04101-Экономика»

Актюбинский региональный университет им. К.Жубанова,
030006, Актобе, ул. Алтынсарина, 4

Аннотация. В статье раскрывается содержание инноваций, организация инновационной деятельности на предприятии и их экономическая оценка. Отражены основные показатели инновационной активности предприятий Актюбинской области. Так как внедрение инноваций связано с осуществлением инвестиционных проектов, то также дается характеристика инвестиций, принципов, лежащих в основе этой деятельности на предприятии и подходы к экономической оценки их эффективности.

Ключевые слова: инновации, инновационная деятельность, инвестиции, инвестиционная деятельность, эффективность деятельности предприятия

Современное предприятие должно постоянно осуществлять инновационную и инвестиционную деятельность. Это обусловлено необходимостью поддерживать устойчивый экономический рост, конкурентоспособность и удержание своих позиций на рынке.

Инновационная деятельность предприятия находит свое выражение в усовершенствовании продукта или освоении производства нового продукта, в постоянном внедрении в производство новых технологий, в совершенствовании организации производства, в освоении новых рынков. Инновационная деятельность на предприятии включает комплекс научных, технических, организационных, финансовых и коммерческих мероприятий. Выбор способа и направлений инновационной деятельности предприятия зависит от ресурсного и научно-технического потенциала предприятия, требований рынка, стадий жизненного цикла техники и технологии, особенностей отраслевой принадлежности [1].

Представим основные показатели, отражающие инновационную активность предприятий Актыбинской области и их динамику за 2015-2020 годы на основе данных Бюро национальной статистики РК [2].

В первую очередь, обратим внимание на показатели численности предприятий, имеющих инновации.

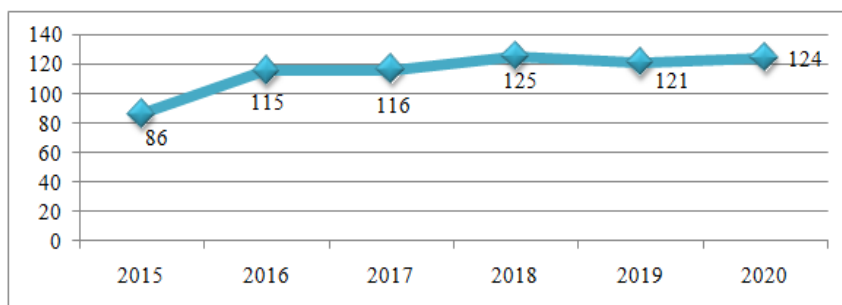


Рисунок 1- Динамика численности предприятий, имеющих инновации, в Актыбинской области

Из диаграммы наглядно видно, что в Актыбинском регионе рост количества предприятий, имеющих инновации, наблюдался в 2016 и 2018 годах. В 2019 году произошло некоторое снижение показателя, однако в 2020 году ситуация почти выравнялась.

Рассмотрим динамику объема инновационной продукции (работ, услуг) в Актыбинской области.

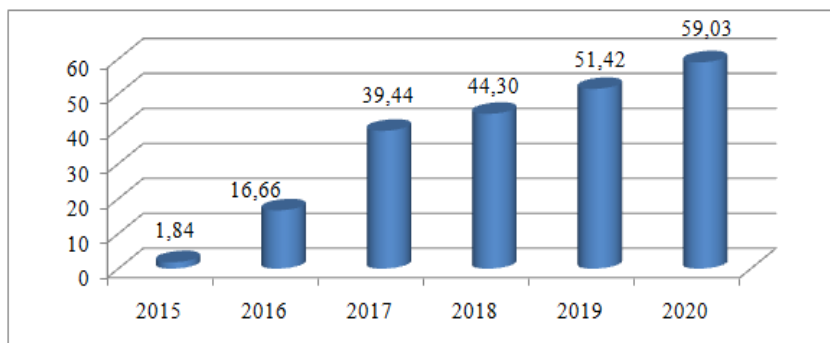


Рисунок 2- Объем инновационной продукции по Актыбинской области (млрд. тенге)

Из представленной диаграммы четко виден последовательный рост из года в год объема инновационной продукции.

Важным показателем оценки инновационного процесса выступает уровень активности предприятий в области инноваций.

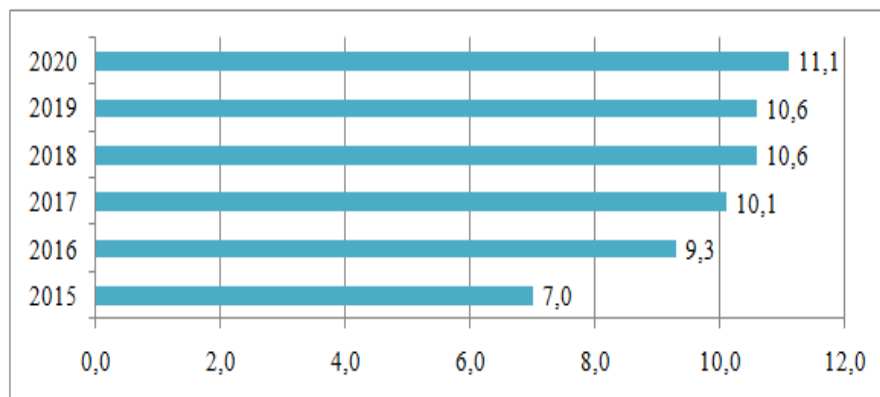


Рисунок 3 - Динамика уровня активности предприятий Актыбинского региона в области инноваций, в %

Из рисунка 3 видно, что существенный рост уровня инновационной активности предприятий наблюдался в 2016 году, а далее вплоть до настоящего времени прослеживается устойчивая тенденция его повышения.

Чтобы предприятие сохраняло конкурентоспособность, повышало качество продукции, снижало издержки производства, оно должно осуществлять инвестиции в хозяйственную деятельность. Инвестиции представляют все виды активов, вкладываемых в хозяйственную деятельность с целью получения дохода.

Инвестиционная деятельность как вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта связана с формированием инвестиционного портфеля. В общем случае инвестиционный портфель любого предприятия включает в себя не только портфель инвестиций в ценные бумаги, но и портфель реальных инвестиций, и портфель инвестиций в оборотные средства предприятия.

Особое значение имеют инвестиции в основной капитал.

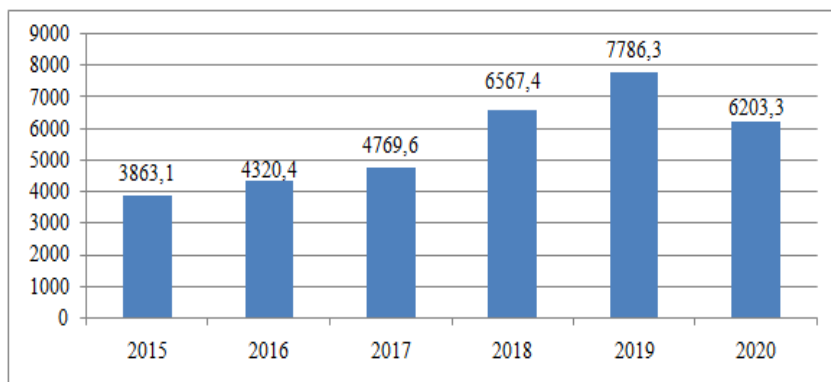


Рисунок 4 - Инвестиции в основной капитал промышленности Актыубинской области за 2015-2020 годы (млрд. тенге)

Как видно из диаграммы, в период с 2015 по 2019 годы наблюдался последовательный, стабильный рост объема инвестиций в основной капитал промышленности Актыубинской области. Однако, в 2020 году произошло снижение данного показателя.

Именно инвестиции в основной капитал определяют структуру экономики, производительность труда, материалоемкость и энергоемкость производства, потребительские свойства выпускаемой продукции, производимых работ и оказываемых услуг.

Основная часть реальных инвестиций реализуется в форме инвестиционных проектов. Реализация эффективных инвестиционных проектов может позволить организации выйти из кризисного состояния. Кроме того, среди направлений банковской деятельности в последние годы широкое распространение получили проектное финансирование и инвестиционное кредитование, связанные с финансированием инвестиционных проектов и программ [3].

Оценивая эффективность инвестиций, большое и существенное внимание необходимо уделять проблемам учета инфляции, риска и неопределенности, их количественной оценке, а также рассмотрению организационно-экономического механизма их предотвращения и снижения.

Список использованной литературы

1. Коршунов В.В. Экономика организации (предприятия): учебник и практикум для вузов / В. В. Коршунов. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2019 - 347 с.
2. <https://stat.gov.kz> - бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан
3. Инвестиции и инвестиционная деятельность организаций: учебное пособие / Т. К. Руткаускас [и др.]; под общ. ред. д-ра экон. наук, проф. Т. К. Руткаускас. - Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019 - 316 с.

ӘОЖ:336.027

ИНДУСТРИАЛДЫ-ИННОВАЦИЯНЫҢ ЭКОНОМИКАЛЫҚ МӘНІ МЕН МАҢЫЗЫ ЖӘНЕ ИНФРАҚҰРЫЛЫМЫ

Ажигулова Алия Жылкельдиевна

қаржы магистрі, аға оқытушы

М.Х.Дулати атындағы Тараз өңірлік университеті, Тараз қ.,
Қазақстан Республикасы

E-mail: aliyash.76@mail.ru

Аннотация. Мақалада кәсіпкерліктегі инновациялық үдеріс халықтың әлеуметтік-экономикалық жағдайын жақсартуға бағытталған экономикалық көрсеткіш факторы ретінде қарастырылады. Қазақстан Республикасының индустриалды–инновациялық потенциалының орнын, рөлін, қызметін ғылыми–тәжірибелік тұрғыдан талдау инновациялық қызметтің сан қырлы мәселелерін зерттеудің танымдық маңызы, қазіргі заман талабына сай дамыған елдерде тиімді әзірлемелер жүйесі және түрлі қызмет сфераларына жаңа технологиялық шешімдерді енгізуге негізделген инновациялық экономикаға өту үрдісі қаралады.

Ғылыми идеяның өндірісте қолдау тауып, нақты өнім, қызмет, жұмыс түрінде көрініс табуына дейінгі барлық кезеңдерді қамтитын іс-шаралардың жүруіне ыңғайлы жағдай жасайтын, қажетті жұмыстар мен қызметтерді орындайтын ұйымдар қызметі қарастырылған

Түйін сөздер: инновациялық процесс, индустриялық-инновациялық потенциал, инфрақұрылым.

Қазақстан Республикасының индустриалды–инновациялық потенциалының орнын, рөлін, қызметін ғылыми–тәжірибелік тұрғыдан талдау инновациялық қызметтің сан қырлы мәселелерін зерттеудің танымдық маңызын арттырып қана қоймайды, сондай–ақ дәстүрлі салалық талдауды жалпы ұлттық және аймақтық тұрғыдан толықтыра түседі. Шағын инновациялық бизнес мәселелері жақсы зерттелген шет елдерде оны қолдаудың бірқатар тиімді бағдарламалары бар. Алайда шетелдік тәжірибені қазақстандық болмысқа дәлме–дәл тікелей көшіру мүмкін емес және ол шет елдегідей тез және оң нәтиже бере алмайды. Осы мақсатта экономикалық құралдарды отандық жағдайға бейімдеу үшін өтпелі ғылыми–зерттеу жүйесінің қалыптасу кезеңінде шағын инновациялық кәсіпкерліктің айрықша секторын жан–жақты зерттеу қажет.

Қазіргі кезде көптеген әдебиеттерде инновацияға әртүрлі анықтамалар берілген. Инновация дегеніміз жаңа идеяларды түрлендіруге байланысты қызмет түрі немесе рынокқа енгізілген жетілдірілген өнім, сонымен қатар практикалық қызметте пайдаланылған жаңа немесе жетілдірілген технологиялық үрдіс болып табылады.

Жалпы алғанда инновация дегеніміз – әкелетін ғылыми–техникалық, ұйымдастырушылық, қаржылық және коммерциялық іс-шаралар кешенін болжайды.

Индустриалды–инновациялық қызметтердің өндірістің тиімділігі

мен өнімнің бәсеке қабілеттілігін арттырудың пәрменді тәсіліне айналуы инновация сферасындағы меншік қатынастарын жүзеге асыру, инновациялық үрдістерді мемлекеттік реттеуде жетілдіру мәселелеріне дұрыс қарауды талап етеді.

Атақты экономист Г. Менш инновациялардың 4 категориясын көрсетеді:

1. Базистік инновациялар. Мұндай инновациялар көмегімен нарыққа бұрын болмаған жаңа тауарлар, қызметтер, машиналар, технологиялар келеді. Олар күрделі ғылыми зерттеулерді және аса ірі сомадағы капитал салымдарын қажет етеді.

2. Жақсартылған инновациялар. Мұндай инновациялар нарықта бір тауарлар мен қызметтердің белгілі бір қасиеттерін немесе параметрлерін жетілдіруге бағытталған.

3. Кешенді инновациялар. Мұндай инновациялар әлемдік тәжірибеден өткен және екі немесе одан да көп саланың жиынтығынан немесе бірлесуінен қалыптасатын өнімдер мен қызметтерден құралады.

4. Радикалды инновация. Мұндай инновациялар қоғамда жаңа салалардың немесе ғылыми бағыттардың қалыптасуына алып келеді.

Қазіргі кезеңде әлемдік экономикалық жүйенің қарқынды дамуы ғылымды қажетсінетін өнімдер мен оны өндіретін технологияларды тиімді құру және пайдалануға байланысты. Ол үшін негізделген ғылыми – зерттеулер жүргізу қажет және олардың нәтижелерін шұғыл түрде өндіріске енгізу үлкен жетістік. Сонымен, ғылымда жаңа технологиялық бағыттар пайда болады. Осылардың бәрін дұрыс бағытқа салу, тиімді пайдаланып нақтылы нәтижеге жету үшін арнайы инфрақұрылым қажет.

Инновациялық қызметті басқару жүйелерін, тиімді құрылымдар мен институционалдық формаларды әзірлеу мен дамыту, оларды мемлекеттік қолдау Қазақстанның әлемдік нарыққа өту, ғылымды қажетсінетін тауарларды өндіру мен өткізудің негізгі шарты болып табылады. Бұл жерде ең негізгі кемшілік – инновациялық инфрақұрылымда жүйеліліктің және негізгі элементтерінің құрылымдығының болмауы. «Инновациялық инфрақұрылым» дегеніміз – ҚР инновациялық қызметінің маманданған субъектілерінің өзара іс-әрекет жүйесі. Ғалымдар өткен ғасырдың 40-шы жылдарында қолданыла бастады, яғни ол нарық субъектілерінің тиімді жұмыс жасауына қолайлы орта туғызу дегенді білдіреді[3].

Инновациялық жүйені қалыптастырудың бастапқы сатысында инновациялық кәсіпкерлікті дамытуда мемлекеттің негізгі міндеттерінің бірі елімізде технологиялық бизнес-инкубаторлар жүйесін құру болып

табылады.

Инновациялық қор – инновациялық жобалар мен инфрақұрылымдарды және инновацияның қызмет көрсету сферасында қаржыландыру арқылы инновациялық қызметтің дамуына көмектесетін заңды тұлға. Инновациялық инфрақұрылым 8 элементтен тұрады (сурет 1). Олардың ең маңыздысы қаржы инфрақұрылымы болып тыбылады. Өз алдына қаржы инфрақұрылымы келесі элементтерден тұрады:

- мемлекеттік даму институттары;
- венчурлық қорлар;
- кәсіпорындар;
- жеке кәсіпкерлер;
- екінші деңгейдегі банктер.

Дүние жүзінде жаһандану үрдісінің күрделенуіне байланысты бәсекеге қабілетті экономиканы қалыптастыруда әрбір мемлекет өзінің ұлттық инновациялық жүйесі мен инновациялық инфрақұрылымының дамытуға басымдық беріп отыр. Өйткені ұлттық экономикасы қалыптасқан және дамыған елдердің тәжірибелеріне сүйенсек, олардың жеткен жоғары жетістіктеріне инновациялық инфрақұрылымның оңды әсер еткенін байқаймыз. Олардың әлемдік нарықтағы үлесі де қомақты. Сондықтан да, дамыған елдердің қатарына кіруге талпыныс білдіріп отырған Қазақстанның өзінің мүмкіндіктері мен стратегиялық мақсаттарына сай ұлттық инновациялық жүйесі мен инфрақұрылымын дамыту өзекті мәселе болып отыр.



1 сурет- Инновациялық инфрақұрылым элементтері

Әлемдік экономиканың қарқындап дамуы – адами және

интеллектуалдық ресурстардың нәтижелі еңбегінің жемісі екені белгілі. Қазіргі заман талабына сай дамыған елдерде тиімді әзірлемелер жүйесі және түрлі қызмет сфераларына жаңа технологиялық шешімдерді енгізуге негізделген инновациялық экономикаға өту үрдісі байқалады. Сонымен бірге, табиғи ресурстардың молдығын пайдалану маңызды болған дәуір өтіп барады, оның орнына экономиканың технологиялық тұрғыдан дамуын тездету, үдету мақсатында тиімді тетіктерді қолдану мүмкіншілігі үлкен мәнге ие болып отыр. Арзан, сапасы төмен еңбекке негізделген өндіріс кезеңі аяқталуда. Дәл қазіргі қоғам – адамның интеллектуалдық ресурстарына, оның инновацияларды қабылдауы мен жүзеге асыру қабілетіне негізделген қоғам болып қалыптасуда.

Инновациялық инфрақұрылым – ғылыми идеяның өндірісте қолдау тауып, нақты өнім, қызмет, жұмыс түрінде көрініс табуына дейінгі барлық кезеңдерді қамтитын іс-шаралардың жүруіне ыңғайлы жағдай жасайтын, қажетті жұмыстар мен қызметтерді орындайтын ұйымдар жиынтығынан тұрады.

Инновациялық инфрақұрылымның негізгі міндеті инновациялық өнім өндірумен (қызмет көрсетумен, жұмыс орындаумен) айналысатын кәсіпорындарға қолдау көрсету деп топшыласақ, онда инновациялық инфрақұрылымды қалыптастыру мемлекеттің техникалық, технологиялық, экономикалық, қаржы, әлеуметтік жағдайын жақсартып қана қоймай, сонымен бірге оның әлемдік экономикадағы тұғырын көтеруге де, сыртқы нарықтарға шығып, ондағы өзінің орнын табуға немесе иеленуге де мүмкіндік жасайды деген байламға келуге болады.

Инновациялық инфрақұрылымның экономикалық маңызы елдің экономикалық даму стратегиясын айқындаумен, қосылған құны жоғары өнімдер өндірумен, шағын инновациялық кәсіпкерлікті жандандырумен және басқалармен анықталады[2].

Қазақстанның ұлттық инновациялық инфрақұрылымының қазіргі жағдайы әрине республиканың экономикалық дамуының өзіндік ерекшеліктеріне байланысты. Олардың қатарына әлемдік нарықтағы көмірсутек шикізатына бағаның күрт өсуі, қара және түсті металл өнімдеріне деген жоғары сұраныс, осыған байланысты қаржылық және коммерциялық кәсіпкерліктің қанат жаюы, еліміздегі табиғи ресурстарды игеруге қатысы бар халықаралық байланыстардың нығаюы сынды факторларды жатқызуға болады. Әйтсе де, бұл ерекшеліктер әлі де болса ұлттық экономиканың біржақты дамып отырғанын көрсетеді. Өйткені тек шикізатқа ғана бағытталған экономиканың белгілі бір кезеңде құлдырау қаупі жоғары болатыны белгілі. Бұның салдарын

қазіргі кезде орын алған әлемдік қаржы дағдарысынан да байқау қиын емес.

Зерттеу барысында елдегі инновациялық инфрақұрылым оның субъектілерінің өзара байланысқан түрде тиімді жұмыс жасауына және ғылыми-зерттеу жұмыстарын жүргізушілерге кешенді қызмет көрсететін ұйым ретінде қалыптасуына жеткілікті деңгейде ықпал ете алмай отырғандығын анықтадық. Атап айтқанда:

- инновациялық инфрақұрылым элементтерінің жұмысындағы тәжірибенің аздығы. Бәрімізге белгілі – тәжірибе тек іс барысында шыңдалады, ал инновациялық орта мен инновациялық нарықтың қалыптаспауы инфрақұрылым элементтерінің жетілуіне қол байлау болып отыр;

- инновациялық әлеуеті бар аймақтардың географиялық алшақтығы, осыған сәйкес оларды түгел қамту мүмкіндігінің болмауы. Қазақстан Республикасы территориясында орналасқан елді-мекендердің бір-бірінен қашық орналасуы олардың арасындағы экономикалық, шаруашылық, ғылыми, өндірістік байланыстарды қарқынды түрде жүруіне қолайлы жағдай туғыза бермейді. Сондай-ақ, еліміздегі өңірлер мен өнеркәсіп салаларының біркелкі дамымауы да инновациялық инфрақұрылым элементтерін кешенді дамытуға мүмкіндік бермеуде;

- жеке сипаттағы инновациялық белсенділіктің тым төмендігі және өндірістік сипаты жоқ салалардағы (сауда-саттық, қызмет көрсету, қаржылық сектор, т.б.) табыстылықтың жоғары болуы. Бұл құбылысты экономистер «экономиканың біржақты дамуы» деп атап жүр. Әлемдік тәжірибеге сүйенсек, көптеген инновациялардың пайда болуы мемлекеттік емес ұйымдар мен орталықтардың, өндірістердің ықпалынан және белсенділігінен туындайды.

- инновацияға бейімді салалар туралы ақпараттың аздығы. Әдетте, көптеген дамыған елдерде инновацияға қызығушылығы бар тұлғалар үшін мемлекет инновациялық сипаттағы ақпараттарды таратып, олар үшін жасалған қолайлы жағдайларды туралы кеңестер беру орталықтарын құрады. Айта кету керек, Қазақстан Республикасында да елдің инновациялық белсенділігін арттыруға, инновациялық қызметтер көрсетуге жауапты ұйым бар – ол ҚР Ұлттық инновациялық қоры.

Бүгінгі таңда Қазақстанда 50-ден астам бизнес-инкубатор қызмет етуде. Алайда, олардың көбі инновациялық сипаты жоқ, тек кәсіпкерлік ортаға икемді шағын кәсіпорындарды дайындаумен және оларға қызмет көрсетумен айналысуда, яғни еліміздегі технологиялық бизнес–

инкубаторлар өзінің мақсатты жұмыстарымен шұғылдана алмай отыр. ҚР «Инновациялық қызметті мемлекеттік қолдау туралы» Заңына сәйкес, олар – инновацияны құру, қорғау құжаттарын алуға өтінімдерді рәсімдеу және инновациялық жобаны дайындау үшін жеке және заңды тұлғаларға құқықтық, ұйымдық, ақпараттық және өзге де қызметтер ұсыну жөніндегі іс-шараны жүзеге асырушы заңды тұлға болып табылады [2].

Бүгінгі таңда Қазақстанды әлемдік қоғамдастық нарықтық экономикадағы мемлекет ретінде мойындап отырғанын атап өту керек, ол ТМД елдерінің ішінді бірінші болып инвестициялық ел рейтингіне ие болды. Стратегиялық тұрғыдан алғанда қабылданған үлгіге сәйкес Қазақстан бәсекелестікке және әлемнің барлық елдерімен өзара тиімді ынтымақтастық орнатуға негізделген тауарларды, қызметтерді, капиталды және жұмыс күшін экспорттауға бағдарланған ашық экономикалы ел ретінде қалыптасады. Стратегиялық жоспарды іске асыру саласында ел экономикасының жақсы қарқын алғанын атап өту керек. Орта мерзімді кезеңде қарқынды дамуды жалғастыру және сонымен қатар экономика мен әлеуметтік салада сапалы өзгерістер жүргізу керек.

Сонымен қатар Қазақстан отын және минерал шикізатының ірі әлеуетін шоғырландырған шағын экономика ретінде өндірістің өңдеуші салаларына инвестициялар үшін тартымсыз. Бұл шикізат ресурстарына жағдайдың өзгеруіне қатысты ел экономикасын осал әрі тәуелді етеді

Әлемдік тәжірибе керсеткендей, шикізат ресурстарына бай кейбір дамушы елдер тұрақты экономикалық дамуға қол жеткізбей, шикізаттың әлемдік тауар рыноктарында жағдайдың өзгерістеріне тым тәуелді болып қала береді[4].

Экономиканың шикізат секторларынан едәуір табысқа ие болып, мемлекет пен жеке сектор экономиканың жаңа салаларын дамытуға ынталанбайды. Сонымен бірге ресурстар қоры мардымсыз немесе тапшы елдер ілдебайлап күн кешу шегінде болатындықтан, экономиканың жаңа секторларын дамытуға үнемі әрекет жасайды. Алайда ұзақ мерзімді келешекте шикізат қоры сарқылады, бұл пайдалы қазбалардың кен орындары толықтай пайдаланылғаннан кейін тұрақты даму тұрғысынан алғанда елеулі проблемалар туғызады.

Экономиканың шикізат секторынан алынатын ірі кірістерден шектен тыс толығу қаупін ескере отырып және мұнай бағасының күрт төмендеуінің зардаптарын болжау негізінде Қазақстанда Ұлттық қор құрылды, онда мұнай мен түсті металдарға әлемдік баға деңгейінің

белгіленген қалыпты шектен асып кетуінен түсетін кірістер жинақталады.

Бұл шара, сондай-ақ қазақстандық қаржы жүйесіне түсетін валюта қысымын жоюға және экспортты ынталандыратын және дайын өнімнің импортын тежейтін теңгенің айырбас бағамын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.

Құрылымдық-институционалдық реформалар саласындағы жетістіктерді, қаржы секторы сенімділігінің артуын және елдің экспорттық әлеуетінің жедел қарқынмен өсуін, айта отырып, өнеркәсіптің өңдеуші салалары, сондай-ақ өндірістің сипаттағы қызметтер көрсететін салалар тиісінше дамымай отырғанын атап ету керек.

Қазақстанның қазіргі таңдағы экономикасында мынадай проблемалар орын алуда:

- экономиканың шикізат бағыттылығы;
- әлемдік экономикаға ықпалдасудың әлсіздігі;
- ел ішіндегі салааралық және өңіраралық экономикалық ықпалдасудың босандығы;
- өңдеуші өнеркәсіп өнімділігінің төмендігі;
- ішкі рынокта (шағын экономика) тауарлар мен қызметтерге деген тұтыну сұранысының мардымсыздығы;
- өндірістік және әлеуметтік инфрақұрылымның жеткілікті дәрежеде дамымауы;
- мұнай-газ және кен-металлургиялық кешенге жатпайтын экономика салаларында негізгі қорлардың тез тозуы;
- кәсіпорындардың жалпы техникалық және технологиялық тұрғыдан артта қалуы;
- ғылым мен өндіріс арасында ұтымды байланыстың болмауы.

Инновация қорыта келе материалдық өндірістің ұлттық нәтижелерін қайта қалыптастыруды ұлттық экономика тиімділігін және қоғамдық қажеттеліктерді өткізуді қамтамасыз етеді.

Жаңалықты қолдану процесі мемлекеттік қолдануды қажет етеді. Себебі инновация процесін құру кезеңінен ұзаққа созылады. Инновациялық процесте келесідей қаржылық ағым құрылады:

- қаржылық капитал ресурсына төлем;
- интеллектуалды өнім иесінің кірісі;
- келісім шарт негізінде тағайындалған материалдық

шығындар мен қатысушының еңбек ақысы;

– кәсіпкердің қарамағында қалатын кіріс[4].

Ағымдағы және болашақтағы болатын қызығушылықтар арасындағы қайшылықтарды несие арқылы шешуге болады. Сонда инновацияға айналым капиталын бөлмей, пайданың белгілі бір деңгейін сақтап, инновацияны өткізу есебінен оның өсіміне қол жеткізуге болады. Несие пайызы инвестиция тиімділігін қамтамасыз ететіндей деңгейде болуы керек.

Инновациялық қызметті жүзеге асыруда маңызды орынды, ашылған жаңалықтың экономикаға әкелетін тиімділігі, бәсекелестік деңгейін көтеру, одан қосымша пайда алады.

Отандық ғылыми әдебиеттерде инновациялық қызметтің маңызды сипатына – инновациялық кезеңді келтіруге болады. Ол жаңа ойларды іздеумен басталып оны тұтынумен немесе нәтиже алумен анықталады.

Инновациялық кезең келесідей түрге бөлінеді: инновациялық кезең - өңдеу кезеңі, дифракция кезеңі – нарықтық қаржыландыру шартымен қоғамдық тәжірибеде жаңалықты тарату кезеңі, инкубициялық кезең – ойдың туылуы, жаңалықты құру және жаңалықты енгізуді қамтиды; соңғы кезең - нақты тұтынушылар сұранысына сай жаңалықты қайта құру мен енгізген жаңалықтан іс жүзінде пайда әсерін алумен байланысты.

Қазақстан ақпараттық сала жағынан өте баяу дамуда. CALS технологиясы сияқты артықшылықтарға ие болмай, өнеркәсіптің дамуы қиынға соғады. Ал біздің кәсіпкер сол кезде шетелден қымбат бағдарламалық өнімдерді сатып алуға мәжбүр болады. Отандық өнім технологиясыз бәсекелестігі төмендеп барады.

Қазақстанда ғылыми-техникалық және технологиялық мүмкіндіктерді барынша толық қолданып мемлекеттік саясатты жүзеге асыру қажет. Осы CALS технологиясы сияқты отандық жүйе құру және CALS технологиясын жүргізетін Халықаралық ұйым мүшесі болуға ұмтылу керек. Осы іс-әрекеттерді жүзеге асырмай біздің ел қоғамдық дамудың жаңа кезеңіне, ақпараттық деңгейге шыға алмайды. Бұл деңгей өнеркәсібі дамыған елдерге ақпараттық технологияны қолдану арқылы әлеуметтік-экономикалық даму мен айналым капиталын көтеруге мүмкіндік берген.

Пайдаланылған әдебиеттер

1. «Инновациялық қызметті мемлекеттік қолдау туралы» Қазақстан Республикасының 09.01.2012 жылғы № 534-IV Заңы

2. Қазақстан Республикасы Президентінің «Қазақстан-2030» атты стратегиялық бағдарламасы

3. Үмбетәлиев А.Д. Кәсіпорын экономикасы және кәсіпкерлік: оқулық.-Алматы: Экономика,2009.-464 б.

4. Бердалиев К.Б. Инновациялық менеджмент: оқу құралы.- Алматы:Экономика, 2010.-328 б.

УДК 338.5

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Алайдарқызы Каламкас

к.э.н., доцент, Алматинский гуманитарно-экономический университет,

E-mail: kalamkas_alaidar@mail.ru

Бектурсын Шыңғыс Амангелдіұлы

магистрант 2 курса, специальность «Учет и аудит»

Алматинский гуманитарно-экономический университет,

E-mail: bektursyn17@gmail.com

Аннотация. В условиях свободно плавающего курса валют и постоянно меняющейся ситуации на фондовых рынках финансовый анализ становится одним из важнейших инструментов для принятия управленческих решений.

Основываясь на данных бухгалтерского и управленческого учета, происходит оценка будущих факторов, которые могут оказывать воздействие на жизнь организации. В связи с этим, финансовый анализ является информационной базой для принятия управленческих решений.

Ключевые слова: Финансовый анализ, прибыль, управленческие решения, финансовая отчетность, трендовый анализ.

В настоящее время деятельность каждого предприятия находится под пристальным вниманием обширного круга лиц, которые заинтересованы в результатах деятельности. На основании доступной им информации они стремятся дать оценку финансовому положению организации. От этого зависит успех его деятельности и положение на рынке.

Под финансовым положением организации чаще всего понимается характеристика конкурентоспособности, использование

финансовых ресурсов, собственного и заёмного капитала, выполнения обязательств перед участниками рынка, контрагентами, дебиторами и кредиторами. Анализ финансового положения позволяет не только оценить состояние предприятия в данный момент времени. Но и спрогнозировать поведение показателей в будущем и определить возможные пути развития.

Одним из основного инструмента, используемых для оценки финансового состояния служит финансовый анализ. Основной целью которого является получение неких ключевых параметров, которые помогут дать полную и объективную картину финансового состояния предприятия. В дальнейшем, при помощи этих результатов можно будет провести оценку внутренних и внешних отношений анализируемого объекта. Например, охарактеризовать эффективность и доходность деятельности, его платежеспособность, возможные перспективы развития. В дальнейшем, на основании этих данных руководством организации принимаются сообразные и необходимые в данной ситуации управленческие решения. В этом и заключается связь анализа и прогнозирования. Результаты финансового анализа организации используются как в рамках самой организации в процессе управления бизнес-процессами, так и внешними пользователями, и заинтересованными лицами. Например, при осуществлении различных сделок с поставщиками и подрядчиками, банками или для предоставления информации о состоянии предприятия третьим лицам, внешним аудиторам или налоговым службам. Например, финансовые показатели являются основным индикатором для банков и инвесторов при принятии решения о выдаче кредитов. Так же, финансовый анализ с развёрнутым отчётом необходим выходе организации на фондовую биржу. По требованиям KASE необходимо рассчитывать определенный набор финансовых коэффициентов, которые бы отражали реальное положение предприятия. Рекомендуется публиковать эти коэффициенты в квартальных и годовых.

Финансовый анализ позволяет оценить текущее состояние организации. А также даёт возможность спрогнозировать ее дальнейшее развитие. Однако в данном случае управленческому персоналу необходимо внимательно отнестись к определению показателей, которые будут использоваться для оценки финансового состояния. Поскольку в случае неправильного выбора может сложиться такая ситуация, что трудоемкий и затратный финансовый анализ не принесет организации никакой пользы [1].

В условиях, когда все организации перешли на самостоятельное финансирование, анализ финансовых результатов позволяет выявить возможности этих организаций к развитию в условиях рынка. А зачастую вопрос стоит даже о самом факте существования организации. Основным параметром здесь является величина прибыли, которая и является основным источником получения финансов. Это средства для финансирования вложений в капитал, в развитие социальной и производственной базы предприятия.

Основными требованиями при принятии управленческих решений является их экономическая обоснованность, а также точность и своевременность. Временной аспект здесь играет большую роль. Ведь даже самое точное и выверенное решение, но принятое не вовремя может не только не улучшить экономические результаты, но и ухудшить их [2].

С целью принятия управленческих решений обычно проводится такие часто используемые виды анализа как: оперативный, текущий и перспективный. Производится проведения финансового анализа, с последующим выбор наилучшего варианта управленческого решения. Они различаются по функциям и временным рамкам. Каждый из них связан с конкретной функцией управления и планирования. Кроме того, принятие решений требует разработки нескольких вариантов развития событий, поскольку в постоянно меняющейся среде возможны различные сценарии, и все должно быть готово. Результаты финансового анализа позволяют принимать управленческие решения. На основе оценки текущего финансового положения и деятельности предприятия за предыдущие годы заинтересованные лица могут составить представление о финансовом положении организации. Поставленные цели исследования достигаются в результате решения набора взаимосвязаны друг с другом аналитических задач.

Величина прибыли является абсолютным показателем эффективности деятельности организации.

За счет прибыли выполняется часть обязательств организации перед бюджетом. А также банками и организациями.

Анализ финансового положения производится по данным финансовой отчётности. В нашей стране, финансовая отчётность составляется в соответствии с МСФО. Это сделано для удобства ведения учёта в процессе интеграции в мировое финансовое пространство. При составлении финансовой отчётности следует руководствоваться следующими принципами, которые представлены в таблице 1.

Для правильного выбора необходимого для анализа набора показателей, следует сначала определиться с целью, которые мы хотим достичь. На этом этапе следует определить, что какие именно данные мы хотим получить на выходе. Краткосрочный ли это прогноз или долгосрочный, по какой из форм отчётности будет проводиться анализ и прочее. Затем уже непосредственно выявляются коэффициенты, которые следует рассчитывать, и устанавливаются их примерные нормативные значения. Следует отметить, что в зависимости от отрасли и масштабов производства значения коэффициентов могут различаться. Поэтому вам необходимо учитывать рекомендуемые значения непосредственно для этого предприятия. В конце концов, средние значения таблицы из учебников по финансовому анализу могут давать приблизительный результат, чего иногда недостаточно, чтобы оправдать эффективность. Эта работа обычно выполняется на начальном этапе анализа в рамках проекта по настройке управленческого учета, составлению бюджета или системе показателей бухгалтерского учета. Цели анализа могут быть достигнуты в результате решения определенного комплекса задач. Аналитическая задача — это определение целей анализа с учетом организационных, информационных, технических и методологических возможностей для проведения этого анализа. Это один конкретно сформулированный шаг в достижении поставленной цели.

Задачи могут отличаться друг от друга по объёму трудозатрат и значению. Основным фактором в конечном итоге является полнота и достоверность исходной информации. При этом естественно, что периодическая бухгалтерская или финансовая отчетность предприятия - это лишь заготовка, подготовленная в ходе производственного цикла на предприятии. И она может использоваться для анализа только с некоторыми оговорками. Перед началом аналитических процедур её необходимо должным образом подготовить, упорядочить, проверить. При необходимости найти недостающие документы и/или запросить копии. Зачастую бывает, что документы теряются, подшиваются не в те папки. Так же, необходимо удостовериться, что на исследуемых документах присутствуют все необходимые реквизиты, как-то: подписи, печати, учётные номера.

Финансовый анализ - это прерогатива высшего звена управленческого аппарата организации, способного влиять на финансовые ресурсы и потоки денежных средств. Здесь большую роль играет эффективность управленческих решений, поскольку финансовый

анализ занимает важное место в системе управления предприятием.

Таблица 1 – Принципы составления финансовой отчётности

№	Принципы	Необходимые и достаточные условия
1	2	3
2	Непрерывности деятельности	Предприятие не планирует в ближайшее время сокращать или изменять направление деятельности
3	Неизменности учетной политики	Учетная политика предприятия не изменяется без явной необходимости. При составлении отчетности соблюдаются одни и те же процедуры и стандарты
4	Начисления	Доходы (расходы) предприятия показываются не по мере получения или выплаты денежных средств, а определяются в момент их осуществления
5	Значимость	Отчетность должна содержать действительно важную и полезную информацию, существенную для принятия решений
6	Денежное измерение	Все показатели и данные в отчетности определяются и обозначаются в денежном эквиваленте
Примечание: составлено автором		

Ведь если управленческие решения будут неэффективными либо несвоевременными – это приведёт только к ухудшению финансового положения вплоть до банкротства.

Результаты финансового анализа информируют администрацию предприятия о состоянии интересующих объектов деятельности.

В связи с этими высокими требованиями, комплексный анализ финансового состояния должен оценивать все основные финансовые показатели деятельности предприятия.

К основным функциям финансового анализа относятся:

- оценка финансового положения организации;
- выявление факторов и причин, повлиявших на него;
- обоснование принимаемых управленческих решений;
- повышения эффективности всех основных показателей.

Теперь подробнее рассмотрим виды финансового анализа.

Виды финансового анализа можно условно разделить на несколько подгрупп в зависимости от временных рамок и поставленных целей:

- ретроспективный анализ. При таком анализе берутся данные финансовой отчетности за прошедшие периоды и проводится их анализ.
- перспективный (прогнозный) – на основании уже полученных ранее данных делается прогноз о положении компании в будущем.
- оперативный финансово-экономический анализ – текущий анализ [3].

Анализ, при котором изучаются итоги деятельности за конкретный период – в данном случае мы берём отдельный интересующий нас период и подвергаем его всестороннему анализу.

Каждый из видов используется исходя из поставленной задачи. Если задача проанализировать то, какие из факторов текущей деятельности оказывают наибольшее влияние на финансовое положение – мы будем пользоваться оперативным анализом. В случае выявления каких-либо расхождений – необходимо сначала найти период, в котором произошли расхождения, а потом провести анализ конкретно этого отдельно взятого периода.

В целях прогнозирования используется трендовый анализ. При использовании этого метода каждая позиция отчетности текущего периода сравнивается с предыдущими периодами. В результате определяется тренд движения значений показателей. При помощи этого метода формируются возможные значения будущих показателей. Этот метод является очень эффективным в связке с методом экономических коэффициентов, т.к. позволяет выявить тренды их изменения. Другими словами, проводится перспективный анализ показателей. А это уже в свою очередь является связью анализа с прогнозированием. Если нам необходимо выделить отдельные факторы, оказывающие влияние на результативный показатель, и выявить степень их влияния – применяется факторный анализ. В этом случае производится анализ влияния конкретных факторов на финансовые результаты. В этом методе так же используются программные средства для расчёта степени влияния факторов на финансовое положение организации.

Как мы можем судить, цель анализа финансовой устойчивости не столько в том, чтобы проанализировать финансовое состояние. Но и в том, чтобы планомерно работать над его улучшением. В этом качестве анализ является одним из важнейших элементов системы управления. Опять же, следует заметить, что очень многое зависит как от полноты

самих аналитических процедур, так и от человеческого фактора. Ведь какими бы полными и точными не были данные отчётности, решающим моментом становится их правильная интерпретация.

Результаты анализа дают ответ на вопрос, каковы возможные пути улучшения финансового состояния в определенный период его деятельности.

Список использованной литературы

1. Дюсембаев К. Ш. «Анализ финансовой отчетности» Учебник. – Алматы: Экономика, 2009 – 366 с.
2. А.М. Карминский, С.Г.Фалько, А.А.Жеваго Контроллинг. – М.: Финансы и статистика, 2014 – 336с.
3. И.Т. Балабанов Финансовый анализ и планирование. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 213 с.

УДК 332.1

ИННОВАЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ В КОНТЕКСТЕ УСТОЙЧИВОГО СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНА

Балгынбай Нурлан Ерікұлы

Магистрант, Актюбинский региональный университет им. К.Жубанова,

Аннотация. В статье раскрывается сущность инновационного потенциала, рассматриваются основные задачи государственной поддержки инновационной деятельности в РК, уровень активности предприятий в области инноваций, основные показатели, отражающие социально-экономическое состояние Актюбинского региона.

Ключевые слова: инновации, потенциал, инновационный потенциал, инновационный процесс, региональная экономика, социально-экономическое развитие.

Инновационная деятельность в современном мире рассматривается как важнейший фактор обеспечения конкурентоспособности и экономического роста. В нашей стране проблемам инновационного потенциала в регионах уделяется значительное внимание.

Инновационный потенциал региона представляет собой характеристику развития инновационных процессов, которая может затрагивать [1]:

- отдельные аспекты инновационной деятельности;
- ресурсы, обеспечивающие осуществление инновационной деятельности региона;
- использованные и неиспользованные (скрытые) ресурсные возможности, которые могут быть приведены в действие для достижения конечных целей региона;
- способность и готовность региона к ведению инновационной деятельности.

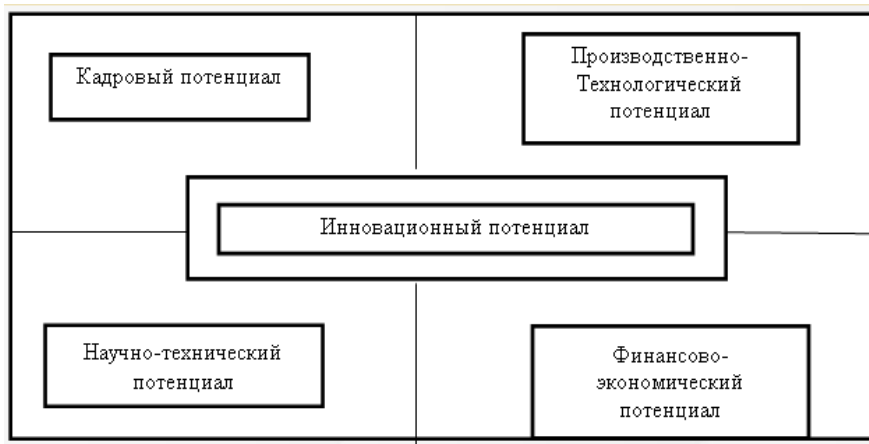


Рисунок 1 - Структура инновационного потенциала и его взаимосвязь с другими потенциалами хозяйствующего субъекта

Благодаря появлению инноваций вполне возможно создать конкурентоспособную продукцию, которая будет иметь высокую степень наукоемкости и новшества. В рыночной экономике инновации являются хорошим средством конкурентной борьбы, потому что именно они ведут к появлению новых потребностей, к снижению себестоимости продукции, к поступлению инвестиций, к улучшению имиджа предприятия, который производит новые продукты и завоеванию новых рынков, в том числе и внешних [2].

В Казахстане на сегодняшний день проводится значительная работа по развитию инноваций и построению инновационной экосистемы, созданию наукоемкой экономики. К основным задачам государственной поддержки инновационной деятельности в Республике Казахстан относятся:

- развитие инновационного потенциала страны;
- увеличение доли высокотехнологичной продукции в структуре валового внутреннего продукта;
- содействие переходу национальной экономики на инновационный путь развития.

Сегодня Казахстану необходимо искать новые направления экономического развития. Для повышения конкурентоспособности страны на мировом рынке необходимо активно развивать высокотехнологичные отрасли и на их основе строить эффективную национальную инновационную систему.

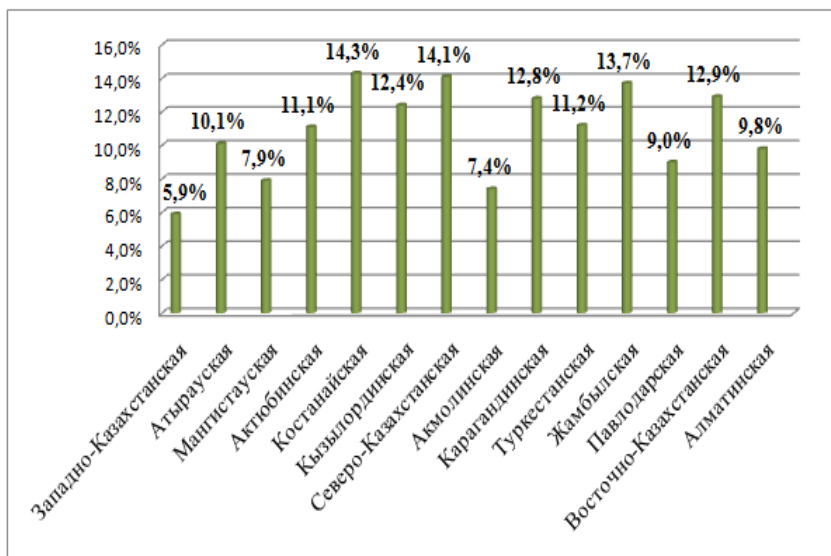


Рисунок 2 -Уровень активности предприятий в области инноваций в 2020 году в разрезе регионов (%)

Как видно из диаграммы, в 2020 году уровень активности предприятий в области инноваций колеблется от 5,9% (Западно-Казахстанская обл.) до 14,3 (Костанайская обл.). В свою очередь, Актюбинская область с показателем 11,1% занимает среднее положение (7-ая позиция).

Актюбинская область является одним из самых развитым и экономически привлекательным регионом Казахстана. Это стало возможным, благодаря огромным запасам природных ресурсов, выгодным географическим положением и развитыми транспортной и коммуникационной системами. Высокими темпами развивается и промышленное производство.

На следующем рисунке 3, представлены основные экономические показатели Актюбинской области.

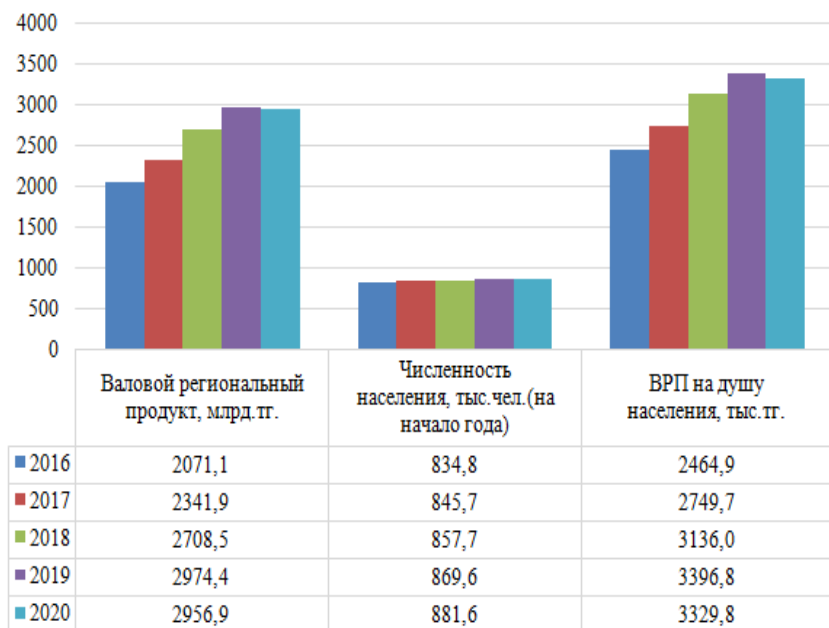


Рисунок 3 - Динамика основных экономических показателей Актюбинской области за 2016-2020 года

На рисунке 4 видно, что по данным областного управления статистики население Актюбинской области ежегодно увеличивается, так если на начало 2016 года было 834,8 тыс. чел., то на начало 2020 года население области увеличилось до 881,6 тыс.чел. Рост составил на 5,6 %.

Анализ показателей ВРП и ВРП на душу населения по Актюбинскому региону показывает, что в период с 2016 по 2019 годы наблюдался последовательный рост, однако итоги 2020 года показали снижение этих показателей.

Инновационный потенциал рассматривается как упорядоченная совокупность ресурсов, обеспечивающих осуществление инновационной деятельности субъектом рынка. Использование ресурсного подхода имеет свои положительные стороны, поскольку, с одной стороны, он позволяет дать оценку текущей ситуации развития инновационных процессов (выделить сильные и слабые стороны). С другой стороны, при взаимоувязке основных ресурсных составляющих инновационного потенциала (инвестиционной, кадровой, материально-технической) с их пограничными характеристиками и целевыми ориентирами могут быть выявлены возможности реализации инновационных процессов в перспективе [3].

Инвестиционный потенциал и инвестиционная привлекательность региона определяются, в том числе, и его инновационной составляющей. Для определения уровня инновационного потенциала ученые предлагают учитывать комплекс показателей научно-технической деятельности в регионе, а именно: число организаций, выполняющих научные разработки, численность исследователей, число промышленных предприятий, занимающихся инновационной деятельностью, число созданных образцов новых машин, внутренние текущие затраты на исследования, объем инвестиций на науку.

Инвестиционный потенциал выступает качественной характеристикой, зависящей от уровня развития территории и отображающей показатели объективных предпосылок для инвестиций.

Представим динамику инвестирования в экономику Актюбинской области [4]. Итак, с точки зрения структурной характеристики инновационный потенциал представляет собой совокупность научно-технических, технологических, инфраструктурных, финансовых, правовых, социокультурных и иных возможностей, обеспечивающих восприятие и реализацию новшеств, то есть получение инноваций.

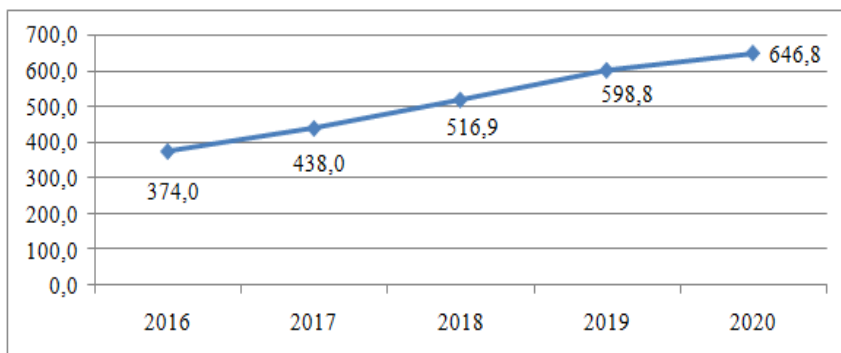


Рисунок 4 - Инвестиции в основной капитал Актюбинской области (млрд. тенге)

Инновационный потенциал также рассматривается как мера способности и готовности экономического субъекта осуществлять инновационную деятельность, при этом под способностью понимается наличие и сбалансированность структуры компонентов потенциала, а под готовностью - достаточность уровня развития потенциала для формирования инновационно-активной экономики региона.

В заключении следует сказать, что активизация инновационного процесса это одно из наиболее действенных механизмов социально-экономических преобразований, которое предопределяет устойчивое функционирование регионов, повышение их экономического и социального потенциала.

Список использованной литературы

1. Федотенков Д. Г. Инвестиционно-инновационный потенциал как основа развития экономики региона / Д. Г. Федотенков, А. А. Падалко. - Текст: непосредственный // Молодой ученый. - 2014. - № 3 (62). - С. 565-572.
2. Государственная программа по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2020-2025 годы. - <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P1900001050>
3. Божаренко О.Ю. Экономическая сущность инновационного потенциала инвестиционной привлекательности региона // Вестник РГЭУ РИНХ. 2013. №2.
4. <https://stat.gov.kz/official/industry/23/statistic/8>

РОЛЬ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ

Бектурсын Шыңғыс Амангелдіұлы

Магистрант, Алматинский гуманитарно-экономический университет,

Казбекова Жанар Шамиловна

м.э.н., старший преподаватель, Университет Нархоз, г. Алматы,

Аннотация. Анализ тесно связан с прогнозированием. Можно даже сказать, что это две части одного процесса. Сущность процесса прогнозирования состоит в том, что исследователь проводит анализ текущего положения компании. Тем самым исследуя прошлые события, их влияние на сегодняшнюю ситуацию, и на основании этих данных делает выводы о возможном положении компании в будущем.

Ключевые слова: Прогнозирование, мировая экономика, планирование, финансовое положение, фактографические методы.

Прогнозирование позволяет раскрыть устойчивые тенденции развития организации, а также выявить существенные изменения в сфере финансов, а также оценить их вероятность для будущего отчётного периода. Так же, процесс прогнозирования помогает выявить возможные альтернативные варианты развития ситуации, накопить материал для обоснованного выбора той или иной стратегии развития или управленческого решения. В настоящий момент, ввиду достаточно сложной ситуации на рынке, рассмотрение нескольких альтернативных вариантов это уже не прихоть руководства, а досужая необходимость.

Проблема точного прогнозирования стала особенно сложной в течение последних десятилетий. Это происходит вследствие быстрых изменений в мировой экономике. Отличительной чертой прогнозирования является то, что в процессе исследования описываются явления, которые в данный момент не доступны проверке на практике. В этом и заключается основана сложность [1].

Информация о прошлом и настоящем финансовом положении полезна при финансовом прогнозировании лишь в той мере, в какой она влияет на будущее положение организации. Не следует рассматривать всю отчётность полностью, есть смысл выбрать только те формы и статьи, которые оказывают наибольшее влияние.

Проблема точного прогнозирования стала особенно сложной в течение последних десятилетий. Это происходит вследствие быстрых изменений в мировой экономике. На сегодняшний момент главной проблемой прогнозирования в Казахстане является снижение его качества. Это обусловлено целым рядом объективных и субъективных причин. К объективным причинам относится децентрализованность и изолированность системы прогнозирования от аналитического отдела. Субъективные причины обусловлены низкой квалификацией управленческого состава и специалистов по прогнозированию. К основным проблемам прогнозирования финансового положения на данный момент можно отнести следующие:

- недостаточная теоретическая подготовка в вопросах анализа и прогнозирования.
- отсутствует координация действий в сфере прогнозирования. В том числе это касается особенно информацией в рамках предприятия.
- недостаточная информационная база прогнозов.
- незнание исполнителями методик прогнозирования.
- несовершенство методик и процедур прогнозирования.

Как мы видим, большая часть проблем появляется из-за человеческого фактора. Но в данной сфере деятельности его невозможно полностью исключить [2].

Одним из главных факторов, отрицательно влияющих на возможность прогнозирования, является чрезмерно высокая степень неопределенности на казахстанском рынке. Это снижает эффективность прогнозов в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Взять, к примеру, тот же плавающий курс валют. В настоящее время абсолютно невозможно делать никаких прогнозов, относительно его значений. Это накладывает некоторые ограничения на эффективность прогнозирования. Особенно этот фактор будет влиять на компании, имеющие счета в иностранной валюте или покупающие сырьё и материалы из-за рубежа. Так же, фактором, сдерживающим широкое распространение прогнозирования, является его дороговизна и трудоёмкость. Не каждая компания может позволить себе содержать в штате отдел финансового прогнозирования.

Существует несколько путей решения данной проблемы. Основным является повышение квалификации специалистов, осуществляющих планирование. Понятно, что это стоит денег, но инвестиции в образование окупаются достаточно быстро. Вторым, моментом является внедрение информационных технологий,

позволяющих ускорить и упростить процесс прогнозирования. Программных пакетов для анализа и прогнозирования на данный момент существует великое множество. Есть возможность подобрать наиболее удобный для компании вариант. Немаловажным здесь является и финансовый аспект. Но на рынке так же представлены решения в различных ценовых диапазонах. Следующим моментом является повышения доступности информации о внешней среде, в которой функционируют предприятия. Ведь на деятельность компании влияют не только внутренние, но и внешние факторы.

Так же необходимо развивать методологическую базу исследования. Рассматривать международный опыт, изучать сильные и слабые стороны с целью улучшения своих показателей. Ведь учиться на чужих ошибках гораздо дешевле и эффективнее.

В то же время прогнозирование как процесс обычно направлено на выявление тенденций развития финансового положения как отдельно взятой компании. Так и целых отраслей, и всего государства в целом. Важным является тот факт, что прогнозирование является важным инструментом управления на различных уровнях. Начиная от отдельно взятого подразделения компании, заканчивая целой отраслью или государством в целом.

Различные изменения, происходящие в мировой экономике, оказывают огромное воздействие на финансовое положение отдельно взятых организаций. Иногда это влияние довольно-таки трудно проследить, но, если начал серьёзно разбираться в этом вопросе, уже невозможно остановиться. Поэтому для решения важнейших задач экономического прогнозирования необходимо разрабатывать комплекс мер по исследованию структурных изменений в мировой экономике. Тем самым, появится возможность проследить их влияние на положение отдельно взятой компании. На первый взгляд кажется, что это совершенно непосильная задача, но при правильном подходе и использовании грамотного специально обученного персонала и современных программных средств это можно сделать [3].

В настоящий момент для повышения эффективности деятельности предприятий необходимо заняться решением проблем прогнозирования. Существует достаточно большое количество методов прогнозирования, но выбор конкретного во многом зависит от наличия качественной информационной базы. Здесь важен принцип наблюдаемости, который помогает обеспечить исследователя информацией в достаточном объёме.

Все методы, применяемые в процессе прогнозирования можно разделить на две большие группы. Это фактографические, т.е. количественные. Они основанные на экстраполяции уже известных тенденций и моделей. И экспертные, т.е. качественные, составляемые на основе оценок экспертов. В современной практике применяются методы из обеих групп. Всё зависит от конкретной ситуации.

Здесь происходит пересечение процесса прогнозирования с планированием. Одна из важнейших задач экономического прогнозирования решается путём исследования сущности, тенденций, механизма, динамики экономических изменений. Различные изменения, происходящие в экономике страны под воздействием разного рода причин, отражаются в структуре экономических систем на различных уровнях. При желании можно проследить влияние макроэкономических факторов на каждое отдельно взятое предприятие. Зачастую это влияние гораздо сильнее внутренних факторов [4].

В условиях рыночной экономики прогнозирование обладает рядом преимуществ. К ним можно отнести: способность к сбору и обработке информации, её согласование и распространение, выявлению картины исследуемых экономических процессов. Это очень важный момент, поскольку контрольная функция государства имеет довольно-таки сильное влияние на положение организации. Так же к преимуществам можно отнести создание условий для рационального и эффективного использования всех видов ресурсов, что положительным образом скажется на финансовом положении. В этом заключается ещё и серьёзное социальное значение прогнозирования. Как мы видим, грамотное использование прогнозирования позволяет достичь очень хороших результатов.

Список использованной литературы

1. Федотова С.А., Новосёлова С.А. Бухгалтерский учёт: финансовый и управленческий аспект. - Саратов, 2012,-215 с.
2. И.А. Бланк Финансовый менеджмент – Киев: НикаЦентр,2011.624 с.
3. Аакер Д.- «Стратегическое рыночное управление», 7 изд., пер. с англ. под ред. С. Г. Божук. – СПб: Питер, 2007. – 496 с.
4. Карпов А.Е. – «Стратегическое управление и эффективное развитие бизнеса», М.: Результат и качество, 2005. – 512 с.

АСПЕКТЫ УЧЕТА ЗАТРАТ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ

Бердимурат Арман м.э.н., ст.преподаватель, университета
КазАтисо

Тайгашинова К.Т. д.э.н., профессор АГЭУ

Аннотация. В статье рассмотрены аспекты учета затрат и их классификации. Выделены проблемы отсутствия методики нормирования затрат, недостатки в планировании, отсутствие единой классификации, необходимость оперативного контроля. Исследованы аспекты классификации затрат в трактовке различных авторов.

Ключевые слова: нормирование затрат, планирование, контроль, группировка, классификация, калькуляция, нормирование.

Аспекты понятий учета затрат и калькуляции продукции постоянно стоит в повестке дня дискуссии ученых и практиков. Более того и в практике эта проблема имеет важное значение, особенно в условиях развития современного бизнеса. Как утверждает В.Ф.Палий: «Проблемы учета затрат и калькулирования занимает одно из центральных мест в системе бухгалтерского учета». Более того, ученый отмечает, что проблема учета затрат и калькуляции является объектом научных исследований, не утихают споры, ведутся дискуссии о совершенствовании учета затрат и калькуляции. Вместе с тем, пока много нерешенных проблем в этом направлении. Исследования публикации за последние пол века свидетельствуют.

И.А.Басманов считает, что, учет затрат на производство и калькуляция самостоятельные, обособленные друг от друга понятия, которым присущи различные, как предметы изучения, так и способы познания.

Группировки затрат и их классификации. Актуальность исследования проблем учета затрат не вызывает сомнений. В связи со сменой собственности и многих методических основ поменялись методы учета затрат. Организация учета затрат на промышленных производствах, имеющие сложную технологическую структуру, остро нуждаются в современной экономической и учетной информации, в целях принятия обоснованных управленческих решений в оптимизации затрат.

Информация, необходимая для оперативного управления производством формируется в системе управленческого учета, который

является одним из перспективных направлений системы бухгалтерской практики. Управленческий учет сегодня не охватывает всю систему информации для управления бизнесом вместе с ним и управление затратами.

В управлении затратами особенно в условиях инфляции имеет место несколько проблем:

- отсутствие методики нормирования затрат на производства (в практике учета затрат);
- недостатки в планировании затрат;
- отсутствие единой классификации затрат;
- отсутствие оперативного контроля затрат.

Вышеуказанные проблемы необходимо решать, так как нормирование затрат, планирование затрат, контроль затрат – это методические основы формирования механизма управленческого учета в управлении затратами.

В управлении затратами в первую очередь не менее важную роль играет планирование и контроль производства продукции или услуг. Именно планирование дает положительный результат, только в том случае, при разработке технологически обоснованных нормативов производства продукции. Сегодня на многих крупных производствах вся бывшая методика разработки нормативов в основном потеряна.

Активное развитие экономики в нашей стране, появление новых производств со своей технологией потребует научного подхода к разработке норм и нормированию затрат.

Разработка норм по существу – это начало калькуляции, те есть нормативной калькуляции. С.А. Щенков писал: «Действующие нормы расхода материалов, инструментов, рабочего времени и вытекающие из них показатели нормативной себестоимости в начале квартала должны быть ниже тех средних показателей, которые предусмотрены планом.

Поддерживая мнение крупного ученого, следует отметить, что плановые показатели контролируются установленными нормами, причем на определенный период: квартал, год. Нормы материальных и трудовых затрат опираются на информации учета от достигнутого уровня фактических затрат.

А.Ш.Маргулис предлагает: «Нормативная калькуляция, составленная по обоснованным нормам затрат, предрешает в известной мере правильность определения фактической себестоимости» различных сферах промышленного производства нужна

квалифицированная группировка затрат или точнее единая классификация затрат.

Наша цель – создание единой классификации позволило бы компаниям строить на ее основе систему учета затрат в различных сферах производства. Множество исследований, проведенных в этом направлении посвящены раскрытию понятия классификация.

«Классификация (от лат. Classis – разряд и facezi – делать) – распределение, разделение объектов, понятий, названий по классам (признаком), при котором в одну группу попадают объекты, обладающие общим признаком», считает А.А.Райберг.

Исследование проблем научно-обоснованной классификации затрат был предметом дискуссий и является важным по сегодняшний день.

Глубокое исследование в этой области проводились учеными в прошлом веке, и в современных условиях настолько актуально, поэтому не снимается с повестки дня обсуждение в области совершенствования группировки распределения затрат в результате классификации затрат.

В.К.Радостовец предлагает: «Классификация – это расчленение и объединение различных затрат в отдельные группы, однородные по определенному признаку» Расчленение – это организация аналитического учета по экономическим элементам или статьям затрат.

Ж.В.Андрейчикова раскрывает классификацию как объединение различных затрат в отдельные группы, однородные по определенному признаку.

Классификацию затрат предусматривают по объектам учета затрат, или аналитической группировки затрат на производство.

К.Т.Тайгашинова отмечает в своих исследованиях: «Под классификацией производственных затрат в регулировании себестоимости продукции или услуг независимо от многообразия отраслей экономики. Классификация производственных затрат способствует применению единых показателей в учете, планировании и управлении производством, более того, управлению этими затратами».

Для учета затрат и их анализа необходимы рассмотрение и разделение их по основным признакам. Необходимость классификации производственных затрат вызывается задачами управления затратами в компаниях с выявлением объектов, существующих групп затрат и процессов их формирования. Многообразие процессов формирования затрат в зависимости от цели и методических подходов предполагает подразделение их по ряду причин. Классификация затрат должна

отвечать главной задаче – базироваться на признаках, позволяющих дифференцировать затраты для управления ими в целях минимизации затрат на единицу выпускаемой продукции.

Американские ученые Ч.Хорнгрен, Дж.Фостер, Ш.Датар считают, что для принятия управленческих решений нужна информация о затратах на что-либо. Продукция, оборудование, услуги, процесс по которому и производится группировка и стоимостные измерения затрат.

Далее они приводят раскрытие прямого и косвенного распределения затрат между объектами учета и отмечают, что затраты одновременно могут быть:

- прямыми и переменными
- прямыми и постоянными
- косвенными и переменными
- косвенными и постоянными

Другие признаки классификации затрат приводятся этими же учеными Ч.Т.Хорнгерна и Дж.Фостера, где они подразделяются по:

- составу (фактические и плановые);
- усреднению (затраты общие и средние на единицу изделия);
- функции управления (производственные, коммерческие и административные затраты);

Таким образом классификация затрат – это группировка затрат по видам выпускаемой продукции. Классификация затрат, используемая для организации управленческого и производственного учета в компании, является важным инструментом для построения системы управления затратами и принятия управленческих решений.

Более подробное подразделение затрат приводится в работе В.Т.Лебедева, где оно осуществлено по следующим основным признакам, а именно по:

- экономическим элементам (материалы, топливо, энергия, заработная плата с социальными налогами, амортизация и прочие затраты);
- составу (простые, состоящие из одного элемента затрат и комплексные – из нескольких элементов затрат);
- отношению к процессу производства (затраты предметов и средств труда, живого труда);
- сфере кругооборота средств (затраты производства и сферы обращения);
- периодичности возникновения (единовременные, текущие и периодические затраты);

- охвату планированием (планируемые и не планируемые затраты);
- степени готовности (затраты на готовую продукцию и незавершенное производство);
- степени готовности (затраты по центрам затрат и участкам ответственности);
- зависимости от деятельности фирмы (затраты зависимые и независимые) [14].

М.Н.Кондратьева дает свою классификацию затрат: по экономической роли в процессе производства затраты можно разделить на основные и накладные. По методу отнесения затрат на производство конкретного продукта выделяют прямые и косвенные затраты. По отношению к объему производства продукции затраты подразделяются на переменные и постоянные [15, с.116].

Таким образом классификации затрат – это группировка затрат по видам выпускаемой продукции, классификация затрат, используемая для организации управленческого и производственного учета на предприятии, является важным инструментом для построения системы управления затратами и принятия управленческих решений.

Таблица 1-Классификация затрат на производство по следующим признакам

	Классификационная группа	Затраты
1	По экономической роли в процессе производства	Основные накладные
2	По способу отнесения на себестоимость продукции	Прямые Косвенные
3	По составу (однородности) затрат на производства	Одноэлементные Косвенные
4	По отношению к объему производства продукции	Переменные Постоянные
5	По периодически возникновения затрат на производство	Текущие Единовременные
6	По мере участия в процессе производства (по функциям управления)	Производственные Административные Коммерческие

7	По эффективности назначения затрат	Производительные
8	По роли участия в процессе производства	Непроизводительные
9	По возможности контроля над затратами	Регулируемые Нерегулируемые
10	По степени усреднения затрат на производство	Общие Средние
11	По порядку отнесения затрат на период генерирования дохода	На продукцию На период

Цели классификации затрат – это достижение правильной группировки затрат с целью получения более достоверной картины величины себестоимости выпускаемой продукции (работ, услуг) и принятие управленческих решений по улучшению использования производственных затрат.

Список использованной литературы

1. Палий В.Ф. Основы калькулирования. – М. Финансы и статистика, 1987 – 288с.
2. Басманов И.А. Калькулирование себестоимости промышленной продукции. Под ред.проф. В.А.Новака. – м. финансы, 1970 – 167с
3. Щенков С.А. Бухгалтерский учет в промышленности. – М. Финансы, 1969 – 423с.
4. Маргулис А.Ш. Бухгалтерский учет в отраслях народного хозяйства. – М.: Финансы, 1973 – 455с.
5. Наринский А.С. Калькулирование себестоимости в строительстве. – М.: Финансы, 1976 – 160с.
6. Тайгашинова К.Т. Основы бухгалтерского учета: Учебник К.Т.Тайгашинова: Алматы. Экономика, 2016 – 184с.
7. Афанасьев А.А. Принципы построения бухгалтерского баланса. – М.: Госфиниздат, 1948 – 479 с.
8. Райберг А.А. и др. Современный экономический словарь. 2-е изд. – М.: ИНФРА – М, 1998 – 479 с.
9. Радостовец В.К. Калькуляция себестоимости продукции в сельскохозяйственных предприятиях: Учебное пособие для с/х вузов. М.: Статистика, 1976. – 166 с.

10. Андрейчикова Ж.В. Калькуляция себестоимости сельского хозяйства: уч.- практ. пособие М.Г.Швец. – Мн.: новое знание, 2007. – 127 с.
11. Тайгашинова К.Т. Теория и методология учета затрат и калькуляция продукции, работ и услуг: Учебное пособие. Тайгашинова К.Т. – Алматы: Экономика, 2014. – 137 с.
12. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж., Датар Ш. Управленческих учет 10-е изд., пер.с англ.; - СПб.: Питер, 2007-. 1008с.
13. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 1998-560 с.
14. Лебедев В.Т. Управление затратами на предприятии: Учебник /– СПб издательский дом «Бизнес-пресса», 2000. – 277 с.
15. Серебренников Г.Г. Основы управления затратами предприятия: Учебное пособие / Г.Г.Серебренников. – 2-е изд., стер. – Тамбов: Изд-во Тамб.гос.техн. Ун-та, 2009. – 80 с.

УДК 336.011

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС И ЕГО РОЛЬ В УПРАВЛЕНИИ БИЗНЕСОМ КОМПАНИИ

Бигазиева Акжаркын Темиргазыкызы

Магистрант, Алматинский Технологический Университет,

Научный руководитель: PhD Мурзалиева Айменай Кенесбаевна

Аннотация. В статье дается полное определение бухгалтерскому балансу, как одного из основных форм бухгалтерской отчетности. Дается полная характеристика видам и функциям бухгалтерского баланса. Также в статье описывается его значимость в управлении финансами предприятия и экономическая сущность каждого из разделов и статей баланса.

Ключевые слова: бухгалтерский баланс, финансовая отчетность, актив и пассив, финансово-хозяйственная деятельность, разделы и статьи баланса.

Одной из главных форм финансовой отчетности является бухгалтерский баланс. Этому свидетельствует его востребованность при любом аудите, и прочих видах проверок третьими заинтересованными лицами. Очень много литературных источников, которые дают свои представление о балансе и его значимости, однако в одном они

солидарны: что бухгалтерский баланс – это самый основной отчет о финансовом состоянии предприятия. Он служит основным источником информации для обширного круга пользователей в условиях рыночной экономики. Так, баланс организации знакомит с имущественным состоянием хозяйствующего субъекта всех связанных с управлением лиц. Из баланса они могут узнать, каков в количественном отношении запас материальных средств и активов, которым организация способна распоряжаться. Об этом и другом говорится подробнее в данной статье.

Бухгалтерский баланс (фр. *balance*, буквально – весы, от лат. *bilanx* – имеющий две весовые чаши) – одна из основных форм бухгалтерской отчетности, в которой сгруппированы имущество предприятия и источники их образования в разделах актива и пассива в денежном выражении на определенную дату. Бухгалтерский баланс – таблица, в которой сгруппированы статичные объекты учета с их численными значениями. В соответствии с рассмотрением объектов учета с двух точек зрения: имущество и источники финансирования этого имущества. Как нам известно, баланс состоит из двух частей: актива, где показывается имущество по видам и группам, и пассива, где показывается собственный капитал и обязательства организации. Бухгалтерский баланс характеризует имущественное и финансовое состояния организации в денежной оценке на отчетную дату. Руководство предприятия должно уметь читать бухгалтерский баланс, пользуясь его данными, видеть за каждой статьей реальную картину состояния предприятия, откуда поступили средства и где они размещены, достаточно ли их для нормальной работы. Основными требованиями, предъявляемыми к бухгалтерскому балансу, являются правдивость, реальность, единство, преемственность и ясность. Правдивость баланса обеспечивается полнотой и качеством документов, на основании которых он составляется. Если не все факты хозяйственной деятельности отчетного периода своевременно оформлены документально или оформлены неправильно, то баланс не отражает фактический итог работы предприятия. Каждая статья бухгалтерского баланса должна быть подтверждена документально, записями на бухгалтерских счетах, бухгалтерскими расчетами и инвентаризацией. Преднамеренное искажение данных бухгалтерского баланса называется его вуалированием. Вуалирование баланса может быть умышленным с целью скрытия нарушений или для приукрашивания отдельных сторон деятельности и неумышленным как результат незнания отдельных положений по составлению баланса.

Реальность баланса означает соответствие оценок статей объективной действительности. Не следует смешивать понятия «правдивость» и «реальность» баланса. Баланс может быть правдивым, но не реальным, т.е. данные баланса составлены на основании документов и показывают действительное наличие средств, но некоторые статьи не показывают реального положения, например, основные средства, фактически морально устаревшие, дебиторская задолженность не востребуемая и т. п. Единство баланса означает составление баланса по единым принципам учета и оценки, т.е. применение во всех структурных подразделениях предприятия и отраслях единой номенклатуры счетов бухгалтерского учета, одинакового содержания счетов, их корреспонденции и т.п. [3]

В каждой стране бухгалтерская отчетность включает различное количество отчетов. Так, финансовая отчетность по американским стандартам ГААР состоит из трех основных отчетов – баланса, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств. Кроме указанных форм, компании часто включают в отчетность отчет о нераспределенной прибыли и отчет об акционерном капитале. В Великобритании финансовая отчетность представлена балансом, отчетом о прибылях и убытках, отчетом о движении денежных средств и пояснительной запиской. Во Франции отчетность состоит из баланса, отчета о прибылях и убытках и таблицы финансирования, характеризующей движение денежных средств. Из приведенных примеров видно, что состав отчетности в различных странах похож, поскольку национальные стандарты данных стран учитывают требования МСФО [2].

В Республике Казахстан составление финансовой отчетности, в том числе и бухгалтерского баланса, регулируется рядом законодательных актов, основным из них является: Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 06.07.2021 г.), а так же МСФО и НСФО и применяется единый план счетов [1].

Преемственность баланса выражается в том, что каждый последующий баланс должен вытекать из предыдущего баланса. Ясность баланса – это его доступность для понимания лиц, его составляющих, и всех его читающих и анализирующих. Формы бухгалтерской отчетности заполняются после того, как: все хозяйственные операции за год отражены в соответствии с правилами учета; инвентаризацией подтверждено наличие активов и обязательств

организации; по синтетическим и аналитическим счетам сформированы обороты; вычисленные сальдо по счетам отражают реальное финансовое состояние организации [3].

В балансе активы организации обобщаются и группируются в особом порядке, что позволяет быстро рассчитывать важнейшие показатели, характеризующие хозяйственную деятельность. Информация, содержащаяся в бухгалтерском балансе, необходима для контроля за наличием и структурой активов и источников их образования, анализа финансового положения и платежеспособности организации, размещения активов [2].

Информация из бухгалтерского баланса широко используются налоговыми службами и кредитными учреждениями, а также органами государственного управления.

Бухгалтерский баланс представляет пользователю финансовой отчетности возможность:

- подсчитать уровень рентабельности,
- оценить структуру активов организации,
- определить ликвидность и финансовую устойчивость.

Сигнализируя о тех или иных отклонениях в хозяйственной работе и финансовом состоянии предприятия, Бухгалтерский баланс служит в то же время основой для выяснения причин этих отклонений и определения мероприятий, необходимых для их устранения. Благодаря сжатой и компактной форме, Бухгалтерский баланс является удобным и наглядным документом, он дает законченное и цельное представление о тех изменениях, которые произошли в нем за тот или иной период. Последнее достигается сравнением Бухгалтерского баланса на данный момент с предыдущими Бухгалтерскими балансами, а также на начало и конец года. Таким образом, значение Бухгалтерского баланса в хозяйственной деятельности организации можно кратко охарактеризовать так: Бухгалтерский баланс является одним из важнейших средств руководства и контроля хозяйственной деятельности и анализа финансового состояния организации [2].
Функции бухгалтерского баланса:

- экономико-правовая – обеспечивает имущественную обособленность хозяйствующего субъекта в гражданском обороте;
- количественная характеристика имущества собственника (суммы собственного и заемного капитала) – другими словами, из Бухгалтерского баланса заинтересованные пользователи узнают, какой

имущественной массой, т. е. собственным капиталом, располагает собственник;

- информативная – характеризует степень предпринимательского риска, т. е. из него получают ответ на вопрос, сумеет ли организация в ближайшее время выполнить взятые на себя обязательства перед третьими лицами (инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами и др.) или ей угрожают финансовые затруднения;

- определение финансовых резервов в виде наращивания собственного капитала за отчетный период. Особенность бухгалтерского баланса состоит в том, что в нем сопоставляется имущество, права и обязательства (долги), при этом имущество может оказаться равным долгам, быть больше или меньше долгов. Если имущество = долгам, то права и обязательства взаимно погашаются [2].

Существует несколько основных видов баланса: вступительный, текущие, санируемый, ликвидационный, консолидированный.

При составлении вступительного (организационного) баланса открывается, по существу, ведение бухгалтерского учета субъекта. Есть существенное различие между балансами заново создаваемых организаций и организаций, являющихся правопреемниками ранее действовавших. Баланс заново создаваемых организаций будет отличаться простотой, так как в его состав входят только имущественная доля состоящая из денежных средств, основных средств, запасов и других активов, отражаемая в активе баланса и общая сумма уставного капитала. Данные отражаются в разделе «Капитал».

Вступительный баланс не может быть приурочен к определенному сроку, которым организация начинает свое функционирование, и составляется на то число, с какого организация считается действующей. Как правило, это число - дата регистрации Устава данной организации или начало следующего месяца.

Однако текущие балансы субъектов составляются периодически в течение всего срока действия организации. К ним можно отнести начальный, заключительный и промежуточный балансы.

Начальными и заключительными балансами являются отчетные документы о производственно-финансовой деятельности организации за 1 (один) финансовый год, составляемые на основе проверенных бухгалтерских записей. Как правило, это выверка оборотов и остатков по счетам, проверка инвентаризацией средств и расчетов.

Промежуточные или текущие балансы составляются за каждый квартал, полугодие и 9 месяцев по данным текущего учетного периода.

Санирование (от лат *Sanatio* - лечение, оздоровление) - система мероприятий, проводимая в отложении финансово неустойчивых организации, направленная на улучшение их экономического положения с целью предотвратить их банкротство или повысить их конкурентоспособность. Санируемый баланс может резко отличаться от обычного, поскольку отдельные статьи, которые в обычном балансе рассматриваются как реальные, в санированном могут не приниматься в расчет либо подвергаться значительной уценке, если будет установлено, что цифры их не отвечают действительности [2].

Ликвидационный баланс отличается, главным образом от текущего баланса, отрицанием принципа непрерывности деятельности бухгалтерского учета [2]. Так как ликвидационный баланс является заключительным, формируется по данным инвентаризации. Ликвидационный баланс должен содержать остатки по регулирующим счетам. Статьи актива данного баланса оцениваются способами, отличными от общеустановленных, так как в процессе ликвидации определяется именно та стоимость имущества (рыночная, ликвидационная и т.д.), которая с максимальной точностью позволит рассчитать наиболее вероятный финансовый результат вследствие прекращения деятельности организации. Как правило, в это балансе применяется другая группировка статей актива, обязательств и собственного капитала, соответствующая фактической степени имущества и установленному законом или иным документом, порядку удовлетворения требований к организации [2].

Консолидированный баланс является неким объединением балансов юридически самостоятельных, но в экономическом смысле взаимосвязанных организаций. Данный вид баланса объединяет бухгалтерский баланс головной (материнской) организации и ее дочерних компаний, а также включая данные о зависимых обществах. [2]

Перед составлением годовой отчетности необходимо проводить нижеперечисленные подготовительные работы:

- проверить на отражения всех совершенных в течении отчетного периода операций в текущем учете и их соответствующем оформлении в учетной документами;
- завершить все учетные записи;
- проверить правильность распределение доходов и расходов между смежными отчетными периодами;

- сверить расчеты с дебиторами и кредиторами и списать в установленном порядке нереальную дебиторскую задолженность и задолженности, по которым срок исковой давности;
- по сомнительным к взысканию дебиторской задолженности создать резерв по сомнительным требованиям;
- проверить правильности составленных бухгалтерских проводок и устранить выявленные ошибки в учетных регистрах;
- сверить соответствие данных синтетического учета с данными аналитического учета. Основой для составления бухгалтерского баланса являются данные записей в учетных регистрах, подтвержденные оправдательными документами.

На практике составление финансовой отчетности начинается с проверки оборотносальдовой ведомости за период. Необходимо убедиться, что все сальдо на постоянных счетах не имеют кредитовых остатков на активных счетах и дебетовых остатков на пассивных счетах на конец отчетного периода. При составлении финансовой отчетности не следует проводить взаимозачет активов и обязательств. В соответствии со стандартами бухгалтерского учета основные средства отражаются в балансе за вычетом величины накопленного износа, дебиторская задолженность - за вычетом резервов по сомнительным долгам, запасы за вычетом резерва на устранение запасов. Баланс в переводе с французского означает равенство, весы. В нем всегда должно присутствовать соответствие итогов актива и пассива:

$$\text{Активы} = \text{Пассивы} \quad (1)$$

Поскольку пассивы представляют собой капитал и обязательства организации, данное равенство можно представить в следующем виде:

$$\text{Активы} = \text{Капитал} + \text{Обязательства} \quad (2)$$

В международной практике применяются две модели построения бухгалтерского баланса: вертикальная и горизонтальная. При вертикальном построении баланса, балансовое равенство выражается следующей формулой:

$$\text{Активы} - \text{Обязательства} = \text{Собственный капитал} \quad (3)$$

При горизонтальном построении баланса статьи сгруппированы в активы и пассивы. В этом случае балансовое равенство выражается:

$$\text{Актив} = \text{Пассив} \quad (4)$$

Актив и пассив (обязательства/капитал) баланса состоят из отдельных статей. Статья баланса отражает величину определенного экономически однородного вида средств или их источника. Балансовые

статьи объединяются в группы, группы – в разделы. Объединение балансовых статей в группы или разделы осуществляется исходя из их экономического содержания.

Итоги по каждому разделу актива баланса суммируются и дают общий итог актива баланса, который всегда равен общему итогу пассива баланса. Этот итог называют валютой баланса.

На основе данных баланса определяют конечный финансовый результат работы предприятия в виде наращивания собственного капитала за отчетный период, который отражается в виде чистой прибыли в пассиве баланса или убытками в активе.

Именно из баланса можно получить большую часть информации о деятельности предприятия. О том, какими средствами пользуется организация - собственными или заемными - и куда она их вкладывает. Поэтому качественно составленный баланс не только избавит от проблем с налоговой инспекцией, но и поможет привлечь заемные средства. Ведь любой банк выдаст предприятию кредит лишь после того, как будет уверен в его стабильном финансовом состоянии. Интересующие данные банк может взять из баланса. Из баланса можно узнать, сколько у предприятия долгов и кто ему должен. На основании баланса налоговые органы проверяют расчет налога на имущество.

В бухгалтерском балансе имеется информация о хозяйственных средствах и их источниках на определенную дату (на начало и конец отчетного периода) на основе этой информации можно произвести мониторинг и анализ финансового и имущественного состояния, а также деловой активности предприятия [2]. Изучение бухгалтерского баланса начинается с ознакомления данных, приведенных в разделах и статьях бухгалтерского баланса, т.е. с чтения информации, содержащейся в самом балансе [3].

В заключении можно сказать, что о бухгалтерском балансе можно говорить очень много, и то, что его роль в управлении бизнесом организации неоспорима. Но самое главное, что как картина состояния бизнеса для внешних заинтересованных лиц, информация отраженная в балансе должна всегда быть наиболее прозрачной, достоверной и точной. И это обязывает каждого финансового работника предельно соблюдать все правила и ограничения связанные с составлением данной отчетности. Что в свою очередь обезопасит владельца от потери бизнеса в дальнейшем. На основании вышеизложенного можно смело полагать о значимости бухгалтерского баланса, ни только для отдельно взятых

предприятий, но и для всех субъектов предпринимательства как одной целой системы бизнеса страны.

Список использованной литературы

1. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 06.07.2021 г.)
2. Финансовая отчетность: учебное пособие / Н.А. Кудайбергенов, А.М. Адилова. 2-е изд., перераб. и доп.-Алматы: КазУМОиМЯ имени Абылай хана, 2021. -200стр.
3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческих предприятий: учебное пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. — Москва: ИНФРА-М, 2021. - 192 с. - (Высшее образование: Бакалавриат).

ОӘК 336

БАНКТЕГІ ҚАРЖЫЛЫҚ ТЕХНОЛОГИЯ ЖЕТІСТІКТЕРІН ТӘЖІРИБЕГЕ ЕНГІЗЕ ОТЫРЫП, ПРОБЛЕМАЛЫҚ НЕСИЕЛЕР СҰРАҒЫН ШЕШУ

Гумар Н.А.

э.ғ.к., қауым.профессор Каспий қоғамдық университеті

Хайдаров С.Н

магистрант, Каспий қоғамдық университеті

Аннотация. Мақалада Базель комитеті уақытылы жұмыс істеудің маңыздылығына назар аударады, оның негізінде кәсіпорынның дефолты мен банкроттығын болжау модельдері мен әдістерін үнемі жаңартып, толықтырып отыруы қаралған. Сонымен қатар, проблемалық несиелердің туындауы, барлық уақытта дұрыс анықталмаған несиелік қабілетпен байланысты еместігі себебі, барлық уақытта теориялық тұжырымдамалар ескеріле бермейтіндігіне тоқталған.

Түйін сөздер проблемалық несиелер, қаржылық тәуекелдер, несие қоржыны, қаржылық технологиялар, Experian және Equifax несиелік рейтингі, цифрлық ипотека.

Kipicne. Негізінде, несиелеу бүгінгі күні, көп жағдайда теріс нәтиже беретін құрал болып табылады. Себебі, ұзақ мерзімді перспективада нақты оң нәтижеге қол жеткізуге болатын нұсқа жоқ. Тіпті салыстырмалы түрде тәуекелсіз (кем дегенде реттеуші және нормативтік талаптар тұрғысынан) несиелеу мемлекеттік

кәсіпорындарды жекешелендіруге немесе несиені берушілерді мемлекет меншігіне алуға әкеледі.

Банктердің барлық қарыз алушылар үшін ставканы көтеруі арқылы жеке қарыз алушының несиені қайтармау тәуекелін арттыруы несиенің қайтарылмауының жалпы өсуіне әкеледі, өйткені қайтарылмау пайызы мен несиенің пайызы арасында күшті оң байланыс бар. Сыйақының болмауы несиені берушілерді пассивті етеді, тек бастапқы сәтті істермен жұмыс істей алады.

Материалдар мен әдістер. Жоғарыда айтылғандай, қарыз алушымен несиені берудегі жұмыс тәжірибесі теориялық тұжырымдарға сәйкес келмейді. Осылайша, бұрын несиені қайтарған қарыз алушы келесі жолы оң несиелік тәжірибе негізінде жақсы шарттар алады – ал теория өткен уақытта несиенің оң қайтарылуы болашақта сәтсіздіктің математикалық күтуін арттыратындығын көрсетеді. Шын мәнінде, әрбір жаңа оң қайтарыммен, сәтсіздік ықтималдығы артады, ал ставканы төмендетудің орнына – несиені беруші, керісінше, оны қайтармау қаупінің өсуіне өтемақы ретінде арттыруы керек.

Өткен уақыттағы сәтті тәжірибе болашақта ел экономикасы мен индустриясындағы өзгерістерді, жаңа қаржылық технологиялардың өзгеруі мен пайда болуын, тұтынушылық әдеттердің өзгеруін, бәсекелестердің пайда болуын (қарыз алушының табысына әсер ететін барлық нәрсе) ескере отырып, қайтарудың сәттілігін анықтауға қалай көмектесе алады?

Қазақстанның бүгінгі дамып отырған банк секторының бәсекелестікке қабілетті дамыған банктердің қатарына кіруі үшін, ең әуелі Базель стандарттарының талаптарына сәйкес, олардың тәуекелдерін басқарудың тиімділігін арттыруға терең мән беру қажет.

Проблемалық қарыздарды тиімді басқару, банктердің маңызды міндеттерінің бірі. Себебі, банктер тәжірибесінде банктер банкроттылығының көпшілігі активтерді басқарудың сапасыздығымен, және бірінші кезекте дебиторлық қарызды басқарумен байланысты. Басқаша айтқанда, Несиені сәтті қайтару өтелген несиенің үшін төлемнің ретроспективті төмендеуімен және тарту шығындарын шегергенде жаңасына ставканың өсуімен өтелуі мүмкін және өтелуі керек.

Нәтижелер мен талқылаулар.

Банктік және несиелік нарықтарда проблемалық несиені екі нәрсенің бірі болып табылады:

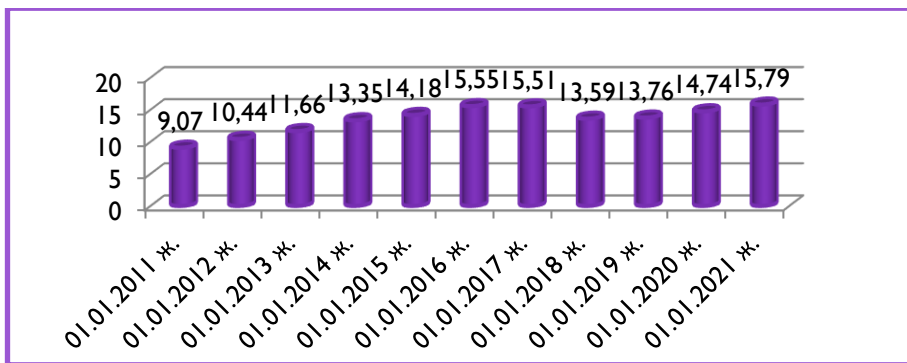
– бұл мерзімі 90 күннен кем емес коммерциялық несиені

–немесе төлем мерзімі 180 күннен кем емес тұтынушылық несиесі болуы мүмкін.

Екі жағдайда несиенің бұл түрі проблемалық несиесі деп аталады.

Несие портфелі дегеніміз берілген қарыздың жиынтығын білдіреді, олар әр түрлі несиесі тәуекелдерінің факторларына немесе одан қорғану тәсілдеріне байланысты белгілерге негізделіп классификацияланады. Өте қатал бәсекелестік жағдайларында, қазіргі коммерциялық банк үнемі өзінің клиенттері және олардың *ресурстары үшін күресуге*, клиенттерге және өзіне қажетті табысты қамтамасыз ететін, жаңа банктің *өнімдер мен қызметерді ұсынуға* және сенімділігін, тұрақтылығын және нарықтық конъюнктураның өзгерісіне *тез бейімделе алу қабілетін* көрсетуге мәжбүр.

ҚР банк секторы тұтастай алғанда ел және әлем экономикасы бойынша ауыр дағдарыстық соққыны жеңіп шықты, 2020 жылғы несиесі қоржынының өсу көлемі 2019 жылғы дағдарысқа дейінгі көрсеткіштермен сәйкес 7,1%-ға немесе 14,74 трлн теңгеге дейін өскен. Карантиндік шараларды енгізу экономиканың сауда, көлік қызметі, тұру және тамақтану, ойын-сауық, демалыс, туризм сияқты салаларындағы шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерінің қызметіне қатты әсер етті.



Сурет 1 - ЕДБ-дің қарыз портфелінің серпіні, трлн теңге
Ескертпе – ҚР ҰБ статистикасы негізінде құрастырылған

01 қыркүйек 2021 ж. Активтер құрылымындағы ең көп үлесті (жиынтық активтердің 49,8%) 17 471,8 млрд. теңге сомада несиелік портфелі (негізгі борыш) алады (2021 жылдың басында – 15 792,1 млрд. теңге), 2021 жылдың басынан ұлғаю – 10,6% болды. Қазақстанның несиелік портфелінің 2021 ж. дамуын төмендегі суреттен көруімізге болады.

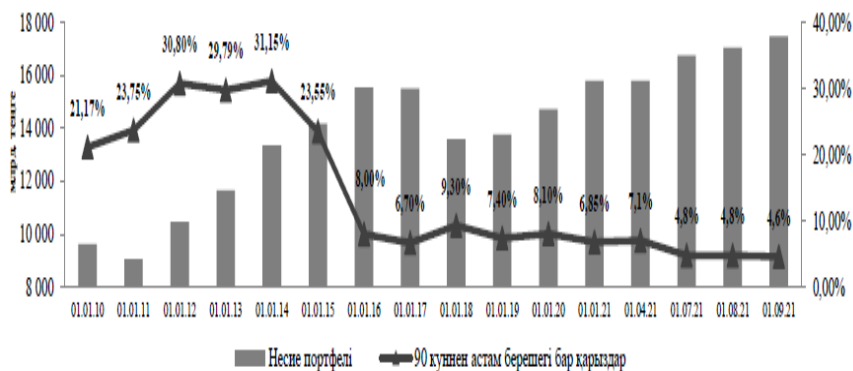
Банктер мен микроқаржы ұйымдары, әдетте, проблемалық несиелердің туындамауы үшін, клиенттердің несиелік қабілетін бағалау әдістерін қолданады, сондай-ақ әртүрлі көздерден жинайтын және тұтынушылар туралы ақпаратты сақтайтын несиелік бюромен жұмыс істейді. Батыста несиелік агенттіктерінің нарығы бәсекеге қабілетті және ірі ойыншылар: FICO, Experian, Equifax, TransUnion және SCHUFA.

Осы агенттіктердің мәліметтерін қолдана отырып, несиелік берушілер ақшаны тек «сенімді» клиенттерге беру арқылы тәуекелдерді азайтуға тырысады. Алайда, мәселе несиелік компаниялардың алгоритмдері, тұтастай алғанда клиенттердің кейбір санаттарына қатысты, көптеген факторларды ескермейтіндігінде.

Көрсеткіштің атауы / күні	01.01.2021		01.09.2021		Өсімі, %-бен
	негізгі борыш сомасы, млрд. теңге	жйынтығына %-бен	негізгі борыш сомасы, млрд. теңге	жйынтығына %-бен	
Банктік қарыздар, оның ішінде:	15 792,1	100,0%	17 471,8	100,0%	10,6%
Негізгі борыш және/немесе есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек жоқ қарыздар	14 263,3	90,3%	16 197,7	92,7%	13,6%
1 күннен 30 күнге дейін мерзімі өткен берешегі бар қарыздар	265,0	1,7%	321,4	1,8%	21,3%
31 күннен 60 күнге дейін мерзімі өткен берешегі бар қарыздар	105,9	0,7%	86,3	0,5%	-18,5%
61 күннен 90 күнге дейін мерзімі өткен берешегі бар қарыздар	75,7	0,5%	60,9	0,3%	-19,6%
90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар	1 082,1	6,9%	805,4	4,6%	-25,6%
ХҚЕС бойынша провизиялар	1 830,8	11,6%	1 371,5	7,8%	-25,1%
90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар бойынша провизиялар	840,8		592,8		
90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздарды ХҚЕС бойынша провизиялармен жабу коэффициенті	77,7%		73,6%		

Сурет 2 -2021 жылдың 9 айындағы несиелік портфеліндегі өзгерістер

Соңғы екі жыл көлемінде, мерзімі өткен берешегі бар қарыздар 1 274,0 млрд. теңге немесе несиелік портфелінің 7,3% (2021 жылдың басында – 1 528,7 млрд. теңге немесе несиелік портфелінің 9,7%-ы) болды.



Сурет 3 - ҚР банк секторы несиелік портфелінің және 90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздарының динамикасы

Бүгінгі таңда тұтынушылар туралы мәліметтердің өсіп келе жатқан әртүрлілігі мен көлемі компаниялар өтініш берушілердің несиелік қабілеттілігін анықтау үшін пайдалануы мүмкін ақпарат пулын кеңейтеді. Сонымен қатар, бүкіл әлемде ашық банкингіті дамыту тұтынушылар туралы деректердің қолжетімділігін арттыра отырып, сала қатысушылары арасында деректермен алмасуды жеңілдетуге көмектесті.

Машиналарды оқыту технологиясын қолдану арқылы үміткерлердің қаржылық тарихымен міндетті түрде байланысты емес мәліметтер қазір несиелік бағалаудың болжамды модельдерін құру үшін жиі қолданылады.

Мұнымен финтех-компаниялар клиенттерді бағалаудың икемді және дәл жүйесін ұсына отырып айналыса бастады. Experian деректері бойынша, 2014 жылдан бастап 2019 жылға дейін финтех-компаниялар американдық тұтынушылық кредиттеу нарығындағы үлесін екі еседен астамға — 49,4% - ға дейін ұлғайтты.

Британдық CreditLadder қызметі клиенттерге Experian және Equifax несиелік рейтингін жақсарту үшін уақтылы жалдау төлемдерін пайдалануға мүмкіндік беретін құрал болып табылады.

Несие берушілермен, соның ішінде Nationwide және Starling-пен серіктес болудың арқасында, стартап мансап сатысына көтеріле

бастаған, бірақ пәтер төлемдерін кешіктірместен мақтана алатын адамдар үшін несиелерді қол жетімді етеді.

2019 жылы британдық стартап Credit Kudos AI технологиясымен айналысатын Cybertonica компаниясымен серіктес болды. Енді Credit Kudos өзінің талдауына мінез-құлық аналитикасын (экрандағы курсордың қозғалысы, пернетақтадағы теру жылдамдығы, сенсорлық экранды басу жылдамдығы) қамти отырып, бұл несиелік скоринг жүйелерін сенімді ете түспекші.

Көптеген елдерде ұсынылған Lenddo, машиналық оқыту алгоритмдері, әлеуметтік желілердегі белсенділік, браузердегі мінез-құлық және геолокация сияқты кредиторлар үшін дәстүрлі емес деректерді түсіндіреді.

Барлығы Lenddo 12 мыңнан астам айналыстарды ескереді, талдау үш минут ішінде жүреді. Компанияның деректеріне сәйкес, оның серіктестері (банктер және МҚҰ) дефолт ықтималдығы неғұрлым төмен болған кезде 50% - ға көп несиені мақұлдай алады.

Қытай «Цифрлық із» базасында халықтың несие төлеу қабілеттілігін бағалауда табысқа жетті. Онда азаматтарды «дұрыс» мінез-құлқы үшін ынталандыратын және қоғамдық тәртіпті бұзушыларды жазалайтын әлеуметтік рейтинг жүйесі құрылған.

Сонымен, әлеуметтік рейтингі төмен адамдар жүрдек пойызға немесе ұшаққа билет сатып ала алмайды. Әлеуметтік несие жүйесін жеке компаниялар, ең алдымен, Sesame Credit жүйесімен Alibaba компаниясы дамытады.

Оның формуласына бірқатар дәстүрлі емес айналыстар кіреді - әлеуметтік желілердегі хабарламаларға дейін Интернеттегі сатып алу әдеттері. Қытайда мұндай жүйелерді енгізудің негізгі драйвері халықтың тек 25% - ның ғана несиелік тарихы бар. Салыстыру үшін, АҚШ — та бұл көрсеткіш 89% құрайды.

Бұл әлемнің проблемалық несие сұрағын шешудегі озықүлгілері, ал Қазақстанның несие нарығында не болып жатыр?



Сурет 4- Несие беру және қаржылық сауаттылықты арттыру платформалары

Қазақстанның несиелеу нарығына дендеп енген, несиелеу платформалары 1000 теңгеден бастап 18 млн теңгеге дейін, 1 минут ішінде несиелеу беруге машықтанған. Мұндай ұйымдардың қатарында: «Кредит 24», «Koke.kz», «Займер.кз», «Отбасы 365», «Богатый папа», «Тез кредит», «100 теңге», «3 мин.кз», «Ақша қарызға», «Биллион-Д», «Үлес», «Zing.kz» сияқты 40-тан астам ұйым бар. «Онлайн несиелеу» деген атпен енген тез несиелеу қарызқабілеттілікті анықтауға мүмкіндік бермейді. Соның салдарынан мерзімі ұзартылған қайтарылмайтын қарыздардың саны артып келеді.

Және де мұндай форматта берілетін несиелеудің өтемақысы да жоғары болып келеді, 2020 жылы мұндай несиелеу үшін төлем 56-700 пайызға дейін жеткен.

Онлайн несиелеу Қазақстанда 2014 жылы басталып, 2018 жылы онлайн несиелеу бойынша борышкерлер саны 500 мыңға жеткен, шамамен әр қайсысында 4 несиелеу.

Интернет желісі арқылы онлайн несиелеу рәсімдеудің тез және ыңғайлы болуы, адамдарға үйден шықпай несиелеу алу мүмкіндігін беріп тұр. Осы айтылғандар, көптеген адамдар үшін жеңіл жол ретінде – онлайн несиелеулерге бағыттайды (1-кесте).

Кесте 1 - Микроқаржыландыру ұйымдары арқылы ұсынылатын несиелеу

Шарты	Moneyman	iCredit	Займер	GoldMoney	Деньги Click	KMF
-------	--------------------------	-------------------------	------------------------	---------------------------	------------------------------	---------------------

Несие сомасы, теңге	7000 - 200 000	10 000 - 135 000	1 000 - 200 000	5 000 - 350 000	5 000 - 240 000	50 000 - 18 000 000
Пайыз мөлшері %	0	0	17,5	5	2	1
Өтеу мерзімі, күн	5 - 31	15 - 30	7 - 30	1 - 30	7 - 30	2 – 60 ай
Ескертпе - https://www.coolkredit.kz/nesiege-onlajn-tinis деректері негізінде құрастырылды						

Онлайн несиелерден болған қарыздарды жабу, жалпы борыш туралы қаржылық сауаттылықты ашу мақсатында бірнеше компаниялар қызмет етуде, оның ішінде «Антидолг», «Финментор» т.с.с. бар.

Банктердің несиелер ұсыну және несиені қайтаруымен байланысты қызметтерін жүзеге асыруда көптеген API компаниялар қызметіне сүйенеді, солардың бірі - ашық банкинг (ағылш. Open banking) - бұл қаржы саласында ашық API-ді пайдаланудан тұратын тұжырымдама.

Open banking бөгде әзірлеушілерге қаржы институттары үшін сервистер мен қосымшалар құруға мүмкіндік береді, банк мекемелері шоттарының иелері үшін қаржылық ашықтық мүмкіндіктерін кеңейтеді, клиент туралы деректермен оның келісімімен алмасуға және ол үшін жеке ұсыныстар қалыптастыруға мүмкіндік береді.

Банктер несиелеу мен байланысты банктік қызметтерді ұсынуда SAP CRM сандық платформасын қолданысқа енгізген. SAP CRM енгізу банкке клиенттермен өзара әрекеттесу мәселелерін қамтитын барлық құрылымдық бөлімшелер мен қызметкерлердің әрекеттерін үйлестіруге мүмкіндік береді, соның ішінде: сату; маркетинг; сервистік қызмет көрсету; сату арналарын басқару; талдау, болжам мен бағалау; электрондық коммерция және т. б.

Бүгінгі күні банк саласында қолға алынған тағы бір инновациялық шешім – цифрлы ипотека болып отыр. Бұл онлайн режимінде ипотекалық несиелер алуға мүмкіндік беретін инновациялық және технологиялық банктік қызмет. Барлық рәсімдер қашықтықтан – өтінім беруден, жылжымайтын мүлікті бағалаудан кепілді тіркеуге дейін жүргізіледі. Қазақстанда цифрлық ипотеканы толық көлемде тек Freedom Finance Bank іске қосты.

Цифрлық ипотеканы қолдану нәтижесінде, 4 млрд теңгеден астам сомаға 200-ден астам мәміле қаржыландырылды. Сервис әзірге тек Алматы мен Астанада ғана қолжетімді. Алматыдағы орташа көрсеткіштер:

- ипотека сомасы - 18,1 млн теңге,
- сатып алынатын тұрғын үйдің квадратурасы - 60 м²,
- құны 1 м² – 433 мың теңге.

Астанадағы орташа көрсеткіштер:

- ипотека сомасы - 14,4 млн теңге,
- сатып алынатын тұрғын үйдің квадратурасы - 55 м²,
- құны 1 м²– 346 мың теңге

Қаржылық технологияларды қолдана отырып жүзеге асырылып жатқан тағы бір қызмет - CLN «Несиелік нота».

Несиелік нота облигацияға ұқсас жұмыс істейді, бұл төлемдер алты айда бір рет жасалады, бірақ несиелік своппен байланысты.

SPV немесе траст дилерге ноталар бойынша жоғары кірістілік түрінде инвесторларға берілетін жылдық комиссияның орнына өтеу мөлшерлемесін шегере отырып, номиналды құны бойынша төлейді:

- эмитентке белгілі бір несиелік тәуекелді несие инвесторларына беруге мүмкіндік беретін несиелік дефолт свопы бар құнды қағаз.

- несиелік ноталар арнайы механизм (SPV) немесе AAA рейтингі бар бағалы қағаздармен қамтамасыз етілетін сенім арқылы жасалады.

- инвесторлар несие ноталарын вексельдің әрекет ету мерзімі ішінде тіркелген немесе өзгермелі купонды төлейтін трасттан сатып алады.

- көрсетілген несиелік тәуекелдермен келісудің орнына, несие ноталарын сатып алатын инвесторлар әдетте басқа облигациялармен салыстырғанда жоғары кірістілікке ие болады.

CLN – дің негізгі сатып алушылары - Батыс инвестициялық және зейнетақы қорлары. CLN Euroclear / Clearstream жүйелері арқылы жасырын түрде саудаланады, биржада листингті және компанияда кредиттік рейтингтің болуын болжамайды.

Компания жеке инвесторлардан қарыз тарту мақсатында – коммерциялық облигациялар шығара бастады. Өз мәні бойынша - бұл сенім бойынша қарыз алу, оның дәрежесі пайыздық мөлшерлеменен

көрсетіледі. Ірі корпорациялар келесі мақсаттар үшін коммерциялық облигациялар (КО) шығара алады:

- өтімділік үзілістерін жылдам жабу үшін;
 - бұл құралды күрделі активтермен алмасу мәмілелері немесе M&A үшін пайдалануға;
 - ірі клиентке жеке қаржылық жағдайларды ұсыну, есептеу үшін.
- Қаржылық технологиялардың келесі түрі – краудфандинг.

Ағылшын тілінен «краудфандинг» термині «халықтық қаржыландыру» деп аударылады. Оған жүгіне алатын жобаларды стартаптар, олардың авторлары - фаундерлер, ал ақшалай көмектесетін адамдар - бэкерлер немесе салымшылар деп аталады. Акцияларды жинауға арналған екі танымал платформа-SeedInvest және FundersClub. Сонымен қатар, LendingClub және Prosper сияқты шағын несиелеу платформалары краудфандингтік қарызды қаржыландыруға мүмкіндік береді. Активтердің осы класында компанияның бір бөлігіне ие болудың орнына, жеке тұлғалар несиелеу берушіге айналады және несиелеу толығымен өтелгенге дейін тұрақты пайыздық төлемдер алады.

Қорытындылар мен ұсыныстар: Жоғарыдағы проблемалық несиелердің жай-күйін ескере отырып банктің несиелік қызметінің сапа критеріі болып табылатын несиелік банктік портфельді қалыптастыру және басқару процесін жалпы алғанда төмендегі қадамдар арқылы жүргізу ұсынылады:

- 1) алынған әр бір жеке қарыз сапасын бағалау критеріін таңдау;
- 2) негізгі топтастырылған несиелер мен оларды алмастыратын тәуекелдер коэффициентін анықтау;
- 3) Президент Тоқаев Қ.К. ұсынғандай, несиелік бюроға қарыз алушы туралы беретін деректерді тіркеу уақытын 1 күнге дейін түсіру (қазір 7-10 күн);
- 4) топтастырылған несиелеу топтарының тілігінде несиелік портфель құрылымын, сапасының жалпы бағасын анықтау, портфельдің құрылымының өзгеруіне әсер ететін факторларды анықтау және талдау;
- 5) әр берілген несиелерге жасалынатын резервтер көлемі мен банктің несиелік портфельі тәуекеліне резервтік қор сомасын анықтау;
- 6) проблемалық несиелермен күресу бойынша шаралар кешенін жасау;
- 7) қаржылық технологиялардың озық үлгісін қолдану (SAP CRM, цифрлы ипотека, CLN, коммерциялық облигация, краудфандинг).

Қолданылған әдебиеттер

1. Несие тәуекелділігі пайда болуы және төмендету жолдары : монография / Гумар Н.А.. - Алматы : Альманах, 2021. — 153 с. — ISBN 978-601-80598-7-2.
2. Финментор ресми сайты - <https://finmentor.kz/>
3. Википедия - <https://ru.wikipedia.org/wiki>
4. ҚР Ұлттық банктің ресми сайты.- <https://www.nationalbank.kz/kz>
5. <https://www.coolkredit.kz/nesiege-onlajn-tinis>

ӘОЖ 336.645.1

КОМПАНИЯНЫҢ ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ТАРТЫМДЫЛЫҒЫ ЖӘНЕ ОНЫ БАҒАЛАУДЫҢ ТЕОРИЯЛЫҚ НЕГІЗДЕРІ

Дүйсенбаева Ботагөз Баймұханбетқызы

э. ғ. к., доцент, Қазақ-Орыс халықаралық университеті, Ақтөбе

Асанова Алтынай Болысқызы

э. ғ. к., қауым. профессор Алматы технологиялық университеті

Мурзалиева Айменай Кенесбайқызы, PhD, қауым. профессор

Алматы технологиялық университеті

Аннотация. Мақалада компанияның инвестициялық тартымдылығы және оны бағалаудың теориялық негіздері сынды өзекті мәселелер қарастырылған. Әсіресе, инвестициялық тартымдылық ұғымы жан-жақты және терең зерттелген.

Түйін сөздер: компания, инвестициялық тартымдылық, инвестициялық тартымдылықты бағалау.

Компаниялардың инвестициялық тартымдылығын зерттеу мәселелері қазіргі заманғы экономикалық теорияда кеңінен таралды, ал оны бағалаудың әртүрлі әдістері инвесторлар мен компаниялар тәжірибесінде қолданылады. Отандық экономикалық ғылымда инвестициялық тартымдылық ұғымы 90 жылдардың басында пайда болды, алайда әлі күнге дейін ғылыми әдебиетте "инвестициялық тартымдылық" терминінің біріздендірілген анықтамасы қалыптаспаған. Бұл терминнің мәнін бірыңғай түсінудің жоқтығының себебі әрбір инвесторда инвестициялаудың тәуекелділігіне, инвестициялардың көлеміне, таңдалған компанияның салалық ерекшелігіне және оның перспективаларына, инвестициялаудың басталу уақытына және басқа да

факторларға қатысты әртүрлі артықшылықтарға байланысты қандай да бір компанияға ақша қаражатын салудың тартымдылығы туралы Жеке ұғым қалыптасады.

Қазіргі уақытта әдебиетте инвестициялық тартымдылықтың бірқатар анықтамалары бар, онда авторлар осы ұғымның компанияның қаржылық көрсеткіштерінде, оның әлеуетінде немесе компанияға әсер ететін факторларда бейнеленуін білдіреді. Терминді анықтау үшін зерттеушілердің ең танымал көзқарастарын қарастырайық. И. А. Бланк инвестициялық шешімді қабылдау үшін жалпылама сипаттама ретінде инвестициялық тартымдылықты түсінеді. Автор бұл ұғым қандай да бір объектіге немесе салаға инвестициялаудың артықшылықтары мен кемшіліктерін қорытады және әрбір инвестор мен инвестициялар объектісі үшін жеке сипатта болады деп санайды [1].

Крейнина М.Н. инвестициялық тартымдылықты компанияның қаржылық жай-күйімен, атап айтқанда капиталдың табыстылығымен, акциялардың бағасымен және дивидендтердің көлемімен байланыстырады. Бұл тәсіл әмбебап емес, өйткені тек бағалы қағаздар шығаратын эмитент-компаниялары үшін әділ. В. В. Бочаров, В. Шарп және Х. Марковиц ұсынған терминдер тәуекелдің ең төменгі деңгейінде инвестициялаудан ең жоғары экономикалық әсер алу деген терминді түсінеді. Мұндай пікірді Лацинников В. А., Никитина В. А., Лившиц Д. В. ұстанады [2].

Инвестициялық тартымдылық анықтамасының ауқымды тұжырымдамасын Ендовицкий Д. А., Бабушкин В. А. және Батурина Н.А. де қарастырды, яғни инвестициялық тартымдылық олардың ойынша кәсіпорынның белгілі бір қаржылық және өндірістік жай-күйі және сол жай-күйі инвестордың компанияға инвестициялауға қызығушылығын арттыратындай болуы. Авторлар сонымен қатар компанияның тәуекелдерін және дамыту болашағын да есепке алуды ескертеді [3].

Крылов Э. И., Егорова М. Е. және Власова В. М. инвестициялық тартымдылық деп компанияның қаржылық тұрақтылығын, төлем қабілеттілігін, капиталдың табыстылығын және өндірістің даму деңгейін, оның ішінде өнімнің сапасы мен нарықтағы бәсекеге қабілеттілік деңгейін түсіндіреді. Бұл анықтама бұрынғыдан анағұрлым нақтыланған және әмбебап, алайда ол инвестициялаудың барлық мақсаттарын ескермейді, мысалы, венчурлік инвестициялар немесе инвестициялар жағдайында кейіннен біріктіру мақсатында ұсынылған түсінік тиімсіз болады. Неғұрлым тұрақты, дамыған және рентабельді

компанияға инвестициялар болашақта идеялары бар және дамушы нарықта жұмыс істейтін тұрақты компанияға қаражат салумен салыстырғанда аз табыс әкелуі мүмкін. Бұл жағдайда инвестор жоғарыда келтірілген инвестициялық тартымдылықтың айқындамасын басшылыққа ала отырып, аз кірістілік алады. Осы себепті кейбір авторлар, мысалы, К. В. Щиборщ, инвестициялық тартымдылықтың бірыңғай анықтамасын шығарудың қажеті жоқ деп санайды, өйткені ол инвесторлар топтары мен инвестициялау мақсаттарына байланысты әртүрлі [4].

Неғұрлым жалпы анықтаманы өздерінің ғылыми жұмысында Валинурова Л. С. мен Казакова О. Б. Береди: инвестицияларға әлеуетті төлем қабілеті бар сұранысты негіздейтін объективті белгілер, қасиеттер, құралдар мен мүмкіндіктер жиынтығы инвестициялық тартымдылықты құрайды [3,46].

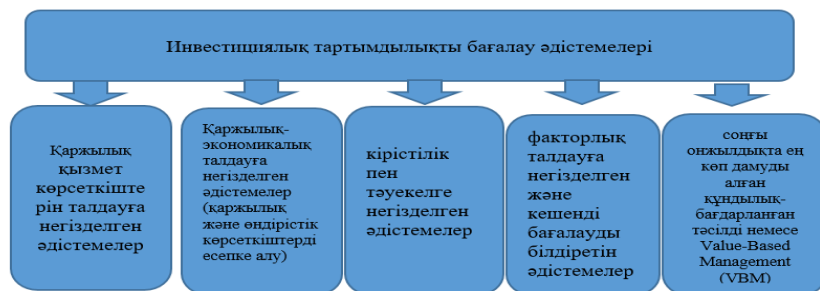
Е.В. Савенкова инвестициялық тартымдылық пен инвестициялық кәсіпкерлік ұғымдарының ұқсастығы туралы пікірді ұстанады, инвестициялық тартымдылық деңгейі инвестицияның тиімділік деңгейіне ғана байланысты. Бұл тәсіл инвестициялық қызметті жүзеге асырғанға және оның нәтижелерін алғанға дейін инвестор үшін компанияның тартымдылық мүмкіндіктерін қарастырмайды [5].

«Инвестициялық тартымдылық» ұғымының мәні инвестордың субъективті бағасы деп пайымдайды, ол оған қызығушылық танытатын қандай да бір компанияның объективті сипаттамаларының үйлесімі арқылы қалыптасады. Егер нақты айтқанда, Т.В. Теплованың позициясына сәйкес компанияның инвестициялық тартымдылығы деп компанияның қызметінің тиімділігін және инвесторға тұрақты пайда әкелу қабілетін көрсететін өндірістік, коммерциялық және қаржылық сипаттамалардың жиынтығы деп түсіндіреді [5].

Инвестициялық тартымдылық сипаттамаларының барлық жиынтығын бағалау – зерттеудің шынайы және өзекті нәтижелерін алу үшін компаниялардың құпия басқару есептілігіне қол жеткізуді жиі талап ететін жеткілікті ұзақ, еңбекті қажет ететін және күрделі процесс екенін атап өту қажет. Көптеген компанияларда бухгалтерлік есеп пен негізгі қаржы коэффициенттерінен басқа, әдетте, сала үшін елеулі өндірістік көрсеткіштердің қатары ғана ашық қолжетімділігіне байланысты, бұл зерттеуде қаржылық және өндірістік сипаттамалар негізінде инвестициялық тартымдылықты қарастыратын болады. Мұнай саласына тән көрсеткіштер ретінде мыналар зерттелетін болады: осы деректер негізінде өндіру көлемі, дәлелденген қорлар мен

мультипликаторлар, сондай-ақ мұнай өңдеу көлемі, мұнай өңдеу тереңдігі және ашық мұнай өнімдерінің шығу пайызы. Қаржылық коэффициенттерді талдау және құндық көрсеткіштерді бағалау кезінде сала компанияларының капитал сыйымдылығы ескерілетін болады.

Инвестициялық тартымдылықты бағалау әдістері, инвестициялық тартымдылық терминінің өзін түсіндірудің нұсқалары сияқты, сан алуан. Бұл тақырыпта ресейлік авторларға келетін болсақ, Теплова Т.В, Ивашковская И.В., Кукина Е.Б., Пенкина И.В., Ростиславов Р.А., Крейнина М.Н., Бланк И.А. айналысқан. Сонымен қатар Т. Коупленд, Т. Коллер және Д. Муррин, А. Дамодаран, Р. Каплан және Нортон сияқты шетелдік зерттеушілердің ғылыми еңбектері де инвестициялық тартымдылық мәселелеріне арналған. Кәсіпорындардың инвестициялық тартымдылығын бағалау келесі әдістемелерге топтастырылған (сурет 1) [6].



1-

Сурет 1 - Инвестициялық тартымдылықты бағалау әдістемелері

Талдаудың ыңғайлылығы үшін қолданыстағы әдістемелерді келесі топтарға болады:

1) Қаржылық қызмет көрсеткіштерін талдауға негізделген әдістемелер;

Бұл топта М. Н. Крейнинаның жұмыстары белгілі, В.М. Аньшина, К.В. Щиборщ, Л.В. Минько, Э.И. Крылова компанияның мүліктік жағдайын, өтімділік пен төлем қабілеттілігін, рентабельділікті, іскерлік белсенділікті, айналымдылық пен қаржылық тұрақтылықты бағалайтын көрсеткіштер негізінде инвестициялық тартымдылыққа талдау жүргізеді. Қ.В. Щиборща өзінің еңбегінде компанияның қаржылық жағдайы негізінде бағалаудың интегралды көрсеткішін ұсынылады. Осы топтың әдістемелерінің кемшіліктері: бағалаудың сапалық көрсеткіштерінің болмауы (мысалы, компания менеджментін

бағалау, нарықтық ортаны бағалау), компания қызметінің шынайы болжамдары мен тәуекелдерін бағалаудың мүмкін еместігі болып саналады.

2) Қаржылық-экономикалық талдауға негізделген әдістемелер (қаржылық және өндірістік көрсеткіштерді есепке алу);

Осы әдістеме аясында компанияның қаржылық қызметінің көрсеткіштері ғана емес, сонымен қатар өндірістік қуаттардың жүктелу деңгейі, негізгі құралдардың амортизация дәрежесі, ресурстармен қамтамасыз ету деңгейі және басқалар сияқты шамалар бағаланады. Мұндай тәсілді Н.Казакова өз еңбектерінде қолданады. В.М. Власова, М.Г. Егорова әдістемелердің осы тобына бірінші топтың кемшіліктері тән, оған абсолюттік көрсеткіштерді пайдалану салдарынан кәсіпорындарға салыстырмалы талдау жүргізудің мүмкін еместігі жатады [7].

3) кірістілік пен тәуекелге негізделген әдістемелер;

Осы әдістеме тобына сәйкес инвестициялық тартымдылықты бағалау кәсіпорынды белгілі бір тәуекел санатына жатқызу және оларды одан әрі саралау жолымен жүргізіледі. Әдетте тәуекелдердің мынадай түрлері талданады: қаржылық тәуекелдер, нарықтық тәуекелдер (оның ішінде бәсекелестікті арттыру тәуекелі), жоспарлау қателерінің тәуекелдері, мүліктік тәуекелдер, инвестициялық және несиелік тәуекелдер, валюталық тәуекелдер, шикізат пен материалдарға бағаның өзгеруі тәуекелдері, өндірістік және ұйымдастырушылық тәуекелдер. Компаниялардың инвестициялық тартымдылығын бағалаудың осындай тәсілі ШарпаУ., Басангова Ю. М., Белых Л.П., Бочарова В.В. еңбектерінде қолданылады. Бұл әдістеменің кемшілігі зерттелетін көрсеткіштердің шектеулілігі және соның салдарынан инвестициялық тартымдылықты бағалауда нақтылықтың төмендігі болып табылады [6,7].

4) факторлық талдауға негізделген және кешенді бағалауды білдіретін әдістемелер. Бұл әдістемелер ерекше еңбек сыйымдылығымен ерекшеленеді, өйткені кәсіпорынның ғана емес, сонымен қатар саланың, нарықтық ортаның, компания жұмыс істейтін өңір мен елдің инвестициялық тартымдылығын бағалауды болжайды.

Мысалы, Л.С. Валинурова мен О.Б. Казакованың ғылыми еңбектерінде инвестициялық, қаржылық, кадрлық және өндірістік факторлардың кәсіпорынның инвестициялық тартымдылығын бағалауға әсері бағаланады. Бұдан басқа, әдістеме компания қызмет ететін сала мен өңірдің оның инвестициялық тартымдылығына әсерін ескереді.

Әдістеменің кемшілігі бағалау процесінің еңбек сыйымдылығын көп қажет ететіндігінде болы табылады, себебі жалпы 55 факторды бағалауды болжайды. Ю.В. Севрюгин өзінің зерттеуінде қаржы жағдайының, нарықтық ортаның және корпоративтік басқарудың факторларын бағалайды. Мақалада компанияның инвестициялық тартымдылығын бағалаудың екі жергілікті және бір аралық көрсеткішінің есебі қамтылады. Бұл әдістеменің кемшілігі пайдаланылатын параметрлердің басым сапалық сипаттылығы болып табылады. Осы топтағы тағы бір қызықты зерттеу компанияның инвестициялық тартымдылығына әсер ететін кәсіпорынның бәсекелестік артықшылықтары мен стратегиялық әлеуетінің факторларын анықтайтын В. М. Кожухардың жұмысы болып табылады. Әдістеменің SWOT-талдауға негізделген және оның кемшіліктері қатарына параметрлердің сапалық сипатын жатқызуға болады[8].

5) соңғы онжылдықта ең көп дамуды алған құндылық-бағдарланған тәсілді немесе Value-Based Management (VBM) жеке атап өткен жөн. Бұл әдістеменің мақсаты қарастырылып отырған уақыт кезеңі үшін компания құнының өсуін анықтаудан тұрады. Құндылықты-бағытталған тәсіл-компанияның тұрақты өсуіне бағытталған басқару жүйесі, ол компанияның қосымша құнын жасайтын және тиісінше оның инвестициялық тартымдылығын арттыратын тиімді басқару шешімдерін қабылдауға ықпал етеді. Инвестициялық тартымдылықты бағалаудың басқа әдістемелеріне қарағанда, осы тәсіл аясында пайданың ұлғаюы емес, компанияның қосылған құны бағаланады. Алғаш рет Vbm жүйесін McKinsey-дан зерттеушілер зерттеді: Т.Коупленд, Т.Коллер және Д.Муррин. осыдан кейін осы әдістемені өз жұмыстарында Д.Л. Волков, Т.В. Теплова, И.В. Ивашковская, Р.Г. Ибрагимов, Е.Г. Патрушева, И.А. Астраханцева және т.б. авторлар дамытып, пайдаланды.

Қазіргі заманғы экономикалық ғылымда бірқатар көрсеткіштер қалыптасты, олар өлшенеді: компания кезең ішінде қосымша құнды жасайды немесе оны жоғалтады. Мұндай көрсеткіштерге есептеу негізінде компанияның теңгерімдік құны және (немесе) ақша ағындары жататын EVA, RI, SVA, CVA, CFROI жатады. Тәсілдеменің негізгі кемшіліктері еңбек сыйымдылығы, көрсеткіштерді есептеу және интерпретациялау күрделілігінің жоғары дәрежесі, сондай-ақ құнды жасау индикаторларын есептеу нысандары мен әдістеріндегі айырмашылықтар болып табылады [9].

В.Е.Колесниковтың ғылыми еңбегінде салалық компанияларының даму қарқынын ескере отырып, инвестициялық

тартымдылығы зерттеледі. Бағалау үшін автор компанияның қаржылық қызметінің көрсеткіштерін салыстырмалы талдауды, көп өлшемді статистикалық әдістердің көмегімен талдауды және Кайзер критерийін қолдана отырып, мұнай кәсіпорындарын факторлық талдауды қамтитын кешенді талдауды пайдаланады. Бұл жұмыс инвестициялық тартымдылыққа кешенді бағалау жүргізу үшін аталған әдістерді пайдалану тиімділігін дәлелдейді. Алайда, бапта мұнай саласы компанияларының тиімділігін сипаттайтын өндірістік көрсеткіштер және Компания құнын құру көрсеткіштері ескерілмейді (тек пайда индикаторлары ескеріледі).

Қолданылған әдебиеттер

1. Бланк И.А. Основы инвестиционного менеджмента. - Киев.: Эльга-Н, Ника-Центр, 2001.- 536с.
2. Ендовицкий Д.А. Комплексный анализ и контроль инвестиционной деятельности. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 398 с.
3. Республика Казахстан. Закон. Об инвестициях // Казахстанская правда, 11 января 2003 года.
4. Виленский П.Л., Лившиц В.Н., Смоляк С.А. Оценка эффективности инвестиционных проектов. – М.: Дело, 2011. – 369 с.
5. Коссов В.В., Лившиц Н.В. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов. – М.: Экономика, 2010. – 567 с.
6. Крейнина М.Н. Инвестиционный анализ: Учебное пособие. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 214 с.
7. Крылов Э. Инвестиционный анализ. - М.: Дело, 2017. - 264 с.
8. Казакова О.Б. Инвестиционный анализ: учебно-методическое пособие для вузов/ Мин-во образования и науки Украины., КНЭУ.- К.: КНЕУ, 2016. - 134 с.
9. Савенкова Е.В. Инвестиционная стратегия предприятия. Учебное пособие / Н.И. Лахметкина. - М.: КноРус, 2018. - 232 с.

Дүйсенбаева Ботагөз Баймұханбетқызы

экономика ғылымдарының кандидаты, доцент

Сұлейменова Гүлсім Нағметуллақызы

экономика ғылымдарының кандидаты, доцент

Курманова Лазиза Қойлыбайқызы

экономика ғылымдарының магистрі, аға оқытушы

Қазақ-Орыс халықаралық университеті, Ақтөбе

Аннотация. Мақалада Қазақстандағы банктік сектор қызметінің қазіргі жағдайына талдау жасалып, тиісті қорытындалыр келтірілген. Әсіресе банктердің несие беру объектілері мен банктердің халыққа тұтыну мақсатына берген несиелері бойынша ауытқу мәндеріне сараптама жасалған.

Түйін сөздер: коммерциялық банк, несиелік қызмет, несие.

Банктік сектор үшін тәуекелдің негізгі факторларының бірі корпоративтік сектордың борыштары болып табылады.

Тұтастай алғанда банктер халық және корпоративтік секторы тарапынан сұраныстың өсуін атап өтті. «Несиe нарығының жай-күйі және өлшемдерін болжау» тексеруін жүргізу шеңберінде алынған банктердің деректеріне сәйкес, 2018 жылы экономикалық конъюнктураның қалыпты күйіне келуіне байланысты несиелік ресурстарға сұраныстың өсуі байқалды. Оған қоса, респонденттер банктердің өздерінің қатаң несиелік саясаты және заемдар бойынша жоғары мөлшерлемелер жаңа заемдарды беруге кедергі келтіретін негізгі факторлар болып табылады деп атап өтті. Осылайша, банктердің өзі заемшылардың барлық топтарының өсіп келе жатқан сұранысын қанағаттандыруға дайын емес. Осы жағдайда анағұрлым сапалы заемшылар үшін банктердің баға және баға емес бәсекелестігі қатаңдатылады.

2020 жылы банктердің экономиканы несиенің жалпы көлемі 8781,4 млрд. теңгені құрап, 2,5%-ға ұлғайды (2019 жыл үшін – төмендеуі 0,7%, 2018жыл үшін – өсуі 2,5%).

Ұлттық валютадағы несиелердің көлемі 5681,6 млрд. теңгеге дейін 3,3% өсті (жыл басынан өсуі 29,6%), шетел валютасында 3099,7 млрд.

теңгеге дейін 0,9%-ға артты (жыл басынан төмендеуі 3,4%). Теңгедегі несиелердің үлес салмағы бір ай ішінде 64,2%-дан 64,7%-ға дейін өсті.

2020 жылғы желтоқсанда ұзақ мерзімді несиелеу 7086,9 млрд. теңгені құрап, 1,7%-ға артты (жыл басынан өсуі 11,6%), қысқа мерзімді – 1694,5 млрд. теңгеге дейін 5,9% өсті (жыл басынан өсуі 36,5%). Ұзақ мерзімді несиелердің үлес салмағы бір ай ішінде 81,3%-дан 80,7%-ға дейін төмендеді.

Кесте 1- Банктердің несие беру объектілері бойынша өзгерісі

Атауы	2018		2019		2020	
	млн. теңге	үлесі%	млн. теңге	Үлесі %	млн. теңге	Үлесі %
Айналым қаражатын сатып алуға	1,889,781	24,7	1,923,623	25,3	2,436,574	27,9
Негізгі қор сатып алуға	779,199	10,2	724,946	9,5	866,785	9,9
Жекешелендірілетін мемлекеттік объектілерді сатып алуға	148	0,0	72	0,0	78	0,0
Жаңа құрылыс және объектілерді қайта жаңарту үшін	1,243,547	16,3	1,258,671	16,6	1,372,241	15,6
Азаматтарға тұрғын үй салуы және сатып алу үшін	836,796	10,9	815,776	10,7	855,393	9,7
Азаматтарға тұтыну мақсатына	928,147	12,1	888,412	11,7	1,076,926	12,3
Бағалы қағаздар сатып алуға	28,625	0,4	33,901	0,4	58,936	0,7
Басқа мақсаттарға	1,937,793	25,4	1,946,191	25,6	2,114,396	24,1
Ескерту: [1] дерек көзі негізінде құрастырылды						

Несиелеу объектілері бойынша несиелердің құрылымында берешектің негізгі көлемі айналым қаражатын сатып алуға берілген несиелер (27,7%), жаңа құрылыс пен қайта жаңартуға (15,6%), сондай-ақ басқа да мақсаттарға (24,1%) берілген несиелерге тиесілі болды.

Салалар бойынша алғанда банктердің экономикаға берілген несиелері бойынша айтарлықтай берешек басқа салаларға (өндірістік емес салаға және жеке қызметке 44,0%), саудаға – 20,8, құрылысқа – 14,9%, өнеркәсіпке – 12% тиесілі.

2020 жылғы желтоқсан айындағы жағдай бойынша банктердің экономикаға несиелерінің неғұрлым айтарлықтай сомасы салалық бөлуде сауда (жалпы көлемдегі үлесі – 20,8%), өнеркәсіп (12,0%), құрылыс (14,9%), көлік (4,0%) және ауыл шаруашылығы (3,8%) сияқты салаларға тиесілі.

Заңды тұлғаларға несиелердің көлемі 2018 жылғы желтоқсанмен салыстырғанда 2020 жылғы желтоқсанда несиелер көлемі 6434,9 млрд. теңгеге дейін 2,9%-ға ұлғайды, жыл басынан бері 17,5%-ға өсті. Заңды тұлғаларға ұсынылған несиелер көлемі 2019 жылы 6 285,4 млрд.теңгені құраса, 2014 жылы 5 667,8 млрд.теңгені құраған болатын.

Орналастыру мерзімдері бойынша несиелердің құрылымында өзгерістер болды. Заңды тұлғаларды несиелеудің жалпы көлемінде орта және ұзақ мерзімді несиелердің үлесі жылдық көрсетумен 2019 жылғы желтоқсанның ағында 75,0% құрады (2018 жылғы желтоқсанда – 78,8%).

2019 жылғы желтоқсанның басындағы деректер бойынша банктердің экономиканы несиелеудің жалпы көлемі 7,5 трлн.теңге болды. Жыл басынан бастап төмендеу 2%-ды құрады. Бірақ бұл ретте қаңтар-қараша ұлттық валютада несиелеу 7,9%-ға 4255,6 млрд.теңгеге дейін ұлғайды, ал шетел валютасында -12,5%-ға 3238,9 млрд.теңгеге дейін төмендеді. Нәтижесінде теңгелік несиелердің үлес салмағы 2018 жылғы қарашада 2018 жылғы желтоқсанмен салыстырғанда 51,6%-дан 56,8%-ға дейін көтерілді.

Ал, 2020 желтоқсан соңындағы жағдай бойынша ұлттық валютадағы несиелері жылдық көрсетуде 31,7%-ға өсті, шетел валютасында өзгеріссіз қалды.

2020 жылғы желтоқсанда 2019 жылғы тиісті кезеңмен салыстырғанда жеке тұлғаларға берілген несиелердің көлемі 2346,4 млрд. теңгеге дейін 1,4%-ға артты (жыл басынан өсуі 10,9%).

Жеке тұлғаларға берілген несиелердің үлес салмағы 27,0-ден 26,7%-ға дейін азайды. 2020 жылғы желтоқсанның аяғында жеке тұлғаларды несиелеудің жалпы көлеміндегі орта және ұзақ мерзімді несиелердің үлесі іс жүзінде өзгерген жоқ және 96,2%-ды құрады (2019 жылғы желтоқсанда – 96,3%).

Халыққа берілген несиелер құрылымында ұлттық валютадағы несиелер 25,0%-ға көтерілгенін, ал шетел валютасында 14,2%-ға төмендегенін көрсетті.

2019 жылы тұтынушылық мақсаттарға берілген несиелер 87,2 млрд. теңгеге немесе 11,8%-ға өсіп, 2020жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 823,8 млрд. теңге құрады. Тұтынушылық мақсаттарға берілген

несиелердің үлесі жыл басынан 1,5 пайыздық тармаққа өсіп, 2019 жылғы жағдай бойынша 9,1% құрады [1].

Кесте 2- Банктердің халыққа тұтыну мақсатына берген несиелері

Атауы	2018	2019	2020
	млн.теңге	млн.теңге	млн.теңге
1	2	3	4
Барлық несиелер:	928,147	888,412	1,076,926
қысқа мерзімді	41,368	61,731	68,206
ұзақ мерзімді	886,779	826,680	1,008,720
Несиелердің жалпы сомасы ішінде:			
Жеке тұлғаларға берілген несиелер	867,479	839,973	1,043,282
қысқа мерзімді	40,134	60,778	67,145
ұзақ мерзімді	827,345	779,196	976,137
Жеке тұлғалар - шағын кәсіпкерлік субъектілеріне берілген несиелер	60,668	48,438	33,644
қысқа мерзімді	1,234	954	1,061
ұзақ мерзімді	59,434	47,485	32,583
Ескерту: [2] дерек көзі негізінде құрастырылды			

Банктер клиенттік базаны ұлғайту мақсатында маусымдық өнімдердің жеткілікті кеңейтілген спекторын белсенді пайдаланды. Тұтынушылық несиелеу саласында халық тарапынан тұрмыстық техниканы сатып алу, оқуға ақы төлеу және туристік сапарлар үшін несиелерге сұраныстың өсуі басым болды. Банктер анағұрлым жедел және ыңғайлы құралдар ретінде сауда нүктелерінде экспресс-кредиттеудің және несиелеудің (POS-несиелеу) белсенді дамуын және жетілдірілуін атап өтті. Оның үстіне POS-несиелеу бойынша өнім желісін, оның ішінде несиелеудің анағұрлым жеңілдетілген ставкалары мен талаптары, сондай-ақ сауда ұйымдарынан жеңілдіктерді қолдана отырып, несиелер бойынша арнайы бағдарламалар есебінен жетілдіру жалғастырылды.

Банктер клиенттік базаны ұлғайту мақсатында несие бергені үшін, несиені пайдалану үшін шоттардан ақшалай қаражатты қолма-қол ақша ету үшін, сондай-ақ басқа банктің шотынан несие бойынша төлемді аудару үшін комиссияларды алып тастады.

Банктер арасындағы бәсекелестіктің күшеюі тұтынушылардың белгілі бір санаттарына: жас отбасыларына, мемлекеттік қызметшілерге, зейнеткерлерге және студенттерге арналған жаңа несиелік бағдарламалардың пайда болуына ықпал етті. Бұл халықтың осы топтарының несие өнімдеріне сұранысының өсуіне байланысты.

Қолданылған әдебиеттер

1. www.nationalbank.kz ҚР Ұлттық Банкінің ресми сайты
2. www.afn.kz ҚР Ұлттық Банкінің Қаржы нарығын және Қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау Комитетінің ресми сайты
3. www.egemen.kz Егемен Қазақстанның ресми сайты

ӘОЖ 650.04

БАСҚАРУ ШЕШІМДЕРІН ҚАБЫЛДАУДАҒЫ БАСҚАРУ ЕСЕБІНІҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

*Евескина Жанар Тугельбаевна э.э.м., ҚазҰАЗУ аға оқытушысы
Тайгашинова К.Т. э. э.д., АГЭУ профессоры*

Аннотация. Мақалада қазіргі заман талаптарына сай шешім қабылдау процесіндегі басқару есебінің маңызы мен мәні ашып көрсетілді. Банктегі басқару есебінің ерекшеліктеріне назар аударылып, шешім қабылдаудағы басқару есептілігінің рөлі анықталған. Қазіргі заманғы бизнеске негізделген басқару есебінің ақпараттарына сипаттама беріліп, ұйымдағы процесстерді басқару жүйесінің маңыздылығы айқындалған.

Түйін сөздер: басқару есебі, банк қызметі, шешімдер қабылдау, бизнес-процесстер

Басқару есебін қалыптастырудың бастапқы кезеңінде шығындарды басқаруға басты назар аударылса, бүгінде басқару есебі ұғымы әлдеқайда кең түсіндіріледі. Өндірістің дамуы және бизнестің кеңеюі, жаһандану процесстері, бәсекелестіктің күшеюі басқару есебінің және жалпы менеджменттің міндеттерінің күрделенуіне әкелді.

Шығындарды басқарудан басқа, менеджменттің міндеттері стратегиялық жоспарлау, бюджеттеу, жобаларды басқару, сатуды басқару, сапаны басқару және т. б. Сондықтан, басқару есебі шығындарға қатысты қаржылық ақпаратты жинау мен талдаудан басқа, қазір белгілі бір жолмен құрылымдалған қаржылық және қаржылық емес ақпараттың толық спектрін қажет ететін бизнестің барлық аспектілерін басқару жүйесін білдіреді.

«Басқару есебі-басқаруды ақпараттық қолдау жүйесі» деп жазады Қазақстандық ғалымдар К.Т.Тайгашинова және М.С.Ержанов. Бұл қолдау үш негізгі мақсат үшін ақпарат беру арқылы жүзеге асырылады:

- жоспарлау;
- бақылау;
- шешімдер қабылдау.

Басқарушылық есептің міндеті-басқарушылық шешімдер қабылдауда менеджментті қанағаттандыру үшін жеткілікті көлемде ақпарат беру [1].

Басқару есебі ұйымның ресурстарын сатып алуға немесе тұтынуға қатысты есептерді, қаржылық және басқа ақпаратты өлшейді және ұсынады. Он жылдан астам уақыт бұрын басқару есебі ішкі пайдаланушыға ғана ақпарат береді деп есептелген болса, қазіргі жағдайда ол ішкі және сыртқы пайдаланушыларға ақпарат береді. Басқару есебі үнемі жетілдіріліп отырады, сондықтан қазіргі басқару есебі менеджменттің барлық талаптарына сәйкес келуі керек.

Жоспарлау менеджерлерінің шешімдеріне компанияның немесе ұйымның негізгі мақсаттары туралы шешімдер қабылдау, нәтижелерді ғана емес, сонымен қатар тиімді мақсаттарға жету үшін әртүрлі балама әдістерді қолдану процестерін болжау және жаңа мақсаттарға жету үшін шығармашылық басқару әдістеріне қалай қол жеткізуге болатындығын анықтау да кіреді. Қызмет саласындағы бақылау және реттеу процесі ұзақ мерзімді немесе қысқа мерзімді жоспардың іске асырылатынын, әлеуетті проблемалардың шешілетінін, шығындардың алдын алынатынын, тіпті пайда қамтамасыз етілетінін бағалауға және бұрынғы мақсаттарды өзгерту үшін шаралар қабылдауға мүмкіндік береді. Ол үшін есеп саясатында менеджментке қажетті ақпаратты дайындаудағы басқарушылық есептің мақсаттары мен объектілері көрсетілген.

Көптеген ұйымдарда басқарушы бухгалтерлер сатып алу, өндіру, сату процестерінің ішінде өзін-өзі қамтамасыз етудің әртүрлі функцияларын орындайды: сату және басқарудың ең жақсы әдістерін таңдаудан бастап, мәселелерді шешуден (шешім қабылдау үшін

салыстырмалы талдау), шығармашылық есепті жүргізуден (деректерді жинау және есептерде сенімді нәтижелерді ұсыну), басқарушылық шешімдерді жедел қабылдауда ең жақсы басымдықтарды белгілеу бағытын анықтауға дейін. Қолайлы басқару шешімдерін қабылдауда басымдықтарды дұрыс орнату бойынша менеджерлерге көмек көрсету.

Іс-әрекеттің балама нұсқаларын іздеу күтілетін пайда туралы ақпарат алудың тиісті әдістерімен, экономикалық жағдайдағы өзгерістерде қауіпті жоғалтудың алдын алумен байланысты.

Өнім сапасын жоспарлауды шешуде сәттілікке қол жеткізу кезінде менеджерлер үшін өте маңызды бірнеше маңызды мәселелер бар - бұл тұтынушының назары, нарықтағы сәттіліктің негізгі факторлары. Қызмет саласының нәтижелерін олардың көрсеткіштерінің процестері тұрғысынан үнемі жақсарту мен талдау және мақсаттарға қол жеткізуге, жоспарлардың күтілетін табыс кепілдігімен іске асырылуына бағытталған түзету шараларын әзірлеу, мұның бәрін компанияның есеп саясатында көрсету қажет.

Басқарушы қызметкерлердің менеджерлерге қатысты маңыздылығын арттыруға көмектесетін үш бағыт бар – бұл:

- 1) шығындар мен кірістер тәсілін қолдану;
- 2) мінез-құлық және техникалық мәселелерді толық ашып көрсету;
- 3) әртүрлі мақсаттар үшін әртүрлі шығындар тұжырымдамасын қолдану.

Компанияның барлық ішкі жүйелері басқару есебі саласына жатады [2].

Басқару есебі кіріс алуға дейінгі аралықты қамтитын жеткізу, өндіру, өткізу және сату процестерімен байланысты көптеген деректерді жоспарлау, тіркеуге алу, бақылау, талдау бойынша қызмет етеді. Бұл жерде, басқару есебінің жеделдігіне баса назар аударылады. Сондықтан да жедел ақпаратты дайындау мен ұсынудың жедел басқару шешімдерін қабылдауда маңызды зор. Менеджмент үшін кірістер алу және нақты басқару шешімдерін қабылдау мақсатында жабдықтау, өндіру, өткізу және сату процестерінің барысы туралы ақпарат алу да Басқару есебінің маңызды міндеті болыптабылады.

Әр түрлі ғалымдардың коммерциялық банктердегі басқарушылық есептің тұжырымдамалық ерекшеліктерін зерттеу бойынша еңбектері банк саласына қатысты басқарушылық есеп ұғымын нақтылауға мүмкіндік берді.

Н.Б. Хохлованың айтуынша, банктердегі басқару есебін банкті, жеке бөлімшелерді, қызмет бағыттарын және клиенттермен

операцияларды басқару процесінде жедел және стратегиялық басқару шешімдерін қабылдауды ақпараттық қолдау жүйесі ретінде анықтауға болады. Басқару есебі, банкті тиімді басқаруда банк менеджерлеріне қажет болатын банк ресурстары, олардың пайдаланылуы және банктің қызмет нәтижелері туралы ішкі ақпаратты дайындауға бағытталған [3].

Белгілі бір несиелік ұйымның қолданыстағы есепке алу әдістері мен тәсілдері, есеп ақпаратын өңдеу технологиясы және құжат айналымы есеп саясатында бекітіледі. Сондықтан да, есеп саясаты ұйымның тиімді жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін заңмен рұқсат етілген әртүрлі нұсқалардан таңдалған бухгалтерлік және салықтық есеп жүргізу тәсілдерінің жиынтығы ретінде қарастырылады.

Есеп саясатының әртүрлі аспектілерін зерттеу банктің кірістілігін басқарудағы есеп саясатының рөлі келесідей деген қорытынды жасауға мүмкіндік береді:

- есеп саясаты арқылы есепке алудың әртүрлі түрлерін барынша жақындату есепке алуды жүргізуге жұмсалатын шығындарды барынша азайтуға мүмкіндік береді;

- есеп саясаты басқару үшін қажетті банктік операциялар, кірістер мен шығыстар туралы ақпаратты дайындау және ұсыну тәсілдерін анықтауға мүмкіндік береді;

- есеп саясаты белгілі бір шектерде салық төлемдерін түзетуге мүмкіндік береді, сондықтан салықтық жоспарлаудың маңызды құралы болып табылады. Салық төлемдерін барынша азайту Банктің кірістілігін оңтайландыруға мүмкіндік береді.

Кірістер мен шығыстар туралы ақпаратты көрсету тұрғысынан банктік есептілік нысандарын зерттеу мыналарды көрсетті.

Банктік есептілік банктің қызметі туралы сенімді, толық және жедел экономикалық ақпарат көзі болуға арналған. Ол банктің басқару және қаржылық талдауының ақпараттық базасы ретінде қызмет етеді. Есептілік банктердің кірістілік көрсеткіштерін нақты бағалауға мүмкіндік беретін қажетті мәліметтер базасын құру мақсатында жасалады.

Ресми Есептіліктің қолданыстағы нысандары көбінесе коммерциялық банктердің қаржылық нәтижелерінің көрсеткіштерін қалыптастыру алгоритмін анықтайды. Банк балансы банк активтерінің жұмыс ауқымын және өсу қарқынын көрсетеді, ал кірістер мен шығындар туралы есеп оның қызметінің нәтижесімен тиімділігін көрсетеді.

Кірістер мен шығындар туралы есеп деректері негізінде құрылған аналитикалық модельдер коммерциялық банктің кірістері мен шығыстарын стратегиялық және жедел басқарудың маңызды құралы болып табылады.

Банктің кірістері мен шығыстары туралы жиынтық ақпаратты қамтитын бухгалтерлік баланс, пайда мен шығындар туралы есептен басқа, банк қызметінің кірістілігіне әсер ететін көрсеткіштер туралы мәліметтер орташа өлшемді пайыздық мөлшерлемелер туралы ақпаратты, талап ету және өтеу мерзімдері бойынша активтер мен пассивтер туралы мәліметтерді қалыптастыратын Есептіліктің бірқатар басқа нысандарын қамтиды. Банк қызметінің кірістілігін басқару үшін ресми есептілік деректерінен басқа банктің ішкі қажеттіліктерін қанағаттандыратын, жекелеген бөлімшелер қызметінің, банк өнімдері мен қызметтерінің тиімділігін зерттеуге мүмкіндік беретін басқарушылық есептілік талап етіледі. Басқару есебін жүргізудің тағы бір қажеттілігі де, осы есептілікті дұрыс құрастыру болып табылады.

Басқару есебін ұйымдастыру процесіне көптеген сыртқы және ішкі факторлар әсер етеді. Ішкі факторлардың ішінде қаржылық және басқарушылық есепті орталықтандыру және орталықсыздандыру мәселелерін анықтайтын ұйымдастырушылық факторларды ерекше атап өткен жөн.

Банктердегі Басқару есебін жауапкершілік орталықтары бойынша жүргізген жөн. Жауапкершілік орталықтары бойынша есепке алу жүйесі бақылауға құқығы нақты орталықтың жұмысына жауапты басшыға тиесілі жекелеген өнімдер мен қызмет түрлері бойынша шығындарды анықтауға және қадағалауға мүмкіндік береді. Мұндай жүйе банктің жеке бөлімшелерінің де, нақты банктіктік қызметтердің де жалпы банк пайдасына қосқан үлесін бағалауға мүмкіндік береді.

Басқару есебінің тәуелсіз пән ретіндегі мақсаттары - бұл шығындарды азайту және кірісті арттыру. Ойған байланысты, кез-келген ғылыми пән сияқты, оның пәні мен басқару есебін жүргізу әдістерін ашып көрсету керек.

Басқарушылық шешімдерді қабылдау жоспарлауды, бюджеттеуді, іс-қимыл мақсаттарын, олардың орындалуын бақылауды және басқарушылық шешімдерді қабылдауды бағалауды қамтиды. Есептік ақпараттың мазмұны басқарушылық шешімдерді қабылдауға әсер етеді, өйткені оны талдау белгілі бір мақсатқа жету үшін іс-әрекеттің ең жақсы баламасын таңдауға мүмкіндік береді және оны алу көзімен кері байланысқа ие. Осылайша, басқарушылық есептің ақпараттық

функциясы менеджменттің шешім қабылдауын бухгалтерлік және экономикалық ақпаратпен қамтамасыз ету болып табылады. Сондықтан да, басқарушылық есеп пен менеджмент бір-бірінің ажырамас бөлігі болып табылады.

Басқарушылық есеп - шаруашылық ішілік байланыстарды, яғни компанияның өзінде жұмыс істейтін тұлғалар (агенттер) арасындағы байланыстарды ақпараттық ұйымдастырады. Ол менеджменттің басқару шешімдерін қабылдауда ішкі пайдалану үшін өлшенетін, өңделетін және берілетін бухгалтерлік ақпараттарды қамтитындықтан басқару есебі кейде ішкі деп аталады. Басқару есебінің негізгі функциясы өнімдер мен қызметтердің өзіндік құнын анықтау.

Қазіргі заманғы бизнеске негізделген басқару есебінің ақпараттары сай болу керек:

- басқару үшін пайдалы және салыстырмалы түрде арзан, әрі егжей-тегжейлі;

- өнімнің өзіндік құнын немесе өндіріс цехының ішінде, ауысым ішінде, сондай - ақ өнім шығаратын бригада бөлігінде орындалған жұмысты анықтау;

- бизнес-жоспар негізінде өнімнің өзіндік құнын төмендету мақсатында, ал оның ішінде ауысым мен бригадалар бөлінісінде шығындарды азайту бөлігінде өнім өндіруде басқарушылық шешімдер қабылдау;

- болашаққа жоспарлауды қамту;

- өнім бірлігін өндіруге бюджеттеуді жүргізу, шығындарды азайтуға, бәсекелестік артықшылықтарды қамтамасыз етуге бақылауды жүзеге асыру.

Сонымен бірге, қазіргі заманғы басқару есебі компанияның бәсекеге қабілеттілігі мақсатында жеткізушілермен, сатып алушылармен, инвесторлармен және басқа субъектілермен өзара байланыста ішкі ғана емес, сонымен қатар сыртқы пайдаланушылар үшін де ақпарат дайындайтындығы жоғарыда айтылған еді.

Ірі компаниялардың жұмыс тәжірибесі басқару есептілігін құрастыру мақсаттары үшін қаржылық көрсеткіштермен қатар, қаржылық емес көрсеткіштердің де кеңінен қолданылатынын көрсетеді. Олар «жоспар - факт - қызмет нәтижелерін бағалау - ауытқуларды бағалау - шешім қабылдау» логикалық тізбегінде қолданылады. Бұл жағдайда басқа мақсаттар үшін басқа деңгейде жұмыс істейтін бухгалтерлік есеп әдістерін «қосу» талап етілмейді. Басқару есебі тек

типтік міндеттерді ғана емес, қызмет түрлері, басқару деңгейлері және арнайы, нақты шешімдер бойынша мамандандырылуы керек.

Басқару есебі бизнесті басқару регламенттерінің, тиімділікті басқарудың интеграцияланған жүйелерінің, «басқаруды басқарудың» ақпараттық құрамдас бөлігі болып табылады. Басқару есебі технологиясының өзі компанияның бизнес-процесін тек өндірістік емес, сонымен қатар бухгалтерлік есеп бойынша жеке операцияларға бөлуден және ақпаратты талдау мен шешім қабылдаудың технологиялық процедурасына бір уақытта енгізе отырып, оның пайда болу кезіндегі сенімділігін қамтамасыз ету талаптарын ескере отырып, қалыптастыру тізбегін құрудан тұратын технологиялық тәсілді білдіреді.

Басқару есебі: ақпаратты жасаушыны сәйкестендіру, тіркеу, авторизациялау және оның сенімділігі үшін жауапкершілік, оны тұтынушыларға жауапкершілікпен бірге беру, белгіленген мақсатты технология бойынша бастапқы ақпаратты өңдеу, жедел, ағымдағы басқару үшін осы ақпаратты талдау және бағалау, оның негізінде басқару шешімдерін қабылдаудан тұратын бизнес-процестерді басқарудың бірыңғай технологиясы.

Басқару есебі бухгалтерлердің, жоспарлаушылардың немесе экономистердің қызмет саласының бір бөлігі ғана. Бұл компаниядағы көп деңгейлі және әр түрлі қызметкерлер мен мамандардың қызметі.

В.Г. Елиферов пен В. В. Репин атап өткендей, өкінішке орай, бүгінде бизнес-процестерді қайта құру кезінде әртүрлі қызметтер мен кәсіпорын басшыларының іс-әрекеттерінде белгілі бір алшақтық бар. Мысалы, IT қызметі ERP өнімін енгізеді және осы мақсаттар үшін өнімнің құрамына енгізілген анықтамалық модельдер негізінде бизнес-процестердің сызбасын жасайды. Бір мезгілде, сапа қызметі сапа менеджменті жүйесін жасаумен айналысады және өзінің «сапа менеджменті жүйесінің процестерін» сипаттайды. Қаржы қызметі ұйымда бюджеттеу жүйесін құрады және алғашқы екі қызметтің қызметімен үйлестірілмеген қаржылық есепке алу орталықтарын (ҚҚО) қалыптастырады. Аталған жобалар жүйесіз жүргізіледі. Жобаларды орындау кезіндегі келіспеушіліктерге ұйымдық құрылымға, бөлімшелер мен қызметкерлердің бағыныштылығына байланысты проблемалар қосылады. Ұйымда басқарылатын процестердің бірыңғай жүйесін құра отырып аталған жұмыстардың барлығы кешенді түрде, жан-жақты қарастырылмаған жағдайда туындайтын қарама-қайшылықтардың алдын алуға болады [5].

Ұйымның процестерді басқару жүйесі мыналарды қамтиды: кіріс ақпараттарын шығыс ақпараттарына айналдыру әрекеттері, процесс көрсеткіштері туралы ақпарат жинау жүйесі, осы ақпаратты талдау жүйесі және процестің тиімділігіне жауапты адамның басқарушылық шешім қабылдауы, процесс көрсеткіштерін үздіксіз жақсарту жүйесі және жұмыс барысында ауытқулардың себептерін жою үшін түзету әрекеттері. Процестердің көрсеткіштері ұйымның басқарушылық есебінің жалпы жүйесіне, ал процестерді жоспарлау жүйесі ұйымның стратегиялық жоспарлау жүйесіне біріктірілуі керек.

Бизнес-процестердің басқару есебінің жүйесін құрастыру технологиясы - ақпаратты бастапқы тасымалдаушыларда тіркеген кезде, оны құру кезінде оның сенімділігі қамтамасыз етілген кезде (бастапқы бақылау), осы ақпаратты пайдалану кезінде.бизнес-процесті басқару үшін жалпылаудың әртүрлі деңгейлерінің көрсеткіштерін қалыптастыру жағдайында басқару есебінің өзін бизнес-процеске қатысатын жұмысшылардың қарым-қатынасы туралы ережелер мен стандарттарды әзірлеуді біріктіретін процесс ретінде қарастыруды талап етеді.

Қолданылған әдебиеттер

1. Тайгашинова К.Т., Ержанов М.С. Управленческий учет. Учебник. Изд-3, доп, дораб. –К.Т. Тайгашинова, М.С.Ержанов – Алматы. АЭСА. – 2020. -450с.
2. Карпова Т.П. Управленческий учет : учебник для вузов / Карпова Т.П.. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 351 с
3. Хохлова Н.Б. Автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Нижний Новгород - 2006
4. В.П. Суйц Проблемы организации и технологии управленческого учета. //Вестник Московского университета // Серия 6. Экономика. – 2012 (3)
5. Елиферов В.Г., Репин В.В. Бизнес-процессы: Регламентация и управление: Учебник. М., 2004. С. 6

УДК 007

НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ: ВЫЗОВЫ XXI ВЕКА

Жадигерова О.Ж.

к.э.н., асс.профессор кафедры «Учет, аудит и финансы»
КазНАИУ

Аннотация: В данной статье раскрывается тема о современном подходе в вузовской системе образования как распространение цифровых технологии в обучение. Создателем предлагается целеустремленное исследование дисциплины информационно коммуникационные технологии и распространение дополнительное дисциплин по цифровым технологиям.

Ключевые слова: цифровые технологии, цифровизация, образование, будущий специалист, профессиональная компетентность

Для увеличения качества познания обучаемых и обновления подходов содержания образования современное вузовское образование расширяет и углубляет познания будущих профессионалов в области цифровых технологии. В прогрессивной общественности спецы, которые владеют знаниями в области цифровых технологии, могут коренным образом воздействовать на определенный уровень подъема конкурентно возможности компании. Цифровизация – это новая социальное положение дел «цифрового разрыва», «цифрового гражданства», «цифровой социализации». Главные перемены в образовании соединены с цифровизацией образования. В ходе цифровизации фундаментально изменяются сама структура обучения и организация образовательного процесса. Внедрение новых информационно коммуникационных технологий является исходным условием для предстоящего развития цифровой педагогики [1].

Решение этой задачи, как современный поход к образованию с внедрением цифровых технологии закладывается в процессе проведения занятий по дисциплинам информационного направления и внедрения IT-продуктов в образовательный процесс ВУЗа. При всем этом должно предполагается подготовка грядущего спеца на базе познания современных IT-продуктов к решению профзадач и обязательств, для реализации которых он должен владеть суммой познаний и способностей, иметь надлежащие возможности и профкачества в области цифровой технологии. Цифровизация образования в текущее время занимает особенное значение в ВУЗах нашего государства и является основой почти всех инноваторский направлений в разной образовательной работе. Новая инноваторская деятельность на базе цифровых технологии обхватывает формы, содержание и технологий образовательного процесса ВУЗе. Для удачной цифровизаций

недостаточно перевода учебных материалов в электронный вид - оцифровки.

Внедрение новых информационно-коммуникационных технологий является лишь исходным условием для предстоящего развития цифровой педагогики, аспектом оценки которой будет его полезность для обучающихся. Внедренное новаторство, которое обеспечивает высококачественный рост продуктивности действий в содержании и построении учебных курсов, организационные и структурные перемены в институтах будут приносить действительную пользу учащимся. [2, 3].

Мы думаем целеустремленное исследование общеобразовательной дисциплины «Информационно коммуникационные технологии» и новых дисциплин по исследованию цифровых технологии должно стать одной из главных задач при решении трудности формирования проф грамотности будущих профессионалов современном ВУЗе. Основные требования, для профессионалов прошедших вузовский курс информационно-коммуникационных технологии, который приспособлен на познание современных цифровых технологии заключается в последующем:

- уметь выбирать и формулировать цели, производить постановку задачи при работе с IT-продуктами;
- уметь упорядочивать, классифицировать, структурировать, данные и познания, знать методы представления данных;
- уметь обрабатывать данные и интегрировать приобретенные показатели;
- уметь принимать решения о применении того или иного прикладного программного обеспечения или иных цифровых технологий для повышения эффективности своей профессиональной деятельности;
- уметь предугадать результаты принимаемых решений и делать надлежащие заключения;
- уметь и знать реализация расчетов, графическое, табличное представление итогов и изучение данных в электрической таблице.
- уметь применять для изучения изучаемых действий и явлений информационные базы и системы управления базами данных;
- производить выбор подходящей информационные базы из всех имеющихся, проводить автоматическую подборку и изучение данных;

- уметь работать с информационными ресурсами удаленного доступа, электронными каталогизаторами и библиотеками, справочными системами;

- уметь правильно применять, сохранять и развивать вузовские, местные информационные ресурсы:

- используя различные электронные источники, уметь находить информацию, отобрать нужную, проанализировать и рационально использовать ее в целях учебной и профессиональной деятельности для достижения поставленных целей;

- использовать сервисные программы широкого доступа (архиваторы, файловые менеджеры, антивирусное программное обеспечение и т.п.) и мультимедийные средства персонального компьютера;

- обладать правовыми основами информационной работе, знать законы и законодательные акты, которые регулируют эту деятельность, знать базы кибер безопасности и средства, способы кибер безопасности в инфосистемах и сетях;

- знать и уметь применять практически все современные и мобильные технологии;

- знать законы деятельности инфы в обществе, осознавать суть происходящих информационных изменений, осознавать свое место и свои задачи в формирующемся информационном обществе;

- уметь применять в работе и в обучении локальные и глобальные сетевые технологии.

Нельзя совершенно точно настаивать на том, что будущий спец, всецело обучает нужными профпознаниями и способностями в процессе исследования дисциплины информационно коммуникационные технологии в ВУЗе. В согласовании с этим выпускник ВУЗа должен уметь без помощи других обновлять свои познания, вести поиск, принимать ответственные решения, быть творческой личностью. Кроме того, вузовская система образования обязана обеспечивать нужные условия для формирования профессиональной грамотности будущих профессионалов в области компьютерных технологий, в базе которой лежит цифровизация будущей профессиональной работе. Связи с этим изучение специализированного программного ВУЗе.

Список использованной литературы

1. Сафуанов Р.М., Лехмус М.Ю., Колганов Е.А. Цифровизация системы образования // Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. №2 (28), 2019, С. 116-121

2. Асташева Ю.В. Теория поколений в маркетинге // Вестник ЮУрГУ. Т. 8. №1. 2014, С. 108-113.

3. Плешаков В.А. Теория киберсоциализации человека. - М.: Прометей, 2015, 270 с.

4. <https://www.google.com/>

УДК 338.43

РОЛЬ ПРИМЕНЕНИЯ ИННОВАЦИЙ В АГРАРНОЙ СФЕРЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Жангирова Римма Нурмуханбетовна, к.э.н., доцент

Бердимурат Назимгуль Бердимуратовна, PhD, ассоц.профессор
Казахский национальный аграрный исследовательский университет,

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы и тренды инновационных процессов в устойчивом развитии аграрного сектора экономики Казахстана. Авторами проанализированы основные тенденции инновационной деятельности сельского хозяйства республики в настоящее время и на перспективу. Особое внимание уделено стратегическим аспектам цифровизации аграрной отрасли как одного из факторов обеспечения продовольственной безопасности страны.

Ключевые слова: аграрная сфера, инновации, устойчивое развитие, цифровизация, информационные технологии

Введение. Аграрный сектор считается одной из наиболее важных сфер экономики, которая в значительной степени обеспечивает продовольственную безопасность страны. Наибольшее значение имеет введение в сельхозпроизводство инновационных технологий, которые разработаны в системе НИР и проверены в производственных условиях [1]. В долгосрочной перспективе целью развития агропромышленного производства Республики Казахстан является формирование эффективного и устойчивого АПК, обеспечивающего продовольственную независимость и насыщение рынка доступным для всех групп населения качественным продовольствием, а промышленность - сельскохозяйственным сырьем. Оно должно базироваться на постоянно обновляемых технологиях и техники, экологизации производства, эффективных институциональных преобразованиях. Первоочередной целью является восстановление

агропромышленного производства и на этой основе снижение продовольственной зависимости республики от импорта при повышении среднедушевого потребления населением продовольствия, создание организационно-экономических условий рентабельной работы сельскохозяйственным товаропроизводителям и предприятиям перерабатывающей промышленности, улучшение социальных условий жизни на селе.

Материалы и методы. Методологическую основу исследования составили обзор, анализ и обобщение трудов отечественных и зарубежных ученых. Круг поставленных задач определил необходимость применения в работе экономико-статистического, монографического, расчетно-конструктивного, абстрактно-логического методов с их разнообразными приемами.

Результаты и обсуждение. Особое место в устойчивом развитии принадлежит институциональной среде, которая рассматривается как средство согласования экономической, социальной и экологической составляющих устойчивости. Под устойчивостью или стабильностью системы понимается ее способность развиваться при воздействии внутренних и внешних факторов. При формировании устойчивого развития выделяются 4 группы факторов:

- экологические (рациональное пользование землей и ресурсами, экологической стабильностью);
- социально-международные (социальная и демографическая стабильность);
- философско-мировозренческие (личность, общество, природа);
- научно-технические (технологии, моделирование, мониторинг среды, общества).

На устойчивость предприятия влияют различные внутренние и внешние причины. Внутренняя устойчивость предприятия — это такое состояние материальной и стоимостной структуры производства, при которой обеспечивается стабильно высокий результат функционирования предприятия. Она достигается с помощью принципа активного реагирования на изменения внешних и внутренних факторов. Внешняя устойчивость предприятия определяется динамикой экономической среды, в рамках которой осуществляется деятельность предприятия.

Устойчивое развитие любого хозяйствующего субъекта невозможно без учета современных достижений техники и передового опыта производства. Использование устаревших агротехнологий и энергоемкой техники, несовершенных методов хозяйствования ухудшает положение сельскохозяйственной отрасли. В рыночных условиях стратегическим направлением развития аграрного производства следует считать активизацию деятельности по внедрению инноваций [2].

С технической точки зрения, устойчивость аграрного сектора рассматривается в семи взаимосвязанных аспектах:

1) Обеспечение доступа к достаточному количеству плодородных пахотных земель при наименьшем ущербе для окружающей среды (сохранение общего природного равновесия, биологического разнообразия и контроль выделения парниковых газов).

2) Повышение урожайности с единицы площади: (1) используя удобрения и средства защиты растений там, где они еще не используются, (2) создавая более продуктивные виды и сорта, (3) усложняя системы производства за счет увеличения числа культур в севообороте. Во всех случаях сегодня действуют сдерживающие факторы, вызванные ограниченностью вводимых ресурсов и необходимостью сохранения природных экосистем.

3) Сохранение качества и объемов пресной воды. Проблема заключается в доступности воды в нужный момент и в нужном месте, а не в наличии воды, поскольку ее запасы на планете еще более чем достаточны. Социальные и геополитические проблемы будут умножаться и продолжаться, если развитие технологий не обеспечит доступ городскому и сельскому населению в любой точке планеты к более дешевой и лучше распределяемой воде. Тем не менее, проблема воды могла бы быть не столь критической, если бы стали доступны новые технологии опреснения морской воды, экологическое значение и стоимость которых растут.

4) Поддержание равновесия между продукцией агропромышленных предприятий и фермерских хозяйств. С одной стороны, обеспечение населения планеты питанием возможно путем увеличения производства зерновых культур, отличающихся продуктивностью и низкими затратами вносимых ресурсов и воды, с чем прекрасно справляются крупные хозяйства. С другой стороны, необходимо развитие сельского хозяйства семейного типа разнообразного для обеспечения сбалансированного питания местного

населения и прибыльного на местном рынке для обеспечения финансовой устойчивости этих домохозяйств.

5) Поддержка животноводства для увеличения производительности и уменьшения экологического вреда.

6) Сокращение потерь продовольствия после сбора урожая и в быту.

7) Обеспечение безопасности пищевых продуктов на всех этапах производства: предотвращение заражения человека через пищевые продукты микотоксинами, микробами, тяжелыми металлами, вредными для эндокринной системы веществами и генотоксинами.

Информационные технологии стали движущей силой экономического развития во всем мире, поэтому современное сельское хозяйство, как и любая другая отрасль экономики, тесно связано с использованием прогрессивных информационных технологий. Рост экономики сейчас во многом зависит от использования знаний и информации, определяющих инновационное развитие и научно-технический прогресс. Информационно-инновационный фактор обуславливает около 85% прироста ВВП США и ряда других развитых стран. Поэтому эффективность информационной деятельности и использования информационного фактора определяют успешность экономики той или иной страны [3].

Сельское хозяйство становится сектором с очень интенсивным потоком данных. Информация поступает от различных устройств, расположенных в поле, на ферме, от датчиков, агротехники, метеорологических станций, дронов, спутников, внешних систем, партнерских платформ, поставщиков. Общие данные от различных участников производственной цепочки, собранные в одном месте, позволяют получать информацию нового качества, находить закономерности, создавать добавочную стоимость для всех вовлеченных участников, применять современные научные методы обработки (data science) и на их основе принимать правильные решения, минимизирующие риски, улучшающие бизнес производителей и клиентский опыт.

Фермерам, агрономам, консультантам становятся доступны мобильные или онлайн-приложения, которые при загрузке данных о своем поле (координаты, площадь, тип культур, прошлая урожайность) предоставляют точные рекомендации и последовательность действий с учетом анализа многих исторических и текущих факторов, как на своем участке, так и во внешнем окружении, комбинируя данные с техники,

датчиков, дронов, спутника, других внешних приложений. Теперь программа помогает определить лучшее время для посадки семян, удобрения, увлажнения или сбора урожая, просчитать время погрузки и доставки груза до покупателя; следить за температурой в зоне хранения и транспортировки, чтобы избежать порчи и доставить свежую продукцию; прогнозировать урожай и доход и получать советы по улучшению обработки растений в сравнении с прошлыми показателями.

На сегодняшний день в сельском хозяйстве Республики Казахстан доля сельхозпроизводителей, применяющих цифровые технологии, незначительна, что ограничивает рост производительности и сокращения расходов. Кроме того, сельскохозяйственные земли либо не используются по назначению, либо используются неэффективно, и это сложно контролировать вследствие большой территории, невысокой плотности населения и отсутствия необходимой инфраструктуры мониторинга состояния и использования земель с анализом и прогнозированием в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

В условиях новой модели экономики меняется понятие производства. Технологические реальности кардинально меняют структуру и потребности мировых рынков. Сегодня накоплен большой объем Big Data, которые могут быть использованы для прогнозирования технологических производств и предприятий в целом. Это даст возможность экономить ресурсы, выявлять слабые места, которые тормозят развитие производств, охраны окружающей среды. В конечном итоге мы говорим о переходе от сырьевой зависимости, петроэкономики к развитию несырьевых отраслей, цифровых технологий, сервисных услуг – т.е., это сегодня путь самых успешных стран мира [4].

Анализ состояния сельского хозяйства свидетельствует, что в целом ситуация здесь по-прежнему характеризуется нестабильностью и низкой конкурентоспособностью. Оценка конкурентоспособности сельского хозяйства Республики Казахстан позволяет выявить факторы, оказывающие негативное влияние на формирование конкурентоспособности сельскохозяйственного производства и указывающие на недостаточную конкурентоспособность аграрного сектора экономики. Наиболее выраженными среди них являются низкая рентабельность сельскохозяйственных организаций; низкая эффективность использования основных фондов в сельскохозяйственном производстве; недостаточная энерговооруженность труда в аграрном секторе; слабая экспортная ориентированность агропродовольственной продукции; большой

разрыв между заработной платой в сельском хозяйстве и экономикой в целом.

К числу основных проблем и факторов, ограничивающих развитие сельскохозяйственного сектора экономики республики, можно отнести:

- слабую конкурентоспособность сельскохозяйственной продукции;

- снижение доли сельского хозяйства в конечной цене готовой продукции, поскольку в процессе ее реализации возникает значительное число посредников, не имеющих отношения к непосредственно к производству;

- высокий уровень накопленно задолженности сельхозпроизводителей по обязательствам;

- существенную зависимость сельского хозяйства от климатических условий;

- неэффективное использование природно-климатического потенциала местности при возделывании сельскохозяйственных культур и выращивании животных;

- нерациональное использование пашни;

- многочисленность агропромышленных формирований, размеры которых не позволяют вести сельхозпроизводство с учетом наиболее полного использования материальных, трудовых и иных ресурсов;

- недостаток квалифицированных кадров и рост численности самостоятельно занятых, что является одно из причин низкой производительности труда в сельскохозяйственном производстве;

- низкий уровень доходов сельского населения.

Сохраняется устойчивая тенденция технологического отставания предприятий отраслей АПК. Сельское хозяйство остается непривлекательным для инвестиций. Отсутствие финансовых средств является сдерживающим фактором для внедрения современных технологий.

Решение существующих проблем видится в следующем: совершенствование экономического механизма регулирования АПК; обеспечение инновационного характера аграрного развития; укрепление материально-технической базы сельского хозяйства, что позволит определить пути перехода к устойчивому развитию аграрного производства.

Заключение. Существует большой потенциал преобразований в сельском хозяйстве с помощью цифровых технологий, и в условиях полномасштабной программы цифровизации сельское хозяйство

способно выйти на качественно новый уровень развития и стать драйвером экономики страны. Основными направлениями реализуемых мероприятий программы цифровизации сельского хозяйства являются повышение урожайности и производительности труда, сохранение продовольственной безопасности страны.

Дальнейшее развитие аграрного сектора должно базироваться на бесспорных принципах повышения его конкурентоспособности и на этой основе увеличение объема валовой продукции. Только такой базовый принцип позволит обеспечить продовольственную безопасность, приведет к росту доходов сельского населения. С другой стороны, он создаст основу для формирования рациональной структуры агробизнеса и углубления специализации Казахстана на международном рынке продовольствия.

Список использованной литературы

1. Липкович Э.И. Импортзамещение и модернизация АПК // АПК: экономика, управление. - 2016. - №8. - С.4-19.
2. Жангирова Р.Н. Инвестиционно-инновационное развитие аграрного сектора Республики Казахстан // Проблемы агорынка. – 2018. - №4. - С.27-34.
3. Меденников В., Горбачев М., Муратова Л., Сальников С. Концепция развития информатизации АПК при переходе к цифровой экономике // Международный сельскохозяйственный журнал. - 2017. - № 5. - С.49-53.
4. Дуйсен Г., Айтжанова Д. Подходы к трансформации экономики Казахстана: проблемы и перспективы //Казахстан-Спектр. - 2019. - №2. - С.7-15.

ӘОЖ 336.645.1

НАҚТЫ ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТІ ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

Жолаева Мейрамгүл Берікқызы

«Қаржы» оқу бағдарламасының магистранты

Есберген Раушан Әкімгерейқызы

экономика ғылымдарының кандидаты, қауым.профессор

Нагиева Асылай Жанибековна

«Қаржы» мамандығының 1-курс студенті

Қазақ-Орыс халықаралық университеті, Ақтөбе

Аннотация. Ұйым қызметіндегі инвестицияның пайдалану жолдары мен ерекшеліктері туралы нақты көрсетілген. Шаруашылық жүргізуші субъектінің инвестициялық стратегиясын жасау маңыздылығы анықталған.

Түйінсөздер: субъект, инвестиция, стратегия, өндіріс

Шаруашылық жүргізуші субъектінің инвестициялық қызметі инвестицияларды тартуға қажетті мақсатты жүзеге асырылатын процесті қамти отырып, тиімді инвестициялық объектілерді таңдау, таңдап алынған инвестициялық стратегия параметрлері бойынша қалыптастыру және оны жүзеге асыруды қамтамасыз ету жағдайларымен байланысты.

Өз кезегінде шаруашылық жүргізуші субъектінің инвестициялық қызметі оның кәсіпорындағы мәні мен рөлін анықтайтын жекелеген ерекшеліктерге ие [1]:

1. Инвестициялық қызметтің нысандары мен әдістері кәсіпорының салалық ерекшеліктеріне қарағанда операциялық қызметіне қарағанда тәкелділігі жоғары. Бұл байланыс тек қана инвестициялау объектілері арқылы жүзеге асырылады. Инвестициялау қызметінің механизмі кез-келген саладағы кәсіпорындар үшін біртекті, ұқсас. Бұл шаруашылық жүргізуші субъектінің инвестициялық қызметі қаржы нарығымен тығыз байланыста жүзеге асырылатындығын көрсетеді.

2. Шаруашылық жүргізуші субъектінің инвестициялық қызметінің көлемі жекелеген кезеңдер бойынша бірдей жүргізілмейді. Инвестициялық қызмет масштабының циклдары келесі жағдайлармен анықталады: жекелеген инвестициялық бағдарламаларды жүзеге асыруды бастау үшін алдын-ала қаржы-қаражаттарын жинақтау; инвестициялық қызметті жүзеге асырудың сыртқы қолайлы жағдайларын пайдалану (инвестициялық климат); инвестициялық жобаларды жүзеге асыруға қажетті ішкі жағдайларды қалыптастыру.

3. Шаруашылық жүргізуші субъектінің инвестициялық пайдасы белгілі-бір уақыт мерзімі өткеннен кейін ғана қалыптасады. Бұл жерде инвестициялық ресурстарға кеткен шығындар мен инвестициялық пайданың арасында әдетте шығындардың ұзақ мерзімді сипатын анықтайтын ұзақ уақыт мерзімі жұмсалады деген сөз.

4. Шаруашылық жүргізуші субъектінің инвестициялық қызметі тәуекелдің арнайы түрлерімен байланысты. Инвестициялық тәуекелдің деңгейі әдетте операциялық тәуекел деңгейінен жоғары болады.

Шаруашылық жүргізуші субъектінің инвестициялық стратегиясын жасау кәсіпорын дамуының жалпы стратегиялық мақсаттары негізінде жүзеге асады және оның құрамдас бөлігі болып табылады. Бұл байланыс көрнекті түрде төмендегі 1 суретте көрсетілген.

Инвестициялық саясат дегеніміз – халық шаруашылығының әр түрлі салаларында пайда табу мақсатымен ұзақ мерзімді капитал жұмсау саясаты. Күрделі қаржыны тиімді пайдаланудың, оларды шешуші бағыттарға шоғырландырудың, қоғамдық өндірісте тепе- теңдікті қамтамасыз етудің жолдарын көрсететін шаруашылық шешімдерінің жиынтығы. Егер инвестициялық саясат дұрыс шешілсе, әрбір шығындалған теңгеге келетін ұлттық табыстың мөлшері өседі, өнім молаяды[2].

Инвестициялық саясат күрделі қаржыны, қорларды өндіретін, өндейтін және ол өнімдерді пайдаланатын салалар арасында дұрыс пайдалануды қамтамасыз етуі керек. Замануи кезде күрделі қаржыны жаңа өндіріс орындарын тұрғыздан гөрі оларды техникалық жағынан қайта жарактандыруға, қайта құруға бағытталып, одан әрі өндіріске жұмсалған күрделі қаржының ара салмағын өсіре беру көзделіп отыр. Нарықты экономикаға көшу кезінде инвестициялық саясат сұранысты қанағаттандыруға бағытталуға тиіс.



Сурет 1. Инвестициялық стратегияның шаруашылық жүргізуші субъектінің басқа да функционалды стратегияларымен иерархиялық өзара байланысы

Дегенмен, өндіріс саласының белсенділігін арттыру мақсатында инвестициялық қызмет нақты бағыттар мен сатылы кезеңдерді қамтуы қажет. 2025 жылға дейінгі құрылыс саласын дамытуға мемлекет кепілдігімен коммерциялық сыртқы қарыз алулар жағдайында инвестиция тарту жоспарланған.

Сондықтан да инвестициялық стратегияны жасаудың кәсіпорын үшін өзектілігі оның ағымдағы қызметінің бағытының өзгеруі болып табылады, ал бұл өз кезегінде үлкен коммерциялық мүмкіндіктерге жол ашады [3,4,5,6]. Өз кезегінде өндірістік саланың инвестициялық қызметін нақты инвестициялар құрайды. Жалпы алғанда, нақты инвестициялаудың жүзеге асуы төменде көрсетілгеней көптеген ерекшеліктерге байланысты:

- нақты инвестициялау шаруашылық жүргізуші субъектінің экономикалық даму стратегиясын жүзеге асырудың негізгі нысаны болып табылады. Дамудың негізгі мақсаты тиімділігі жоғары нақты инвестициялық жобаларды жүзеге асыру арқылы қамтамасыз етіледі, ал шаруашылық жүргізуші субъектінің стратегиялық даму процесі уақыт бойынша жүзеге асырылатын инвестициялық жобалардың жиынтығы ретінде танылады. Инвестициялаудың осы нысаны шаруашылық жүргізуші субъект тар үшін жаңа нарықтарды игеруге, өздерінің нарықтық құнын үнемі жоғарылатып отыруды қамтамасыз етуге мүмкіндік береді;

- нақты инвестициялау шаруашылық жүргізуші субъектінің операциялық қызметімен тікелей байланысты. Өз кезегінде, кәсіпорындармен жүзеге асырылған нақты инвестициялық жобалар көп жағдайда болашақ операциялық процестердің параметрлері мен өсу әлеуетіне тәуелді болып келеді;

- нақты инвестициялар қаржылық инвестициялармен салыстырғанда тиімділіктің ең жоғарғы деңгейін қамтамасыз етеді. Бұл пайданың жоғары нормасын басқару қабілеттілігі экономиканың осы секторындағы, сондай-ақ теңіз шаруашылық жүргізуші субъект ындағы кәсіпкерлік қызметті өркендетуге деген ынтаны оятады;

- нақты инвестициялау шаруашылық жүргізуші субъектідегі тұрақты таза ақша ағымын қамтамасыз етеді. Бұл таза ақша ағымы негізгі құралдардың амортизациялық аударымдары есебінен қалыптасады, бұл аударымдар жүзеге асырылған инвестициялық жобалар кәсіпорынға пайда әкелмей тұрып та жүргізіле береді;

- нақты инвестициялау инфляцияға қарсы қорғаныстың жоғарғы деңгейіне ие. Тәжірибе көрсеткендей, экономикадағы инфляция жағдайында нақты инвестициялау объектілеріне бағаның өсуі сәйкес келіп қана қоймай, көптеген жағдайларда кәсіпкерлердің тасымалдау қызметінің материалдық объектілерге деген ажиотажды инфляциялық сұранысын жүзеге асыра отырып инфляция қарқынын басып озады. Нақты инвестициялау әртүрлі нысандарда жүзеге асырылады. Негізгі түрлеріне мыналар жатады: қайта мамандандыру, реконструкция, модернизация, жаңа құрылыс, тұтас мүлктік кешендер сатып алу, құрылғылардың жекелеген түрлерін жаңарту, материалды айналым қорларының өсімін инвестициялау, материалды емес активтерге инновациялық инвестициялау.

Жоғарыда айтылғандарды қорыта келе, нақты инвестициялаудың кәсіпорынның дамуына да, жалпы экономикалық өсімге де тигізетін нақты ықпалы айтарлықтай екендігі айғақталды. Сондықтан болашақта нақты инвестициялау қызметін тиімді жүзеге асыру шарттарын барынша оңтайлау қолға алынуы қажет.

Қолданылған әдебиеттер

1. Бланк И.А. Основы инвестиционного менеджмента. - Киев.: Эльга-Н, Ника-Центр, 2001. - 536с.
2. Ендовицкий Д.А. Комплексный анализ и контроль инвестиционной деятельности. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 398 с.
3. Крейнина М.Н. Инвестиционный анализ: Учебное пособие. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 214 с.
4. Крылов Э. Инвестиционный анализ. - М.: Дело, 2017. - 264 с.
5. Казакова О.Б. Инвестиционный анализ: учебно-методическое пособие для вузов/ Мин-во образования и науки Украины., КНЭУ. - К.: КНЕУ, 2016. - 134 с.
6. Савенкова Е.В. Инвестиционная стратегия предприятия. Учебное пособие / Н.И. Лахметкина. - М.: КноРус, 2018. - 232 с.

ӘОЖ 338.5

ЖАНАР ЖАҒАР МАЙ ӨНДІРІСІНДЕГІ НЕГІЗГІ ШЫҒЫНДАР ЕСЕБІН ҰЙЫМДАСТЫРУ

Казбекова Жанар Шамиловна

э.ғ.м., аға оқытушы, Нархоз университеті

Сарсенова Сая Саятқызы

3 курс студенті, Әл-Фараби атындағы Қазақ ұлттық университеті,

Аннотация. Мақалада нарықтық экономикаға сәйкес басқарушылық өндірістік есепті ұйымдастыру бұл шығындардың дұрыс та нақты анықталуы қарастырылған. Бұл анықтау шығындарды тиімді жоспарлау, бақылау және де есепке алуға мүмкіндік береді. Дұрыс анықталған шығындар түбегейлі талдауға, өнімдердің жеке түрлері арасындағы қатынастардың, жанар жағар майдың өзіндік құны, сату тиімділігінің мөлшері, көлеміне әсер ету шамасын анықтауға әкеледі.

Түйін сөздер: жанар жағар май, материалдық шығындар, «дәл мерзімде», кайзен, калькуляциялау.

Заманауи экономика барысында компаниялар өнім өндірмес, сатылмас бұрын келіп түсетін пайдаға болжау жасайды. Осы жасалған болжау негізінде басқару шешімдері қабылданады. Осы жобаны орындау барысындағы шығындар ескеріле отырып шешілетіні белгілі.

Жанар жағар май өнімдерін сатып алу, сату кезіндегі негізгі шығындарға сатып алу бағасы, темір жолда тасымалдау шығындары, оларды сатумен шұғылданатын жұмысшылардың еңбек шығындары жатады. Бұл шығындарды айқындау, талдау жүргізу ресурстарды қолдану тиімділігін анықтауға, өнім сапасын бақылауға мүмкіндік береді.

Сонымен қатар дұрыс баға белгілеу, шығындарды реттеу мен бақылауға, сату мен пайда көлемдерін жоспарлауға ықпалын тигізеді.

Тікелей шығындар өз құнын өнімге толығымен аударатын шығындар екені белгілі. Олардың есебін ұйымдастыру шығындарды топтастырудан бастау қажет.

Жанар жағар май өнімімен оңай байланыстыруға және сату көлеміне тікелей пропорционалды өзгеретін шығындарды материалдық шығындар деп атаймыз.

Жанар жағар май бекеттеріндегі жабдықтарды пайдалануға жұмсалынған көмекші материалдар, электр қуаты, жылу, су тәрізді шығындар қатарында есепке алынып, үстеме шығындар есебінде есепке алынады.

Материалдардың сату көлеміне қажетті көлемі алғашқы құжаттарда көрсетіледі.

Өндіріс үрдісі кезінде материалдардың бір түрін екінші түрімен ауыстыру барысында материалдардың нормадан ауытқуы болуы мүмкін. Осы ауытқуларды талап құжаты немесе шығыс ету талабы

құжаттарында көрсетеді. Ал, біздің ойымызша дабыл қағазы құжатында көрініс тапқаны дұрыс деп ойлаймыз.

Жанар жағар майдың ұрлану, бұзылу, бүліну, ысырап болмауына тікелей ықпал ететін жүйе қолданылғаны дұрыс. Бұл жүйеге Жапонияда пайда болған «дәл мерзімде» жүйесі жатады.

«Дәл мерзімде» - бұл қорларды басқару, екі қағидаға негізделген:

– тауарлар мен қызметтер оларға деген қажеттілік туындаған кезде өндіру;

– өнім (немесе қызмет) тапсырыс берушілерге ыңғайлы уақытта ұсынылуы қажет («дәл уақытта»).

«Дәл мерзімде» жүйесінің негізгі тұжырымдамасы:

– үздіксіз жетілдіру (кайзен) – сапаны біртіндеп арттыра отырып, жұмысты сапалы орындау;

– жоғалтуларды жою (артық өндіру, күту уақыты, артық қорлар, ақауы бар өнім, тексеру уақыты).

«Дәл мерзімде» жүйесінің есеп жүйесіне өзгерістер енгізеді:

– қорлар есебін жеңілдетеді;

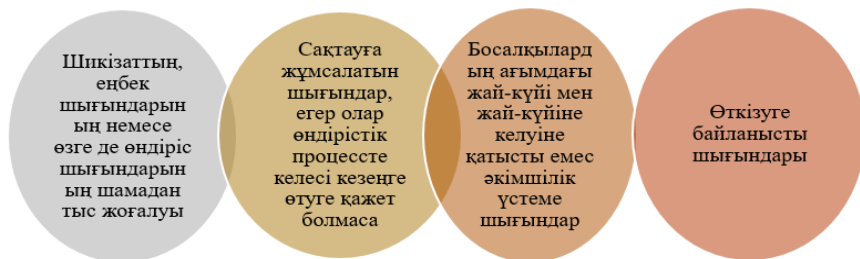
– ақпараттардың жаңа түрлерін жинақтау;

– дәстүрлі және маржиналды калькуляциялау әдістері арасындағы алшақтық жақындайды;

– тиімділікті бағалаудың жаңа тәсілдерін қолдану [1].

Компанияның материалдық шығындарына жанар жағар майды сатып алу және оны темір жолмен тасымалдау шығындары жатады.

Сатып алынған жанар жағар майдың өзіндік құнына қосуға болмайтын шығындарды келесі суреттен көре аламыз (1 сурет).



Сурет 1 – Жанар жағар майдың өзіндік құнына қосуға болмайтын шығындар

Жанар жағар майдың қозғалысы мен сатылуы әр сату бекеттері бойынша жеке жүргізілені дұрыс. Әрбір жанар жағар май түрі бойынша олардың нақты сатылған көлемі бойынша есебі жүргізілен тиімді.

Жанар жағар май компанияларында қорлар есебі ХҚЕС 2 «Қорлар» стандартына сәйкес ұйымдастырылады [2].

Жанар жағар майдың өзіндік құны оларды сатып алу, жеткізу шығындарынан тұрады.

Компанияда қорлар құнын өнімнің өзіндік құнына толық қосу барысында 8110 «Негізгі өндіріс» шоты дебеттелініп, 1310 «Шикізаттар мен материалдар», 1350 «Өзге де қорлар» шоттары кредиттелінеді.

Ағымдағы кезеңде қорлардың бағасы, табиғи жағдайлар әсерінен сапасы төмендейтін болса, онда есеп жүйесінде қорларды сатылуы мүмкін бағасы бойынша есепке аламыз.

Жанар жағар майдың құнын дұрыс есептеу мен оларды тиімді пайдаланудың негізгі шарттарының бірі – бағалауды дұрыс таңдау болып табылады. Бағалау әдісі компанияның есеп саясатында көрсетіледі. Компанияларда қорларды бағалаудың орташа күн әдісі көп қолданылады, яғни қолда бар қорлардың құны олардың өлшеміне бөлу арқылы анықталады.

Айта кететін жәйт орташа күн әдісі тәжірибеде жиі кездеседі, себебі бұл әдіс қолданыста жеңіл және қолайлы болып табылады.

Компанияларда қорларға бақылау, түгендеу әдісі үнемі жүргізіліп отырауы қажет. Әр ауысым соңында қолда қалған қорлар құжатпен салыстырылып түгенделуі керек.

Жанар жағар май ұйымдарында жұмыскерлердің еңбек шығындары негізгі элементтердің бірі болып табылады. Сондықтан еңбек шығындарының есебін дұрыс ұйымдастыру қажет.

Компаниялар жұмыскерлеріне заң талабына сай ең төменгі еңбекақы көлемін белгілеп, төлеулері керек.

Жанар жағар май компанияларында еңбек ақы тікелей және жанама болып бөлінеді. Тікелей еңбекақы жанар жағар майды сатумен байланысты жұмыскерлерге төленсе, қосымша кезекті демалыс, қоғамдық жұмыстарды орындаған, жәрдемақылар түрінде төленеді [3].

Негізгі еңбек шығындары жанар жағар майды сатумен байланысты кесімді және мерзімді деп есептелінеді.

Мерзімді еңбекақы төлеу кезінде көрсетілетін қызмет сапасы артып, еңбек өнімділігі төмендеуі мүмкін. Кесімді еңбекақы кезінде өнім сапасы төмендеп, еңбек өнімділігі артуы мүмкін. Осыған байланысты компания басшылығы еңбек өнімділігі жоғары, сапалы қызмет көрсетіп

отырған жұмыскерлерге сыйақы тәрізді іс – шаралар ұйымдастыруы қажет.

Жалпы компания бойынша ақша түріндегі және басқадай төлемдер туралы мәліметтерді ұдайы жинақтап, талдау жасап отырулары керек, себебі бұл шығындар ұйымның қаржылық жағдайына әсер етеді. Жанар жағар май компанияларында еңбекақы есебі ҚЕХС 19 «Қызметкерлерге берілетін сыйақылар» стандарты негізінде ұйымдастырылады. Осы стандарт еңбекақы есебін ұйымдастыру, жүргізу тәртібі мен төленетін көрсеткіштерді айқындап береді. Компаниямыздың басшылығы жұмыскерлерге еңбекақы белгілеу барысында төмендегідей ұстанымдарға бағынады:

- еңбекақы жұмыскерлерді ынталандыру қажет;
- ең төменгі еңбекақы мөлшерінен аз болмауы керек.

Сонымен қатар:

- нарықтағы сұраныс және ұсыныс ескерілуі керек;
- компанияның жұмыскерлерінің қажеттілігін қамтамасыз етуі қажет [4]. Компанияның жұмыскерлеріне еңбекақы есептеген жағдайда 8110 «Негізгі өндіріс», 8310 «Көмекші өндіріс» шоттарының тиістісі дебеттелініп, 3350 «Еңбекақы төлеу бойынша қысқа мерзімді берешек» шоты кредиттелінеді.

Қорытындылай келе жанар жағар май сапасын арттыру, тікелей шығындарды азайту үшін жоғалтуларды болдырмау, өнім сапасын қатал бақылай отырып, есепке алып отыру қажет.

Қолданылған әдебиеттер

- 1 Управление эффективностью операций: Официальный учебник СИМА Kaplan publishing / Kaplan.com.
- 2 2 – ші Халықаралық Қаржылық Есептілік Стандарты (IAS) Қорлар
- 3 Нурсейтов Э.О. Ұйымдардағы бухгалтерлік есеп / Оқу құралы. – Алматы.: ЛЕМ, 2009. – 444 б.
- 4 Применение МСФО / перев. с англ - 3 – е изд. , часть 5, перераб. и доп. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2008. – 584 с.

ӘОЖ 338.5

ШЫҒЫНДАРДЫ ТӨМЕНДЕТУДЕГІ ІШКІ БАҚЫЛАУ ЖҮЙЕСІНІҢ МАҢЫЗЫ, БАҒЫТТАРЫ

Казбекова Жанар Шамиловна

э.ғ.м., аға оқытушы, Нархоз университеті,

Сембина Балауса Амангелдіқызы

3 курс студенті, Әл-Фараби атындағы Қазақ ұлттық университеті,

Аннотация. Нарықтық экономика жағдайында ұйымды басқарудағы күрделі де маңызды элементтері бірі – ішкі бақылау. Ішкі бақылау жүйесі басшыларды қажетті ақпараттармен қамтамасыз ете отырып, альтернативті басқару шешімдерін қабылдауға және оларды жүзеге асыруға мүмкіндіктер беретіндігі айқын.

Түйін сөздер: ішкі бақылау, логикалық әдіс, индукция әдісі, дидукция, модельдеу, сараптама, түгендеу.

Компанияның жоспарлаған мақсаттарына қол жеткізуге ішкі бақылау жүйесінің тигізетін әсері зор болып табылады.

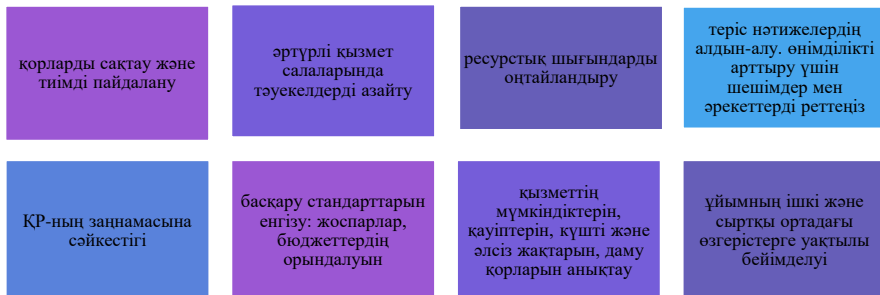
Шетел әдебиеттерінде шығындарды болдырмау олардың мәні екендігін атап айтылған болатын [1].

Ішкі бақылау жүйесінің жоғарыдағы міндеттері үнемі орындалып отыруы қажет.

Компанияның бақылау жүйесінің әдістерін келесідей қарастыруға болады:

- логикалық; индукция, дидукция;
- модельдеу;
- реттеу;
- бюджеттеу;
- мәліметтер жинау, өңдеу;
- өлшеу, бағалау.

Ішкі бақылау жүйесінің міндеттерін төмендегі суреттен байқауға болады (1сурет).



Сурет 1 – Компанияның ішкі бақылау жүйесінің міндеттері
Ескерту: авторлар өздері құрастырған

Жанар жағар май шығындарының ішкі бақылау жүйесі түгендеуден басталуы қажет. Қолда бар жанар жағар май құжаттағымен салыстырылады.

Жанар жағар май шығындарын бақылау тәсілдері: модельдеу, жоспарлау, орналастырулар, ақпараттарды жинау және өңдеу, өлшеу, бақылау.

Бақылау объектілері ресурстар, еңбек шығындары болып табылады. Ішкі бақылау стандарттары: халықаралық қаржылық есептілік стандарттары, халықаралық аудит стандарттары.

Ішкі бақылаудың әдістері: үйлестіру, байқау, сараптама, түгендеу.

Жанар жағар май өнімдері белгіленген нормалар мен нормативтер негізінде жұмсалынады. Бұл саланың өзіне тән ерекшеліктері бар. Өнімдер бірлігіне жұмсалынатын норма, белгіленген жоғалтулар, бағасы бар.

Жанар жағар майды сату саласында өзіндік құнды қалыптастыру жүйесі бақылаудың негізгі бағыты болып табылады. Өйткені өзіндік құн баға қалыптастырудағы негізгі фактор болып табылады. Бақылау кезінде нақты шығындардың дұрыс таратылуына көңіл бөлінген жөн.

Келесі көңіл аударуды қажет ететін жоғалтулар болып табылады. Қайтарымсыз жоғалтулар жанар жағар май өнімдерінің барлық түрлері үшін қарастырылады.

Еңбек шығындарын тексеру барысында еліміздегі Еңбек Кодексіне сай еңбекақы төлеу, еңбек демалысын төлеу, түнгі жұмыс пен мейрам күндеріне төлем төлеу тәртібінің сақталуын қарайды.

Үстеме шығындарының белгіленген ставка бойынша өнім түрлеріне толық таратылу тәртібі ішкі бақылаудың келесі объектісі болып саналады.

Бүгінгі өмір мен нарық талабына сай тұтынушылардың шағым – талаптары да бақылаудың негізі болып саналуы қажет.

Ағылшын ғалымы, экономист Колин Друри: «Басқарудың жаңа тәсілдерін қолдану, өндірістік жүйені өзгерту және де капиталды жаңа технологияларға салу. Заманауи бәсекелестіктің жоғары деңгейінде компаниялар қызметтің негізгі басымдығын тұтынушының қажеттілігін қамтамыз етуге жұмсайды. Бұл өзгерістер басқару есебіне ерекше әсер етеді» - деп атап айтқан болатын [2].

Бәсекелестік күресте – маңызды құралдың бірі шығындар.

Алдыңғы жоспарға бәсекелестіктің төмендегідей аспектілері:

- өнімге сенімділігі;
- өнімнің жаңашылдығы (инновация);
- қысқа уақытта нарыққа шығару;
- тұтынушының сұранысына көңіл бөлу.

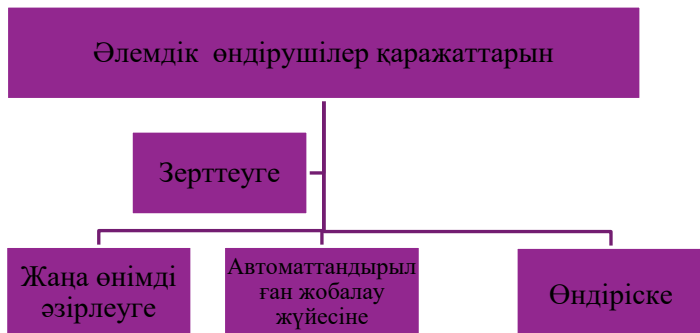
Өндіруші бәсекелес бола алады, егер алуан түрлі өнім шығарса – аз сериялы өндіріс (әр өнім ерекше) және жаппай өнім құнымен – өнім бірлігінің өзіндік құны төмен болса.

Компаниялар төменгі бағамен, сапалы жаңа өнім өндіруге тырысуы қажет болады. Осы мақсатқа жету үшін жаңа технологияға инвестиция бөлу және де өндірісті тиімді басқару қажеттілігі туындайды. Осы бағытта жұмыс істеген компаниялар ғана әлемдік деңгейдегі өндіруші қатарына ие бола алады. Олар басқа өндірушілердің қызметін бағалауда қолданылатын бақылау көрсеткіштері (бенчмарк) ретінде қолданылады.

Төмендегі суретте әлемдік өндірушілер қаражаттарын жұмсау бағыттары көрсетілген (2 сурет).

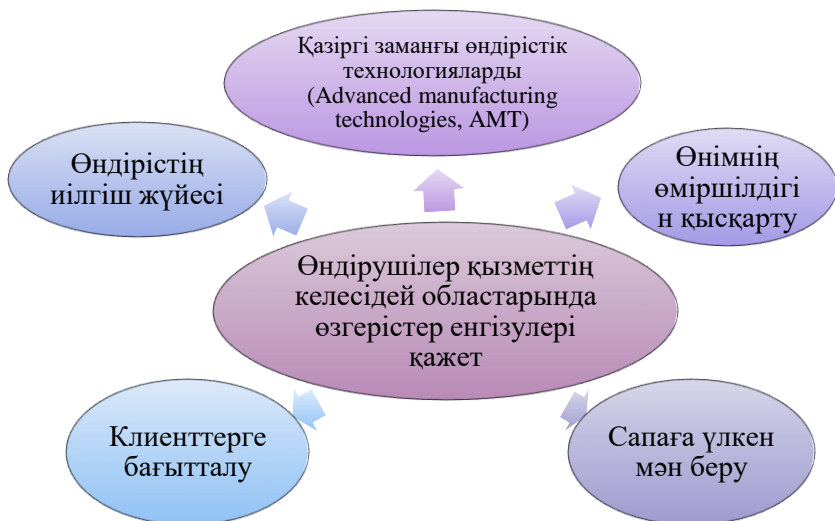
Суреттен көріп отырғанымыздай заманауи компаниялар қаражаттарын жаңа жобалардың орындалуы бағытында зерттеу, автоматтандырылған жобалау жүйесін қолдану тәрізді жұмыстарға бағыттағандары жөн.

Сонымен қатар, басқарудың сапаны жалпы басқару (Total quality management, TQM), клиенттермен өзара байланыс басқару жүйесі тәрізді заманауи басқару жүйелерін кеңінен қолданулары керек болады.



Сурет 2 – Әлем өндірушілердің қаражаттарын пайдалану бағыттары

Қазіргі заманғы өндірістік технологияларды (Advanced manufacturing technologies, AMT) қолдану қажеттілігі туындайды (3 сурет).



Сурет 3 - Advanced manufacturing technologies қолдану қажеттілігі

Қазіргі заманғы өндірістік технологияларды (Advanced manufacturing technologies, АМТ) өнімнің дизайнына жетілдіру, өнімге зерттеу жүргізу, өндірістік үрдісті жетілдіру үшін компьютерлік жүйені қолдануға негізделген әдіс – тәсілдерді айтамыз.

Ауқымды ортаны қамту:

- әлемдік экономика жағдайында жұмыс атқару;
- клиенттер мен бәсекелестер әлемнің түкпір түкпірінен жиналады.

Сонымен қатар:

- өнімдер әлемнің әр түкпірінен әкелінген компоненттерден дайындалады;
- компаниялар әлемдік деңгейдегі бәсекелеске айналады.

Шығындарды азайту. Әлемдік деңгейдегі технологияларды қолдана отырып, компаниялар бәсекелестерге қарағанда бағаларын төмендетіп отырып, рентабельділікті арттыра алады.

Клиенттерге бағытталу. Компаниялар экономикалық ортада болып жатқан өзгерістерге жылдам икемделіп, клиенттердің қажеттілігін өтеуге дайын болулары керек.

Өндірістің иілгіш жүйесі. Жаппай өндірістен жеке өндіріске көшу, яғни тапсырыс түсіп орындалғанша жылдам өндірісті икемдеу.

Қызметкерлердің белсенділігі. Ақпараттарды бақылау үшін басшыларға емес, жылдам әрі дұрыс шешімдер қабылдау үшін қызметкерлерге ұсыну басқару есебінің негізгі мақсатына айналуы қажет.

Өнімнің өміршілдігін қысқарту. Компаниялар нарықта өз орнын алу үшін үнемі жаңа өнім дайындаулары қажет.

Сапаға үлкен мән беру. Бұл бағытта технологиялар арқылы проблемаларды алдын алу шаралары жүргізіледі. Проблемалар туындап оларды шешу емес, олардың алдын алу болып табылады. Компания басшылары сапаға үлкен көңіл бөледі. Сапаны жалпы басқару (TQM) сипаттамасы:

- «Жалпы» деген, құнды қалыптастыруға қызметкерлер, клиенттер, жеткізушілер қатысады.
- «Сапа» деген, өнім немесе қызмет клиенттің талабына сай болу.
- «Басқару» деген, сапаны бақыламайды, басқарады, яғни проблеманың алдын алу.

TQM негізгі үш қағидасы бар:

- Бірден қажетті нәтижені алу;
- Үздіксіз жетілдіріп отыру;
- Клиентерге бағытталу [3].

Жоғарыда айтылған жәйттарды ескере отырып, компаниялар ішкі бақылау жүйесін күшейтіп ғана қоймай, заманауи жаңа бағыттарда қызмет көрсетуге бағыт алулары қажет.

Пайдаланылған әдебиеттер

1 Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: Управленческий аспект. – пер. с англ / под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 416 с.

2 Друри К. Управленческий и производственный учет. / Учебник. – М: Юнити, 2015. – 1423 с.

3 Fundamentals of Management Accounting / CIMA Publishind by Kaplan Publishing UK, 2018. – p.696.

УДК 332.1

РАЗВИТИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В АКТЮБИНСКОЙ ОБЛАСТИ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Камашева Ботакоз Аскаровна

Магистрант, Актюбинский региональный университет им. К.Жубанова,

Аннотация: в статье раскрываются основные показатели современного состояния малого и среднего бизнеса (МСБ); отражается доля валовой добавленной стоимости малого и среднего предпринимательства в ВРП Актюбинской области; рассматриваются основные направления и целевые индикаторы государственных программ поддержки бизнеса и перспективы развития МСБ региона.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, предпринимательство, деловая активность, индивидуальные предприниматели, государственная поддержка предпринимательства

Актюбинский регион представляет собой также крупный агропромышленный регион РК по выращиванию зерновых культур, кормов для мясных пород крупного рогатого скота, выращиванию свиней, овцеводства, табунного коневодства, птицеводства, молочного скотоводства, производству кумыса и шубата, производству картофеля, овощей и бахчевых.

В Актюбинской области обеспечиваются все необходимые условия, требуемые для дальнейшего развития МСБ. По итогам 2020 года в подтверждение этому, в сфере развития МСБ, несмотря на пандемию, были достигнуты значительные позитивные результаты. [1]

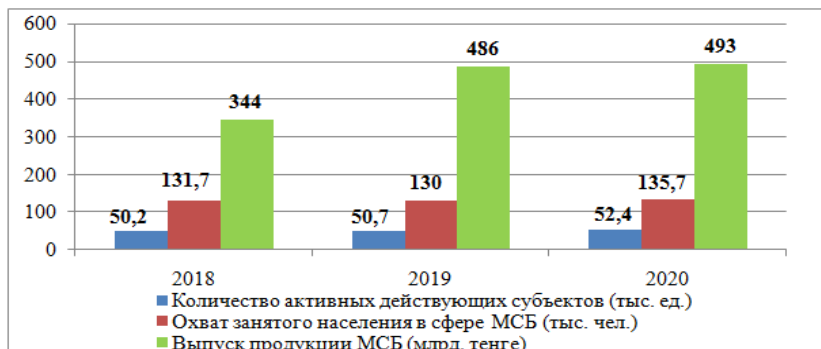


Рисунок 1 - Основные показатели малого и среднего бизнеса в Актюбинской области

Как видно из диаграммы, количество активно действующих субъектов МСБ увеличено на 4,9% и составило 52,4 тысяч единиц; увеличился охват занятого населения в сфере МСБ на 6,8%, или до 135,7 тыс. человек; выпущено продукции на 493 млрд тенге (рост 1,4%).

Далее, представим динамику доли валовой добавленной стоимости (ВДС) малого и среднего предпринимательства в ВРП за 2015-2020 годы.

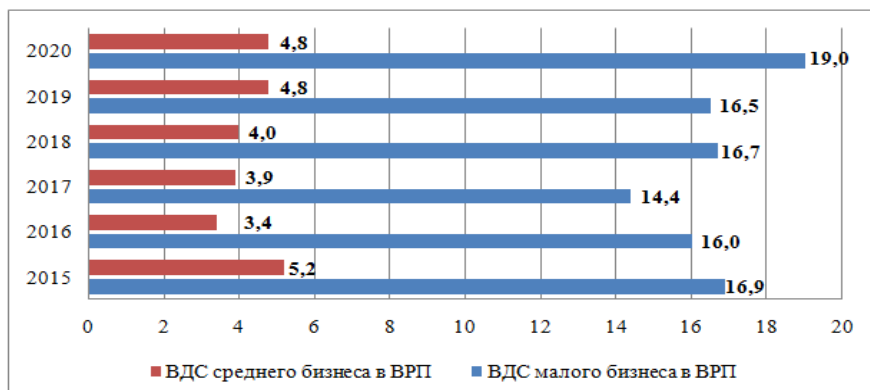


Рисунок 2 - Доля валовой добавленной стоимости малого и среднего предпринимательства в ВРП Актыобинской области за 2015-2020 годы, в %

В системе национальной экономики Актыобинская область позиционируется как:

1) промышленный регион, который не только богат наличием минерально-сырьевых ресурсов, но и практически в полном объеме полностью обеспечивает за счет внутреннего производства собственные потребности в строительных материалах и продовольственной продукции.

2) один из основных нефтедобывающих регионов;

3) узловой транзитный пункт по маршрутам «Восток-Запад», «Север-Юг»;

4) крупный промышленный центр в отраслях металлургии, пищевой и химической промышленности [2].

В области создана и работает специальная рабочая группа по развитию агломерации. Определены 10 основных направлений - индустриально-инновационный центр, индустриально-аграрная зона, передовой МСБ, транспортно-логистический центр, медицинский и образовательный кластеры, «Smartcity» и др. В сельском хозяйстве ведется работа по формированию и развитию мясного и молочного кластеров, а также в части реализации трех пилотных проектов: центра обслуживания фермеров, индустриально-аграрной зоны и «Аула будущего».

В течение 2020 года для развития бизнеса оказывалась всесторонняя государственная поддержка. Например, в рамках

программы «Дорожная карта бизнеса-2025» было выделено 3,1 млрд тенге (в 2019 г. - 2,4 млрд тенге), господдержку получили 600 субъектов МСБ, что на 40% больше, чем в 2019 году. Вместе с тем, в рамках реализации второго направления в рамках госпрограммы «Еңбек» в 2020 году поддержано 953 проекта на 4,7 млрд тенге, более 80% из которых реализовано на селе (3,7 млрд тенге).

Одной из наиболее полезных для бизнеса является программа «Экономика простых вещей», реализация которой в области находится на высоком уровне. Так, по количеству одобренных проектов в рамках данной программы область входит в пятерку лидеров по РК, в 2020 году одобрено 122 проекта на 38,9 млрд тенге, что на 47% больше, чем в 2019 году.

Конечно, чтобы создать и развивать бизнес, необходима хорошая база, поэтому важным вопросом является обучение основам бизнеса. В 2020 году обучено более 1,4 тысячи человек, 159 из которых получили кредиты, 847 стали обладателями грантов на новые бизнес-идеи, что является лучшим показателем по стране.

Из вышесказанного видно, что развитию малого предпринимательства в Актюбинской области уделяется большое внимание. Привлекаются инвестиции, создаются индустриальные зоны, проводятся консалтинговые мероприятия по оказанию помощи начинающим предпринимателям и т.п.

Путем выполнения задач, поставленных государством в программе поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2025» (далее, Программа), к 2025 году будут достигнуты следующие целевые индикаторы:

1. Доведение доли МСП в ВВП не менее 33,8 %.
2. Увеличение налоговых поступлений от участников Программы в 2 раза от уровня 2017 года.
3. Создание участниками Программы новых 30 тыс. рабочих мест.
4. Доведение доли обрабатывающей промышленности в структуре ВВП не менее 13,4 %.
5. Доведение доли среднего предпринимательства в экономике не менее 13,7%.

Деятельность по достижению указанных выше целей осуществляется по трем основным направлениям:

- 1) поддержке малого, в том числе микропредпринимательства;

2) отраслевой поддержке предпринимателей/субъектов индустриально-инновационной деятельности;

3) предоставлению нефинансовых мер поддержки предпринимательства.

В рамках работы по первому направлению необходимо решить задачу повышения доступности к финансированию субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, в том числе развитие семейного предпринимательства.

Для повышения доступности к финансированию субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, будет осуществляться портфельное субсидирование части ставки вознаграждения и частичное гарантирование по кредитам/микрокредитам банков/МФО.

В рамках второго направления необходимо будет решить задачи: увеличение объемов произведенной продукции обрабатывающей промышленности; создание новых конкурентоспособных производств; повышение доступности к финансированию предпринимателей, в том числе, развитие семейного предпринимательства.

Для увеличения объемов произведенной продукции обрабатывающей промышленности будет осуществляться субсидирование ставки вознаграждения по кредитам/договорам финансового лизинга/мезонинному финансированию и (или) займам банков/банка развития/лизинговых компаний/фондов прямых инвестиций, предоставление государственных грантов и частичное гарантирование кредитов банков/банка развития, выданных предпринимателям.

Для создания новых конкурентоспособных производств будет осуществляться обеспечение недостающей инфраструктуры проектов предпринимателей и индустриальных зон.

Для повышения доступности к финансированию предпринимателей будут осуществляться субсидирование ставки вознаграждения по кредитам/договорам финансового лизинга/мезонинным соглашениям и (или) займам банков/банка развития/лизинговых компаний/фондов прямых инвестиций, предоставление государственных грантов и частичное гарантирование кредитов банков/банка развития, выданных предпринимателям.

Для повышения компетенции предпринимателей будут осуществляться обучение основам предпринимательской деятельности, повышение квалификации специалистов, топ-

менеджеров предприятий, предоставление сервисной поддержки ведения предпринимательской деятельности [3].

В целом для совершенствования предпринимательской деятельности предприятий малого и среднего бизнеса можно рекомендовать:

- Проведение различных курсов и семинаров для предпринимателей для повышения их квалификации;
- Привлечение населения (особенно молодежи) для открытия собственного бизнеса, создавая различные программы вовлечения в предпринимательскую деятельность;
- Проводить различные конкурсы и стартапы в каждом районе для отбора лучших проектов, их инвестирования и дальнейшей реализации в регионе и республике;
- Демократизировать взаимоотношения между чиновниками, органами государственной власти и предпринимателями.

Таким образом, необходимы дополнительные действия государства для улучшения благоприятных условий в целях стабильного и динамичного развития сектора МСБ, что является важным фактором экономики, имеющего значительные резервы для дальнейшего роста.

Список использованной литературы

1. <https://stat.gov.kz> - бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан
2. Тезисы отчета акима области Уразалина О.С. «Об итогах социально-экономического развития за 2020 год и задачах на 2021 год». - <https://avestnik.kz>
3. Государственная программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2025» - <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P1900000968>

УДК336.76

ФИНАНСОВАЯ НЕЗАВИСИМОСТЬ И ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ НА ВТОРИЧНОМ ФОНДОВОМ РЫНКЕ ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТОРА

Карамурзиев Рустем Беркинович

Алматы Менеджмент Университета, г. Алматы,

Аннотация. Статья посвящена начинающим, индивидуальным инвесторам, которые желают начать сберегать и вкладывать свои средства в разного рода финансовые инструменты, с целью прироста капитала.

Ключевые слова: Инвестиции, Индивидуальный инвестор, Сбережения, Финансовая независимость, Пассивный доход, Фондовый рынок, ценные бумаги

Согласно опросу, в котором были опрошены американцы в возрасте старше 18 лет, живущие во всех 50 штатах, в 2016 году 52% имели активы в виде ценных бумаг. В Японии данный показатель равняется 39%, а в России он не превышает 10%. Казалось бы, население Казахстана в разы меньше Российской Федерации и по общему уровню жизни страны отличаются несильно, однако в нашей стране из 18 миллионов граждан владельцами ценных бумаг являются только 166 300 человек, а это только 0.95% в процентном соотношении. Жители в большинстве стран с развитой экономикой, давно поняли, что жить исключительно на пенсионные выплаты, если не невозможно, то очень сложно, учитывая темпы инфляции и кризисы, лишаящие пожилое население работы (при том, что пенсии в зарубежных странах кратно превышают пенсии в Казахстане). Обеспечение комфортной старости становится возможным только путем накопления и приумножения капитала в трудоспособном возрасте. Помимо личной выгоды каждого инвестора в отдельности, отношение роста розничных инвесторов в стране к экономическому росту прямо пропорциональное.

Как откладывать денежные средства. Перед тем, как начать инвестировать, розничному инвестору необходимо составить финансовый план и научиться откладывать средства. Ниже представлена краткая инструкция как это сделать:

1. С каждого денежного поступления нужно откладывать определенную сумму и лишь позже распределять оставшееся. Широко распространен совет откладывать 10–15% дохода ежемесячно. Можно начать и с меньшего. Если месячные доходы не превышают месячных постоянных расходов, то 10% может оказаться слишком много. В этом случае важно приучить себя откладывать средства даже при низких доходах и безболезненно для бюджета семьи. Начать можно с 1–5% от заработной платы. Чтоб привычка сформировалась, откладывать средства должно быть просто. Равномерно повышайте сумму, которую

регулярно откладываете, и непременно повышайте её с каждым увеличением заработной платы.

2. Чтобы понять, откуда брать деньги на сбережения, нужно выяснить, как вы их тратите. Начните записывать затраты, беря во внимание каждую, даже незначимую, покупку. Ведите учет трат по категориям. Проанализировав результаты, вы поймете, что в каких-то категориях можно тратить меньше или что без каких-то покупок легко обойтись. Составьте бюджет на следующий месяц. Для этого обдумайте суммы, которые потратили в прошлом месяце на каждую категорию трат, и попробуйте их оптимизировать — отказаться от необязательных покупок, на чем-то сэкономить. Чтобы начать экономить деньги, вы должны установить лимиты для каждой из основных категорий. Этих денег вам должно хватить на все расходы в соответствующей категории в следующем месяце. Это ограничения, за которые вы не должны выходить и которые вместе формируют ваш бюджет. После того как вы начнете отслеживать, анализировать и контролировать расходы, освобождаются те самые 10–15% дохода, которые рекомендуют откладывать.

3. Перед тем, как откладывать средства, определите какая сумма вам требуется для обретения финансовой независимости. Если у вас нет подушки безопасности, сперва накопите на нее. Это ваш личный резервный фонд. Денег из него должно хватить на 3, а лучше - на 6 месяцев жизни в случае отсутствия дохода

4. Откройте для сбережений депозит в банке. Банковский вклад - самый простой способ хранить деньги. Откройте пополняемый вклад - такого типа, чтобы на него можно было вносить деньги, но не снимать: это не даст вам потратить накопленное. К тому же проценты по вкладу компенсируют инфляцию.

Куда инвестировать свободные денежные средства. Самый распространенный и высокодоходный, но рискованный финансовый инструмент на фондовом рынке – это акции. Акциями называют те ценные бумаги, которые дают владельцам право на получение прибыли от деятельности компании. Этот инструмент широко представлен как на казахстанском, так и на международных рынках. Акции относятся к низко ликвидным, но высокодоходным инструментам. Акция – вид долевого ценной бумаги, дающий владельцу право на получение части чистого дохода от деятельности акционерного общества в виде дивидендов, а также на часть имущества компании в случае ее ликвидации. Получать прибыль от акций можно двумя путями: выплаты

дивидендов и доход на продаже бумаги. Акции делятся на два вида: обыкновенные и привилегированные. Обыкновенные акции дают их владельцу не только право на получение прибыли компании, но также возможность участвовать на собраниях акционеров и голосовать при принятии корпоративных решений. Одна акция соответствует одному голосу на общем собрании акционеров. Привилегированные акции так же дают возможность получать долю от прибыли (как правило, больше, чем по обыкновенным акциям), но при этом не дают права голоса на собрании. Привилегированные акции дают возможность часть имущества зафиксировать, если по каким-либо причинам владелец объявит себя банкротом. То есть если компания разорится, то часть вложенных денег получится вернуть.



Рисунок 1. График индекса S&P 500 – усредненная цена 500 акций крупнейших Американских компаний.

Еще одна категория ценных бумаг – облигации. Они удостоверяют право владельца на получение первоначальной инвестиции на дату погашения и получение фиксированного/варьирующегося дохода в течение срока обращения облигации. Покупая облигации, вы покупаете обязательство компании выплачивать вам фиксированную сумму, закрепленную при выпуске облигации в течение срока обращения до ее погашения. Цены на облигации также меняются, хотя и не так резко, как на акции. На казахстанском рынке облигаций значительно меньше, чем на зарубежных, но объем сделок на фондовом рынке по облигациям превышает объем сделок по акциям (за счет государственных ценных бумаг). Облигации могут быть государственными, муниципальными, корпоративными (по эмитенту); бывают дисконтные, купонные и с плавающей процентной ставкой (по виду дохода); бывают конвертируемые и неконвертируемые (по возможности обменять). Облигации схожи с депозитами, однако имеют более высокую

доходность и в отличие от депозитов облигации можно продать в любой момент наступления срока погашения.



Рисунок 2. Доходность 10-ти летних Американских гос. Облигаций.

Еще один вид финансового инструмента на фондовом рынке – товарные активы, такие как: золото, хлопок, нефть. На бирже они приобретаются как финансовый актив. Стоимость этих товаров чаще всего стабильно, но медленно растет, поэтому такая покупка является защитой от инфляции. А чтобы не хранить товары у себя, были созданы расчетные контракты, которые будут рассмотрены ниже рис.3.

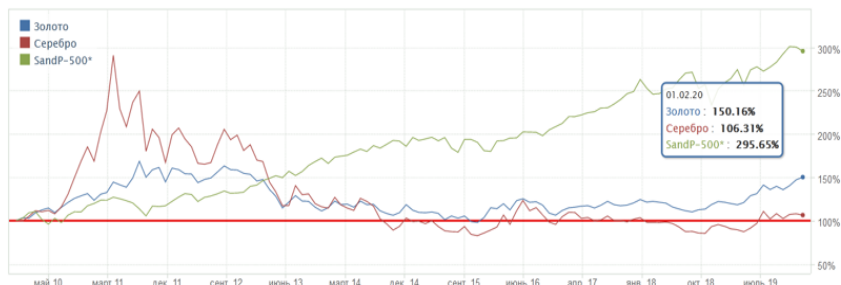


Рисунок 3. Рост Золота и Серебра по отношению к индексу S&P500.

Помимо основных инструментов, на фондовом рынке имеются, так называемые производные финансовые инструменты или деривативы (англ. derivative) – договор (контракт), по которому стороны получают право или берут обязательство выполнить некоторые действия в отношении базового актива.

Опцион – договор, по которому покупатель опциона получает право, но не обязательство, совершить покупку или продажу данного актива по заранее оговорённой цене. Стоимость опциона меняется вслед за изменением цены базового актива; для его приобретения достаточно

небольших первоначальных затрат по сравнению с приобретением самого актива; расчеты по нему осуществляются в будущем. Существует 2 вида опционов: колл и пут. Опцион колл дает право купить базовые акции по указанной цене. В то время, как опцион пут дает право продать базовые акции по указанной цене.

Стратегии для инвесторов. Теперь после того, как основные виды финансовых инструментов инвестирования на фондовом рынке для индивидуальных инвесторов обозначены, можно перейти к инвестиционной стратегии. Классической формулой является процентное соотношение акций и облигаций к возрасту инвестора. От того сколько вам лет, зависит процент облигаций в вашем портфеле. У двадцатилетнего студента, по данной формуле, соотношение акций к облигациям равняется 80/20, он может брать на себя большой риск и получать большой доход соответственно, поскольку у него вся жизнь впереди и потеря капитала в юном возрасте не критична. В то время, как 70 летний пенсионер, без постоянного дохода не имеет права на ошибку, ведь при потере большей части своего капитала, он уже не сможет стать финансово независимым, поэтому отношений акций к облигациям у данного инвестора будет 30/70.

Из простых стратегий, помимо вышеупомянутой имеется еще одна, рекомендуемая лучшим инвестором нашего времени – Уорен Баффетом. Миллиардер утверждал, что ежемесячные покупки акций индекса S&P500, являются самыми простым, надежным и эффективным методом заработка на фондовом рынке для розничного инвестора.

Список использованной литературы

1. Н.Ю. Исакова «Финансы» Екатеринбург Издательство Уральского университета, 2019
2. Бенджамин Грэм Разумный инвестор. Полное руководство по стоимостному инвестированию Издательство Альпина 2014
3. Роббинс Энтони деньги. мастер игры издательство Попурри 2014
4. П.Б. Исахова, Р.Б. Садыкова, Г.Н. Джаксыбекова, К.А.Мадыханова «Введение в финансы» Алматы 2021
5. Lawrence A. Cunningham The Essays of Warren Buffett: Lessons for Investors and Managers Paperback – December 24, 2013
6. Т. Теплова, И. Ключнев, Д. Панченко Фондовый рынок США для начинающих инвесторов Издательство Манн и Фербер 2016

ТЕНГЕ КАК ОЛИЦЕТВОРЕНИЕ ПРОШЛОГО, НАСТОЯЩЕГО И БУДУЩЕГО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Карбетова Шолпан Рахимовна

к.э.н., асоц.профессор, КазАТиСО

Бейсекова Жанна Ызгарбековна

к.э.н., зав.кафедрой «Финансы и учет», КазАТиСО

Серикбаева Сауле Габитовна

к.э.н., асоц.профессор, Казахский национальный аграрный
исследовательский университет

Бердимурат Арман

Старший преподаватель, КазАТиСО

Аннотация Настоящая статья посвящена одной из юных национальных валют мира – казахстанскому тенге. Конвертируемость тенге по текущим операциям позволило перейти к многосторонней системе платежей, свободной от ограничений. Казахстан один из первых стран СНГ принял Программу перехода банковской системы на международные стандарты в части классификации активов, качества менеджмента, новых принципов и плана счетов бухгалтерского учета.

Ключевые слова: тенге, национальная валюта, банковская система, Казахстан, инфляция, виды денег, цифровой тенге.

Annotation This article is devoted to one of the youngest national currencies in the world - Kazakhstani tenge. The convertibility of tenge on current transactions made it possible to move to a multilateral payment system free from restrictions. Kazakhstan is one of the first CIS countries to adopt the Program for the transition of the banking system to international standards in terms of asset classification, management quality, new principles and a chart of accounts.

Keywords: tenge, national currency, banking system, Kazakhstan, inflation, types of money, digital tenge

Введение. Казахстан вышел из рублевой зоны одним из последних стран бывшего Советского Союза. Национальная валюта Казахстана была введена в обращение 15 ноября 1993 года в соотношении 1 тенге — 500 рублей СССР. Название «тенге» происходит от средневековых тюркских серебряных монет «денге» или «таньга», от которых

произошло и название русской монеты «деньга» и само слово деньги. Современные тенге продолжили традицию крупнейших городов средневекового Казахстана Отрара и Тараза, где собственные монеты стали чеканить ещё в XIII веке.

Первые деньги суверенного Казахстана были отпечатаны старейшей английской компанией «Харрисон и сыновья». Собственная банкнотная фабрика открылась в стране уже в 1995 году. Сегодня казахстанский тенге, обладающий 18 степенями защиты, входит в число самых защищенных валют мира.

15 ноября 1993 года национальная валюта тенге вошла в обращение. С тех пор этот день считается официальным Днем национальной валюты. Сегодня тенге является экономической основой независимости, символом суверенитета, полновесной частью новейшей истории и будущего Казахстана.

Методы исследования. В процессе данного исследования использовались различные общенаучные и частные методы исследования, среди которых: метод сравнения, анализа и синтеза, метод дедукции, описание, обобщение, статистические методы, графоаналитические и расчетные методы.

Результаты и обсуждение. Национальная валюта – один из неотъемлемых атрибутов независимости любого государства. Еще в 4 году до н.э., римский философ Сенека говорил о том, что «деньгами нужно управлять, а не служить им». Те государственные умы, до которых дошла эта глубокая мысль, сумели поднять свою страну очень высоко, ведь финансы – основа любого государства, сердце любого предприятия и немаловажный фактор устройства.

Президент Казахстана Нурсултан Назарбаев подписал указ "О введении национальной валюты Казахстана" 12 ноября 1993 года. Еще в 1991 году начали разрабатывать концепт тенге как валюты, в создании которой принимали участие ОразДжандосов, Григорий Марченко, Умирзак Шукеев, и первый председатель Нацбанка РК Галыма Байназарова.

Дизайн первой серии был разработан вручную при помощи карандаша, акварели и темперы. В Великобритании были сделаны ручные оттиски, и уже потом отпечатали банкноты.

Вспоминая историю, нельзя забывать о том факте, что в первые годы независимости мы все еще находилась в единой рублевой зоне. После провозглашения суверенитета и почти два года в обращении

использовались советские рубли. Конечно, все казахстанцы с нетерпением ждали появления национальной валюты.

Согласно истории, формирование основ рыночной экономики начиналось в Казахстане 28 лет назад в очень сложных экономических обстоятельствах.

Уровень инфляции тенге на второй год введения национальной валюты составил не больше не меньше, а 1158,3%. 1995 год был перенесен тенге несколько легче - 60,3%, а самый низкий инфляционный показатель за прошедшие годы был зафиксирован по состоянию на 1998 год - 1,9%. Показатель прошедшего года - 6,2%.

Первая девальвация настигла тенге в апреле 1999 года, тогда нацвалюта упала на 64,6% — с 88 до 160 тенге за один доллар. Правительство приняло решение перейти к свободному колебанию обменного курса тенге. На следующий день после этого объявления обменные пункты продавали доллар по 150-160 тенге. Спустя четыре месяце курс выровнялся и держался по 130-135 тенге за доллар.

Вторая девальвация пришла в Казахстан в феврале 2009 года. В тот момент доллар поднялся в цене на 25%, совершив резкий скачок со 128 до 170 тенге. Спустя 5 месяцев доллар установился на отметке 150 тенге.

Третье резкое снижение стоимости национальной валюты произошло в феврале 2014 года, новый курс вместо прежних 155 тенге составил от 182 до 188 тенге за один американский доллар.

Четвертая девальвация случилась в августе 2015 года. За сутки тенге упал на 26% и составил 255 тенге за доллар.

С тех пор Казахстан перешел к свободно плавающему курсу, отказавшись от фиксированного. На настоящий момент курс доллара тенге составляет 430 тенге.

Казахстанская валюта пережила многое: и несколько волн девальвации, и инфляцию в размере 3061 % в год, но всё же в 2004 году была признана лучшей среди стран СНГ.

С 5 января 2010 года в обращение выпускаются памятные банкноты номиналом в одну тысячу тенге образца 2010 года, посвященные председательству Казахстана в ОБСЕ.

- 17 января Национальный банк Казахстана выпустил памятные банкноты номиналом 2 000 тенге, посвященные континентальным играм. Седьмые зимние Азиатские игры — «Азиада 2011».

- С 25 мая 2011 года в обращение вводится новая памятная банкнота номиналом 1000 тенге, посвященная председательству Казахстана в Организации Исламская Конференция.

- 4 июля 2011 Национальный банк Казахстана в честь 20-летия независимости республики выпустил в обращение памятную банкноту номинальной стоимостью 10 000 тенге.

Еще один интересный факт: на купюре номиналом 2000 тенге, выпущенной в 1996 году, в отличие от других купюр, нанесены две подписи (обычно одна - действующего на тот момент председателя правления Нацбанка в 1996 году ОразаДжандосова и директора департамента бухучета и отчетности Нацбанка - Наилии Абдулиной.

Сегодня тенге является экономической основой независимости, символом суверенитета, полновесной частью новейшей истории и будущего Казахстана. Введение национальной валюты позволило государству также начать формирование полноценного банковского сектора. В республике появилось около 200 банков.

За прошедшие годы казахстанская денежная единица получила признание на международном рынке. Зарубежные эксперты по праву считают, что тенге - одна из самых надежных и стабильных валют на пространстве СНГ и Центральной Азии.

За годы независимости финансовая и банковская системы Казахстана достигли высоких результатов, являющихся результатом труда всех тех, кто реализует государственную денежно-кредитную политику, обучает и просвещает экономическим основам студентов молодежь и проводит исследования в области экономики и пишет статьи и учебники.

Согласно базовым экономическим понятиям деньги исполняют 3 основные функции. Они могут выступать как средство обращения, платежа и накопления, а также являются мерой стоимости.

Существует три вида денег – кредитные, товарные и фиатные.

Товарные – это, условно, слиток золота, которым можно расплатиться за что-либо (или ракушки и камушки, как это было до появления всей денежной системы). Согласно экономической теории, криптовалюта, или другие криптоактивы, – это товарные деньги. Криптовалюта сейчас представляет собой некое средство платежа, обладающее некоторой внутренней стоимостью, которая определяется на криптобирже, и никто не несет полной ответственности за то, что эта валюта может быть принята в качестве средства оплаты во взаимоотношениях между экономическими агентами.

В современной экономике все деньги являются фиатными, то есть они обеспечены доверием к эмитирующему их государству и его денежно-кредитной системе. В Республике Казахстан (далее – РК) фиатные деньги существуют в двух формах – наличной и безналичной. Наличные деньги выпускаются в виде банкнот и монет, а безналичные – в виде записи по банковским счетам.

НБРК рассматривает вопрос внедрения третьей формы национальной валюты – цифрового тенге.

Цифровой тенге - это новая форма денег в Казахстане, эмиссию которых будет осуществлять Национальный Банк Республики Казахстан (далее - НБРК). Цифровой тенге не призван заменить наличные или безналичные деньги, а будет использоваться параллельно. Внедрение цифрового тенге позволит обеспечить дальнейшее развитие Национальной платежной системы и уменьшить зависимость от расчетов наличными ряду уникальных технологических характеристик.

При этом цифровая валюта Центрального банка представляет собой полное обязательство центробанка, как любая фиатная валюта в безналичной или наличной форме.

На территории Казахстана тенге является законным платежным средством при купле-продаже и других операциях, и государство в лице Нацбанка несет полную ответственность за прием этих средств.

Простой пример. Если вы повредили вашу банкноту, скажем, в 10 тыс. тенге, вы без труда можете обменять ее в любом банке, потому что это прописано в рамках обязательств главного банка страны. То же самое – с цифровым тенге: это обязательство Нацбанка, эта форма денег будет функционировать на территории Казахстана в качестве законного платежного средства".

Но цифровой тенге – это другая форма фиатных денег. На каждой банкноте есть номер, по которому можно отследить, когда она была выпущена и куда зачислена в банке, это некий "токен

Цифровой тенге представляет собой как раз таки вот такой "токен", такой номер, но при этом не имеет физической формы, как и безналичные тенге. Соответственно, цифровой тенге – это, скажем так, срединное состояние платежного средства, которое вбирает в себя характеристики как наличной, так и безналичной формы тенговой ликвидности".

Стоимость цифрового тенге не отличается от стоимости классического тенге. Мы же не имеем различной стоимости для налички и безнала. Это просто смена форм – из физической в "неосязаемую".

Цифровой тенге не будет иметь особенностей, отдельной стоимости, отличающихся курсовых котировок. И он будет обмениваться один к одному к наличным и безналичным деньгам, как наличка и безнал сейчас. Исходя из этого, цифровой тенге не будет иметь отдельной базовой ставки, стоимости или курса и так же – в отношении других цифровых валют.

Курс тенге к доллару, который мы видим на бирже, будет распространяться на все формы тенге – наличную, безналичную, цифровую. То же самое – и с базовой ставкой. Она определяет стоимость тенговой ликвидности вне зависимости от формы денег – наличной или безналичной.

Важно отметить существенные различия между цифровым тенге и электронными деньгами. Цифровой тенге станет дополнительной формой денег, эмитируемой НБРК, тогда как электронные деньги существуют только в рамках инфраструктуры конкретной платежной системы и могут быть эмитированы, в том числе частными организациями. Иными словами, электронные деньги выполняют свои функции в рамках одной платежной системы и являются обязательством владельца этой системы.

Цифровой тенге не призван заменить наличные или безналичные деньги, а будет сосуществовать как дополнительная форма денег. Эмитентом цифрового тенге выступит НБРК. Новый вид национальной валюты будет доступен всем субъектам экономики при осуществлении ими платежей и расчетов. Цифровой тенге будет выпускаться в формате уникальной цифровой последовательности, которая записывается в индивидуальные электронные кошельки и может перемещаться между ними.

Правительства нескольких стран экспериментируют с цифровыми валютами с целью улучшения конкурентоспособности и эффективности платежей внутри экономики, а также уменьшения оборота наличных денег, что было выявлено в результате анализа индивидуальных проектов. Кроме того, следует подчеркнуть, что модели цифровой валюты различны, и пока регуляторы изучают возможные варианты, не отдавая предпочтения какому-то одному.

Таблица 1 - Обзор основных мотивов внедрения розничной цифровой валюты

Центральные Банки	Цифровая валюта	Дата объявления	Статус
-------------------	-----------------	-----------------	--------

Народный банк Китая	DC/EP	2017	Активное пилотирование
Центральный банк Швеции	e-Krona	2017	Завершение пилотного проекта
Центральный банк Уругвая	Центральный банк Уругвая	2017	Активное пилотирование
Национальный банк Украины	e-Hryvnia	2017	Завершение пилотного проекта

Народный банк Китая является лидером мировой повестки по внедрению цифровой валюты, находясь в активной стадии разработки и тестирования платформы Digital Currency Electronic Payment (DC/EP). С апреля 2020 года цифровой юань был протестирован в четырех крупных городах Китая.

Центральный банк России активно изучает внедрение цифрового рубля, в октябре 2020 года ЦБ представил концепцию цифрового рубля и предложил ее для обсуждения рыночным игрокам и экспертному сообществу. В 2021 году ЦБ определился с форматом ввода цифрового рубля. Наиболее распространенными причинами выпуска цифровой валюты являются: повышение доступности финансовых услуг, улучшение эффективности платежей, развитие трансграничных платежных систем. Развивающиеся экономики в среднем оценивают вероятность полноценного внедрения цифровых валют выше, чем развитые рынки. Тем не менее во всех государствах вопрос о полномасштабном выпуске национальной цифровой валюты остается открытым.

Главная цель внедрения и использования цифрового тенге – это повышение эффективности платежей, эффективности функционирования финансовой системы". В период кризисных явлений, когда, например, что-то происходит на внешних рынках, как это было год назад из-за пандемии, снижается доверие к финансовой системе. В таких условиях экономические агенты могут считать цифровую валюту более привлекательной и защищенной, даже несмотря на отсутствие процентов, поскольку ее эмитирует центробанк, и счета хранятся там.

В настоящее время НБРК проводит всестороннее исследование преимуществ и рисков цифровых валют, способа их эмиссии и

распространения, используемой технологии, влияния на денежно-кредитную политику, финансовую стабильность и рынок платежных услуг. В рамках исследования НБРК планирует реализовать пилотный проект по розничной цифровой валюте, провести серию исследований по оценке влияния цифрового тенге и несколько сессий с участниками рынка и международными партнерами для обсуждения особенностей цифрового тенге.

По итогам этой работы НБРК примет решение о необходимости внедрения цифрового тенге с требованиями к технологической инфраструктуре и регулированию вопросов, связанных с национальной цифровой валютой, а также защите прав потребителей.

Заключение. Введение национальной валюты - тенге - стало важным символом и инструментом Независимости, обеспечило экономический суверенитет, проведение собственной денежно-кредитной политики и углубление реформ.

Казахстанская валюта олицетворяет собой прошлое, настоящее и будущее нашей страны. Бесспорно, тенге состоялась как валюта независимого государства. В финансовой сфере было проведено не мало реформ по совершенствованию денежно-кредитной политики и по регулированию деятельности финансовых институтов.

Таким образом, за тридцать лет своей независимости Казахстан состоялся как политически стабильное государство с динамично развивающейся экономикой, имеющее уникальный опыт достижения успеха. В ходе масштабных структурных реформ в стране созданы совершенно новые высокотехнологичные отрасли – драйверы роста: нефтехимическая, автомобильная промышленность, железнодорожное машиностроение, IT-технологии, производство космических спутников и др. Успешно развивается агропромышленный комплекс.

Список использованной литературы

1. О введении национальной валюты Республики Казахстан Указ Президента Республики Казахстан от 12 ноября 1993 года № 1399
2. Куаныш АЯЗБЕКОВ // В очередной раз страна празднует День национальной валюты Казахстана. Газеты «Литер» (www.liter.kz)
3. Ерболат Досаев // Заседание правительства о реализации проекта «Цифровой тенге», <https://kapital.kz/finance/101043/tsifrovoy-tenge-itogi-pilotnogo-proyekt-predstavlyat-15-dekabrya.html>

4. Рабига Дюсенгулова// Решение о внедрении цифрового тенге примут через год. https://tengrinews.kz/kazakhstan_news/reshenie-o-vnedrenii-tsifrovogo-tenge-primut-cherez-god-456144/

5. Государственная программа «Цифровой Казахстан»// Источник: <https://primeminister.kz/ru/gosprogrammy/gosudarstvennaya-programma-cifrovoy-kazahstan-9111459>

УДК

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОЦЕНКИ НЕДВИЖИМОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Катшыбеков Рауан Бауржанович

директор по развитию бизнеса, ТОО «РКФ Оценка собственности Алматы»,
г. Алматы, Республика Казахстан

Аннотация. В настоящей статье рассматривается становление оценочной деятельности, ее состояние в Республике Казахстан, необходимость оценки недвижимости. По результатам исследования делается вывод об одной из целей оценки – ипотечное кредитование, влияние пандемии на нее и на оценку.

Ключевые слова: оценочная деятельность, оценщик, оценка недвижимости, ипотека, пандемия.

В настоящее время оценочная деятельность развивается во всем мире, так как появился спрос на рынок недвижимости. Состояние рынка недвижимости является одним из главных показателей развития в стране нормальных рыночных отношений. Переход Республики Казахстана к рыночной экономике потребовал углубленного развития ряда новых областей науки и практики, в частности оценки имущества.

Имущество – совокупность находящихся в чьем-нибудь владении вещей и различных ценностей, имеющих значение в хозяйственном обороте [2]. Объект оценки – имущество, предъявляемые к оценке.

Закон Республики Казахстан от 10 января 2018 года об оценочной деятельности гласит, что к объектам оценки относятся [3]:

- отдельные материальные объекты (вещи);
- совокупность вещей, составляющих имущество лица, имущество определенного вида (движимое или недвижимое имущество), в том числе бесхозяйное, выморочное имущество;

- право собственности и иные вещные права на недвижимое имущество или отдельные вещи из состава имущества, право требования, обязательства (долги);
- работы, услуги, информация;
- объекты права интеллектуальной собственности;
- иные объекты гражданских прав.

В данной статье рассмотрено особо актуальное направление оценки – оценка недвижимости. Недвижимость – важнейшая часть мирового богатства (50%). В соответствии со ст. 117, главой 3 Гражданского кодекса РК к недвижимому имуществу (недвижимые вещи, недвижимость) относятся: земельные участки, здания, сооружения, многолетние насаждения и иное имущество, прочно связанное с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно. К недвижимым вещам приравниваются также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего водного плавания, суда плавания «река-море», космические объекты, линейная часть магистральных трубопроводов [4].

Хочется отметить, что без рынка недвижимости не может быть рынка вообще, так как для осуществления любой экономической деятельности необходимо иметь (или арендовать) помещения.

Особенности недвижимости как объекта оценки:

- инвестиционный характер недвижимости;
- уникальность каждого объекта недвижимости;
- высокая капиталоемкость;
- жесткая процедура сделок с недвижимостью и ее регистрации.

Для чего нужна оценка недвижимости?

В современном мире мало кто не слышал об оценщиках. Компаний, занимающихся оценочной деятельностью, очень много, специалистов, экспертов в этой области – ещё больше.

Тем не менее, многие довольно смутно понимают, зачем нужна оценка недвижимости. В данной статье освещены самые популярные вопросы, при решении которых оценочная деятельность оказывается незаменимым помощником:

1) Сделки купли-продажи недвижимости. Казалось бы, есть собственность, есть желание и возможность её продать, в чём загвоздка? Но всё оказывается не так просто. Прежде, чем выставить недвижимость на продажу, нужно назначить цену, причём такую, чтобы

она была не максимально завышена, но и не занижена. Заявив о непомерно высокой стоимости, собственник рискует вообще не найти покупателя или ждать его очень долго. И, наоборот, назначив низкую цену, он просто украдёт у самого себя. Так что, тут в игру и вступает эксперт по оценке. Он оценивает квартиру, пишет объективно составленный отчёт и, в конце концов, помогает собственнику определиться с оптимальной стоимостью, учитывая все факторы, влияющие на цену, а также конкуренцию на данном рынке.

2) Раздел имущества при бракоразводном процессе. Представьте себе: развод, куча головной боли, а тут ещё и вопрос с разделом совместно нажитого имущества, квартиры, например, не хочет решаться мирным путём. Люди обращаются в суд, а судье, в свою очередь, требуется отчёт об оценке недвижимости. Это поможет справедливо решить дело, отсудив каждому из супругов положенную ему долю.

3) Вступление в наследство. Наследник, изучив завещание, отправляется прямиком в руки нотариуса. Тот, в свою очередь, попросит оценить полученную недвижимость, так как по закону наследник обязан выплатить пошлину, которая составляет некоторую часть от стоимости наследия.

4) Раздел имущества при вступлении в наследство. Бывает, что наследников несколько, а в завещании не указано точно, кому что причитается, только процентное соотношение. Отчёт об оценке позволит судье более точно определить долю каждого.

5) Кредит. В том случае, если недвижимость является залогом, банк обязательно попросит нанять эксперта, который проведёт оценку квартиры/комнаты/дома. Без выполнения этого условия кредит, естественно, не выдадут.

6) Оценка ущерба после пожара/залива. Оценщик составляет отчёт о нанесённом ущербе для того, чтобы вы могли предоставить его в суде. Это поможет вам получить справедливую денежную компенсацию. Или же, напротив, если вас признали виновным, помешает пострадавшей стороне взыскать с вас сумму, слишком большую в сравнении с размером причинённого ущерба.

Состояние оценочной деятельности в Республике Казахстан

Оценочная деятельность в Казахстане сформировалась в начале 90-х годов, хотя в развитых странах специальность оценка водится более полувека. Формальное признание специальность получила с принятием в 2000 году Закона "Об оценочной деятельности в РК", которая регулирует отношения, начинающие при осуществлении оценочной

деятельности с целью установления рыночной или иной стоимости объектов оценки, устанавливает права и обязанности субъектов оценочной деятельности, где основополагающим принципами являются объективность и достоверность.

Несмотря на то, что начиная с 2002 года, были разработаны и утверждены нормативные правовые акты в сфере оценочной деятельности, качество оценки начало отставать от бурного роста количества оценщиков. По показателям проверки, различие в стоимости одного и того же объекта, оцененного практически в одно и тоже время разными экспертами, очень часто могло разъединяться в два и более раза. Первой причиной участившихся случаев недостоверной оценки стал пониженный уровень квалификации специалистов, т.к. выдача лицензий производилась в отсутствие на основании документов об образовании, без проведения квалификационного экзамена. Кроме того, установленные в 2002 году нормы оценки были не точными, они позволяли оценщикам пользоваться устарелыми справочниками, такими как УПВС, опубликованные еще в СССР в 1069 году. В органах статистики не наблюдалась информация о ценах на разные виды имущества, показателях риска и внутренней нормы доходности разных категорий бизнеса, так как единственный заказчик на эту информацию отсутствует. Осуществляемые уполномоченным органом регламентные проверки оценочной деятельности не могли кардинально усовершенствовать положение дел, так как каждым годом составлялось около миллиона отчетов, проверка многих из которых невозможна без специальных знаний, которыми обладают только профессиональные оценщики высшей квалификации. По основанию проверка отчетов была сведена к формальной процедуре рассмотрения их структуры, наличия в ней всех требуемых Правилами разделов и сведений.

Однако закон от 2000 г. не соответствовал условиям, необходимым для экономического развития страны и потребностям бизнеса, требованиям международных стандартов и передовой практики. Поэтому, 13 июля 2018 года вступил в силу новый Закон «Об оценочной деятельности», подписанный президентом еще 10 января 2018 года.

Закон состоит из семи глав [3]:

Глава 1. Общие положения;

Глава 2. Основания и условия проведения оценки;

Глава 3. Права и обязанности оценщика;

Глава 4. Палата оценщиков;

Глава 5. Права и обязанности заказчика;

Глава 6. Государственное регулирование оценочной деятельности;

Глава 7. Заключительные и переходные положения.

На сегодня оценочная деятельность действует как самостоятельная сфера экономики и является важнейшим элементом рыночной экономики. Оценщики вправе осуществлять оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой, на основании трудового договора между оценщиком и юридическим лицом с обязательным членством в палате оценщиков. Претендующие на осуществление оценочной деятельности будут проходить квалификационные экзамены в квалификационной комиссии палаты оценщиков.

Состояние рынка недвижимости в РК



Рис 1 – Динамика цен на рынке жилья в РК

Стандартам ООН по обеспеченности жильем соответствует только столица [4].

Общая площадь жилищного фонда в Казахстане – 373 млн. кв. м, большая часть (64%) которого сосредоточена в городах. При этом три мегаполиса – Нур-Султан, Алматы и Шымкент – формируют около 40% всего городского жилья.

Соответственно регионы испытывают острый дефицит в возводимых жилых объектах. По показателю обеспеченности населения жильем, показывающему, сколько квадратных метров жилья приходится на одного проживающего, республика существенно отстает от международных стандартов. Согласно рекомендации ООН, на одного

жителя должно быть не менее 30 кв. м жилья, а в Казахстане этот показатель по итогам 2020 года составил лишь 22,6 кв. м.

В региональном разрезе хуже всего ситуация складывается в южной густонаселенной части страны. К примеру, в Жамбылской области на одного проживающего приходится 17 кв. м жилья, в Туркестанской области – 18,7 кв. м, а в Алматинской области – 20,2 кв. м. Соответствие стандарту ООН обеспечивается лишь в Нур-Султане, где на одного жителя приходится 30,5 кв. м жилья. Чтобы нарастить жилищный фонд, государству необходимы меры стимулирования, как для жителей, так и для строительных компаний. Одна из таких мер – ипотека.

Ипотека в условиях пандемии

В 2020 году после начала пандемии, ситуация изменилась, прежде всего, для частного сектора экономики, заказы от которого на традиционные оценочные услуги резко сократились. Спрос на услуги оценщиков снизился из-за паузы в работе основных потребителей на рынке оценки: суды, государственные корпорации, некоторые банки. У оценочных компаний основная деятельность сотрудников связана преимущественно с работой за компьютером, поэтому в период пандемии им было не так сложно перестроиться на дистанционный формат работы.

На рынке жилья отмечается значительное снижение числа сделок. Но цены не снизились, даже при уменьшении ипотечных ставок люди боятся брать ипотеку.

Интересный факт – в коронавирусном 2020 году рынок ипотеки замедлил темпы выдачи займов лишь на период локдауна, с марта по май. Но уже с июня рынок отыграл потери и даже восстановил ипотечное кредитование к докризисному уровню.

В текущем году восходящая тенденция продолжилась и во многом была обеспечена возможностью досрочного снятия гражданами пенсионных средств. Банки ощутили резкий наплыв клиентов – за последние восемь месяцев около 264,5 тыс. казахстанцев использовали пенсионные накопления для покупки жилья. Еще 131 тыс. человек погасили задолженность по ипотечным займам. В денежном эквиваленте с пенсионных счетов было перечислено более 1,7 трлн. тенге.

В свою очередь ипотечных займов за последние семь месяцев банками было выдано на сумму 892,7 млрд. тенге. Однако здесь коммерческие банки выступили лишь в роли распределителей денег, а вливает в рынок средства – государство. Финансируемые им льготные

ипотечные программы «7-20-25» и «Баспана Хит», доступные программы кредитования Отбасы банка, а также социальные программы кредитования для различных групп населения стали стимулирующим эффектом для развития ипотечного рынка.

Таким образом, оценочная деятельность как отдельное явление в жизни человеческого общества имеет глубокие корни. За свою тысячелетнюю историю она прошла путь от простой оценки движимого имущества и монетных систем до сложной выработки международных стандартов, формирования научного подхода, появления международных ассоциаций оценщиков, кристаллизации профессии оценщика и возникновения, связанных с этим институтов. Оценка как феномен зажила своей жизнью.

Рассматривая становление оценочной деятельности в Казахстане, необходимо отметить, что за прошедшие годы оценочная деятельность в нашей стране прошла большой путь от официального признания профессии «оценщик» и создания первой в стране общественной организации оценщиков до формирования общегосударственной системы оценки стоимости имущества. Сегодня ее присутствие необходимо в самых различных областях. Оценочная деятельность распространяется на экологию, ресурсы, международную политику, программы развития, бизнес, недвижимость и т.д.

Список использованной литературы

1. Концепция проекта Закона Республики Казахстан "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан" [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.pospo.kz>
2. «Толковый словарь русского языка» под редакцией Д.Н. Ушакова (1935-1940);
3. Закон Республики Казахстан «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан» от 10 января 2018 №133-VI;
4. Гражданский кодекс республики Казахстан от 27 декабря 1994 года №268-XIII;
5. Большой консалтинг. 2012. № 2 (02). https://kapital.kz/real_estate/98793/pochemu-v-kazakhstane-dorozhayet-zhil-ye.html
6. Косорукова И.В. "Основы оценочной деятельности". / учебное пособие - М.: Московская финансово-промышленная академия, 2005. - 198 с.

УДК 658.1

СУЩНОСТЬ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Коспагамбетов Марат Кайыржубанович

магистрант Казахско-Русский международный университет,

Кулумбетова Дина Болатовна

к.э.н., Казахско-Русский международный университет,

Аннотация. В статье анализируются теоретические подходы к определению сущности категории «управление финансовыми ресурсами» как совокупности его денежных ресурсов, формирующихся и используемых в процессе финансовых отношений, обеспечивающих финансирование финансово-хозяйственной деятельности для бесперебойного функционирования предприятия. Приведена схема принятия решений в процессе управления финансовыми ресурсами субъектов хозяйствования.

Ключевые слова: финансовые ресурсы, предприятие, управление финансовыми ресурсами, система управления финансовыми ресурсами, формирование и использование финансовых ресурсов

Введение. В современных условиях существенное значение приобретает управление финансовыми ресурсами предприятий, их достаточность, механизмы планирования и пополнения, рационального использования, а также осуществления инвестиций. Поэтому финансовые ресурсы требуют новейшего научно обоснованного инструментария управления, что позволит бесперебойно и рационально функционировать предприятиям в условиях меняющейся внешней среды. Успешное функционирование предприятий как неотъемлемых составляющих национальной экономики невозможно без эффективного управления финансовыми ресурсами.

Экспериментальная часть (материалы и методы). Исследование проведено на материалах научных публикаций ученых-экономистов В процессе выполнения работы были использованы методы исследования: анализа, сравнения, систематизации и обобщения; формализации; графический метод.

Результаты и обсуждение. В экономической энциклопедии понятие «управление» трактуется как влияние на процесс, объект или

систему для сохранения их устойчивости или перевода из одного состояния в другое в соответствии с определенными целями [1].

В финансовом словаре термин «управление» рассматривают как вид деятельности, связанный с выбором цели, средств ее реализации и организации достижения [2]. Мескон М., Альберт М., Хедоури Ф. считают, что «управление — это процесс планирования, организации, мотивации и контроля, необходимый для того, чтобы сформулировать и достичь целей организации» [3].

Успешную деятельность предприятия часто связывают с эффективным управлением финансовыми ресурсами. Не все финансовые ресурсы предприятия отражаются в бухгалтерском балансе: в нем показывается только нераспределенная часть прибыли, в то время как реальным ресурсом является общая величина чистой прибыли.

К основным задачам управления финансовыми ресурсами относят:

- обеспечение формирования достаточного объема финансовых ресурсов;

- оптимизация структуры источников формирования финансовых ресурсов предприятия;

- оптимизация распределения сформированных финансовых ресурсов в разрезе основных направлений хозяйственной деятельности;

- обеспечение быстрой трансформации пропорций распределения финансовых ресурсов в разрезе видов деятельности предприятия, во время непредвиденного воздействия факторов внешней среды;

- обеспечение наиболее эффективного использования финансовых ресурсов; обеспечение минимального уровня, связанного с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов предприятия [4,5].

Чтобы достичь выполнения поставленных задач используют различные подходы к управлению финансовыми ресурсами предприятия (таблица 1). В научной литературе управление финансовыми ресурсами преимущественно рассматривается как одна из функций финансового менеджмента с позиций системного и процессного подходов [4-9].

Таблица 1 - Сущность основных подходов к управлению финансовыми ресурсами

Подход к управлению	Определение
---------------------	-------------

финансовыми ресурсами	
Комплексный подход	Основан на проведении комплекса мероприятий, которые приводят к стратегическим изменениям в управлении финансовыми ресурсами и позволяют предприятию быть стратегически ориентированным [4].
Системный подход	некоторая целость, состоящая из взаимозависимых частей, каждая из которых в определенной степени характеризует целое [6].
Ситуационный подход	Основывается на том, что приоритетность методов управления определяется ситуацией в соответствии с условиями внешнего и внутренней среды [5].
Процессный подход	Трактует управление финансовыми ресурсами как серию непосредственных взаимосвязанных действий. Эти действия, каждая из которых сама по себе уже является процессом, в значительной мере определяющим конечный результат [7].
Системно-ситуационный подход	Комбинация двух подходов системного и ситуационного, каждый из которых описывается отдельно, но рассматривается совокупностью.
Логистический подход	Научно-практическое направление управления, заключающееся в эффективном управлении финансовыми ресурсами и связанными с ними материальными и информационными ресурсами [8].
Портфельный подход	Планируемый комплекс включенных в состав стратегии проектов, направленных на достижение определенных стратегических целей, который реализуется в пределах определенного планирования и объема финансовых ресурсов [9].
Комплексно-системный подход	Логически обоснованный подход, который является комбинацией комплексного и системного подходов. Методологией этого подхода является рассмотрение определенных систем во время проведения комплекса мер [6].

Ковалев В.В. и Стоянова А.С. к задачам управления финансовыми ресурсами предприятия относят: привлечение необходимого объема ресурсов на самых выгодных условиях и эффективное использование имеющихся ресурсов [7,10].

Андреев В.И. трактует управление финансовыми ресурсами как систему принципов, методов, средств и форм организации денежных

отношений [11], то есть автор акцентирует внимание на организации денежных отношений. В финансовом словаре термин «система» трактуется как совокупность взаимосвязанных между собой частей, элементов, образующих единое целое [12].

В ДСТУ ISO 9004-2001 указано, что управление финансовыми ресурсами предприятия предполагает деятельность по определению потребностей в финансовых ресурсах и их источников [13]. Субъект управления - это кадры финансового управления - финансовые менеджеры, финансовый механизм и технические средства управления финансовыми ресурсами. Объект управления - финансовые ресурсы и источники их формирования, прибыль, капитал и активы предприятия, денежные потоки, инвестиции, финансовые риски и тому подобное. Организация управления финансовыми ресурсами происходит при влиянии субъекта управления на объект (рисунок 1).



Рисунок 1. - Организационная система управления финансовыми ресурсами

Любая система имеет определенные признаки, так по мнению российского ученого экономиста И.Т. Балабанова, «финансовая система является сложной, динамичной и открытой системой» [6]. Отталкиваясь от такого определения, можно сделать вывод о том, что система является сложной, открытой, а также адаптивной, динамической вероятностной системой. Система управления финансовыми ресурсами представляет собой совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих форм, методов и принципов которые необходимы для осуществления управления финансовыми ресурсами. Данная система будет считаться

эффективной лишь тогда, когда она позволяет не только использовать имеющиеся ресурсы, но и обеспечить системный поиск возможностей дальнейшего развития предприятия.

Дягель О.Ю. предлагает рассматривать управление финансовыми ресурсами предприятий с позиции их формирования и использования. В частности, акцентирует внимание именно на управлении формированием финансовых ресурсов [14].

Такой подход к управлению финансовыми ресурсами предприятий является довольно широким и включает все уровни управления. Савченко Н.Л. считает, что для управления финансовыми ресурсами необходимо использовать логистический подход.

Теоретическое обоснование логистического подхода заключается в двуедином подходе к рассмотрению финансовых ресурсов:

- в контексте логистизации производства, то есть взаимосвязи с другими видами ресурсов (материальными, информационными, трудовыми);

- в контексте системы бизнеса, то есть последовательного их превращения из одной формы в другую и особенностей их функционирования в этих формах (денежной, материализованной).

Эти два подхода могут быть положены в основу организации процесса управления финансовыми ресурсами предприятий, и в свою очередь, требуют осуществления диагностики состояния управления финансовыми ресурсами предприятий с использованием показателей, которые характеризуют не только финансовую, но и производственную и инвестиционную деятельность, а также управление финансовыми ресурсами, которые находятся не только в денежной форме, но и превращены в материализованную форму.

Кунин В.А. в своих трудах обосновывает дифференцированный подход управления финансовыми ресурсами предприятий, который предусматривает использование комбинаций различных инструментов на основе чего достигается гибкость финансовой стратегии, возрастает уровень адаптивности к динамичного финансового окружения, обеспечивается повышение эффективности формирования и использования финансовых ресурсов [15].

Такой подход к организации управления финансовыми ресурсами позволяет в короткие сроки времени подстроиться к непредвиденным ситуациям и принять правильное управленческое решение.

Лапуста М.Г. предлагает проводить комплексный системный анализ, что будет способствовать оптимизации и эффективному

управлению финансовыми ресурсами. Управление процессами обеспечения финансовыми ресурсами опирается на финансовый механизм [16]. При этом автор сосредотачивает внимание своих исследований именно на формировании и использовании финансовых ресурсов. Основные понятия по управлению финансовыми ресурсами предприятий приведены на рисунке 2.



Рисунок 2 - Основные понятия по управлению финансовыми ресурсами предприятий

По мнению Пешковой Е.П., при управлении финансовыми ресурсами предприятия внимание обращается на формирование и использование финансовых ресурсов и главной задачей следует считать повышение интенсивности и сбалансированности движения

финансовых ресурсов, оптимизацию их количественного и стоимостного состава и на этой основе получение максимальных финансово-экономических результатов [17].



Рисунок 3 - Процесс управления финансовыми ресурсами предприятия
 Савченко Н.Л. [8] и Кунин В.А. [15] рассматривают управление финансовыми ресурсами в пределах долгосрочного и краткосрочного периодах, что позволяет предприятиям скоординировать свои действия

на тактическом и стратегическом уровнях для более совершенной системы управления.

По нашему мнению, управление финансовыми ресурсами предприятий это систематическое и непрерывное воздействие субъекта управления на финансовые ресурсы с целью их рационального формирования, распределения и эффективного использования в процессе операционной, финансовой и инвестиционной деятельности. При управлении финансовыми ресурсами предприятий необходимо придерживаться комплексно-системного подхода.

Этот подход позволит предприятиям систематически и комплексно проводить политику источников формирования и использования финансовых ресурсов с целью максимального получения прибыли при минимальных рисках. Для достижения цели управления необходимо сформировать информационную базу управления, провести анализ состояния финансовых ресурсов и выявить их потребность, сформировать оптимальную структуру финансовых ресурсов, спланировать распределение финансовых ресурсов и эффективное их использование.

Схема принятия решений по управлению финансовыми ресурсами предприятий приведена на рисунке 3 и включает этапы планирования, организации, мотивации, учета, анализа, контроля и регулирования [18].

Заключение. Таким образом, анализ научных подходов к трактовке понятия финансовых ресурсов предприятий позволил сформулировать собственное определение управления финансовыми ресурсами предприятия как систематическое и непрерывное воздействие субъекта управления на финансовые ресурсы с целью их рационального формирования, распределения и эффективного использования в процессе всех видов и направлений финансово-хозяйственной деятельности с целью бесперебойного функционирования предприятия.

Система управления финансовыми ресурсами характеризуется взаимосвязью и непрерывным взаимодействием двух подсистем (объект и субъект управления), а цель его функционирования заключается в обеспечении оптимальных условий формирования, использования, оптимизации структуры финансовых ресурсов в процессе хозяйственной деятельности для максимизации благосостояния собственников предприятия в краткосрочном и долгосрочном периодах. Комплексно-системный подход управления финансовыми ресурсами позволит оценить все стадии движения финансовых ресурсов для принятия управленческих решений. При этом основными этапами процесса

управления финансовыми ресурсами являются планирование, организация, мотивация, учет, анализ, контроль и регулирование.

Список использованной литературы

1. Максимов А.Н., Осипова А.Г. Управление и менеджмент, их сходства и различия, сущность данных понятий / Аллея науки. - 2018. - №4(20), Том 5. - С. 328-331.
2. Словарь-справочник: экономика, внешняя торговля, выставки / авт.-сост. П.А. Кошель; под общ. ред. В.Л. Малькевича. - М.: О-во сохранения лит. наследия, 2012. - 344с.
3. Мескон М. Основы менеджмента. Пер. с англ. / М.Х. Мескон, М. Альберт, Ф. Хедоури. - М.: Вильямс, 3-е изд. - 2007-672с.
4. Управление финансовыми ресурсами. Бланк И.А. М.: Омега-Л., 2011. - 768с.
5. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами. — М.: Финансы и статистика, 2003. - 800с.
6. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Учеб. пособие. / И.Т. Балабанов. - 3. изд., доп. и перераб. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 525с.
7. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика. – М: Перспектива, 2010. - 656с.
8. Савченко Н.Л. Управление финансовыми ресурсами предприятия: учеб. пособие / Н.Л. Савченко; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. - Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. - 164с.
9. Аньшин В.М., Бархатов В.Д. Управление портфелем проектов: сравнительный анализ подходов и рекомендации по их применению. // Управление проектами и программами. - 2012. - №1. - С. 20-40.
10. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент / В.В. Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 786с.
11. Андреев В.И. Финансовый менеджмент: Краткий курс лекций / В.И. Андреев// ФГБОУ ВО «Саратовский ГАУ». - Саратов, 2016 - 204с.
12. Новая философская энциклопедия: в 4т. / Ин-т философии Рос. акад. наук, Нац. обществ.-науч. фонд ; Науч.-ред. совет.: В.С. Степин [и др.]. - М.: Мысль, 2010. - Т.1 - 744 с.
13. Григорьев Л.Ю., Якубовская Т.В. Финансовый менеджмент и менеджмент качества. // Методы менеджмента качества. - 2010. - №6. - С. 4-7.

14. Дягель О.Ю. Аналитическое обеспечение управления финансовыми ресурсами коммерческой организации: монография / О.Ю. Дягель. - Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2017. – 216 с.
15. Кунин В.А. Стратегический финансовый менеджмент: учебно-методическое пособие для магистров / В.А. Кунин; С.-Петерб. ун-т технол. упр. и экон. - СПб.: Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики, 2017 - 168 с
16. Лапуста М.Г. Оптимизация финансового состояния организации. Центр дистанционного образования Элитариум. [Электронный ресурс. Режим доступа: https://www.cfin.ru/management/finance/fsp_optimization.shtml
17. Пешкова Е.П. Системный подход к определению основных элементов управления финансовыми потоками предприятия. // Вестник Таганрогского института управления и экономики. – 2011. - №2. – С. 21-26.
18. Исмаилова Р.А., Мисник О.В. Теоретические аспекты управления финансами на предприятии // Вестник КазНУ. – 2015. - №5(111). – С.40-47.

ЭОЖ 06.71.09

АҚТӨБЕ ОБЛЫСЫНЫҢ АВТОМОБИЛЬДІК КӨЛІК ЖҮЙЕСІН ДАМУДЫҢ ПЕРСПЕКТИВТІ БАҒЫТТАРЫ

Кунуркульжаева Гульнар Темиргалиевна

э.ғ.к., доцент, Қ. Жұбанов атындағы Ақтөбе өңірлік университеті

Болатова Ботакоз Жумабековна

PhD доктор, доцент, Қ. Жұбанов атындағы Ақтөбе өңірлік университеті,

Еңсепов Мақсат Есболұлы

магистрант, Қ. Жұбанов атындағы Ақтөбе өңірлік университеті

Аннотация. Бұл мақалада Қазақстанның және Ақтөбе облысының автомобильдік жүк тасымалдау жүйесінің жағдайы, оны дамытудың негізгі бағыттары туралы қарастырылады. Сонымен қатар, Қазақстанның және аймақтың автомобильдік жүк тасымалдау саласының ерекшеліктері, автомобильдік жүк көлігінің басқа көлік түрлерінен тасымалдауды ұйымдастырудағы негізгі айырмашылықтары сипатталып, SWOT талдау жасалады.

Түйін сөздер: автомобильдік жүк тасымалдау, автомобильдік көлік жүйесі, автомобильдік көлік инфрақұрылымы, көліктік кешен, цифрландыру.

Кіріспе. Автомобиль көлігі арқылы жүк тасымалдау үрдісі Қазақстан Республикасының және жекелеген облыстардың экономикалық түрде қалыптасқан ерекшеліктеріне байланысты тасымалдау жүйесінде маңызды рөл алады.

Ақтөбе облысы Қазақстан Республикасының батыс бөлігінің ең ірі агломерациясы, көліктік-логистикалық торап болғандықтан автомобиль көлігі арқылы жүк тасымалдау кешенінің заңдылықтары жоғары маңыздылыққа ие болады. Осы жұмыстың талқылануы барысында зерттеу объектісі әртүрлі тұрғыдан зерттеледі.

Мемлекеттердің географиялық орналасу ерекшеліктеріне қарамастан, автомобиль көлігі әрбір мемлекеттің транспорттық жүйесінің ең маңызды бөлшегі. Экономикалық субъектілер арасындағы біртұтас, үздіксіз тауар айналымы жүктік автотранспортсыз мүмкін болмайды.

Автомобиль арқылы жүк тасымалдау тиімділігіне және оның маңыздылығына келесідей факторлардың жиынтығы әсер ететіндігін ескеру қажет: кешенді басқару механизмі, техникалық қызмет көрсету, автомобильдерді жөндеу жүйесі, техникалық базасының жағдайы, жылжымалы құрамының сапалық деңгейі мен құрылымы және т.б. [1].

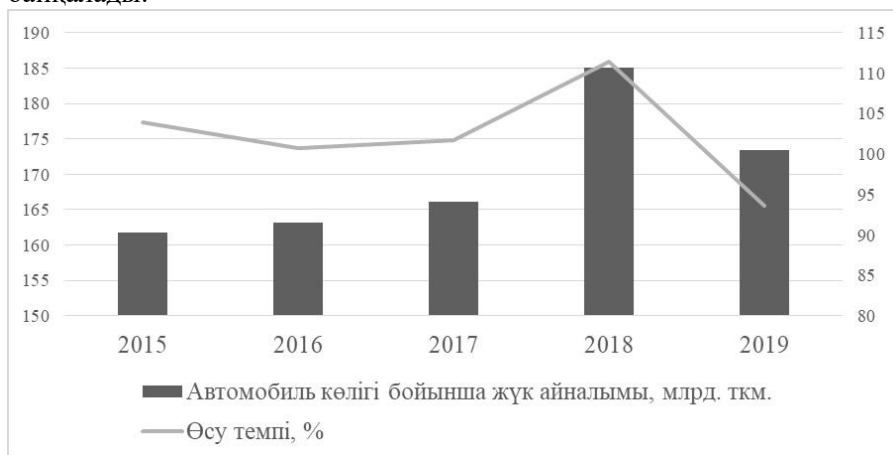
Қазақстан Республикасында автомобиль көлігі жүктерді тасымалдау көлеміндегі үлесі бойынша барлық көлік түрлерінің арасында 1-ші орынға ие. Қазақстанның 20 ғасырдағы инфрақұрылымдық даму тарихына байланысты еліміздегі негізгі көліктік, оның ішінде автомобильдік магистральдар солтүстік пен оңтүстікті байланыстырушы элемент ретінде қызмет атқарды. Соның нәтижесінде, мемлекеттегі жергілікті жолдар көлемі және макроаймақтар арасындағы тас жол желісінің тығыздығы төмен.

Республикалық және облыстық маңызы бар жолдардың көлемін, сапасын жоғарылату 2010 жылдардың басында приоритетті даму бағыты ретінде айқындалып, саланың диспропорциялық дамуының алдын алатын шаралар жүргізу керек екендігі талданды [2]. Қазіргі кезде негізгі мемлекеттік даму бағдарламаларына сәйкес жергілікті жолдар көлемінің, олардың сапасының көрсеткіштерін арттыру бойынша іс-шаралар барлық өңірлерде жүргізілуде. Бұл жекелеген облыстарда, әсіресе, Ақтөбе облысының автомобильдік жүк тасымалдау жүйелерінің

жағдайы мен мәселелері мемлекет экономикасы үшін өзекті мәселе екендігін дәлелдейді, сәйкесінше басымды қолдауға ие болады.

Экспериментальды бөлім (материал және әдістері). Зерттеу барысында авторлар жалпылау, салыстырмалы, статистикалық талдау әдістерін қолданып, Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінің Статистика комитетінің ақпараттық-талдамалық ақпараттарын және қарастырылған тақырып төңірегінде өзге де әдебиеттер көздерін зерделеді.

Нәтижелері мен талқылау. Автомобиль кешеніндегі мемлекеттік қолдау іс-шараларының нәтижесі 1-суреттегі Қазақстан Республикасының автомобиль көлігі бойынша жүк айналымының өсу динамикасынан байқалады.



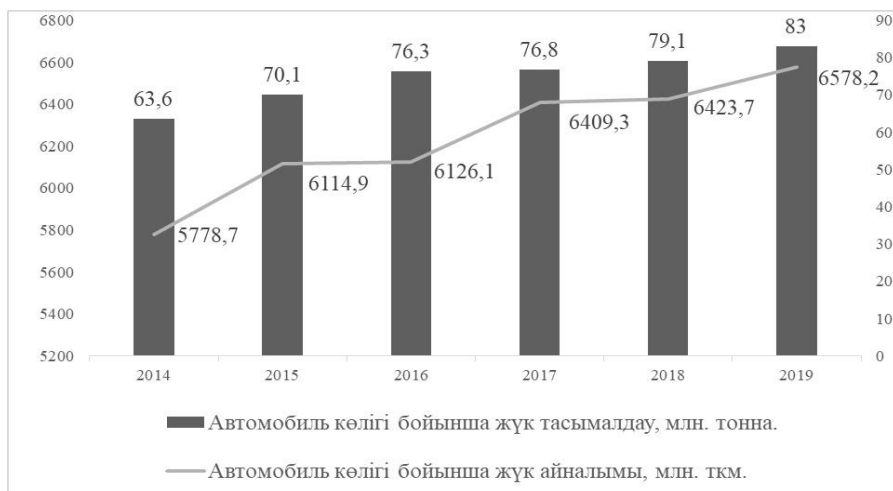
Сурет 1 -ҚР автомобиль көлігі бойынша жүк айналымының динамикасы

Ескерту: [3] әдебиет негізінде авторлармен құрастырылған

1-суреттен көріп отырғанымыздай, автомобиль көлігі бойынша жүк тасымалдау көрсеткіші тұрақты түрде өсу үрдісінде, 2019 жылы 2015 жылға қарағанда 161,8 млрд.т.км-ден 173,4 млрд.т.км-ге өсіп, өсу қарқыны 7,1%-ды құраған.

Автомобиль көлігімен тасымалданған жүктердің жалпы көлемінің 98,6%-ын жеке меншік нысанындағы кәсіпорындар, ал 1,4%-ын шетелдік меншік нысанындағы кәсіпорындар тасымалдайтынын атап өткен жөн [4]. Ақтөбе облысы магистралды дәліздер өтетін негізгі көліктік-логистикалық тораптардың бірі. Қала аумағында жалпы ауданы

31 200 м² құрайтын 3 көліктік-логистикалық орталық бар [5]. Қазақстанның жалпы автомобильдік жүйесіндегі негізгі көрсеткіштер мен олардың даму тенденциялары Ақтөбе облысына да тән (2-сурет).



Сурет 2 -Ақтөбе облысы арқылы автомобиль көлігімен жүк тасымалдау динамикасы

Ескерту: [3] әдебиет негізінде авторлармен құрастырылған

2-суреттен көріп отырғанымыздай, 2019 жылы Ақтөбе облысындағы автомобиль көлігі бойынша жүк тасымалдау 83 млн.тоннаны, ал автомобиль көлігі бойынша жүк айналымы 6578,2 млн.ткм. құрады. Жалпы республика бойынша 2018 жылдан 2019 жылға өсу темпі төмендегеніне қарамастан, Ақтөбе облысында бұл көрсеткіш ұдайы өсу үстінде, жүк тасымалдау 4,9%-ға, ал жүк айналымы 2,4%-ға артқан. Ақтөбе облысында автомобиль көлігі жүк тасымалдау, жүк айналымынан бөлек кешенге бөлінген қаржы көлемі де ұлғаюда.

Автомобильдік жолдар кешеніне қаржы бөлінуінің негізгі бөлігі автомобильдік жолдар сапасын жақсарту мен қанағаттанарлық деңгейінің үлесін көтеруге бағытталған. Оның ішінде, «Ақтөбе қаласының батыс айналма жолы», «Ақтөбе қаласының оңтүстік айналма жолы», Ақтөбе-Орск-РФ шекарасы жолдары жаңартылып, өзге облыстық маңызы бар жолдар жөнделуде [6]. Жалпы, қала шеңберіндегі айналма жолдардың салынуы инфрақұрылымдық модернизациядан

бөлек, логистикалық тізбектегі сервистік қызметті дамытуды талап етіп, оның серпілісіне мүмкіндік ашады [7].

2019 жылы жалпы республика бойынша автомобильдік жүк көліктері саны 461 780 бірлікті құрады. Ақтөбе облысында бұл көрсеткіш 22 423 бірлікке жетіп, республикалық көрсеткіштің 4,85%-ын иеленді. 3-суретте облыстағы автомобильдік көлік санының соңғы 6 жылдағы динамикасын байқауға болады.



Сурет 3 -Ақтөбе облысындағы автомобильдік жүк көліктері санының динамикасы

Ескерту: [3] әдебиет негізінде авторлармен құрастырылған

3-суреттегі ақпаратқа сәйкес, Ақтөбе облысындағы автомобильдік жүк көліктерінің санының даму қарқыны 2014-2019 жылдар аралығында флуктуациялық сипатқа ие. Бұл 2-суретте көрсетілген автомобильдік жүк айналымының өсуі облыстағы тасымалдаушы субъектілердің көбеюі немесе олардың автомобильдік парктерінің кеңеюі емес, тасымалдау қарқындылығының жоғарылауымен байланысты және шет елдік тасымалдаушылардың тасымалдау үлесі жоғары деген тұжырымға әкеледі.

Осыған орай, Ақтөбе облысының автомобильдік жүк тасымалдау кешенінің SWOT-талдауын қарастырайық.

Кесте 1 - Ақтөбе облысының автомобильдік жүк тасымалдау кешенінің SWOT-талдауы

Мықты жақтары	Әлсіз жақтары
1. Тасымалдаушылардың кең сервистік ұсыныстары	1. Шалғай аудандардағы көлік қолжетімсіздігі

<p>2. Автомобильдік жүк тасымалдауларға тұрақты сипатқа ие жоғары сұраныс</p> <p>3. Тарифтік қолжетімділік</p> <p>4. Инвестициялар құюға мүмкіндіктің жоғарылығы</p> <p>5. Барлық бағыт бойынша жүк көліктері үшін айналма жолдардың болуы</p>	<p>2. Жолдар жүйесінің төмен тығыздылығы</p> <p>3. Жол жамылғысындағы сапаның тозу жылдамдығының жөндеу жылдамдығынан жоғары болуы</p> <p>4. Жөндеу бөлшектері мен агрегаттарға, резервтік бөлшектерге, жанар-жағармайға деген бағаның жоғары деңгейі</p> <p>5. Заңсыз тасымалдаушылардың болуы</p>
<p>Мүмкіндіктер</p>	<p>Қауіптер</p>
<p>1. Алдағы уақытта автомобильдік жүк тасымалдауға сұраныстың одан сайын артуы</p> <p>2. Сандық бағдарламалардың, трекингтік жүйелердің дамуы</p> <p>3. Саланың мемлекет экономикасындағы приоритетті рөлі</p> <p>4. Еуразиялық экономикалық одақ (ЕАЭО) аясында автомобиль көлігімен тасымалдаудың жаңа бағыттарының дамуы</p>	<p>1. Салаға жаңа енген және шағын кәсіпкерлер үшін тәуекел деңгейінің жоғарылығы</p> <p>2. Көлік құрамының, автомобильдік парктердің жоғары құны</p> <p>3. Мемлекеттік қолдауға толық тәуелділік</p>

Жүргізілген SWOT-талдаудан Ақтөбе облысының көлік жүйесінің даму бағыттарын айқындауға мүмкіндік туады. Олар келесідей түйіндерге негізделеді. Шалғай аудандарға рентабельсіз, бірақ әлеуметтік-экономикалық тасымалдаулар бойынша субсидиялау жүргізілуде. Жол жамылғысы әрдайым жаңартылу үстінде. Автомобильдік жүк тасымалы үшін тасымалдаушыларды есепке алу, мемлекеттік деңгейде ішкі жүк тасымалында жеке тасымалдаушылардың қызметін реттеудің заңнамалық базасын жетілдіру, цифрландыру, дамыған озық технологияларды енгізу бойынша іс-шаралардың қабылдануы – саланың дамуына серпіліс береді және LPI индексы бойынша жылжуға мүмкіндік туғызады. Ақтөбе облысының аумағында жергілікті басқару органдарымен, мемлекеттік-жеке серіктестікпен, жеке инициативамен көлік қызметтерінің қол

жетімділігі, сапасы мен қауіпсіздігі инфрақұрылымды мемлекеттік бағдарламаларға сәйкес және одан тыс қалыпты түрде жаңғырту, автомобильмен облыс аумағында тасымалдау саласына инвестиция тарту, тартымды инвестициялық климат қалыптастыру приоритетті бағыттар болып табылады. Сонымен қатар:

- жүктік автомобиль көлігінде заңнамалық-құқықтық рәсімдердің ықшамдау тенденциясы саланың барлық өңірлердегі дамуына мүмкіндік береді;

- қала ішіндегі және қаланың маңындағы жүк, жолаушы тасымалы бағыттарындағы автомобильдік көлік құралдарының қозғалысын автоматтандырылған басқарудың, бақылаудың техникалық құралдарын енгізу жүйенің тиімді, айқын жұмыс істеуіне мүмкіндік тудырады, бұл өз кезегінде жергілікті басқарушы органдармен сала субъектілерінің қарым-қатынасын жақсартады;

- ЕАЭО мүше мемлекеттер шеңберінде халықаралық автомобильмен тасымалдаудың жаңа бағыттарының ашылуы өңірлердің транзиттік әлеуетінің жүктелу көрсеткішін арттырады [4].

Ақтөбе облысындағы тікелей автомобильдік тасымалдаудан бөлек, оған қосымша қызметтердің жиынтығын көршілес аймақтарға экспорттауға мүмкіндік бар, бұл өз кезегінде, өңірдегі экспедиторлардың қызметтерінің интеграцияланған жүйедегі рөлдерін қалыптастырады. Жалпы Қазақстандық тасымалдаушылардың Ресей Федерациясы аумағы арқылы кедергісіз транзитін қамтамасыз ету, балама маршруттардың ашылуы – өңірден өтетін жүк ағынын ұлғайтпақ [8].

2025 жылдан бастап Қазақстан Республикасы ЕАЭО территориясынан тасымалдаушыларға автомобиль тасымалы нарығына жол ашады. Осыған байланысты, облыстың территориясы арқылы өтетін жүк ағынының рұқсат бланкісіз тасымалдау және детағайындалған рұқсат бланкілерін екінші қайтадан пайдаланудың алдын алу –бақылау өткізу пунктеріндегі сәйкес жұмыстар бойынша жүзеге асырыла алады. Ал халықаралық жүк тасымалының қауіпсіздігі мен экологиялық қауіпсіздіктің халықаралық талаптарына сәйкес келетін автокөлік құралдарының үлесін жоғарылату мәселесі қаржылық лизинг бағдарламаларын дайындау, қазіргі бағдарламаларды одан әрі жалғастыру арқылы мүмкін болады. Саланы цифрландыруға бағытталған бағдарламалық қамтамасыз етуді, оның ішінде TIR-EPD, e-CMR, арнайы автоматтандырылған өлшеу құралдарының жүйесі (ААЖК), жол-көлік оқиғалары мен апаттарға арналған шұғыл шақыру

жүйесі (ЭВАК), «Сигма-Софт» [9], жеке тасымалдаушылардың көліктерінің спутниктік мониторингі арқылы өнімдер мен қызметтердің өзіндік құнын азайтуға арналған трекингтік жүйелер, «Google Maps», «Yandex Maps» «IRU» және «СТМ» секілді сандық платформаларын пайдалануға мүмкіндіктер зор.

Қорытынды. Ақтөбе облысының автомобильдік жүк көлігінің перспективті даму бағыттарын анықтау барысында ҚР территориялық шеңберінде, соның ішінде аймақтағы автомобильдік жүк өткізу қабілетінің жүктелу көрсеткішін арттыруға, автомобильді көліктік бақылауды жүзеге асыру барысында ақпараттың толық алмасуын қамтамасыз етуге, инвестициялық тартымдылығын арттыруға, халықаралық жүк тасымалының интеграцияланған жүйесіндегі негізгі көліктік жүк тасымалдау көрсеткіштерін одан әрі күшейтуге әлеует бар екені анықталды. Облыстағы жергілікті тасымалдаушылардың нарықтық үлесін кеңейтуге көмек көрсету қажет. Облыс аумағы арқылы жергілікті және халықаралық жүк тасымалындағы жұмылдырылған жылжымалы құрам паркін үлғайту үшін мемлекеттік қолдау шараларын, соның ішінде көліктерді сатып алу, лизингке алудағы жеңілдіктер мен преференциялар тізбесін ұсына отырып, тасымалдаудағы тарифтік қолжетімділікті сақтау, көліктік парктердің сапасын ұдайы заңнамаға сәйкес деңгейде қамтамасыз етудің маңыздылығы өте жоғары. Сандық бағдарламалар мен технологияларды аталмыш саланы басқаруда приориттеті құралы ретінде енгізуді, сонымен қатар статистикалық жинау, өңдеу және талдау жүйелерін жетілдіруге кең мүмкіндіктер бар.

Қолданылған әдебиеттер

1. Balgabekov T.K., Kongkybayeva A.N. The question of efficiency of using cargo cars // Наука и техника Казахстана. 2019. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/the-question-of-efficiency-of-using-cargo-cars> (дата обращения: 27.07.2020).

2. Можарова В.В. Транспорт в казахстане: современная ситуация, проблемы и перспективы развития: монография – Алматы: КИСИ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РК, 2011. – 216 с.

3. Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігі Статистика комитетінің Интернет ресурсы URL: <http://stat.gov.kz> (дата обращения: 3.08.2020).

4. «Damu RG зерттеу тобы» ЖШС-нің Қазақстан Республиканың автомобильдік жүк тасымалдаудың маркетингтік зерттеуі. – Алматы, 2018ж.

5. Справочная информация об экономическом положении Актыбинской области. URL: <http://aktobe.gov.kz/?q=ru/справочная-информация-об-экономическом-положении-актыбинской-области/> (дата обращения: 11.08.2020).
6. «Ақтөбе облысының жолаушылар көлігі және автомобиль жолдары басқармасы» мемлекеттік мекемесінің ақпараты. – Ақтөбе, 2020ж.
7. Садыков Б. Транспортно-логистическая система Казахстана: состояние и проблемы развития // Казахстан-Спектр №3. 2019.URL: http://www.kisi.kz/images/rukovod/3_19.pdf (дата обращения: 3.08.2020).
8. Симонян Р.Х. Российско-казахстанское сотрудничество в контексте евразийского транзита // Восточная аналитика. 2019. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rossiysko-kazahstanskoe-sotrudnichestvo-v-kontekste-evraziyskogo-tranzita> (дата обращения: 27.07.2020).
9. Моросанова А.А., Мелешкина А.И., Маркова О.А. Цифровая трансформация на транспорте: возможности развития и риски ограничения конкуренции // Современная конкуренция. 2019. №3 (75). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-transformatsiya-na-transporte-vozmozhnosti-razvitiya-i-riski-ogranicheniya-konkurentsii> (дата обращения: 27.07.2020).

УДК 336.13.012.24

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Лекеров Есендаулет Борантаевич

магистр экономики, старший преподаватель
Казахско-Русский Международный университет

Карабалина Жанар Жумабергеновна

магистр экономики, старший преподаватель
Казахско-Русский Международный университет

Рыбцова Олеся Леонидовна

Магистр туризма, старший преподаватель
Казахско-Русский Международный университет

г. Ақтөбе, Республика Казахстан

E – mail: olesya-rybcova@mail.ru

Аннотация. Статья посвящена экономическим проблемам пенсионного обеспечения, теоретическая разработка которых представляется первостепенной для решения практических задач,

возникающих при определении направлений, путей и методов дальнейшего развития накопительной пенсионной системы в нашей стране. Сделана попытка исследовать закономерности развития накопительной пенсионной системы, и пути её совершенствования с позиций практического анализа функционирования накопительной пенсионной системы в Казахстане.

Ключевые слова: Государство, регулирование, пенсионное обеспечение, социум, пенсионные взносы.

Пенсионное обеспечение достойной старости граждан является одной из важных и сложных социально-экономических проблем для всех стран независимо от их экономической стабильности и благополучия. Это вызвано изменением экономических возможностей стран в последние годы вследствие снижения темпов роста и занятости в экономике, старением населения, снижением рождаемости, и, следовательно, увеличения доли лиц старше трудоспособного возраста. Происходит трансформация общественно-экономических взаимоотношений государства и гражданина, работодателей и наемных сотрудников, родителей и детей.

Пенсионное обеспечение является сферой, затрагивающей интересы граждан стран, качественные и количественные характеристики свидетельствуют о степени общественного, экономического, юридического и культурного формирования социума. Структура и деятельность пенсионной системы определяют устойчивость и тенденцию экономического и общественного развития республики. Эффективная система пенсионного обеспечения, гарантии достаточных размеров пенсий, своевременная выплата поддерживают климат общества. Правительство Республики Казахстан выдвигает задачу повышения общественной направленности реализуемых ряд мер путем исполнения действий по снижению безработицы и борьбе с бедностью, созданию условий для реализации потенциала, выплате заработной платы, пенсий, пособий и адресной социальной помощи бедным. Способы направлены на повышение общественного климата в республике.

Исходя из вышесказанного, в данное время возникла нужда в обобщении, систематизации имеющегося опыта обеспечения пенсией и формирования направлений регулирования пенсионной системы в государстве, адекватной условиям общественно-ориентированной экономики.

Проблемы функционирования пенсионной системы в Казахстане определяют необходимость проведения исследований, направленных на ее совершенствование применительно к современным условиям социального и экономического развития. Среди ученых работающих в данном направлении до сих пор отсутствует единство терминологии, не изучены особенности национальных пенсионных систем иных государств, не до конца разработанным остается механизм инвестирования пенсионных активов в сферу человеческого капитала и оценки их влияния на экономический рост.

Государственное регулирование имеет огромную роль в функционировании и поддержании стабильности общественной сферы в любой стране, что подтверждается мировой практикой и что государство должно оказывать определяющее влияние на развитие сферы социальных услуг и инфраструктуры, на защиту категорий населения, на охрану природной среды [2].

В сфере регулирования общественной сферы государства определяются государственный, региональный и местный ступени управления. В последние годы число вопросов в сфере общественной политики передается с государственного на региональный и местный уровень.

На государственном уровне формируется общественная политика государства, осуществляется юридическое обеспечение, разрабатываются основные принципы и пути к решению задач социальной политики, разрабатывается структура исполнительных органов, которые решают поставленные социальные задачи. Проводится общественный мониторинг, прогнозирование, формируются и утверждаются государственные социальные программы. К функциям уровня власти также относятся установление социальных нормативов, минимальный размер оплаты труда, минимальные пенсии, разработка основных методов поддержки нуждающихся групп населения.

На региональном и местном уровнях формируются концепции общественного функционирования регионов, готовится региональное и местное законодательное обеспечение, подбираются формы и принципы работы, а также проводится общественный мониторинг и прогнозирование, изыскиваются средства для поступлений в бюджеты регионов, выделяются средства на оплату труда бюджетников, реализуется финансирование организаций социальной собственности, устанавливается система налоговых и других льгот, осуществляются мероприятия по социальной защите социума.

Прямое управление функционирования институтов пенсионной системы осуществляется при помощи законодательной базы Республики Казахстан. Законодательство о пенсионном обеспечении основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из Закона, правил международных договоров. Законодательством установлены гарантии по пенсионному обеспечению и обеспечению сохранности пенсионных накоплений.

В задачи пенсионной реформы входили: активизация фондового рынка; инвестирование активов в казахстанские компании, что способствовало созданию новых рабочих мест, росту налоговых поступлений в государственный бюджет и повышению уровня дохода населения; финансирование долгосрочных проектов.

Кроме того, пенсионная система решила свои профессиональные задачи – рост накоплений вкладчиков накопительных пенсионных фондов, за счет инвестиционного дохода, повышение инвестиционной активности граждан.

Значительное внимание уделяется совершенствованию законодательной базы накопительной пенсионной системы с учетом результатов реформы.

В данной сфере финансовой системы Казахстана существуют свои определенные проблемы [3].

Первая проблема заключается в том, что большинство занятых перечисляют в пенсионные фонды десять процентов доходов. Пенсионные отчисления сегодня являются редкой практикой, а отчисления в размере десяти процентов от заработной платы не хватит сегодняшним работающим на получение достойной пенсии в будущем [4]. В целом по пенсионным активам по состоянию на 01.10.2021 г. с нарастающим итогом количество x пенсионных счетов (ИПС) вкладчиков составило 11 497 536 счетов в том числе:

- 10 909 456 обязательных пенсионных взносов (ОПВ);
- 534 067 обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ);
- 54 013 добровольных пенсионных взносов (ДПВ).

Пенсионные накопления по состоянию на 01.10.2021г. составило 13 088 947 514 тысяч тенге в том числе:

- по ОПВ 12 737 815 070 тысяч тенге;
- по ОППВ 349 510 897 тысяч тенге;
- по ДПВ 1 621 547 тысяч тенге [8].

Очевидно, что основной причиной скромного размера накоплений является низкий уровень заработной платы работников и несвоевременное перечисление обязательных пенсионных взносов работодателями, лишая вкладчика инвестиционного дохода. Имеются предприятия, которые при начислении и выплате заработной платы удерживают 10% обязательных пенсионных взносов. Действенного механизма контроля за перечислением средств в пенсионные фонды не существует,; прецеденты обращения вкладчиков в суд либо не имели места совсем, либо не дошли до сведения широкой общественности.

По-прежнему, сложная ситуация сохраняется в сфере инвестирования пенсионных активов. Главной проблемой инвестирования пенсионных активов является отставание роста предложения финансовых инструментов от роста пенсионных накоплений. Чистый инвестиционный доход за период с сентября 2013 года по 01. октября 2021 года составил 5 848 506 741 тысяча тенге, в том числе с начало года 1 087 376 694 тысяча тенге [8].

Акционерное общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» (ЕНПФ), добившись повышения лимитов вложений в иностранные ценные бумаги, считает возможным инвестирование в ценные бумаги стран ближнего зарубежья. Сегодня имеющиеся пенсионные активы по структуре совокупного инвестиционного портфеля ЕНПФ более, на 30% находятся в государственных ценных бумагах. В инвестиционной политике ЕНПФ ориентации на вложения пенсионных активов в реальный сектор экономики очень ограничено. ЕНПФ далеки от реальных инвестиций, т.е. вложений в создание новых предприятий, от научных исследований до реализации готовой продукции и услуг, или же в реконструкцию существующих предприятий.

Высокий уровень конкуренции среди инвесторов, а также большой объем предложений денег на внутреннем рынке привели к тому, что текущая доходность от инвестирования пенсионных активов оказалась ниже уровня инфляции. Естественно, что на момент вложения денег в данные финансовые инструменты не предполагалось, что они могут быть убыточными. Однако цены на любые финансовые инструменты не сохраняются на том уровне, на котором они были на момент покупки. Цены на рынке ценных бумаг зависят от рыночной ситуации и подвергаются частому, иногда и значительному, изменению.

Будучи ответственным за выбор финансовых инструментов для вложения пенсионных активов, ЕНПФ и организации, осуществляющие

инвестиционное управление пенсионными активами, не всегда могут предусмотреть изменение общеэкономического характера, например, рост инфляции, являющейся внешним фактором по отношению к их деятельности. Поэтому одной из причин низкой доходности являются факторы, не зависящие от пенсионных фондов и как бы подрывающие их деятельность.

Несмотря на принятые меры по расширению финансовых инструментов для инвестирования пенсионных активов, спрос со стороны пенсионных фондов на внутреннем финансовом рынке Казахстана значительно превышает предложение. Для ЕНПФ последствия проблемы очевидны. Они проявляются в снижении инвестиционного дохода и в конечном итоге в отрицательной реальной доходности по пенсионным активам. Возникает угроза для адекватного соотношения риска и доходности по всем видам финансовых инструментов. К решению данной проблемы пока не приводит ни выпуск государственных ценных бумаг, индексированных к инфляции, ни выпуск государственных облигаций. Государственные ценные бумаги выпускаются не достаточном объеме, а из-за высокого спроса идет, по сути, снижение самого понятия индексированных к инфляции ценных бумаг, когда при их размещении на аукционе некоторыми участниками указывается доходность ниже инфляции.

Необходимо отметить важную группу вопросов, связанных с инвестированием пенсионных активов. Это вопросы о валютных рисках. В истории развития накопительной пенсионной системы уже был как период резкой девальвации тенге, так и период ревальвации. Компании, управляющие активами пенсионных фондов, принимали меры и старались своевременно реструктурировать инвестиционные портфели. Процесс требует времени, особенно при дефиците предложения финансовых инструментов на внутреннем рынке, и потому сопровождается потерями инвестиционного дохода для вкладчиков.

Сейчас около 90% пенсионных активов размещены в инструменты, номинированные в тенге, несмотря на поступательное увеличение лимитов инвестирования в инструменты, выраженные в иностранной валюте. Происходит это потому, что учет ведется в тенге, и в результате переоценки иностранной валюты в момент ревальвации тенге возникают потери. А организации, управляющие пенсионными активами, благодаря существующей системе оценки их деятельности, заинтересованы в получении дохода.

В связи с вышесказанным следует отметить еще одну проблему – механизм оценки деятельности по управлению пенсионными активами. Законом предусмотрена ответственность ЕНПФ за обеспечение доходности не ниже установленного минимального значения. С введением данной нормы в закон несколько изменяется сама концепция накопительной пенсионной системы в части распределения инвестиционных рисков между фондами и вкладчиками. По этой причине ЕНПФ становятся заинтересованным в высокой доходности, даже в ущерб качеству активов и диверсификации.

В силу своей сложности и важности, проблеме инвестирования пенсионных активов уделяется много внимания на всех уровнях и в разных аудиториях. Но не менее важной стороной деятельности и основной задачей накопительных пенсионных фондов является все же обеспечение возможности для граждан Казахстана получать достойные суммы пенсий по достижении соответствующего возраста.

В этой области также идет постоянное совершенствование законодательства. Так от простейшей системы выплат в полной сумме мы постепенно перешли к выплатам по графику и к выплатам через страховые компании пенсионным аннуитетам [9]. Возможность выбора источника выплаты пенсии представлена законом «О пенсионном обеспечении».

Основным различием пенсионного обеспечения из ЕНПФ и страховой компании является срок выплат: в первом случае – пока денег хватит, во втором – всю оставшуюся жизнь. К преимуществам аннуитетного страхования в сравнении с обычной накопительной пенсионной системы можно отнести следующее: пожизненное обеспечение пенсионными выплатами, то есть риск существования своих средств перекладывается на страховщика, возможность составления индивидуального плана, гибкая система расчета выплаты – например, чем больше пенсионных накоплений, тем больше пенсионная выплата. Помимо указанных преимуществ, можно отметить получение инвестиционного дохода на вложенные в аннуитет средства. Кроме того, выплаты по аннуитетам ежегодно индексируются на уровень инфляции. У аннуитета есть минусы, которые снижают интерес вкладчиков при переводе ими пенсионных накоплений в страховую организацию: отсутствие института наследования пенсионных накоплений (страховой суммы); в случае ликвидации страховой организации отсутствует механизм защиты накоплений, так как

собственные активы страховых организации не отделены от активов страхователей [7].

Вопрос о вовлечении само занятого населения в накопительную пенсионную систему – вопрос, который остается открытым с самого начала пенсионной реформы. Одним из подходов решения проблемы может быть усиление мотивации и заинтересованности граждан в пенсионном обеспечении через систему добровольных и профессиональных пенсионных взносов. Сейчас уже не столь остро стоит вопрос недоверия пенсионным фондам, что служило препятствием для развития добровольных пенсионных взносов впервые годы пенсионной реформы [8].

Еще одной важной проблемой является оптимизация системы платежей в накопительные пенсионные фонды. Наличие только одного индивидуального пенсионного счета в ЕНПФ для учета накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, было предусмотрено в Законе РК «О пенсионном обеспечении в РК» с самого начала пенсионной реформы в стране. Редакции статьи Закона периодически уточнялись, но смысл всегда оставался неизменным.

Таким образом, наиболее серьезные проблемы накопительной пенсионной системы Казахстана состоит в следующем:

- отсутствие контроля над своевременным перечислением средств в накопительные пенсионные фонды;
- финансовые махинации при перечислении средств в накопительные пенсионные фонды;
- неосведомленность и неграмотность населения по основным принципам существующей накопительной пенсионной системы;
- неразвитость национального фондового рынка;
- оптимизация системы платежей в накопительные пенсионные фонды.

Все указанные выше проблемы, требуют не просто сиюминутного решения, каких-то временных мер. В основном это комплексные вопросы, имеющие макроэкономический, социальный и другие аспекты. Часть этих проблем на сегодняшний день решена либо находится в процессе решения.

Список использованной литературы

1. Умурзаков Е. Государственное регулирование социальной сферы Республики Казахстан Алматы, 2010

2. Государственное регулирование экономики: Учеб. пособие для вузов / Т.Г. Морозова, Ю.М. Дурдыев, В.Ф. Тихонов и др.; Под ред. проф. Т.Г. Морозовой. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. - 255 с.
3. Байдилдаева Д. Проблемы, связанные с переводом пенсионных накоплений из одного накопительного пенсионного фонда в другой // Финансы и кредиты, №2, февраль 2009 г., с.36-37
4. Оспанов Г.Б. Мировой опыт пенсионных систем и проблемы Казахстана на пути реформ // Вестник Национальной академии наук РК, №5, 2006 г., с. 96-99
5. Оспанов Г.Б. Мировой опыт пенсионных систем и проблемы Казахстана на пути реформ // Вестник Национальной академии наук РК, №5, 2006 г., с. 96-99
6. Брежнева Н.А. Перспективы совершенствования и оптимизации накопительной пенсионной системы Казахстана // Мир финансов, №1, 2006 г. с.23-26
7. Грибанова С. С пенсией по жизни // Эксперт Казахстан, №34, 1-7 сентября 2008 г. с.36-
8. Брежнева Н.А. Перспективы совершенствования и оптимизации накопительной пенсионной системы Казахстана // Мир финансов, №1, 2006 г. с.23-26
9. <https://www.enpf.kz/ru/indicators/pa/current.php>
10. https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31408637&pos=3;-106#pos=3;-106
11. <https://www.dissercat.com/content/gosudarstvennoe-regulirovanie-deyatelnosti-negosudarstvennykh-pensionnykh-fondov-i-puti-ego>

УДК 331.108

РАЗВИТИЯ КАДРОВОГО ПОТЕНЦИАЛА В БИЗНЕСЕ

Маулина Н.Х.

к.э.н, асс.профессор, Академия логистики и транспорта,

Аннотация. Определение государственных приоритетов развития национальной экономики требует системного рассмотрения вопросов применения контрактной и институциональной форм переподготовки кадров для бизнеса для поиска и выработки новых подходов к развитию и совершенствованию системы подготовки квалифицированных кадров для работы на малых и средних предприятиях.

Ключевые слова: эффективность предприятий, конкурентная среда, бизнес, предпринимательство, бизнес-образования, конкурентоспособность, малый и средний бизнес.

В условиях развития рыночных отношений эффективность предприятий любой формы собственности и отраслевой принадлежности во многом зависит от квалификации персонала, его профессионального уровня. Система образовательной поддержки малого и среднего бизнеса призвана обеспечивать отечественный предпринимательский сектор образовательными программами, направленными на повышение компетентностного уровня кадров в соответствии с потребностями работодателей [1].

Прежде всего, следует отметить, что сектор частных малых и средних предприятий – ровесник рыночных реформ [2]. Существование малого и среднего предпринимательств в РК было разрешено в начале девяностых годов.

В развитых странах средний бизнес – важный фактор экономического роста и стабильности. Так, в странах-членах Евросоюза средние предприятия составляют всего 1% от общего количества предприятий, но при этом обеспечивают 20% от общего оборота предприятий и 17% от общей занятости [3]. Не менее важны для экономического развития и так называемые быстрорастущие предприятия из числа малых, поскольку именно они способствуют возникновению и росту производства других предприятий, в частности, за счет субконтрактации.

Следует подчеркнуть, что в современной литературе сложились два подхода к определению понятий «бизнес» и «предпринимательство». С одной стороны, эти понятия рассматриваются как тождественные, с другой – ряд публикаций утверждает, что в основе бизнеса лежит предпринимательство, которое, в свою очередь, представляет собой деятельность, направленную на получение прибыли. Таким образом, является основой бизнеса. Однако указанные термины являются синонимичными, а следовательно и такие понятия, как «малый и средний бизнес» и «малое и среднее предпринимательство» тоже.

Что касается малого и среднего бизнеса, то для экономики Казахстана он имеет большое хозяйственное значение в силу следующих обстоятельств:

- создание мелких фирм не требует крупных инвестиций и длительного срока их создания;
- продукцией, произведенной предприятиями малого и среднего бизнеса, можно практически полностью удовлетворить потребность населения в потребительских товарах и услугах;
- развитие малого и среднего бизнеса является одним из эффективных направлений обеспечения конкурентной среды и антимонопольной политики;
- мелкими предприятиями проще управлять, нет необходимости в создании сложных управленческих структур;
- субъектам малого и среднего предпринимательства достаточно просто быстро и дешево перевооружиться, внедрять и апробировать новые технологии, провести полную или частичную автоматизацию производства, достигнуть оптимального сочетания ручного и автоматизированного труда;
- эффективное развитие малого и среднего бизнеса способствует решению или смягчению проблем безработицы;
- развитие малого и среднего предпринимательства способствует расширению среднего класса, заинтересованного в социально-экономической стабильности;
- малое и среднее предпринимательство быстрее реагирует на спрос и более эффективно удовлетворяет потребности потребителей, тем самым отличаясь от крупного бизнеса [4].

Кадровый вопрос остается главным для малого и среднего предприятия на всем протяжении его существования. Тому есть несколько причин.

Во-первых, малый и средний бизнес как работодатель находится в конкуренции с крупными компаниями, предлагающими более высокую зарплату. Руководителю небольшой компании приходится решать сложную проблему: как найти хорошего специалиста за небольшие деньги и чем мотивировать людей.

Во-вторых, решая кадровый вопрос на малом и среднем предприятии, надо быть готовым к тому, что специалистов придется растить самому. Для эффективной адаптации и развития новых сотрудников применяется наставничество опытных, уважаемых специалистов.

В-третьих, там, где необходимы специальные знания, необходимо стимулировать их получение как в высших учебных заведениях и

колледжах, так и на специализированных курсах, за которые придется платить за счет фирмы. Таким образом, перед предпринимателями стоит проблема поиска образовательных услуг, с одной стороны, отвечающих потребностям текущего и перспективного развития компании, а с другой, - в короткие сроки обеспечивающих повышение квалификации персонала, переподготовку и обучение кадров с учетом специфики бизнеса.

В период интенсивного роста предприятия и его перехода из малого в среднее у руководителей растущих предприятий возникает необходимость справляться с трудностями в руководстве бизнесом. Руководителям таких предприятий необходимо обучение делегированию полномочий, грамотному выстраиванию структуры компании, определению зон ответственности, стратегическому планированию. Эффективная налаженная система обучения руководителей развивающихся малых и средних предприятий дала бы новый импульс развитию и позволила бы бизнесу менее болезненно пережить трудности роста.

Чтобы правильно организовать малый бизнес «с нуля», руководителю нужны хорошие менеджерские навыки и знания: за последние годы люди стремились, в основном, зарабатывать деньги, а не получать хорошее бизнес-образование.

В среднем бизнесе появилась опасная тенденция – бегство квалифицированных, обученных специалистов. Предприятие берет нового сотрудника, вкладывает деньги в его обучение, а он не хочет это «отрабатывать», поскольку узнает, что в соседней компании ему теперь заплатят больше, и уходит туда.

И так, значимость образовательных услуг растет, они направлены на повышение квалификации собственников и руководителей малого и среднего бизнеса, как основных участников процесса роста конкурентоспособности отечественной экономики, кадрового состава этих предприятий, что делает необходимым модернизацию системы образования, обеспечение качества образовательных услуг, прежде всего – в сегменте дополнительного профессионального образования.

Список использованной литературы

1. Государственная программа развития образования Республики Казахстан на 2015-2020.

2. Горфинкель В.Я., Швандер В.А., Купряков Е.М. Курс предпринимательства: Учебник для вузов / под ред. В.Я. Горфинкеля, В.А. Швандера. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2017. – 439 с.
3. Финк Т. А. Малый и средний бизнес: зарубежный опыт развития // Молодой ученый. - 2015. - №4. - С. 177-181.
4. <https://articlekz.com/article/15307>

ОӘЖ338.2

ИНВЕСТИЦИЯНЫ ӨТЕУ МЕРЗІМІН ЕСЕПТЕУ МАҢЫЗДЫЛЫҒЫ

Махмудов Абай Қайратович

abai-mahmudov@mail.ru

ҚазҰАЗУ магистранты

Ғылыми жектеушісі – Бейсенбаева Ажар Какимовна

Алматы, Қазақстан

Аннотация. Мақалада инвестициялау тәртібі мен оның өтелу мерзімін есептеу бағыты зерделеніп оның жолдары ашылып көрсетілген.

Сонымен қатар бизнесті инвестициялауды қалыптастыру мен есептеу жетілдіру бағдарламаларын жасау қажеттілігі атап көрсетілген

Түйін сөздер: инвестиция, күрделі қаржы, тәуекелділік, дисконтталған құн.

Инвестицияны өтеу мерзімін есептеу әдісі негізінен инвестицияның бастапқы салынған сомасын жабу үшін қажет, өтеушілік мерзімін анықтау, демек жобаны іске асырудан түсетін ақшалай түсімдер сомасы, оның бастапқы инвестиция сомасына тең болғанға дейін созылады және де ол инвестицияланған қаражаттың табыстарының есебінен қайтарылады.

Өтеу кезеңін есептеу әдісі жобаның тәуекелдігі жөніндегі мәселеге алдын ала жауап береді, ал ол (тәуекелділік) өз кезегінде инвестициялық сомаларды қайтару мерзімінің ұзақтығына байланысты болып келеді. Өтеушілік мерзімі қысқа болған сайын, жобадан түсетін ақшалай қаражаттардың да түсімі көп күтіледі, яғни шаруашылық субъектісінің өтімділік деңгейі де артады. Бұл әдіс Қазақстанның шаруашылық субъектілерінің тәжірибесінде кең таралған, әсіресе оның коммерциялық банктерде басымдылығы айқын байқалады; ал егер өтеушілік кезеңі 3-4

жылды құрайтын болса, онда бұндай жобаны қабылдау үшін кең көлемдегі зерттеулер керек.

Өтеу мерзімін есептеу әдісі инвестициялық жобалардың тиімділігі жөнінде толық түсінік бермейді, өйткені ол уақыты бойынша түсетін ақшаның әртүрлі құнын ескермейді (яғни, дисконттау процесі онда қолданбайды), сондай-ақ өтелу мерзімі аяқталғаннан кейін түскен табыстың эффектісі де толықтай бағаланбайды. Осы кемшіліктерді ескере отырып, өтеушілік әдісін тек тәуекелділік жөнінде түсінікті алу үшін, алдын ала жасалатын бағалау әдістерінің бірі ретінде ғана қарастырылады.

Шаруашылық субъектісінің ішкі табыстар нормасы өзінің физикалық мәні бойынша тек инвестициялардан алынатын пайыздық мөлшерлемесін қалыптастырады және сол бойынша инвестициялық жобаны қаржыландыру үшін несие алуына болатындығын да көрсетеді. Бұл нормалық пайыздың мөлшерлемесі тек жобаны жүзеге асыру кезінде одан алынатын барлық ақшалай түсетін қаражаттарының (табыстар мен амортизациялық қаражаттарының) дисконтталған құны сол жобаның дисконтталған шығын құнымен тең болса ғана қабылданады. Егер де алғашқы бастау алатын шығыны 0 уақытына сәйкес келетін болса, ал оның ішкі табыстық нормасы 1 деңгейінде берілсе, онда оны келесі формула бойынша анықтауға болады :

$$X_0 = \frac{x_1}{(1+l)} + \frac{x_2}{(1+l)^2} + \dots + \frac{x_n}{(1+l)^n} \quad (1)$$

Сонымен, 1 - бұл болашақ кезеңде болатын ақша ағынының дисконтталған деңгейінің мөлшерлемесі x_1 -ден x_n -ге дейін бірақ ол кезде бастау алған шығының олардың ағымдағы құнына теңестіру керек.

Егер де табыстың ішкі нормасы артатын болса, онда ұзақ мерзімді қаржылық инвестицияны қайта бағалауға тура келеді, өйткені жобаның рентабельділігі артады, немесе керісінше болса, онда жобаның рентабельділігі төмендейді, демек одан алынатын табыстың да деңгейі азаяды.

Таза ағымдағы құн – бұл ұзақ мерзімді инвестицияның тиімділігін анықтау түскен ақша ағыны мен шыққан ақша ағынының арасындағы айырмасына тең.

Ал инвестициялық жобаның таза ағымдағы құнын мына формула бойынша анықтайды:

$$NPV = X_0 + \frac{x_1}{(1+l)} + \frac{x_2}{(1+l)^2} + \dots + \frac{x_n}{(1+l)^n} \quad (2)$$

Мұндағы:

L - табыстың қажетті нормасы.

Кәсіпорынның табыс нормасы салық салынғаннан соң 12% құрады делік, ал инвестицияның денгейі 180 мың теңге құраған және бес жыл бойына жыл сайынғы төлемі 57 мың теңге болған, яғни оның ағымдағы құны мынаған тең:

$$NPV = 180 + \frac{57}{(1+0.12)} + \frac{57}{(1+0.12)^2} + \frac{57}{(1+0.12)^3} + \frac{57}{(1+0.12)^4} + \frac{57}{(1+0.12)^5}$$

$$NPV = 180 + \frac{57}{1.12} + \frac{57}{1.25} + \frac{57}{1.40} + \frac{57}{1.57} + \frac{57}{1.76}$$

$$NPV = 205.5 - 180 = 25.5 \text{ мың теңге}$$

Ал егер де табыс нормасын 14%-ке дейін өзгертсек, онда оның ағымдағы құны 10 мың теңгеге азаяды.

$$NPV = 180 + \frac{57}{1.14} + \frac{57}{1.30} + \frac{57}{1.48} + \frac{57}{1.69} + \frac{57}{1.93}$$

$$NPV = 195.5 - 180 = 15.5 \text{ мың теңге}$$

Нәтижесінде, қаржылық инвестициясы 70,5 мың теңгеге азайған немесе $(180-180 \times 15,5:25,5)$.

Кейбір компаниялар өтелімділік кезеңін талдауға негізделеді және өтелу мерзімі белгіленген жылдар санынан аспайтын инвестицияларды ғана қарастырады. Сонымен, ұзақ мерзімді инвестициялау қажет еместігін түсінеді.

Өтелу кезеңіне талдау жасау әдісі өзінің тартымдылығына қарамастан айтарлықтай кемшіліктерге ие. Біріншісі, ол қаражаттың уақыттық құнын (ТММ) ескермейді және қолма-қол ақша түсімдерін сәйкесінше реттей алмайды. ТВМ дегеніміз – қолма-қол ақшаның құны бүгінгі күннің болашақтағы әлеуетіне байланысты болашаққа қарағанда көбірек болады деген идея.

Осылайша, инвестиция мынадай бесінші жылы орын инвестиция бастап 15000000 теңге түсуі қайтару инвестициялық қарамастан жасалды жылы болған 150000 теңге ақшалай қаражаттардың шығуы

сияқты бірдей мәнді болып саналады, ол сатып алу қабілетінің 150000 тенге ықтимал болып табылады бес жылдан кейін айтарлықтай төмен екенін анықтаймыз.

Сонымен қатар, өзін-өзі ақтауды талдау кезінде өтелу мерзімінен асатын ақша қаражаттарының түсімдері қарастырылмайды, осылайша бір жобаның жалпы табыстылығын басқа жобамен салыстыруға болмайды. Мысалы, ұсынылған екі инвестицияның өтелу мерзімі бірдей болуы мүмкін. Бірақ бір жобаның ақшалай кірісі өзін-өзі ақтау кезеңі аяқталғаннан кейін тұрақты түрде төмендеуі мүмкін, ал екінші жобадан түскен ақша өзін-өзі ақтау мерзімі аяқталғаннан кейін бірнеше жыл ішінде тұрақты түрде артуы мүмкін. Көптеген күрделі салымдар көптеген жылдар бойғы инвестициялық кірістерді қамтамасыз ететіндіктен, бұл маңызды мәселе болуы мүмкін.

Өзін-өзі өтеу кезеңін талдаудың қарапайымдылығы күрделі салымдармен туындауы мүмкін ақша ағындарының күрделілігін ескермегендігі жетіспейді. Шындығында, күрделі салымдар тек бір үлкен ақшалай қаражат ағыны, содан кейін тұрақты ақша ағыны туралы емес. Уақыт өте келе қосымша қолма-қол ақшаның кетуі қажет болуы мүмкін, ал сатылымдар мен кірістерге сәйкес ағындар өзгеруі мүмкін.

Бұл әдіс тәуекел, қаржыландыру сияқты басқа факторларды немесе белгілі бір инвестициялармен пайда болатын басқа да жағдайларды ескермейді. Өзінің шектеулеріне байланысты өтелімділік кезеңінің талдауы кейде алдын-ала бағалау ретінде қолданылады, содан кейін басқа бағалаулармен толықтырылады, мысалы, таза дисконтталған құн (NPV) талдау немесе кірістіліктің ішкі коэффициенті (IRR).

Өзін-өзі өтеу мерзімі бизнестің белгілі бір инвестицияны жүзеге асыруы керектігін анықтау үшін дұрыс пайдаланған кезде талдаудың құнды құралы бола алады. Алайда, бұл әдіс бірнеше негізгі факторларды, соның ішінде ақшаның уақыттық құнын, инвестицияға немесе қаржыландыруға байланысты кез-келген тәуекелді ескермейді. Сондықтан, корпорацияларға өз инвестициялары туралы дұрыс шешім қабылдауға көмектесу үшін осы әдісті басқалармен бірге қолдану ұсынылады.

Қолданылған әдебиеттер

1. «Қазақстан экономикасы: нәтижелер, басымдықтар және міндеттер» // Егемен Қазақстан, 2016 жыл, 31 қаңтар.
2. Я. Әубәкіров, «Экономикалық теория негіздері» // Алматы: Эверо, 2005.- 258б.

3. Сейтказиева А.М. “Инвестиционная деятельность предприятия” // Алматы: Экономика, 2008год, с.172.

ӘОЖ 338.26

ҚАЗАҚСТАНДЫҚТАРДЫ ӘЛЕУМЕТТІК ҚОРҒАУ МЕХАНИЗМІНІҢ ӨЗЕКТІ МӘСЕЛЕЛЕРІ

Есберген Раушан Әкімгерейқызы

э. ғ. к., қауым. профессор

Дүйсенбаева Ботагөз Баймұханбетқызы

э. ғ. к., қауым. профессор

Мұстана Қасымхан Жарасқанұлы

Магистрант, Қазақ-Орыс халықаралық университеті

Аннотация. Мақалада қазақстандықтарды әлеуметтік қорғау механизмінің өзекті мәселелері қарастырылған. Әсіресе, әлеуметтік-экономикалық саясаттың негізгі бағыттарына сүйене отырып әлеуметтік төлемдер топтамалары зерттелген.

Түйін сөздер: әлеуметтік саясат, әлеуметтік қорғау, әлеуметтік жеңілдіктер, әлеуметтік жәрдемақылар.

Халықтың тұрмыс халі мен өмір сүру деңгейінің көтерілуі халықты әлеуметтік қамтамасыз етуді басқарудың тиімді жүйесінің қалыптасуына байланысты. Мемлекеттік әлеуметтік қатынастар жүйесінде әлеуметтік саясат моделін жасау мен оны іске асыруда маңызды рөл беріледі, оның стратегиялық мақсаттары халықты жұмыспен қамтылуымен қамтамасыз ету, халықтың елеулі өмір сүру деңгейіне жеткізу, еңбек, білім беру, денсаулық сақтау, тұрғын үймен қамтамасыз ету, еліміздегі демографиялық жағдайды жақсарту аясында азаматтарға конституциялық құқықтары мен әлеуметтік кепілдіктерді қамтамасыз ету.

Саясаттанушы және әлеуметтанушы ғалымдар әлеуметтік қорғаудың өзіне тән көп бағыттылығы мен әр қырлылығын айқындап, мәнін аша түсетін аяқталған теориясы жоқ деп түсіндіреді.

Әлеуметтік қорғаудың мәні де, мақсаты да, нысаны да тек адам болғандықтан, уақыт талабына сай анықтамасы, мазмұны, бағыты әрдайым жаңа идеялармен, тұжырымдамалармен толықтырылып, үнемі даму үстінде болады.

Әлеуметтік-экономикалық саясаттың негізгі бағыттары[1]:

1. Халықтың өмір сүру деңгейін көтеру, яғни халықты материалдық және рухани игіліктермен қамтамасыз ету. Ресейлік ғалымдар өмір сүрудің 4 деңгейін атап көрсетеді:

а) молшылық – жан-жақты қамтамасыз етілген өмір, яғни өмір сүрудің жоғарғы деңгейі;

б) қалыпты өмір – адамның физикалық және интеллектуалды күшін қалпына келтіру деңгейі;

с) кедейшілік – еңбекке қабілетін сақтау мүмкіндігі;

д) жоқшылық – бұл биологиялық критерий бойынша өмір сүру.

БҰҰ бойынша өмір сүру деңгейінің көрсеткіштер жүйесі құрылған. Оған мыналар кіреді: өмірге келу, өмірден кету, өмір сүрудің санитарлық-гигиеналық жағдайы, азық-түлікті тұтыну, тұрғын үй жағдайы, жұмысбастылық, білім деңгейі немесе сауаттылық, мәдениеттілік деңгейі, демалыс, көлікпен қамтамасыз етілуі, адам құқықтарының қорғалуы.

2. Мемлекеттің әлеуметтік саясатының маңызды бағыты әлеуметтік қорғаудың тиімді жүйесін қалыптастыру. Халықтың кедейшілікке ұшыраған тобына аурулар, мүгедектер, қаттар, көп балалы жанұяларға ел тарапынан әлеуметтік көмекті қажет ету жүйесін қалыптастыру. Бұл топтар ел тен өмірге қажетті минималды игіліктер мен қамтамасыз етілуі тиіс. Ол үшін түрлі мақсаттағы қорлар, арнайы көмектер, тегін мемлекеттік мектептер, тегін медициналық көмек көрсетілу түрлі жеңілдіктер алуға міндетті.

Мемлекеттік әлеуметтік саясатта міндетті түрде еңбекпен халықты жұмыспен қамту бағытын қамтиды.

Қазақстан Республикасының Конституциясында белгіленгендей, Қазақстан Республикасы – әлеуметтік ел құруды мұрат етіп отыр. Яғни ел өзінің бар мүмкіндігін, қамқорлығын өз қоғамының дамуы үшін, ондағы азаматтардың өмір сүру деңгейін көтеру үшін бағыттауға міндетті. Бұл істе ел көмекке шынында да мұқтаж, өз бетімен күн көре алмайтын халықтың топтарына басымдылық береді. Ал қоғамның қалған бөлігі экономикалық еркіндік қағидалары, олардың құқықтық қоғалуы негізінде өзін-өзі қамтамасыз етуі керек.

Қоғамдық дамудың негізгі көрсеткіштері – адамның даму жағдайлары, яғни еңбекке қолжетімділік және оған лайықты еңбекақы, ертеңгі күге сенім, балаларды оқыту мен дамытудың кең мүмкіндіктері, медициналық қызметке қолжетімділік және салауатты өмір салты, еңбекке қаблетсіздерді қорғау, лайықты кәрілік болып табылады.

Мемлекеттің әлеуметтік саясаты мен арнайлы әлеуметтік қызмет көрсету өзара тығыз байланысын олардың бірін-бірінсіз өмір сүріп, әрекет ете алмайтындығынан көруге болады.

Арнаулы әлеуметтік қызмет көрсету арқылы әлеуметтік саясат көздеген мақсаттарына жетіп, жүзеге асырып отырады. Ал әлеуметтік саясат әлеуметтік қызмет көрсетудің бағыт-бағдарын, іске асыру тетіктерін айқындап отырады[2].

Халықтың белгілі бір категориясына арналған арнаулы әлеуметтік қызметтер күші бар заңнамаға, сол күнгі қоғамның талаптарына сәйкес индивидтің жеке әлеуметтік қажеттіліктері ескеріліп іске асырылуы маңызды. Әлеуметтік қажеттіліктердің мөлшері, сонымен бірге әлеуметтік талаптанулардың деңгейі қоғамдық өндірістің сипатымен және ауқымымен, әлеуметтік-мәдени орта ерекшелігімен, өндірістік және әлеуметтік қатынастардың ерекшеліктерімен, ұлттық және тарихи дәстүрлермен шектеледі.

Қоғам бір текті емес, ол күрделі әлеуметтік жүйе болып табылады. Оның осал қабаты ел тарапынан әлеуметтік көмекке ие. Дегенмен, арнаулы әлеуметтік қызметтердің көрсетілу сапасы ел тарапынан тікелей бақылауды талап етеді.

Қоғамдық өркениетті дамытудың мақсаты әлеуметтік ел ті құру болып табылады. Бұл мақсаттың практикалық мәні әрбір адамының тіршілігі үшін қолайлы жағдайлар жасауда. Қазақстан Республикасының мемлекеттік саясатының негізгі басымдылықтарының бірі адами капиталды дамыту және халықтың тұрмыс жағдайының сапасын жоғарлату болып табылады. Осы мақсатта жүзеге асырылып жатқан Үкіметтің бағдарламалары ең алдымен жұмысбастылықты сақтауға және табыс деңгейін көтермелеуге, халықтың осал дағдарысы жағдайында ел өзінің азаматтарын әлеуметтік қолдаудан бас тартқан жоқ. Керісінше, бүкіл қазақстандықтардың әл-ауқатын ұдайы көтермелеу үшін барлық іс-шаралар атқарылып келеді.

Халықты әлеуметтік қорғау жүйесін қаржымен қамтамасыз ету әлеуметтік саясатты жүзеге асырудың негізгі нысаны болып табылады.

Осы жерде әлеуметтік жеңілдіктердің мынадай өздеріне тән ерекшеліктерін бөліп көрсеткен жөн[3].

- әлеуметтік жеңілдіктердің ауқымды көлемі тиімді жұмыс істейтін басқару аппараты бар экономикасы дамыған елдерде орын алған;

- әлеуметтік жеңілдіктер әлеуметтік қолдаудың мемлекеттік механизмдері қоғамдық өнімді қайта бөлу үрдісін қамтамасыз етеді.

- әлеуметтік жеңілдіктер қоғамның кейбір мүшелерінің басқа мүшелеріне қарағандағы әлеуметтік-экономикалық жағдайының нақты айырмашылығын, артықшылығын көрсетеді.

- әлеуметтік жеңілдіктер халықтың кейбір санаттарына табысы белгіленген көлемнен төмен болған жағдайда нақты өтемақы ретінде беріледі, демек, үй шаруашылықтарының қаржылық жағдайын теңдестірудегі қаржылық механизм болып табылады;

- әлеуметтік жеңілдіктер тек қана ақшалай түрде өзінің әлеуметтік-өтемақылық қызметін тиімді атқара алады.

Әлеуметтік жеңілдіктер табыстарды теңдестірудің қаржылық механизмі ретінде екі тәсіл арқылы іске асырылады: халықтың мұқтаж санаттарына тікелей ақшалай жәрдемақы беру арқылы немесе әлеуметтік шығындарды қаржыландыратын мекемелердің, жеке тұлғалардың салықтық міндеттемелерін төмендету арқылы іске асырылады.

Әлеуметтік жеңілдіктерді үш негізгі түрге бөлуге болады[4]: 1) әлеуметтік қаржылық жәрдемақылар; 2) әлеуметтік қаржылық ынталандыру; 3) әлеуметтік салықтық жеңілдіктер.

Әлеуметтік қаржылық жәрдемақылар – халықтың кейбір санаттарына олардың материалдық жағдайын белгілі бір деңгейге көтеру мақсатында берілетін қаржылық төлемдер.

Әлеуметтік қаржылық ынталандыру- азаматтардың кейбір санаттарына материалдық жағдайына қарамастан берілетін ақшалай төлемдер. Әлеуметтік жеңілдік берудің бұл түрі экономикасы дамыған елдерде қолданылмайды. Бұрынғы Совет Одағы кезінде мұндай жәрдемақылар өмір бойы, уақтылы төленіп келді. Келешекте мұндай әлеуметтік жеңілдіктердің түрінен бас тартып мұқтаждық негізіне көшіп, зейнетақының, жәрдемақының, ең төменгі өмір сүру деңгейінің көлемін жоғарылату қажет.

Халықты әлеуметтік қорғау жүйесіндегі қаржымен қамтамасыз ету проблемаларын шешудегі ең маңыздысы- мұқтаждық қағидатын енгізу. Керісінше, халықты әлеуметтік қорғау жүйесіндегі қаржымен қамтамасыз етудегі мұқтаждық қағидаты арқылы іске асыру-«тұтыну экономикасының» басымды элементі болып табылады. Осыны жүзеге асыру үшін мынадай шараларды қарастырған жөн[5]:

Біріншіден, ең төменгі жалақыны, ең төменгі зейнетақы мен жәрдемақыларды көбейту, бұл табыстылықтың базалық деңгейін ұлғайтуға жағдай жасайды және ақшалай емес әлеуметтік көмектердің түрін қысқартуға жағдай жасайды.

Екіншіден, сіңірген еңбегі үшін өмір бойы төленетін әлеуметтік трансферттерден бас тартқан дұрыс, мұндай жәрдемақыларды бір жолғы түрде төлеген дұрыс.

Үшіншіден, мұқтаждық қағидатын енгізу ең төменгі күнкөріс деңгейін анықтауда қолданылатын тұтыну себетін қалыптастыруда жаңа тәсілді қолданғанды қажет етеді. Тұтыну себетінің құрамын азық –түлік тауарлары бойынша 50 позицияға, азық-түлік емес тауарлар бойынша 70 позицияға және қызметтер бойынша 30 позицияға жоғарылату ұсынылды. Ғылыми негізделген ең төменгі күнкөріс деңгейі кепілдік берілетін ең төменгі ақша табыстарының деңгейі Қазақстан азаматына тұтынудың «белсенді агенті» болуына жағдай жасайды.

Әлеуметтік қорғау қағидатын енгізу халықты қаржылық жағдайы жоғары және қаржылық жағдайы төмен деп екі топқа бөлуге жағдай жасайды. Үй шаруашылығын екі топқа бөлу әлеуметтік шараларды қаржыландырудың тиімді жүйесін құрайды.

Бірінші топтағы үй шаруашылығының жан басына шаққандағы табысы нақты ең төменгі күнкөріс деңгейінен анағұрлым жоғары, бұл топтағы өкілдер мұқтаж адамдарға әлеуметтік қолдау көрсету үдерісіне қатысулары қажет. Қаржылық жағдайы төмен өкілдерінің отбасы жағдайына қарай жан басына шаққандағы табысы нақты ең төменгі күнкөріс деңгейінен анағұрлым тұрақты төмен, осы топтағы азаматтарға әлеуметтік қолдау көрсету қажет.

Біздің пайымдауымызша халықты әлеуметтік қорғау жүйесінде қолданылатын қаржылық механизмдерді жаңғыртудың басымдығын айқындау қажет:

- 1) халықты әлеуметтік қорғау шараларының біркелкі нормативтік-әдіснамалық базасын құру;
- 2) әлеуметтік төлемдерді беруде мұқтаждық, атаулы, біріздендіру қағидаттарын ұстану;
- 3) әлеуметтік төлемдердің қаржылық бақылауын күшейту.

Қолданылған әдебиеттер

1. Мұхамеджанов М.Ә. Қазақстандағы әлеуметтік саясаттың кейбір мәселелері. // Ақиқат.- 2017.- №4.- 39-40 б.
2. Сансызбаева Х.Н. Занятость населения: теория, анализ, сущность//Вестник КазЭУ.-2015.- № 6.- С.25.
3. Исахова П.Б. Қазақстан Республикасында халықты әлеуметтік қорғау жүйесін қаржымен қамтамасыз ету. Автореферат. Алматы, 2008

4. Зейнелгабдин А.Б. Проблемы налогового-бюджетной системы республики//Интеграция Казахстана в мировую экономику:проблемы, перспективы.:сб.:науч. тр.Института экономики МОиН РК,-Алматы, 2009.-312с.
5. Исабекова И.С. Жаһандану-объективті процесс//Қоғам және Дәуір.- 2017

ӘОЖ 336.71

ҚАЗАҚСТАНДЫҚ КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТЕРДІҢ НЕСИЕ САЯСАТЫНЫҢ ӨЗЕКТІ МӘСЕЛЕЛЕРІ

Есберген Раушан Әкімгерейқызы

э.ғ. к., қауым.профессор

Дүйсенбаева Ботагөз Баймұханбетқызы

э.ғ. к., қауым.профессор

Нованов Ислам Нурашевич

магистрант, Қазақ-Орыс халықаралық университеті

Аннотация. Мақалада қазақстандық коммерциялық банктердің несиелік саясатын құруда басты назар аударатын өзекті мәселелер қарастырылған. Сондай-ақ коммерциялық банктердің несиелік саясатын жүргізудегі несиелік тәуекелдер де зерттелген.

Түйін сөздер: коммерциялық банк, несиелік саясат, несиелік тәуекел.

Несие қарыздарын өтеу қиындықтары бірден және себепсіз пайда болмайды. Бұл белгілі бір уақыт аралығында дамиды процесс. Банктің тәжірибелі қызметкері клиент тартып отырған қаржылық қиындықтар процессінің туындап отырған белгілерін ерте анықтап, ахуалдың алдын алуға және банк мүддесін қорғауға мүмкіндігі болады. Бұл шаралар ахуал бақылау астынан шығып және жоғалтулар қайтымсыз жағдайға жеткенге дейін қабылдануы қажет. Сонымен бірге, банк шығындары қарыздар мен пайыздардың төленбеуімен шектелмейтінін ескерген жөн. Банкке келтірілетін залал мөлшері едәуір көп және олда өз кезегінде есепке алынуға жататын өзге жағдайлармен байланысты болады[1]:

- банк абыройы түседі,себебі мерзімі өткен және қарызы өтелмеген

несиелердің көптігі салымшылар,инвесторлар сенімінің төмендеуіне әкеп соқтырады;

- әкімшілік шығындар ұлғаяды, себебі проблемалық қарыздар несие

қызметшілерінің ерекше ілтипаты мен жұмыс уақытының өнімсіз жұмсалыуын қажет етеді;

- операциялар пайдалылығының төмендеуі салдарынан квалификациялы

кадрлардың жұмыстан кету қауіпін жоғарлайды;

- қорлар өнімсіз активтер қатарында тұрады;

- банк несие туралы берген пікірі себебінен қарыз алушы банкротқа

ұшырағандығын дәлелдейтін қарсы талаптар қауіп-қатері пайда болады.

Бұл жоғалтулардың барлығы банк үшін қымбатқа түсіп және қарызды өтемеу шығынынан асып түсуі мүмкін.

Тұтыну несиесінің жылдам даму салдарынан банктерге тұтынушылардың мерзімі өткен қарыздар саны артып кетті. Бұл процесстің әсерінен жеке тұлғалардың қарыздарын қайтару бойынша цивилизациялы қызмет нарығы пайда болды.

Қазақстан Республикасы банк жүйесінің қазіргі даму кезеңінде несие тәуекелінің ішкі реттеушісі ретінде қарыз алушының несиені өтеу қабілеттілігін бағалау әдістемесі негізге алынады. Қарыз алушының несиені өтеу қабілетін бағалау әдістемесін коммерциялық банктер өздері әзірлейді.

Қарыздың өтелмеу және сол несие бойынша пайыздардың толық көлемде төленбеуі жеке тұлғаларды несиелеудегі банктің несие тәуекелі болып табылады және көбіне бұл жағдай қарыз алушының материалдық жағдайы, физикалық жай-күйіне және оның жеке мінез-құлқына байланысты болады. Осыған байланысты банк жеке тұлғаларды несиелеу кезінде несиенің қамтамасыз етілу факторы мен қарыз алушының жеке адами қасиетін бағалайды. Сәйкесінше, банктердің тұтыну несиесін берудегі негізгі проблемасы бұл банк қарыз алушының төлемқабілеттігін бағалау әдісін таңдау. Яғни, қаншалықты ол тиімді болса, соншалықты несиенің өтелмеу тәуекелі төмен. Сәйкесінше, банктің несие операциялары табысты болып келеді.

Аталған операция бойынша табыстылықты сақтап қалу үшін несие төлеу қабілетіне талдау жасаудың қажеттілігі туындайды. Осы тарауда несие берудің бірінші кезеңіне – несие өтінімін қарауға және қарыз алушымен әңгімелесуге қайта оралғанды қажет деп санаймын. Ертеңді болжай білетін сақтық пен кез келген клиентке деген жылы қарым-

қатынас банктегі әрбір шенеуніктің бұлжымас ережесі болып табылады. Қызметкерлері клиентке дұрыс мән бермейтін банктің болашағы жоқ.

Банк қызметкері клиентке несиенің шарттары жөнінде қажетті ақпарат береді және одан банк анкетасы бойынша қойылған сұрақтарға жауап алады. Клиентпен алғашқы және одан кейінгі кездесулердің нәтижелерін стандартты сұрақтар тобы шоғырланған есептемелерде жинақтаған дұрыс.

Мұндай есеп беру түзетіліп тұрады және клиенттік банкке жасаған әрбір қадамынан соң толықтырылады.

Мұндай есеп берулерден несиенің инспекторы болашақ клиентпен жеке кездескенге дейін-ақ ол туралы маңызды мәлімет алады.

Несиелік өтінімдер мен ілеспе құжаттарды мұқият зерделегеннен кейін несиенің қызметкері болашақ қарыз алушымен қайта әңгімелеседі. Мұндай кездесулер несиенің инспекторына несиелік шарттардың маңызды тұстарын анықтауға ғана емес, қарыз алушының психологиялық келбетін жасауға, компания басшылығының кәсіби әзірлігін бағалауға, кәсіпорын дамуының шынайы жағдайына көз жеткізуге мүмкіндік береді.

Әңгіме барысында қарыз алушы компаниялық жұмысындағы ұсақ-түйекті білудің қажеттілігі жоқ, несиенің инспекторы ең алдымен банк-несиенің мүддесін білдіретін шешуші мәселелерге назар аудару керек. Болашақ қарыз алушымен танысу әңгімесінде мынадай жүйедегі сұрақтарды қоюға болады.

Несие берудің бірінші кезеңінде банк мынаны анықтап алу керек [2]:

А. Қарыз алушының салмақтылығын, сенімділігін және несиенің төлеу қабілетін, бизнестегі болашақ партнер ретіндегі атағын, әсіресе, бұл жаңа клиенттерге көбірек қатысты.

Ә. Несиелік өтінімнің негізділігі және несиенің қайтаруды кепілдік қамтамасыз етудің ережесі. Қажетті жағдайда банк несиелік ұсынысқа өз талабын қосып, онымен қарыз алушыны таныстыра алады.

Б. Несиелік ұсыныстың банктің несиенің саясатына және оның несиелік портфелін жасау құрылымына сәйкестігі. Жаңа несиенің беру несиелік портфельдің сан қырлылығына апарып, несиелік тәуекелді төмендеті ме, әлде кері нәтиже береді ме.

Екінші сұрақ несиенің беруші банктен стандартты үлгідегі анкетаны әзірлеуді талап етеді. Оны несиенің алудан үміткер несиенің мақсаты мен саласына қатысты, сондай-ақ, қарыз алушының қаржылық жағдайы туралы ақпаратпен толтыру керек. Біздің елімізде, қазіргі жағдайда

мұндай сенімді ақпарат алу өте қиын, тіпті кей жағдайларда мүмкін емес: қарыз алушының рөлінде ұсақ кәсіпорындар, яғни жалғыз иесі бар фирмалар, немесе, активтері мен пассивтері қарыз алушының отбасындағы қаржылық жағдаймен араласып кеткен серіктестіктер. Тіпті қаржылық есеп беру жүйесі жұмыс істеген жағдайда да мұндай ақпараттарға аудиторлық тексеріс жүргізілген емес, сондықтан оның құндылығы тым шектеулі. Дегенмен, банктер өз клиенттерінен қаржылық есеп берудің тұрақты тәртібін белгілеуді талап ету керек. Онда кем дегенде баланс, табыс туралы мәліметтің болғаны жөн. Банктердің бұл жерде ағартушылық ролі бар. Өйткені, жоғарыдағыдай талап қою несиені беруші банкке ғана емес, қарыз алушы үшін де тиімді. Өйткені, ол кәсіпорын қаржысын ұтымды басқаруға үйретеді.

Несиеге баға беру үшін банктің қаншалықты құзырлы екендігіне ерекше назар аударудың да маңызы бар. Несиемен айналысатын банк қызметкерлерінің кәсіби білімі жетпейтін экономика саласындағы кәсіпорындарға несиені беруден банктің бас тартқаны жөн. Әрине, банк бұл жағдайда несиелік ұсынысты бағалау үшін құзырлы инспекторлардың көмегіне жүгіне алады. Бірақ бұл банктің шығынын көбейтуге алып келеді және несиелеуге байланысты тәуекелдерден қорғауға кепіл бола алмайды.

Несие жұмысын жүргізетін қызметкер алдын ала жасалған талдауға сүйене отырып несиелік өтінімді қарау жөнінде шешім қабылдаса, ол ізденушіден кәсіпорынның қаржылық жағдайы туралы мәлімет беретін түрлі жазбаша баяндамалармен қамтамасыз етуін талап ету керек. Әдетте, мұндай ақпарат кем дегенде үш жылды қамту керек және неғұрлым жаңа мәліметтің уақыты алты айдан көп болмағаны жөн.

Егер мүмкін болса, баяндамаларды тәуелсіз қаржы сарапшысы әзірлеу керек және онда мынадай ақпараттардың болғаны жөн[3]:

1. Кәсіпорынның жылдық (ең дұрысы алты айлық және тоқсандық) қаржылық есебі, табыстары туралы есеп, қаржы көздері мен оларды қолдану туралы есеп, ақша қозғалысы туралы есеп.

2. Сұралған несиенің түріне қарай нақты запас құрылымы, дебиторлық және кредиторлық қарыздардың кем дегенде соңғы 18 ай ішіндегі таратылым қағазы.

3. Несиеден түсетін қаржының кәсіпорынның алдағы қаржылық жағдайына, әсіресе, ақша қозғалысына қалай әсер ететінін көрсететін бизнес-жоспар. Онда мыналар көрсетілуі керек:

- Басшылық туралы резюме;
- Қаржыландырылатын жобаның, өнімнің немесе қызметтің

сипаттамасы;

- Сала мен рынокқа талдау жасау;
- Маркетинг, өндіріс және басқару жоспарлары;
- Қаржылық жоспар (әр түрлі нұсқалары көрсетіледі);
- Ақша қозғалысының болжамы (әдетте қарызды жабу кезіндегі);
- Шамаланған қаржылық есеп.

4. Егер несиені жеке адамға немесе корпоративтік емес қарыз алушыға берілсе, немесе компания активтерін жеке адамдікінен ажырату қиын болса, 3 жыл ішіндегі жеке қаржылық декларация.

Өнеркәсібі дамыған елдерде қарыз алушылардың несиені төлеу қабілетінің арқасында ғана қарыз алатын. Басқаша айтқанда, ол қамтамасыз етілмеген және кепілсіз несиені алады. Мұндай жағдай түсінікті себептерге байланысты Қазақстанда мүмкін емес. Қарыз алушының мүмкіндігіне сенімсіздік тиісті кепілсіз несиені беруге мүмкіндік бермейді. Сондықтан несиені беретін банк кепілзаттың сапасын бағалауға өте жауапты қарау керек. Кепілзаттың қолданылуы, әрине, міндеттеменің орындалмау тәуекелін шеше алмайды. Кепілзат тәуекелге ықпал ете алмайды, ол тек қарыз төленбей қалған жағдайда кредиторға өз қаржысын қайтаруға мүмкіндік береді.

Қаржыландыру мақсаты, несиені жабу көздері, қарыздың қайтуын кешіктіретін тәуекелді бағалау анықталғаннан кейін несиені беруші банк қарыз алушыға қаржылық талдау жасау керек. Онда коэффициенттер қатынасына талдау мен ақша қозғалысына талдау болу керек.

Әлемдік банктің экономикалық даму институты талдауда коэффициенттердің бес тобының қарым-қатынасын қолдануды ұсынады[4]:

1. Өтімділік коэффициенттері. Ол фирманың өзінің қысқа мерзімді міндеттемелері бойынша жауап беру қабілетін көрсетеді (ағымдық және жылдам өтімділік коэффициенті).

2. Тиімділік немесе белсенділік коэффициенттері. Сауданы күшейту үшін фирма өз активтерін қаншалықты тиімді пайдаланады (айналым күндеріндей дебиторлық берешектің айналымдылығы, тауарлық-материалдық құндылықтар қорының айналымдылығы, тіркелген активтердің айналымы).

3. Қаржылық левиредж (тетік) коэффициенттері. Ол фирманың әрі қысқа мерзімді, әрі ұзақ мерзімді міндеттемелері бойынша

қабілеттілігін анықтайды (активтерге берешек, капиталға берешек; пайызды жабу, келісілген төлемдерді жабу, ақша қозғалысы).

4. Операциялық коэффициенттер және пайда түсіру коэффициенттері. Ол фирманың сауда және пайда көлемінің сауда мен активтер көлеміне және өз капиталына қарым-қатынасы арқылы жұмыс істеуінің тиімділігін көрсетеді (сауда көлемінің өзгеруі, активтердің өзгеруі, таза табыстың өзгеруі; жалпы пайданың маржасы, таза операциялық табыстың маржасы, пайда маржасы, активтерге қатысты пайда, таза капиталға қатысты пайда, кәдімгі акционерлік капиталға қатысты пайда).

5. «Нарықтық» коэффициенттер. Ол фирма капиталының нарықтық қаржылық бағасын көрсетеді (акциядан түскен табыс, үлестен түскен табыс, резервке жасалатын төлемдер, бір акцияға шаққанда бағаның табысқа қатысы, акцияның баланстық және нарықтық бағасының қарым-қатынасы, активтерден түсетін табыс).

Егер коэффициенттерді талдау бұған дейінгі тарауларда қаралса, ақша қозғалысына әлі талдау жасалған жоқ. Дегенмен, төлеу қабілетінің көрсеткіштері ақша қозғалыстарымен тығыз байланысты. Сондықтан әлемдік практикада несиелік төлеу қабілетін бағалау үшін ақша қозғалысына талдау жасау тәжірибесі қолданылады.

Банктің заңдық тұлғаларға несиелік беру операциясы, ең табысты жұмыс болып саналғанмен, ол үлкен тәуекелмен байланысты. Несиелік тәуекелге берілген несиенің қайтарылмауы мен дер кезінде жабылмауынан және ол бойынша пайыздардың төленбеуінен келетін мүмкін шығындар жатады. Сондықтан қарыз алушыларды мұқият таңдау және олардың қаржылық-шаруашылық қызметіне үнемі бақылау жасап отыру банктегі несиелік саясатының негізін құрайды.

Қазіргі таңда коммерциялық банктердің несиелік саясатының дамуына кедергі келтіріп отырған негативті тенденциялар, ірі проблема немесе стрессті факторлар сақталып отыр. [5]

Біріншіден, несиелік портфель сапасының нашарлығы және мүмкін бола қалатын шығындарды жабу үшін қор жасақтау, қорландыру көздерінің анық еместігі және дефициті, қаржы институттары капитализацияларының төмен деңгейлілігі, пруденциалды реттеуді қаталандыру тенденциясы. Корпоративті секторда, оның ішінде, орта және шағын кәсіпкерлік секторында, қайта өңдеу, сауда, құрылыс салалары компанияларында қарыздың жоғары деңгейі сақталуда. Банктердегі жұмыс жасамайтын несиелердің, қарыз несиелердің көлемі, шамамен 30%-ға жетіп отыр.

Қолданылған әдебиеттер

1. Банковское дело: учебник / под ред. А.М. Тавасиева М.:ЮНИТИ, 2012.
2. Банковское дело: стратегическое руководство / Под ред. В. Платонова, М Хиггниса. - М.: “Консалтбанкир”, 2018.
3. Основы банковской деятельности: учебник / под ред. Тагирбекова К.Р. – Москва.: Инфра М,2013
4. Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент): учебник / под ред. О.И. Лаврушина // Москва .: Юристь, 2019.
5. Банковское дело: современная система кредитования / под ред. О.И. Лаврушина // Москва .: КНОРУС, 2015.

ӘОЖ 338.512

ӨНДІРІСТЕГІ КАЛЬКУЛЯЦИЯЛАУДЫҢ ТАПСЫРЫСТЫҚ ӘДІСІ

Оразалинова Майра Сагидолдаевна

PhD, қауым. профессор, «Тұран» университеті,

Аннотация. Мақалада өндірістегі калькуляциялаудың тапсырыстық әдісі қарастырылған. Тапсырыстық әдіс - технологиялық мақсаттарға арналған материалдар шығынын өндіріс жұмысшыларының негізгі еңбекақысын және үстеме шығындарды нақты шығарумен немесе қандай да бір қызметті орындаумен оңай ақтап алатын өндірістерде қолданылады. Бұл әдіс әдеттегіше, бір тұрпатты өндірістік ұйымдағы кәсіпорындарда, құрылыста, қызмет көрсету саласында қолданылады.

Түйін сөздер: калькуляция, тапсырыс, шығын, өндіріс, әдіс, есеп, өзіндік құн

Басқарушылық есептің маңызды міндеттерінің бірі өнімнің өзіндік құнын калькуляциялау болып табылады. Өнімнің өзіндік құны – бұл оны өндіру және сату шығындарының ақшалай нысанындағы бейнесі. Тапсырыстық калькуляция бір экзemplярлы немесе көп қайталанбайтын партиялы өнімді дайындау кезінде жеке өндірісте қолданылады. Тапсырыстық калькуляция көлік, машина жасау, құрылыс, самолет, полиграфияда, ерекше құрылғыны өндірумен айналысатын, кәсіпорындарда және жиһаз өндірісінде, ғылыми зерттеу және

құрастыру жұмыстарында, аудиторлық және кеңес беру қызметін көрсетуде т.б. қолданылады [1].

Тапсырыстық тәсіл мынандай жағдайларда қолданылады:

– Бірлі-жарым немесе ұсақ сериялы өнім өндірісіне, не болмаса жұмысты орындау тапсырыс бойынша жасалатын өнім бірегей болмаса да, басқа тапсырыс өнімдерінен елеулі айырықшаланған жағдайда;

– Күрделі және ірі бұйымдар шығарғанда;

– Ұзақ технологиялық циклды өндірісте;

– Едәуір бөлігі қайталанбайтын және жеке тапсырыстар бойынша саны шағын болып шығарылатын өнімнің көп әр түрлілігінде;

– Жұмыс орындарының технологиялық ерекшелігі мен жұмыс орындарына белгілі бір операциялар мен бөлшек-тетіктерді тұрақты бекітудің мүмкін болмауы;

– Әдетте, әмбебап жабдықтармен керек-жарақтарды қолданғанда;

– Өнім дайындаудың салыстырмалы ұзақ мерзімінде [2].

Тапсырыстық әдіс кезінде негізгі есеп объектісі болып, жеке өндірістік тапсырыс болып табылады.

Тапсырыстық әдістің мәні жекелеген өндірістік тапсырыстар бойынша бекітілген калькуляциялау баптарына сәйкес тікелей шығындар есебі болып табылады. Өзге шығындар туындау орындары бойынша есептеледі және жеке тапсырыстардың өзіндік құнына белгіленген тарату ставкаларына сәйкес енгізіледі. Сәйкесінше, бұл әдіс кезінде шығындар есебі мен калькуляциялау объектісі болып жеке өндірістік тапсырыс саналады, оның нақты өзіндік құны тапсырыс дайындалып болғаннан кейін ғана анықталады.

Өндірістік тапсырыс клиенттің жеке өндірісте бір бұйымды дайындауға немесе ұсақ сериялы өндірісте бұйымдар сериясын дайындауға берген тапсырысын білдіреді. Өндірістік тапсырыс клиентпен келісім шарт негізінде ашылады. Онда дайындалатын өнімнің немесе орындалатын жұмыстың қысқаша сипаттамасы, саны, жұмыстың басталу және аяқталу мерзімдері, тапсырысты орындайтын цехтың нөмірі, т.б. мәліметтер көрсетіледі.

Өндірістік тапсырыс ұйым қажеттілігімен анықталатын арнайы бланкілерімен рәсімделеді. Онда, әдетте, тапсырыстың түрі, нөмірі, қысқаша сипаты, орындаушылар, орындалу мерзімі, тапсырыс бойынша шығындар ескеріледі. Талдамалық есеп карточкасында бастапқы есеп

құжаттары негізінде тапсырысты орындаумен байланысты тікелей шығындар туралы ақпараттар көрсетіледі.

Өндірістік тапсырыстың нақты өзіндік құны оны орындаумен байланысты барлық шығындардың сомасын қосу арқылы анықталады. Орындалған тапсырыс клиентке берілгенге дейін оның барлық шығындары аяқталмаған өндіріс болып саналады. Егер ұйым бекітілген келісім-шартқа сәйкес бір ғана өнім дайындаса немесе қызмет көрсетсе, онда оның өзіндік құны барлық шығындарды жинақтап қосу әдісімен анықталады. Егер келісім-шартта бірнеше өнім немесе өнімдер партиясы өндірілетіні қарастырылса онда шығындар сомасы қосылып, содан кейін калькуляциялық бірліктің есептелуі өзіндік құнды құрайтын барлық шығындар дайындалған ұйым санына бөлу жолымен анықталады.

Тапсырыстық тәсілдің кемшілігі мынада, күрделі, қайталанбайтын немесе сирек қайталанатын тапсырыстарды дайындағанда материалдық және еңбек шығындарын мөлшерлеуді ұйымдастыру қиын, нормаға сай калькуляцияны жасау мен өндіріс барысындағы шығындарды алдын ала бақылауды жүзеге асыру қиындайды. Кемшіліктерді жою мақсатында өндірістің ұзақ циклды ірі бұйымдар (кеме жасау, ауыр машина жасау) дайындағанда, тапсырыстарды олардың, біткен конструкция болып танылатын тетіктеріне (агрегаттарына) жеке ашу ұсынылады. Өнімнің өзіндік құнын калькуляциялаудың тапсырыстық тәсілінің мәні мынада, барлық тікелей негізгі шығындар (шикізаттың, материалдың құны, өндірістік жұмысшылардың еңбекақысы аударымдары мен бірге) жеке өндірістік тапсырмалар бойынша калькуляциялық парақтың белгіленген баптары тұрғысында ескеріледі. Қалған (жанама) шығындар пайда болған жерлері бойынша (машиналар мен жабдықтарды ұстау мен пайдалану жөніндегі шығындарды жинақтап қорыту кезінде, не болмаса қосымша шығыстарда, не болмаса қосалқы өндіріс шығыстары бойынша) тапсырыстардың сәйкес баптары (бөлу базасы белгілеген негізінде) бойынша ескеріледі [2].

Өнім бірлігінің өзіндік құны жеке тапсырыс бойынша жинақталған шығын сомасын осы тапсырыс бойынша дайындалған өнім бірлігі санына бөлу нәтижесінде анықталады. Сондықтан, тапсырыстық тәсілдің принципалды ерекшелігі шығын көлемін уақыт аралығы үшін емес, әрбір біткен тапсырыс бойынша қалыптастыру. Бірлі жарым немесе ұсақ сериялы өндірісте жеке есепті ұйымдастыру үшін, әдетте, шығындар есебі шотында әрбір тапсырыс бойынша жеке шот аралық шот ашылады. Егер тапсырыстар саны көп болса, аналитикалық есепті

бөлу алғашқы құжаттарға код беру жолымен жүргізіледі. Тапсырыстар коды, есептеу ведомосінде қойылады.

Осы тәсілдің кейбір ерекшеліктері бар, атап айтсақ:

– барлық шығарылған шығындар туралы мәліметтерді шоғырландырып және оларды жеке жұмыс түрлері мен дайын өнім партияларына жатқызу;

– уақыт аралығындағы емес, аяқталған әрбір партия бойынша шығындарды шоғырландыру;

– тек бір ғана шотты жүргізу, аяқталмаған өндіріс. Осы шотта өндірістің әрбір партия бойынша шығындардың жекелеген есебін ұйымдастыру үшін карточкаларды енгізуді ұсынады [3].

Кәсіпорында қолданылатын есеп саясатына сәйкес жанама жалпы шаруашылық шығындар (кезең шығыстары) өнімнің өзіндік құнына жатпайды. Басқару шешімдерін қабылдау үшін және баға қалыптастыру саясатын жүргізу үшін ұйым басшылығына орындалатын тапсырыстардың күтілетін болжамды өзіндік құндарын білу керек.

Сондықтан өнімнің өзіндік құнын калькуляциялаудың тапсырыстық әдісінде негізгі проблема болып бір есепті кезеңде бірнеше тапсырыстарды орындау кезінде жанама шығындарды олардың арасында нормативтер бойынша қолданылады. Оларды есептеу үшін алдағы кезеңнің жанама шығындары бағаланады, олар жеке өндірістік тапсырыстар арасында тарату үшін база таңдалады және оның өндірістік тапсырыстар арасында тарату үшін база таңдалады және оның мөлшері болжанады. Мұнда база ретінде жалпы өндірістік жанама шығындарды дайын өнім көлемімен неғұрлым дәл байланыстыратын қандай да бір технико-экономикалық көрсеткіш түсініледі. Содан соң бюджетті ставка күтілетін жанама шығындар сомасын базалық көрсеткіш мөлшеріне бөлу жолымен есептеледі. Мысал. Өндірістік цехта 100 дана өнім өндіруге тапсырыс орындалды. Цех бойынша күтілетін болжамды үстеме шығынның сомасы 5000 теңгені құрайды. Үстеме шығындарды тарату үшін база ретінде тікелей материалдарға кеткен шығындар қолданылады.

100 дана –өнімді дайындау үшін тікелей шығындар келесідей:

1. Тікелей еңбекақы төлеу шығындары – 1000 тг, тікелей материалдық шығындар 2800 тг, машиналық өңдеу шығындары – 200 тг.

2. Тікелей еңбекақы төлеу шығындары – 2400 тг, тікелей материалдық шығындар 1200 тг, машиналық өңдеу шығындары – 400 тг.

Үстеме шығындарды тарату ставкасы $1,25$ тг. тең. $5000/(2800+1200)$.

Материалдарға кеткен тікелей шығындар негізінде әрбір тапсырысқа енгізілетін үстеме шығындар үлесі келесіні құрайды:

1. $2800 \times 1,25 = 3500$ тг.

2. $1200 \times 1,25 = 1500$ тг.

Тапсырыстың толық өзіндік құны 7500 тг. тең, оның ішінде тікелей шығындар – 4000 тг. ($1000 + 2800 + 200$), үстеме шығындар – 3500 тг.

1 өнімнің өзіндік құны $7500/100 = 75$ тг.

Тапсырыстың толық өзіндік құны 5500 тг. тең, оның ішінде тікелей шығындар – 4000 тг. ($2400 + 1200 + 400$), үстеме шығындар – 1500 тг.

1 өнімнің өзіндік құны $5500/100 = 55$ тг.

Қорыта келгенде шығындарды есепке алудың және өнімнің өзіндік құнын калькуляциялаудың тапсырыстық әдісі аз сериялы және жеке дара өндіріс бар кәсіпорындарда, жөндеу және эксперименттік жұмыстарды пайдаланады. Барлық тікелей шығындар әрбір тапсырыстар бойынша белгіленген номенклатура баптарының кескінінде есепке алынады. Тапсырыс кәсіпорынның өндірістік бөлімшесінде арнайы бланкілерде ашылады, содан соң ол орындаушы – цехқа және бухгалтерияға түседі. Әрбір тапсырысқа өзіндік код беріледі, онда жұмысшыға есептелген жалақы, барлық құжаттардағы материалдардың шығысы, өндіріске кеткен шығын есебін жүргізетін карточкаға көшіріліп жазылады. Тапсырыстың өзіндік құны оларды әзірлеумен байланысты шығындар сомасынан тұрады.

Қолданылған әдебиеттер

1. Басқару есебі. Оқу құралы. Иманбаева З.О. Алматы, 2016.
2. Басқару есебі. Назарова В.Л. Алматы, 2005.
3. Друри К. Управленческий и производственный учет. М.: Юнити - Дана, 2007.

УДК 331.1

СУЩНОСТЬ И СТРУКТУРА КАДРОВОГО ПОТЕНЦИАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ

Кулумбетова Дина Болатовна

к.э.н., Казахско-Русский международный университет

Оразалы Әділет Ғалиұлы

магистрант, Казахско-Русский международный университет

Байбаракова Асемгуль Ораловна
магистрант, Казахско-Русский международный университет
г. Актобе, Республика Казахстан

Аннотация. В работе проведен анализ теоретических подходов к определению понятия кадрового потенциала предприятия. Определено, что все данные учеными определения можно свести к ресурсному, либо факторному подходу в определении данного термина. Некоторые определения сочетают в себе оба этих подхода. Уточнены состав и структура кадрового потенциала предприятия с позиции его развития.

Ключевые слова: предприятие, кадровый потенциал, отбор персонала, формирование кадрового потенциала, развитие кадрового потенциала, роль и значение кадрового потенциала.

Введение. Формирование и эффективное использование кадрового потенциала предприятий в Республике Казахстан в условиях современной экономики не только является одной из решающих предпосылок экономической стабильности в организации, а также ее продуктивной деятельности, но и дает возможность улучшить конкурентные позиции на рынке товаров и услуг. Поэтому актуальность темы обусловлена стоящими перед руководителями предприятий комплексными проблемами повышения эффективности работы организации на основе рационального формирования и использования ее кадрового потенциала.

Экспериментальная часть (материалы и методы). Исследование проведено на материалах научных публикаций ученых-экономистов В процессе выполнения работы были использованы методы исследования: анализа, сравнения, систематизации и обобщения; формализации; графический метод.

Результаты и обсуждение. Известно, что персонал предприятия формируется и изменяется под влиянием внутренних и внешних факторов. Меняется его состав, структура и конъюнктура рынка труда. Кроме того, персонал предприятия, как совокупность наемных личностей, является носителями приобретенных и унаследованных качеств, таланта, образования, знаний, здоровья, и др. которые используются в процессе трудовой деятельности и должны учитываться в системе управления им. Персонал предприятия можно классифицировать по признакам, приведенным в таблице 1

Таблица 1 - Классификация персонала предприятия

Классификационный признак	Виды и краткая характеристика
1	2
Участие работников в основной деятельности	Промышленно-производственный персонал-это работники, которые заняты непосредственно в производственном процессе и его обслуживают (в том числе в научно-исследовательских подразделениях и лабораториях, на складах, в охране, в управлении предприятием)
	Непроизводственный персонал-это работники непроизводственной сферы, объекты которой хоть и содержатся на балансе предприятия, но не имеют отношения к его основной деятельности (жилищно- коммунального хозяйства, детских и лечебно-санаторных организаций, относящихся к этому предприятия)
Характер выполняемых функций	Рабочие – это работники, которые непосредственно участвуют в создании продукции, оказании производственных и транспортных услуг. В свою очередь они разделяются: - на основных рабочих, которые заняты выпуском основной продукции предприятия (токари, фрезеровщики, сборщики, слесари, плотники, сварщики, монтажники и др); - на вспомогательных рабочих, обслуживающих основное производство (кладовщики, крановщики, грузчики, уборщики, охрана тому подобное). При повышении степени автоматизации производства роль вспомогательных рабочих становится более значительной
	Специалисты – это работники, выполняющие инженерно-технические, экономические и другие работы. К ним относятся инженеры, конструкторы, специалисты по неразрушающему контролю, системные программисты, администраторы данных,

	архитекторы, диспетчеры Объединенного диспетчерского управления энергосистемы, специалисты по стандартизации и сертификации, экономисты, бухгалтеры, экологи и т.д.
	Руководители – это работники, осуществляющие управление предприятием и его подразделениями. В зависимости от уровня управления выделяются: - высший управленческий персонал (генеральный директор, директор, управляющий); - средний управленческий персонал (начальники цехов, отделов, центров); - первичный или низовой управленческий персонал (начальники бюро, секторов, участков, смен, мастера). Кроме того, руководителями являются главные специалисты (главный инженер, главный механик, главный бухгалтер и т.д.), а также заместители всех руководителей
	Служащие – это работники, занятые подготовкой и оформлением документов, учетом и контролем, хозяйственным обслуживанием. К ним относятся секретари, делопроизводители, учетчики, статистики, кассиры и т.д.
	Охрана – работники сторожевой и пожарной службы предприятия
	Ученики – лица, проходящие профессиональную подготовку на предприятии по системе бригадного и индивидуального обучения

Наряду с выше перечисленными признаками, персонал предприятия по характеру выполняемой работы делится по профессиям, специальностям и квалификации.

В зависимости от образования и практического опыта специалистов разделяют на четыре группы:

– специалисты высочайшей квалификации (работники, имеющие научные степени и звания);

- специалисты высшей квалификации (имеющие базовое или полное высшее специальное образование и значительный опыт практической работы);
- специалисты средней квалификации (работники, окончившие высшие учебные заведения первого уровня аккредитации и имеющие некоторый опыт практической работы);
- специалисты-практики (работники, которые занимают соответствующие должности специалистов, но не имеют специального образования).

По уровню квалификации рабочих предприятий разделяют на четыре группы:

- высококвалифицированные рабочие, выполняющие высококвалифицированные (особенно сложные и ответственные) работы;
- квалифицированные-рабочие, выполняющие квалифицированные (сложные) работы;
- малоквалифицированные рабочие, которые выполняют малоквалифицированные работы;
- неквалифицированные рабочие, которые выполняют простые неквалифицированные или вспомогательные работы. Выполнение таких работ не требует специальной подготовки.

Кроме того, все работники предприятия различаются по личностным качествам. Личностный компонент включает личностные качества, такие как, например, врожденные способности к лидерству, уровень развития социального интеллекта, показатели активности; ответственность и др. В настоящее время личностными чертами, которые позволяют сделать прогноз о продвижении вверх по служебной лестнице, оказались ориентация на успех и готовность принимать решения, внутренние нормативы, устойчивость к стрессу и толерантность к неопределенности, готовность к риску, широта интересов.

Как отмечает Васин С.М. «...реализация имеющихся качеств и потенциальных возможностей и способностей работников – знаний, умений, интеллектуальных, личностных и физических качеств – оказывает ключевое влияние на организацию производства и эффективность деятельности компании» [1].

Термин «кадровый потенциал» получил широкое распространение в период перехода от экстенсивного к интенсивному способу развития

производства. Это была специфическая реакция науки на потребность практики обеспечить качественное совершенствование формирования и использования соответствующих возможностей работника как совокупного объекта производства и управления [2].

Изучение эволюции трактовки наукой термина «потенциал» позволяет сделать вывод, что он исторически употреблялся для характеристики физиологических возможностей и интеллектуальных способностей человека. С развитием научно-технического прогресса видение категории «потенциал» изменилось. Он рассматривается под углом зрения выражения потенциальных возможностей материально-технических средств производства, персонала и предприятия в целом, неразрывно связывается с экономическими процессами [3].

В соответствии с определением большого экономического словаря «потенциал» как экономическая категория составляет имеющиеся возможности, ресурсы, запасы, средства, которые могут быть использованы для достижения, осуществления чего-либо [4].

На уровне предприятия понятие «потенциал» Олексюк О.И. характеризует следующим образом: «потенциал предприятия – максимально возможная совокупность активных и пассивных, явных и скрытых возможностей качественного развития предприятия в определенной среде хозяйствования» [5].

Наиболее полное определение потенциала предприятия видим у Федонина О.С. - это «интегральное отражение (оценка) текущих и будущих возможностей экономической системы трансформировать входные ресурсы с помощью присущих ее персоналу предпринимательских способностей в экономические блага, максимально удовлетворяя таким образом корпоративные и общественные интересы» [6].

На современном этапе существует много трактовок термина «кадровый потенциал», поэтому сравним ученого и его определение понятия «кадровый потенциал» в виде таблицы 2.

Таблица 2 - Научные подходы к определению сущности понятия «кадровый потенциал»

Источник	Дефиниция
1	2
Кенжетаева А.Ж. [7]	умения и навыки работников, которые могут быть использованы для повышения его эффективности

	в различных сферах производства, в целях получения дохода (прибыли) или достижения социального эффекта
Кречетников К.Г. [8]	возможности определенной категории рабочих, специалистов, управленцев, которые могут быть приведены в действие в процессе трудовой деятельности на определенном этапе развития
Кречетников К.Г. [8]	совокупность качественных и количественных характеристик персонала предприятия, в состав которых входит численность, состав и структуру, физические и психологические возможности работников, их интеллектуальные и креативные способности, профессиональные знания и квалификационные навыки, коммуникабельность и способность к сотрудничеству, отношение к труду и другие качественные характеристики
Балабанова Л.Б. [9]	Кадровый потенциал – это предельная величина возможного участия работников предприятия в его деятельности с учетом их компетентности, психофизических особенностей, интересов, мотиваций
Неверкевич Д.О. [10]	знания, умения, способности, реализуемые в процессе трудовой деятельности, работниками, формирующими кадровый состав предприятия, а также те, которыми работники объективно обладают как носители рабочей силы, но пока еще не востребованные процессом производства либо профессионального обучения.
Смирнова П.В. [11]	совокупная характеристика личностных качеств и приобретенных в результате профессионального и производственного обучения, знаний и навыков персонала, позволяющих эффективно выполнять свои профессиональные обязанности в процессе реализации стратегических целей предприятия
Дандыкина Е.М. [12]	важная составная часть экономического потенциала предприятия, по своей сути характеризует те знания, умения, способности, которые реализуются в процессе трудовой деятельности работниками, формирующими кадровый состав предприятия, т. е. те, которыми работники объективно обладают как носители рабочей силы.

Козлова Т.В., Заболотская Н.В. [13]	основная часть экономического потенциала, характеризующаяся количественным и качественным составом трудовых ресурсов предприятия, их соответствием уровню используемой техники и технологии, а также способностью к перспективному развитию в соответствии с целями предприятия.
---	--

Анализируя таблицу 2 можно сказать, что фигурируют существенные расхождения в понимании сущности и в определении составных частей кадрового потенциала предприятия и следствием этого является недостаточность и несовершенство методологических основ для формирования системы управления им. Имеет место определение кадровый потенциал как ресурса (ресурсный подход) или как человеческого фактора (факторный подход).

Рассмотрев, различные понятия термина кадровый потенциал, можно сформулировать собственное понимание категории кадрового потенциала. Итак, под кадровым потенциалом понимают совокупную трудовую дееспособность коллектива, которая определяется численностью, возрастной структурой, профессиональными и другими характеристиками персонала для достижения целей и перспективного развития предприятия.



Рисунок 1- Структура кадрового потенциала предприятия

Следовательно, потенциальные возможности любого предприятия могут быть реализованы только благодаря квалифицированному кадровому ресурсу. Раскрывая сущность категории «кадровый

потенциал предприятия», как многоэлементного понятия, отразим его структуру на рисунке 1.

Заметим, что состав кадрового потенциала предприятия разделяют на группы, которые играют разную роль в процессе достижения целей развития предприятия:

- 1) работники, определяющие цели развития предприятия;
- 2) работники, разрабатывающие средства достижения целей (научно-исследовательские разработки, технологии);
- 3) работники, организующие процесс создания средств;
- 4) работники, непосредственно их создающие;
- 5) работники, обслуживающие процесс создания средств.

Считаем, что первые три группы являются наиболее активной частью кадрового состава предприятия, последние же две группы представляют собой потенциальные возможности роста кадрового потенциала. Понятно, что чем выше уровень компетентности работников каждой группы и результат их взаимодействия, тем выше совокупный кадровый потенциал и результаты деятельности предприятия в определенной сфере.

Формирование кадрового потенциала современного предприятия – это создание реального потенциала живого труда, знаний и навыков, охватывающего непосредственно все предприятие, трудовой коллектив и каждого индивида. Использование кадрового потенциала является реализацией трудовых и квалификационных способностей и навыков работника, трудового коллектива и общества в целом. В условиях рынка рациональное использование кадрового потенциала заключается в более полном выявлении и реализации способностей каждого работника предприятия, использовании труда творческого характера, повышении профессионально-квалификационного уровня работников за счет стимулирования и оценки вклада каждого работника в конечный результат.

Кадровый потенциал предприятия играет ведущую роль в решении научно-технических, организационных и экономических задач хозяйствования. Эффективная деятельность предприятия зависит не только от высокого уровня конкурентоспособности, достаточного экономического потенциала, но и от компетенции персонала.

Одним из ключевых факторов повышения эффективности деятельности предприятия является отношение к кадрам предприятия. Чтобы иметь высококвалифицированных специалистов, которые являются ядром предприятия, стимулировать их к эффективной работе,

руководителям нужно использовать систему управления кадровым потенциалом.

Заключение. Итак, проведенное нами исследование дефиниции «кадровый потенциал предприятия» показало, что понятие кадрового потенциала включает потенциальные возможности работников предприятия, которые напрямую зависят от численности работников, их возраста, пола, уровня образования, личностных качеств, характеристик трудовой и творческой активности. Кадровый потенциал – это трудовые возможности предприятия, способность персонала к генерированию идей, созданию новой продукции, его образовательный, квалификационный уровень, психофизиологические характеристики и мотивационный потенциал. Кадровый потенциал зависит от уровня компетентности работников предприятия и их результатов взаимодействия. Чем выше уровень компетентности работников, тем выше совокупный кадровый потенциал предприятия.

Развитие кадрового потенциала выступает важным стратегическим направлением развития каждой организации и средством достижения устойчивых конкурентных преимуществ в условиях жесткой конкурентной борьбы. Соблюдение принципа формирования уникального кадрового потенциала организации повышает ее конкурентоспособность и эффективность.

Список использованной литературы

- 1 Управление кадровым потенциалом организаций: теория и практика: монография / С.М. Васин [и др.]. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2019. – 160 с.
- 2 Зарубина Т.А. «Кадровый потенциал» и «Трудовой потенциал»: различия в определении понятий. // Аллея науки. – 2017. – №8, Том 1. – С. 218-221.
- 3 Шешукова Т.Г., Колесень Е.В. Экономический потенциал предприятия: сущность, компоненты, структура. // Вестник Пермского университета. Серия: Экономика, 2011. -№4. – С.118-127.
- 4 Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. – М.: Институт новой экономики, 2010. - 1472 с.
- 5 Толпежников Р.А. Генезис понятия потенциал предприятия и определение его сущности / Р.А. Толпежников// Theoretical and Practical Aspects of Economics and Intellectual Property: Сборник научных трудов в 3-х т. / ПДТУ. - Мариуполь, 2011. - Т. 3. - С. 125–130.

- 6 Шашло Н.В. Категориально-понятийный аппарат исследования ресурсного потенциала предприятия, и специфика его формирования. // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2017. - №: 3. Том: 7. Часть: 20. – С.385-389.
- 7 Кенжетаетаева А.Ж. Кадровый потенциал и его влияние на эффективность деятельности предприятия. // Издательский дом «Rusnauka.com» [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.rusnauka.com/9_NND_2013/Economics/5_131689.doc.htm
- 8 Кречетников К.Г. Смысл и содержание понятия «Кадровый потенциал». // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. - 2014. - № 27. – С. 96-100.
- 9 Балабанова Л.В. Управление персоналом / Л.В. Балабанова, А.В. Сардак. – М.: Центр учеб. литературы, 2013. – С.468.
- 10 Неверкевич Д.О. Влияние современного состояния занятости на формирование кадрового потенциала организаций // ННОУ «Московский гуманитарный университет». – 2013. – С. 23.
- 11 Смирнова П.В. Повышение эффективности деятельности предприятий на основе развития кадрового потенциала / / Смирнова Полина Владимировна. Королев, 2011. - 25 с.
- 12 Дандыкина Е.М. Формирование кадрового потенциала инновационных компаний // Молодёжь и наука: Сборник материалов VII Всероссийской НТК, аспирантов и молодых учёных, посвященной 50-летию первого полета человека в космос [Электронный ресурс]. – Красноярск: Сибирский федеральный ун-т, 2014.
- 13 . / Т.В. Козлова, Н.В. Заболотская // Экономический анализ: теория и практика. - 2009. – №5(134). - С. 42-47.

ӘОЖ 336.64

КӘСПОРЫННЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙЫН ТАЛДАУДЫҢ ТЕОРИЯЛЫҚ ТҮСТАРЫ

Садвокасова Жумагуль Акылбековна

Магистрант, Қазақ-Орыс халықаралық университеті

Есберген Раушан Әкімгерейқызы

э.ғ.к., қауым.профессор, Қазақ-Орыс халықаралық университеті

Рысқалиева Ақтолқын Рысқалиқызы

студент, Қазақ-Орыс халықаралық университеті

Ақтөбе, Қазақстан

Аннотация. Мақалада алдыңғы қатарлы экономист-ғалымдардың қаржылық тұрақтылық ұғымының экономикалық мәні мен маңызын айғақтайтын ойлары топтастырылған. Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығы мен оны сипаттайтын көрсеткіштер топтамасына сипаттама жасалған.

Түйін сөздер: қаржылық тұрақтылық, кәсіпорын, капитал.

Экономиканың жалпы теориясы мен тәжірибесін дамытудың қазіргі кезеңінде, қаржылық тұрақтылықты талдаудың бірегей әдістемелік тәсілі мен индикаторлардың және оларды есептеу әдістерінің бірыңғай тізімі жоқ.

Экономикалық талдау әдіснамасы типтік болып бөлінеді, оның ішінде

әртүрлі шаруашылық процестерге қолданылатын типтік әдістің бөлігі болып табылатын кез-келген қаржы-шаруашылық көрсеткіштерді есептеу барысында қолданысқа ие болатын талдау түрлерінің жиынтығын қарастырады.

Қазіргі таңда жетекші экономистер қаржылық талдау әдістерінің көптеген түрін жасап шығарды. Олардың көпшілігі ұқсас болғанымен, олардың қолдану орны мен әдістері ойынша түбегейлі ерекшеленеді.

Қаржылық тұрақтылықты талдаудың ең танымал әдістерін 1-кестеде берілген.

Жан-жақты қаржы ақпаратын пайдалану арқылы кәсіпорынның тұрақтылығын терең зерттеуге қол жетімділігі - А.Д. Шеремет пен Е.В. Негешеваның әдісінің сөзсіз артықшылығы болып табылады. Бірақ бір қолайсыздығы – әдіс өте күрделі. Бұл әдісті жүзеге асыру үшін талдау барысында қаржылық ақпараттың үлкен көлемін қажет етеді [1].

Кесте 1 -Қаржылық талдау әдістерінің жіктелуі

Қаржылық талдау әдістерінің түрлері				
Коэффициенттер жүйесіне негізделген әдіс	Интегралды көрсеткіштерді Қамтитын әдіс	Теңсіздіктер жүйелерін қамтитын әдіс	Көп өлшемді статистикалық әдістерді пайдаланатын әдіс	экономика-математикалық әдістер мен модельдер негізіндегі әдіс

Д.В. Лысенко ұсынған әдіс қолданыс барысында өте ыңғайлы. Себебі, кәсіпорынның ішкі қаржылық ақпаратын талап етпейді, соған қарамастан кәсіпорынның тұрақтылығы жөнінде жетерліктей мағлұмат береді. Бұл әдістің ерекшелігі болып – қаржылық тұрақтылық көрсеткіштерінің салыстырмалы түрдегі бағасы табылады.

М.И. Глазунова кәсіпорынның айналымдағы капитал коэффициентін құрылу түріне байланысты әртүрлі формулалармен анықтауға ұсыныс тастай отыра, өзінің тәсілін ерекшелендірді.

Ал, Л.В. Донцова мен Н.А. Никифорованың әдісіне жүгінетін болсақ, капиталдың құрылымының өзгерісін талдау керек дейді. Осы әдіспен талдау жүргізу арқылы кәсіпорынның тұрақты қорларына баға бере аласыз және кәсіпорынның қаржылық жағдайы жөнінде ақпарат ала аласыз. Бұл әдістің артықшылығы – оның қарапайымдылығында.

О.В. Ефимов өзінің "Қаржылық жағдайды қалай талдау керек" деген еңбегінде талдау әдістемесін, әрбір шаруашылық жүргізушінің маңызды міндетінің бірі болып табылатын және де кәсіпорынның төлеу қабілеті мен өтімділігіне қосымша баға беруге мүмкіндік беретін мүліктік массаның құрылымын бағалаудан бастайды .

И.М. Лоханина мен З.К. Золкина алдымен есеп беруді құрастырудың сапасын тексереді, содан кейін оны оқуды жүргізіп, соның негізінде кәсіпорынның қаржы жағдайын бағалайды, одан кейін кәсіпорынның мүліктік жағдайына және оның қалыптасу көздеріне, қаржылық дербестігіне және талдау қабілеттігіне тереңдетілген талдау жасайды [2].

Кәсіпорынның қаржы жағдайын талдаудың соңғы (ерекше) әдістемесін А.Д. Шеремет пен Р.С. Сайфулин ұсынады. Ол талдаудың келесі бөліктерінен қаржылық жағдайдың жалпы бағасы және есепті кезеңдегі оның өзгерісі; кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығын талдау; баланс өтімділігін талдау; кәсіпорынның іскерлік белсенділігін және төлеу қабілетін талдау. Сонымен қатар, қарастырылған әдістердің тәжірибеде қолданыс табылуы мүмкін. Талдау жүргізу барысында әдіснаманың жетіспеушілігі сияқты, есептеу нәтижелерін бағалау, қаржылық тұрақтылық деңгейін біркелкі бағалау мүмкіндігі сияқты мәселелер туындауы мүмкін. Осы сияқты мәселелерді шешу үшін, осы бағытта зерттеулер жүргізіп, жаңа тәсілдер мен талдау әдістерін дамытқан жөн [3].

Нарықтық экономика жағдайында шетелдік ұйымдарда дербес жоспарлау, бақылау, бағалау және де өзінің қызметін талдау жұмыстарын алдарына міндет етіп қойған. Басқарушылық шешімдер

әрүрлі субъектілер тарапынан қабылданып, талқыға түседі. Қаржылық жағдайдың нақтылығы аталған шешімдердің мазмұнын және сапасын анықтайды [4].

Шетелдік тәжірибеде кәсіпорынның қаржылық жағдайды талдау барысында келесідей талдаудың басым бағыттары көрсетіледі:

Бірінші бағыт, «эмпирикалық прагматиктер мектебінің» қызметімен байланысты. Олардың пікірінше, басты қарастырылатын мәселе – кәсіпорынның несиеге қабілетілігін анықтайтын көрсеткіштер жиынтығын талдау болып табылады. Бұл бағыттың мақсаты – кәсіпорын өзінің қысқа мерзімді міндеттемелерін өтей алады ма, оқ па деген сұраққа жауап беретін индикаторар жиынын алу болып саналады. Кәсіпорынның қаржылық жағдайын талдауда бұл аспект маңызды рөл атқарады. Сондықтан да, барлық аналитикалық көрсеткіштер, қысқа мерзімді несиелік қарыдарының, меншікті айналым капиалы және қор қайырыдылық көрсеткіштерін қолданудың негізінде құрылады. Бұл мектептің өкілдерінің ұстанымдарыны – корпоративті қаржылық талдаудың дамуында негізгі үлесі, қаржылық жағдайын басқарушылық шешімдерін қабылдау үшін қолданылатын көпжақты аналитикалық көрсеткіштерді анықтау. Бастапқы кезеңде көрсеткіштерді бөлек анықтайтын, кейінгі кезде талдауда барлық коэффициенттер тобы қолданылады, содан осы топтардың бір-бірімен байланыстарын талдай бастады.

Екінші бағыт «статистикалық қаржылық талдау» мектебі тарапынан анықталған және кәсіпорынның несиеге қабілеттілігінің шартарын өңдеумен байланысты. Бұл бағыттың негізгі мақсаты, егер осы коэффициенттерді нормативті көрсеткіштермен салыстыруға болатын мүмкіндік болатын жағдайда болса, бухгалтерлік есептің негізінде есептелген аналитикалық коэффициенттерді анықтау пайдалы деп санайды.

Үшінші бағыт «Мультиұсқалық аналитиктер» мектебінің қызметімен байланысты. Ол кәсіпорынның қаржылық жағдайын көрсететін және ағымдғы қызметтің нәтижелілігін және де қаржы-шаруашылық қызметінің жалпылама көрсеткіштерін сипаттайтын жеке коэффициенттер жиынтығы негізінде қалыптасқан. Оның негізгі міндеті – пирамида (жүйе) көрсеткіштерін құры болып табылады.

Төртінші бағыт «банкрот болу ықтималдылығын болжауды» қарастырады. Осы бағытың өкілдерінің ұстанымдарында кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығын талдауға ерекше мән беріледі. Банкроттың ықтималдылығын бағалаудың ең жиі кездесетін әрі қолданылатын әдісі

американ экономисті Э. Альтман ұсынған екі үлгілі әдістері болып табылады [5].

Осы модельдердің ішіндегі ең қарапайымы екі факторлы модель болып табылады. Ол негізгі екі көрсеткішке негізделген. Э. Альтманның пікірі бойынша банкроттықтың ықтималдығы: кәсіпорынның жалпы жабу коэффициенті немесе ағымдағы өтімділік, яғни кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығын сипаттайтын қаржылық тәуелділік коэффициентіне байланысты болып табылады.

Сонымен қатар тәжірибеде қаржылық талдаудың тәжірибесі қаржылық есепті оқудың негізгі ережелерін қалыптастырды. Олардың ішінен алты негізгі әдісті бөліп қарастыруға болады:

- 1) көлденең талдау;
- 2) тікелей талдау;
- 3) трендтік талдау;
- 4) салыстырмалы талдау;
- 5) факторлық талдау;
- 6) қаржылық коэффициенттер әдісі.

Жоғарыда керсетілген әдістермен қатар, қаржылық жағдайды талдауда экономикалық (элиминирлеу, баланстық үйлесу және тағы басқа), сондай-ақ экономикалық және математикалық статистиканың (топтау, орташа және салыстырмалы шама, графиктік және индекстік әдістер, корреляция, регрессия және тағы басқа) дәстүрлі тәсілдері қолданылады. Белгілі бір экономикалық ғылым шегін-де жасалған түрлі әдістер мен тәсілдерді іскерлікпен пайдалану кәсіпорынның қаржылық жағдайына терең талдау жасауға және шаруашылық субъектісінің қаржылық тұрақтылығын нығайтуға, жағдайын жақсартуға байланысты ұсыныстарды дайындауға мүмкіндік береді.

Қолданылған әдебиеттер

1. Шеремет А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа деятельности коммерческой организаций – 2-е изд., перераб. и доп.–М.: Инфра-М, 2012;
2. Лоханина И.М., Золкина З.К. Основы анализа финансового состояния предприятия. Учебное пособие. - Ярославль, 1993.
3. Пискунова И. В. Оценка финансовой устойчивости предприятия в современных условиях хозяйствования // Вопросы экономики и права–2011. –№ 3. – С. 304-310;
4. Методические рекомендации по составлению финансовой отчетности. Утверждены директором Департамента методологии

бухгалтерского учета и аудита. Министерства финансов Республики Казахстан 21.05.97 г. №7 /Бюллетень бухгалтера. 1997., №29.

5. Козлова Е. П., Галинина Е.Н. Финансовый анализ и аудит. – М: Финансы и статистика, 2004. –с.615.

УДК504.05

АУЫЛ ШАРУАШЫЛЫҒЫ ТАУАРЛАРЫН ӨНДІРУШІЛЕРГЕ САЛЫҚ САЛУ

Сайденов Дулат Булатұлы

Магистрант, КазҰАЗУ

Ғылыми жетекшісі: PhD, қауымд. профессор *Бердимурат Назимгуль*

Аннотация. Ауыл шаруашылығы тауарларын өндіруші кәсіпкерлер үшін оның қаржылық-экономикалық жағдайына әсер ететін факторлардың бірі мемлекет тарапынан салық салу. Оның негізгі міндетті ел қазынасын толтыру ғана емес сондай-ақ, ауыл шаруашылығының инфрақұрылымын дамыту және ынталандыру үшін бағытталғаны жөн. Мақала бойынша ауыл шаруашылығы қызметінің дамуы және оған мемлекет тарапынан салықтық ынталандыру шараларының тиімділігін бағалау, және ауыл шаруашылығы кооперативтерінің салықтық әлеутін нығайту және салықтық мәдениетін қалыптастыру бойынша ұсыныстар қарастырылған. Сонымен қатар, ауыл шаруашылығымен айналысатын кәсіпкерлер үшін салықтық жеңілдіктер, ғылыми - технологияға бағытталған инвестициялық инфрақұрылымды құру және оның дамуына шаралар қабылдау керек. Ауыл шаруашылығын дамытудың маңызды сұрақтары ретінде; қандай іс-шаралар негізінде мемлекеттік реттеу қалыптасады, экономикалық әрі әлеуметтік әдістерін жетілдіру, аграрлық өндірісті дамыту үшін салықтық жеңілдіктерді қалай тиімді қолдануға болады және салық салуды реформалау кезінде қандай басымдықтар қажет екенін аңғаруға болады.

Түйін сөздер: «Салық салу, инфрақұрылым, салықтық жеңілдіктер, инноватция, салықтық жүктеме, агроөнеркәсіптік кешен, жер салығы»

Kipicne. Еліміздің экономикасында аса маңызды орын алатын салалардың бірі ол- ауыл шаруашылығы саласы. Қазіргі таңда ел экспорты мен импортының басым үлесі осы ауыл шаруашылығы саласына тиесілі. Себебі елімізде өмір сүріп жатқан халықтың тұрмыс деңгейіне тәуелді. Мемлекет басшысы Қасым-Жомарт Тоқаевтың

«Сындарлы қоғамдық диалог – Қазақстанның тұрақтылығы мен өркендеуінің негізі» Жолдауында ауыл шаруашылығында агроөнеркәсіп кешенін құру және оны дамыту мәселесін көтерген [5]. Бұл мәселе ауылшаруашылық жерлерді тиімді игеруді қолға алу, ауыл шаруашылығымен айналысатындарға мемлекет тарапынан қолдау көрсету, және инвестициялық- инновациялық саясатты жүзеге асыруды көздейді. Осы орайда ауыл шаруашылығын тиімді реформалау арқылы кәсіпорындардың қаржылық жағдайын нығайтуға және реттеуші механизмдер қалыптастыруға бағытталу қажет. Ауыл шаруашылығы саласының дамуына ынталандырушы және тежеуші тетіктердің бірі салық салу. Ауыл шаруашылығына салық салу тек ел қазынасын толтыруды ғана емес, сондай-ақ ынталандырушы қызметін ақтаруы тиіс. Бұл орайда салық салу механизмдері арқылы ауыл шаруашылығын қызметін реттеу міндетті жолға қойылған. Салық салу режимдері түрлеріне байланысты шағын бизнес субъектілері үшін, шаруа немесе фермер қожалықтары үшін, ауыл шаруашылығы өнімдері, акваөсіру(балық өсіру шаруашылығы) өнімін өндіруші заңды тұлғалар және селолық тұтыну кооперативтері үшін арнаулы салық режимдерін қолдану ұсынылған [2].

Қазіргі таңда, елімізде тұрақты экономикалық дамуы үшін ауыл шаруашылығы өнімін өндірушілердің сапа жағынан жетілдіру өте маңызды. Сондықтан, біз осы саланың салықтық негізгі мәселелерін анықтап, оның ұтымды шешімін таба алған жағдайда экономикалық тұрақтылыққа қол жеткіземіз. Біз дамушы елдер қатарында болғандықтан дамыған елдердің экономикасына назар аударсақ олардың экономикалық-әлеуметтік өмірінің барлық салаларына мемлекеттің белсенді араласуы тән, соның ішінде салық саясаты және бизнесті қолдау болып табылады. Ауыл шаруашылығы тауарларын өндірушілердің қызметін жақсарту мақсатында мемлекет тарапынан салық ауыртпалығы жоғары емес, ал салықты есептеу және оны төлеу жүйесі қарапайым және түсінікті болуы керек. Сондай-ақ, мемлекет тарапынан реттеуді жүзеге асыру, және оның әдістерін жетілдіру, аграрлық өндірісті қолдау және оны дамытуда салықтық жеңілдіктерді пайдалану, салық салуда тиімді реформалар жүргізу және нәтижесін анықтауға байланысты сұрақтар аса өзекті.

Зерттеу әдістері және материалдары. Ауыл шаруашылығындағы өнімін өндірушілерге салық салудың ерекшеліктерін зерттеудің бірқатар әдістері бар;

– Ауыл шаруашылығынан салықтық түсімдерді анықтау барысында экономика-статистикалық әдіс;

– Ауыл шаруашылығынан салық салу ауыртпалығын төмендету арқылы бюджет кірістерін көбейтумен қатар, экологиялық-экономикалық инновациялық бағытталған монографиялық әдісті қолдану;

– Ауыл шаруашылығы өнімдеріне салық салу-экономикалық аграрлық сектордағы зерттеу мақсаты мен міндеттерін анықтау кезінде абстракты-логикалық әдіс.

Зерттеу кезінде ауыл шаруашылық өнімдеріне салық салудың ерекшеліктері, салық жеңілдіктерін, ауыл шаруашылық кәсіпорындардың техникалық инновациясын ынталандыруға, экологиялық-экономикалық тиімділікке бағытталған ұсыныстар ғылыми жаңалық болып табылады. Сондай-ақ, салықтық жоспарлау арқылы салық ауыртпалығын азайту бойынша ұсыныс жасау және ауыл шаруашылық кәсіпорындар үшін аграрлық экономиканы мемлекеттік реттеудің маңызы бар. Қазақстанның салық жүйесі басқа елдерге қарағанда оңтайлы болғанымен, түйіні шешілмей жатқан мәселелері бар, атап айтқанда жер салығын есептеу механизмі тиімсіз, себебі ең басты кемшілік жаһандану жағдайындағы жер құнының нарықтық бағасы мен оның рөлі есепке алынбай отыр. Ауыл шаруашылық мақсатындағы жерлерге салынатын жер салығының базалық мөлшерлемелері бір гектарға есептеледі және топырақтың сапасы есепке алынады. Ауыл шаруашылығы субъектілері төлем көзінен ұсталатын салықтардан басқа салықтар бойынша өзіндік жеңілдіктерді қолданады. Мысалы, шаруа-фермер қожалықтары үшін арнаулы салық режимі оңайлатылған декларация негізіндегі арнаулы салық режимі немесе жалпыға бірдей белгіленген тәртіп. Ауыл шаруашылығына салынатын салықтар шаруа немесе фермер қожалықтары, ауыл шаруашылық өнімдерді өндіретін кооперативтер үшін арнаулы салық режимін қолданудың өзіндік ерекшеліктері мына кестеде көрсетілген;

Зерттеу нәтижелері.

Кесте1- Ауыл шаруашылығына салынатын салықтардың ерекшеліктері

Элементтері	Бірыңғай жер салығы (Шаруа немесе фермер қожалықтары үшін арнаулы салық режимі)	Ауыл шаруашылығы өнімін, акваөсіру (балық өсіру шаруашылығы) өнімін өндірушілер және ауыл шаруашылығы кооперативтері үшін арнаулы салық режимі
-------------	---	--

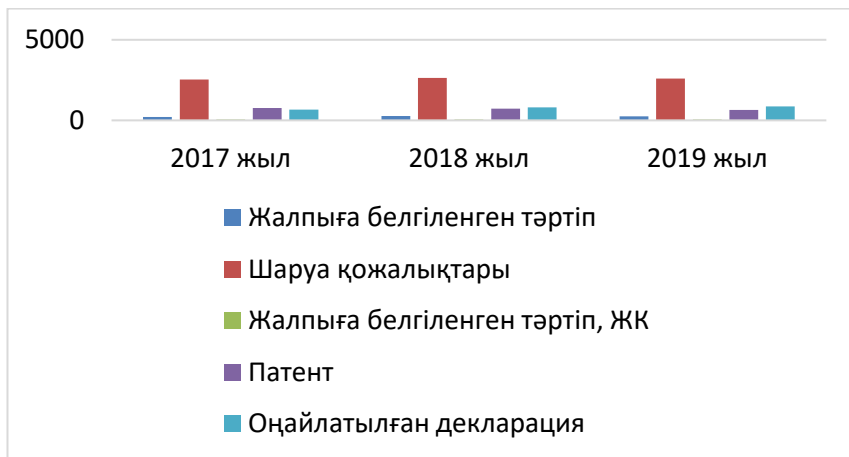
төлейтіндер	Шаруа немесе фермер кожалықтары	-ауыл шаруашылығы өнімін өндірушілер - ауыл шаруашылық кооперативтері
төлеушілерге талаптар	ауыл шаруашылығы мақсатындағы жер учаскелерінің жиынтық алаңы мыналар; 1-аумақтық аймақ-500га; 2-аумақтық аймақ-350га; 3-аумақтық аймақ-150га; 4-аумақтық аймақ-500га, жер учаскесінің шекті алаңынан аспайды.	-жерді пайдалана отырып ауыл шаруашылығы өнімі, акваөсіру өнімін өндіру, өз өндірісінің көрсетілген өнімін қайта өңдеу және өткізу -мал, құс, ара шаруашылығы, акваөсіру өнімін өндіру, өз өндірісінің көрсетілген өнімін қайта өңдеу және жөндеудегі қызмет.
объектісі	жер учаскелерінің жиынтық бағалау құны	корпоративтік табыс салығы, жеке табыс салығын, қосылған құн салығы, әлеуметтік салықты, мүлік салығын, көлік құралы салығы үшін салық объектілері
ставкасы	-егістік бойынша 0,15 – 0,6% аралығында -жайылымдар, табиғи шабындықтар бойынша 0,2%.	корпоративтік табыс салығының, немесе жеке табыс салығының, қосылған құн салығының, әлеуметтік салықтың, мүлік салығының , көлік құралдарына салық бюджетке төленуге жататын сомалары 70 %-ға азайтылуға жатады.
Салық кезеңі	күнгізбелік жыл	күнгізбелік жыл
Ескерту; ҚР салық кодексі бойынша құрастырылған [2]		

Кесте 1-де көріп тұрғанымыздай ауыл шаруашылығы бойынша салық төлеушілермен төленетін салықтардың өзіндік ерекшеліктерін көруге болады. Кестеде ауыл шаруашылық салық төлеуші кәсіпорындар мен шағын және орта бизнес субъектілері қолданатын салықтардың

өзіндік ерекшеліктері осы кестеге сәйкес өзім зерттеу тәжірибесінен өткен Ұйғыр ауданында салықтардың түсімі туралы талдау жасағанды жөн көрдім. Ұйғыр ауданы кәсіпкерлері негізінен ауыл шаруашылығы өнімін өндірумен айналысады. Ауданда 2019 жылы шаруа қожалықтарының саны 2608 болған.

Ұйғыр ауданында шаруа қожалықтарымен дара кәсіпкерлік дамыған. Жергілікті бюджетке түсетін салықтық түсімдердің басым үлесін ауданда ауыл шаруашылығымен айналысатын шағын кәсіпкерлік субъектілері құрайды. Ауданның әлеуметтік – экономикалық дамуы барысында ауыл шаруашылығы саласы белсенді рөл атқарады. 2019 жылы ауданда ауыл шаруашылығы өнімінің жалпы көлемі 34 млрд 776 млн теңгені құраған. Сондай-ақ, оның ішінде мал шаруашылығы 17 млрд 592 млн теңге, ал өсімдік шаруашылығы 17 млрд 098 млн теңге көлемінде өнім алынған.

Барлық елдерде бюджетке түсетін түсімнің негізгі көзі салықтар болып табылады. Сол себепті, өркениетті ел ең алдымен салық саясатын сауатты жүргізуге тырысады. Кез келген салықтың басты қызметі бюджет кірістерін қалыптастыру.



Сурет 2 – Ұйғыр ауданының ауыл шаруашылығы өнімін өндіруші субъектілерінің саны бойынша гистограммасы

Ескерту: Әдебиет көзінің негізінде автормен құрастырылған [4]

Кесте 2 – Ұйғыр ауданының жергілікті бюджеті бойынша салықтық түсімдері (мың.теңге)

№	Салық түрі	2018 жыл	2019 жыл	Айырма сы	% көрсеткіш
1.	Табыс салығы	67 857,4	80 457,2	12 599,8	118,6
2.	Көлік салығы	152 303,5	167 869,3	15 565,8	110,2
3.	Бірыңғай жер салығы	3 415,9	3 474,7	58,8	101,7
4.	Мүлік салығы	1 564 466,4	1 643 403,3	78 936,9	105,0
5.	Жер салығы	11 345,5	12 548,4	1 202,9	110,6
6.	Тауар, жұмыс және қызметке ішкі салық	15 579,3	16 996,3	1 417,0	109,1
Жалпы		1 814 968	1 924 749,2	109 781,2	106,0

Ауыл шаруашылық өнімін өндірушілер үшін салық ауыртпалығын жеңілдету олардың қызмет ету тиімділігіне көп пайда әкелмейді, сол себепті салық жеңілдіктерін беру арқылы ауыл шаруашылығының қарқынды дамуы мүмкін емес. Шет елдердің тәжірибесінде ауыл шаруашылығындағы салық жеңілдіктері ауыл шаруашылық кәсіпорындарының техникалық инновациясын енгізуді жеделдетеді. Мысалы АҚШ-та фермерлер өндірістің инвестицияланған бағыттарына 25%-ы табысына дейін салықтан босатылады [1]. Ауыл шаруашылық өндірісті тек өнім өндірумен шектелмей қажетті экологиялық жағдайды қамтамасыз етуі керек. Ауыл шаруашылық өнім өндіруші жеке және заңды тұлғалар салықтан жалтарудың әр түрлі тәсілдерін қолдану арқылы салық төлеуден тысқары қалып жатады. Бұл өнімі өндірушілер ауыртпалығы көп салық жүйесінде салық заңнамасын толық сақтамайды. Осындай мәселелерді болдырмау мақсатында шет елдер ерекше салық режимін пайдалануға көшкен. Атап-айтсақ, өндірушілерден салықтық түсімдерді алудың айқындалған әдісі ретінде қарастырылатын жүктеме (вмененный)салық салу [1]. Салық салудың бұл әдісінде салық базасы салық төлеушілердің жасаған есептерінің негізінде емес, жасыруға мүмкін болмайтын көрсеткіштер негізінде есептелінеді. Жүктеме салықтың мақсаты салық төлеушінің табыстарын

бағалаудың балама әдістерін қамтамасыз ету, және жүктеме салықтың ставкасы салық салудың жалпы жүйесіндегі ставкаларымен салыстырылуы қажет. Ауыл шаруашылығына жүктеме салық салудың негізгі жердің ауданы мен оның сапасына байланысты.

Қорытынды. Ауыл шаруашылығы өнімдеріне салық салу әр кез реформаланады, бірақта әлі салық жүйесінде шешімін таппай отыр. Салық заңнамасының тұрақсыздығы инвестициялық – инновациялық және кәсіпкерлік белсенділігін ынталандыру мақсатын жеткіліксіз пайдалану, салық жүйесінде ауыл шаруашылығында өзінің қызметін толық тиімділікпен пайдалануға мүмкіндік бермей отыр. Ауыл шаруашылық өнімдерінің өндірушілер үшін бірыңғай салық тек бір отбасы адамдары жұмыс істейтін немесе арнайы бухгалтерлік қызмет көрсете алмайтын фермерлік шаруашылықтарға салынуы керек. Жүктеме салық салудың міндетті бірыңғай жер салығына немесе салық салудың жалпыға ортақ жүйесіне көшу арқылы салық ауыртпалығын азайту мүмкіндігін шектеу болып табылады. Ауыл шаруашылығына жүктемелі салық салу жүйесі салықтық түсімдерді көбейтумен қатар, салық салу жүйесіне әділ тиімді етеді. Ауыл шаруашылығындағы салықтардың реттеуші қызметі жерге салық салудың ерекшеліктеріне, инвестиция тартуға экономика-экологиялық мәселелерге, ауыл шаруашылығы кәсіпорындарына инновациялық дамуына бағытталуы керек.

Пайдаланылған әдебиеттер

1. Тлеужанова Д.А., Матайбаева Г.А., Жолдояқова Г.Е. Салық және салық салу: Оқулық /, А: 2012 – 161- 167 б.
2. Қазақстан Республикасы «Салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» (Салық кодексі) (2017.12.25. берілген өзгерістер мен толықтырулармен) - <https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1700000121>
3. Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінің статистика комитетінің ресми сайты <http://economy.gov.kz/>
4. Ұйғыр ауданы бойынша мемлекеттік кірістер басқармасы (Ақпараттар зерттеу тәжірибесін өту барасында алынды)
5. Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ресми сайты <http://www.minfin.kz/>

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ
КВАЗИМЕМЛЕКЕТТІК СЕКТОРДЫҢ ЕЛ
ЭКОНОМИКАСЫНЫҢ ДАМУЫНДАҒЫ РОЛІ ЖӘНЕ ОНЫ
МЕМЛЕКЕТТІК БАСҚАРУ МӘСЕЛЕЛЕРІ**

Сапаралиев Талгат Жанұзақович

аға оқытушы, М.Әуезов атындағы Оңтүстік Қазақстан
университеті

Кальбаева Нурсулу Танатовна

аға оқытушы, М.Әуезов атындағы Оңтүстік Қазақстан
университеті

Аннотация. Мақалада мемлекеттік активтерді тиімді басқару үшін Қазақстанда квазимемлекеттік сектордың қазіргі жағдайы мен ел экономикасының дамуындағы ролі қарастырылды. Мемлекеттік холдингтер қызметін, корпоративтік басқарудың деңгейін арттыруға және ұлттық компаниялар арасындағы қызметтерді үйлестіруге, ірі экономикалық жобаларды табысты іске асыруға ықпал етуге бағытталады.

Түйін сөздер: Қаржы, мемлекеттік қаржы, мемлекеттік бюджет, квазимемлекеттік сектор, мемлекеттік сектор.

Әлемдегі кейбір елдердің экономикасында мемлекеттік құрлымның кешенді базасы ретінде, экономика драйвері ретінде ірі мемлекеттік компаниялардың жиынтығынан тұратын квазимемлекеттік сектор субъектілері маңызды орынды алады. Мұндай тәжірбие көптеген елдерде бар. Олардың қызметі арқылы мемлекеттің нарықты экономикаға қаншалықты араласатынын анықтауға болады.

Ұлттық экономиканы дамытудағы мемлекеттің рөлін қарастырған кезде, мемлекеттіліктің пайда болуын, қоғамдық қатынастардың мемлекеттің құрылуындағы бастауларын нақты белгілеу қажет. Жалпы, мемлекеттің құрылуындағы басты мақсат ерте кезде, белгіленген аумақтық шекараны сақтап қалу мақсатында, қорғаныспен және әскери қызметті атқарған болса, қазіргі кезде, бірқатар елдерде, мемлекет экономикаға араласу арқылы жалпы ішкі өнімді арттыруда, ұлттық табысты арттыруда ауқымды рол атқарады.

Бүгінгі таңда мемлекет кез келген елдің ұлттық экономикасының ірі қатысушысы болып табылады. Бұл ретте мемлекеттің қатысу деңгейі

осы мемлекет экономикасының қалыптасқан моделіне, саяси құрылымына, қоғамның дамуындағы мемлекеттің әлеуметтік рөліне және басқа да факторларға байланысты айқындалады.

Экономикалық ғылымда экономика мемлекет тұрғындарының қажеттіліктерін қанағаттандыру мақсатында ресурстарды ұтымды және тиімді пайдалану жүйесі ретінде қарастырылады. Ұлттық экономиканың өзін адамдардың қажеттіліктерін қанағаттандыру үшін қажетті материалдық және материалдық емес игіліктер жасау жөніндегі тұрақты жаңартылатын қызмет саласы ретінде анықтауға болады. Өндіріс көзқарасы тұрғысынан, экономика негізі меншіктің үстемдік еткен қоғамдағы экономикалық байланыстар жүйесін көрсетеді.

Қазіргі заманғы ұлттық экономика өз құрылымы бойынша екі бағыт - секторалдық және салалық болып жіктеледі. Секторалдық белгі бірыңғай мақсаттарды, функцияларды және қаржыландыру көздерін құрайтын институционалдық бірліктердің жиынтығы бойынша келесі түрлерге бөлінеді:

- қаржылық емес корпоративтік және квазикорпоративтік кәсіпорындар;
- қаржы мекемелері;
- мемлекеттік басқару;
- үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін жеке коммерциялық емес мекемелер (халық);
- үй шаруашылықтары.

Осы секторлардың әрқайсысына тиісті институционалдық бірліктерге жатады. Әрбір сектордың институционалдық бірліктерінің қаржы жиынтығы олардың өзара және басқа секторлар арасындағы өзара іс-қимылында экономика секторларының қаржыларын құрайды[1].

Мемлекеттік қаржы - бұл мемлекеттік басқару секторының қаржысы. Мемлекеттік басқару секторы қаржылық емес корпоративтік және квазикорпоративтік кәсіпорындармен, қаржы мекемелерімен, үй шаруашылықтарына қызмет көрсететін жеке коммерциялық емес мекемелермен және үй шаруашылықтарымен қатар экономиканың құрамдас бөлігі болып табылады. Осыған байланысты ол кірістердің, шығыстардың және өнім шығарудың жалпы айналым айналымына қатысады. Мемлекеттік бюджет және мемлекеттік бюджеттен тыс қорлар арқылы жұмылдырылатын қаражаттар жеке кәсіпкерлік есебінен қанағаттандырылмайтын, жалпы мемлекеттік мұқтаждарға арналған шығыстар үшін пайдаланылады. Оларға, атап айтқанда, мемлекеттік

басқару, азаматтардың қоғамдық қауіпсіздігі, әлеуметтік бағдарламалар, экология, қорғаныс және т. б. жатады[2].

Салалық белгі экономикалық (өндірістік) қызметтің түрі бойынша бөлуді көздейді:

-тауар өндіретін салалар: ауыл шаруашылығы, өнеркәсіп (тау-кен өндіру және өңдеу), электр энергиясымен, газбен және сумен жабдықтау және құрылыс;

-қызмет көрсететін салалар: қонақ үй және мейрамхана бизнесі, сауда және жөндеу қызметтері, көлік және байланыс, қаржы қызметі және жылжымайтын мүлікпен операциялар, мемлекеттік басқару және қорғаныс, білім беру, денсаулық сақтау және әлеуметтік қамтамасыз ету, коммуналдық қызметтер және басқа да қызметтер.

ХВҚ (халықаралық валюталық қор) нұсқасы бойынша Ұлттық экономика құрылымы жария сектордың (publicsector) және жеке сектордың (privatesector) жиынтығы ретінде қарастырылады.

Бұл ретте жария секторға қоғамдық мүдделерді қозғайтын барлық нәрселер, ал бұл - мемлекеттік билік және басқару секторы және өзінің бағалы қағаздарын қор нарығында іске асыратын (қоғамның ақшасын тартатын) барлық жария компаниялар жатады. Жеке компаниялар мен халық (оның мүлкімен) жеке секторға жатады, өйткені қоғам олардың активтерін басқаруға қатыспайды.

Ресурстарды экономика секторлары, әлеуметтік топтар мен аумақтар арасында қайта бөлу негізінен экономиканы құрылымдық қайта құрудың, нысаналы бағдарламаларды іске асырудың маңызды тетігі болып табылады.

Ресурстарды шоғырландыру немесе қайта бөлуге мемлекеттің әсер ету ауқымы жоғары әлеуметтік бағдарланған экономикасы бар елдерде, мемлекет пен мемлекеттік қаржының әсері күшті болса, ал еркін нарыққа экономиканың либералды моделіне негізделген елдерде олардың әсер етуі аз болады.

Мемлекеттік қаржының экономикалық табиғатына қарай отырып, мемлекеттік басқару секторының функциясы экономиканың басқа секторларының функцияларынан ерекшеленетінін атап өткен жөн. Бұл айырықша ерекшелік халыққа, жалпы қоғамға нарықтық емес қызмет көрсету және кірістер мен меншікті қайта бөлу болып табылады. Бұдан басқа, экономиканың басқа секторларынан мемлекеттік басқару секторының айырмашылығы, сонымен қатар, шығындарды қаржыландыру тәсілдерінде-экономиканың басқа секторларымен салыстырғанда, салықтар мен өзге де міндетті төлемдердің көмегімен

жасалады. Осы мемлекеттік басқару секторының функцияларына сәйкес, «мемлекеттік сектор» және «мемлекеттік меншік» түсініктері қалыптасады.

«Мемлекеттік сектор» және «мемлекеттік меншік» ұғымдары жақын ұғым болғанымен, біздің түсінігімізде бір біріне сәйкес келмейді. Бір жағынан, мемлекеттік сектор тек қана мемлекеттік меншікке негізделген кәсіпорындарды ғана емес, сонымен қатар қатысушылар арасындағы қатынастар міндетті құқықтармен реттелетін шаруашылық қоғамдарды да қамтиды. Мемлекеттік бірыңғай кәсіпорындарды иелену, пайдалану және билік ету жөнінде туындайтын меншік қатынастарынан басқа, мемлекеттік сектордағы мемлекеттің акционерлік капиталды басқаруға қатысуы жөніндегі қатынастарда пайда болады, ал олар меншік құқығы емес, міндетті құқық нормаларымен реттеледі. Екінші жағынан, мемлекеттік секторға тікелей қатысы жоқ, бірақ квазимемлекеттік объектілер бар. Осыдан, мемлекеттік секторды мемлекет белгілеген мақсаттарға қол жеткізу үшін өз функцияларын орындайтын, мемлекеттік меншікке тиесілілігімен өзара байланысты элементтердің жиынтығы ретінде көрсетуге болады.

Осылайша, мемлекеттік меншік мемлекеттің өз функциялары мен міндеттерін орындауын қамтамасыз ететін материалдық-техникалық және қаржылық база болып табылады. Мемлекет шешетін саяси, әлеуметтік, экономикалық міндеттер оларға тиісті материалдық ресурстардың болуын объективті талап етеді. Сонымен бірге, нарыққа бағдарланған экономиканың жұмыс істеуінің шетелдік тәжірибесі, мемлекеттің рөлі тек реттеуші функциямен ғана шектелмейтін білдіреді. Ол мемлекеттің осы қатынастарға нарықтық қатынастардың өзге де субъектілерімен заңдық тең негізде қатысу қажеттілігін талап етеді және нарықтық құралдардың көмегімен көрсетілген қатынастарға әсер етудің көлемі мен сипатын алдын ала айқындайды.

Мемлекеттік кәсіпкерліктің негізгі салаларына «Мемлекеттік кәсіпорындар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында айқындалған қоғамдық игіліктерді жасауды және жеткізуді жүзеге асыратын салалар жатады [4]. Мемлекет қатысатын АҚ және ЖШС мемлекеттік міндеттерді шешу үшін қажетті кез келген қызмет салаларында құрылуы мүмкін.

Осы бағыттарда елімізде алғаш рет Франция, Малазия сияқты мемлекеттердің тәжірибесіне сүйене отырып, 2005-2008 жылдары, мемлекеттік активтерді тиімді басқару үшін Қазақстанда ұлттық компанияларды басқарудың қолданыстағы моделін жетілдіру

мақсатында сегіз мемлекеттік холдинг құрылды. Мемлекеттік холдингтердің қызметі корпоративтік басқару деңгейін арттыруға және ұлттық компаниялар арасындағы қызметтерді үйлестіруге, ірі экономикалық жобаларды табысты іске асыруға, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қор нарығын дамытуды ынталандыруға ықпал етуге бағытталды.

Бастапқы кезде, Қазақстанның жалпы ішкі өнімін өндірудегі мемлекеттік холдингтердің алатын үлесі шамамен 8% - ды құрап, елімізде "Самұрық" және "Қазына" мемлекеттік холдингтері жұмыс істеді. 2008 жылдың Қазан айында Қазақстан Республикасы Президенті екі ұлттық «Қазына» және «Самұрық» холдингтерін біріктіру арқылы, ірі ұлттық холдинг "Самұрық-Қазына" Ұлттық әл-ауқат қоры" АҚ құрылғанын жариялады. Президентіміз Н.Назарбаев: «"Самұрық-Қазына" холдингі жаһандық дағдарысты еңсеру мәселелері бойынша қазақстандық үкіметтік бағдарламаның негізгі өзегі болады» [3]- атап өтті. «Самұрық-Қазына» Ұлттық әл-ауқат қоры ұлттық басқарушы холдинг ретінде оның қызметі айқындалып, басты мақсаты өзіне меншік құқығымен тиесілі акция пакеттерін, ұлттық даму институттарының, ұлттық компаниялардың қатысу үлестерін басқару болып табылады. Мемлекеттік пакеттері "Самұрық-Қазына" Ұлттық әл-ауқат қорына берілген– "Қазатомөнеркәсіп" ҰАК, ҚИК, Қазақстанның ипотекалық кредиттерге кепілдік беру қоры, Kazakhmys мыс компаниясындағы мемлекет үлесі (15%), ENRC тау-кен металлургиялық тобындағы үлесі (шамамен 11%), "Богатырь Аксес Көмір" көмір өндіретін кәсіпорнындағы үлесі (50%) берілетін компаниялардың, жеті ӘКК және бірқатар басқа да ұйымдардың тізбесі белгіленді. 2012 жылға дейін еліміздегі мемлекет үлесі бар барлық ірі компаниялар «Самұрық-Қазына» Ұлттық әл-ауқат қорына кіргізілді және еліміздегі экономикаға қатысты барлық мемлекеттік бағдарламаларды жүзеге асыруда негізгі оператор болды. Осы холдингпен қатар, «Қазагро» Ұлттық басқарушы холдингі ауыл шаруашылығы саласында ауқымды жобалар мен мемлекеттік бағдарламаларды жүзеге асыруға қатысты. 2007-2013 жылдары олардың қызметі экономика өсімінде, жалпы ішкі өнімнің артуында айырықша орын алды. Бірақ 2010-2015 жылдардағы әлемдік деңгейдегі қаржылық дағдарыстарға сәйкес, ұлттық холдингтерді, ұлттық компанияларды сауықтыру мақсатында бюджет қаражаттары есебінен олардың жарғылық қорлары қосымша қайта қаржыланды. Ал 2007-2016 жылдар аралығында бюджет қаражаттарынан басқа, бюджеттен тыс қаржыландыруды қоса алғанда, қаржыландыру көлемі келесідей болды:

"СамұрықҚазына" Ұлттық әу-ауқат қорына -2,9 трлн. теңге, "Бәйтерек"ҰБХ-1 трлн. теңге, "ҚазАгро" АҚ-552 млрд. теңге , "Проблемалық кредиттер қоры" АҚ-380 млрд. теңге сомасына қаражаттар жұмсалды. Бұл өз кезегінде, мемлекеттің бюджет шығындарын жылдан жылға арттырды[5]. Осы квазимемлекеттік сектордағы ұлттық компаниялар мен холдингтердің шығындары 2013 жылы мемлекеттің жалпы ішкі өнімінің 45% құрады. Ал 2015 жылы тек «Самұрық Қазына» Ұлттық әл ауқат қоры активтерінің бағаланған құны мемлекеттің жалпы ішкі өнімінің 40 % құрады. Осы көрсеткіштерді талдау арқылы қазіргі кездегі еліміздегі квазимемлекеттік сектор құрлымдарының басты мәселесі холдинг құрамына кіретін еншілес компаниялардың шамадан тыс көп болуы, жыл өткен сайын олардың санының артуы, мемлекет бюджеттерінің шығыстарын арттырды, бюджет тапшылығына апарды, сонымен қатар, мемлекеттік қаржыларды тиімсіз пайдалануға әкеліп отыр.

Қазақстан жағдайындағы квазимемлекеттік сектордың басты мәселелесінің бірі олардың құқықтық нысаны мен олардың заң актілерінде холдинг компаниялар ретіндегі құқықтық мәртебесінің нақтыланбауы, ұлттық компаниялар мен салыстырғанда, ұлттық холдинг компанияларға ерекше монополиялық еркіндік береді.

Ал квазимемлекеттік сектор субъектілеріне берілген анықтамаға келетін болсақ, барлық мемлекеттік кәсіпорындар – заңды тұлғалар ретінде берілген. Мысалы: Қазақстан Республикасы бюджет кодексінің 3 бабында «Квазимемлекеттік сектор субъектілері мемлекеттік кәсіпорындар, жауапкершілігі шектеулі серіктестіктер, акционерлік қоғамдар, оның ішінде қатысушысы немесе акционері мемлекет болып табылатын ұлттық басқарушы холдингтер, ұлттық холдингтер, ұлттық компаниялар, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес олармен аффилиирленген болып табылатын еншілес, тәуелді және өзге де заңды тұлғалар»[6]–анықтама берілген. Осыған қатысты енді Қазақстандағы мемлекеттік үлесі бар жауапкершілігі шектеулі серіктестіктер, заңды тұлғалар, акционерлік қоғамдар, бюджеттік мекемелердің 7000 жуық саны бар. Бірақ осы анықтамаға сәйкес бюджеттік мекемелер, ұлттық компаниялар және ұлттық холдингтер барлығы жоғарыда берілген категорияға кіреді. Ал квазимемлекеттік секторға кіретін ұлттық холдингтер, басқа мемлекеттік заңды тұлғалармен салыстырғанда, ерекше мәртебені иеленеді. 2016 жылы еліміздегі мемлекет үлесі бар ҚР Өкіметінің Министрліктерінде републикалық меншікте 13 АҚ, ал квазимемлекеттік

сектор ұйымдары 64 ірі ұлттық компаниялар мен АҚ және олардың еншілес бәсекелес ортаға жекешеліндіруге ұсынылған компаниялар саны 182 бірлікті құрады. Сонымен қатар, шоғырландырылған қаржылық есептілікке сәйкес "ҚазАгро" ҰБХ қызметінің нәтижелері келетін болсақ:

2013 жылғы -табыс 1 млрд 685 млн теңге

2014 жылғы -табыс 5 млрд 633 млн теңге

2015 жылғы -99 млрд 324 млн теңге шығын,

2016 жылғы - пайда 18 млрд 551 млн теңге,

2017 жылғы -шығын 126 млрд теңге,

2018 жылғы -шығындар 119 млрд теңге болған .

Егер Холдингтің 2013-2018 жылдардағы барлық пайда көрсеткіштерін жинақтап-және оның қызмет еткен 5 жылдағы залалдарын алып тастасақ, жалпы минус 320 млрд теңгеден асады. Соңғы жылдардағы залалдардың негізгі себебін, 2015 жылғы девальвациямен байланыстрады. Бірқатар қарыздар 2019 жылы еврооблигациялар бойынша қалған 179,6 млн евро қайтарылды[7].

Қорытындылай келе қазіргі кездегі мемлекеттің квазимемлекеттік сектордың негізгі кемшіліктері мен мәселелері:

- Компания қызметінің мақсатына байланысты бағалау көзқарастары жоқ;

- Мемлекеттік меншікті иелену мен басқару арасында айқын ажырату жоқ;

- Квазимемлекеттік сектордың жай-күйіне жыл сайынғы шолу жоқ;

- Ашықтық пен есептілікті қамтамасыз ету жөніндегі шаралар тиісінше жүзеге асырылмайды;

- Сыйақы жүйесі мен қызмет нәтижелері арасындағы өзара байланыс жоқ;

- Мониторинг және бағалау нәтижелері бойынша шешім қабылдаудың айқын жүйесі жоқ. Осы қазіргі кезде қалыптасқан мәселелерді шешу үшін келесі іс шаралар жүргузу қажет:

1) Барлық квазимемлекеттік сектордың холдингтерін мүмкіндігінше қысқарту және құрлымдық еншілес бөлімшелерін жекешелендіру;

2) Қызметкерлердің штат санын қысқарту және қажетсіз шығындарды азайту;

3) Мемлекеттік мүлікті басқару жөніндегі уәкілетті органның және мемлекеттік жоспарлау орталық органының әлеуетін

квазимемлекеттік сектордың барлық заңды тұлғаларын мониторинг және бағалау жүйесімен қамту тұрғысынан бағалауды жүргізу;

4) Мемлекеттік мүлікті меншік ретінде басқару және мемлекеттік кәсіпорындарды басқару тиімділігін бағалауды ажырату мақсатында мемлекеттік мүлікті басқару тиімділігін бағалау және мониторингілеу жөніндегі қолданыстағы ережелерге түгендеу жүргізу;

5) ЭЫДҰ ұсыныстарына сәйкес мемлекет қатысатын кәсіпорындарда корпоративтік басқарудың бірыңғай қағидаттарын әзірлеу және оны енгізу.

Қазіргі әлемдік деңгейдегі қалыптасып отырған қаржылық дағдарыстарға сәйкес мемлекет мүмкіндігінше мемлекет қаржыларын үнемдеу мақсатында шығындарды азайтып, мемлекеттік барлық қаржылық ресурстарын тиімді қолдану керек. Бұл өз кезегінде еліміздің бюджет тапшылығын төмендетуге, экономиканы тұрақтандыруға мүмкіндік береді.

Қолданылған әдебиеттер

1. Якобсон Л. И. Государственный сектор рыночной экономики / Л. И. Якобсон. М.: ГУ ВШЭ, 2000. 365 с.
2. Дьячкова, А. В. Экономика общественного сектора [учеб. пособие] Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016
3. Қазақстан Республикасының Президенті Н.Ә.Назарбаевтың «Қазақстан халқының әл-ауқатын арттыру — мемлекеттік саясаттың басты мақсаты» атты Қазақстан халқына Жолдауы. 2008 жылғы 16 ақпан.
4. «Мемлекеттік кәсіпорындар туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 1995 ж. 19 маусымдағы № 2335 (2009.02.12. берілген өзгерістер мен толықтыруларымен)
5. Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика Министрлігінің сайты <https://www.gov.kz/memleket/entities/economy?lang=kk>
6. Қазақстан Республикасының Бюджет Кодексі 2008.
7. «Казагро» Ұлттық басқарушы холдинг сайты <https://kazagro.kz/>

УДК657.1

АСПЕКТЫ ДОКУМЕНТАЛЬНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Тайгашинова К.Т. д.э.н, профессор АГЭУ
Керимбекова Б.У. м.э.н ст. препод АГЭУ

Аннотация. Статья посвящена характеристике и значения документации в бухгалтерском учете, ссылаясь на полемику ученых, порядок составления документов, их значение, важность банковских документов, ответственность лиц составляющие и подписывающие эти документы согласно действующим законодательством, дана классификация документов, ответственность за достоверность документах выполненных на машинных носителях, при использование вычислительной технике, отмечено важность документации для контроля и аудита в организации.

Ключевые слова: Документ, материальные ответственные лица, потери и недостатки, для проведения контроля и аудита, регистры бухгалтерского учета, финансовая отчетность, учетная политика

Основой ведения бухгалтерского учета любой компании это первичная документация. Составление первичных документов является начальной стадией бухгалтерского учета. Все дальнейшие записи в учетных регистрах производятся на основе правильно оформленных первичных документов. В этой связи основной принцип бухгалтерского учета - это документальность.

Документация являются основным элементом метода бухгалтерского учета. Поэтому непрерывный, сложный охват сферы деятельности компании, ее хозяйственных операций ' осуществляется при помощи оформленного документа. Именно поэтому следует утверждать, что бухгалтерский учет чисто документален и беспрерывен во времени, сплошной по охвату. Основан на двойной записи на основе бухгалтерского учета. Это раскрывает принцип непрерывности бухгалтерского учета от начала сферы деятельности компании до ее последних дней существования. Во всех сферах деятельности это заготовление, производство и сбыт реализация, каждая операция в этих процессах подвергается документальному оформлению. Заполненный документ подписанный ответственными лицами имеет юридическую силу.

Н.Г. Белов предлагает, «Прежде чем рассматривает сущность и назначение учетной документации отраженной в нем операции, остановимся на логическом понимании терминов «документация» и «документ», которые в литературе и на практике, как правило, отождествляются. Понятие «документация» означает процесс труда, связанный с оформлением той или иной операции соответствующим

документом. Последний представляет с собой вещь, предмет, выступающий материальной субстанцией в этом процессе и письменным свидетельством действительного осуществления отраженной в нем операции. Вместе с тем оба указанных понятия находятся в неразрывном диалектическом единстве и одно из них непосредственно вытекает из второго. Документация хозяйственных операций порождает те или иные документы, появление которых, в свою очередь, является результатом документации» [1, с.15]

Документ (лат.documentum - письменное свидетельство, доказательство) - это письменное свидетельство на правосознание или подтверждение действительного осуществления хозяйственной операции, в котором заполнены необходимые реквизиты. Документы используются в зависимости от средств автоматизации, которые применяются в компании. В условиях автоматизированной подготовки документов и их обработки необходимо изготавливать копии документов на бумажном носителе. Бухгалтерские документы необходимы для обоснования непрерывно совершающихся хозяйственных операций, а также для достоверности, объективности и точности, получаемых в учете нужных показателей. Именно документы являются важным средством контроля за сохранностью правильным использованием активов и обязательств помощью документов наблюдают за действиями материально ответственных лиц, выявляют и предупреждают потери и недостачи, непроизводительные расходы, хищение и бесхозяйственность. Поэтому документация - основа для проведения контроля или аудита.

Документацией бухгалтерского учета называют специально оформленный бланк, или лист бумаги заполненный записью факта хозяйственной операции (бухгалтерская справка) удостоверенный подписями лиц отвечающих за свершение операции.

Чистый бланк не заполненный реквизитами, не может служить бухгалтерской документацией - это типографский или электронный бланк.

Учетные или бухгалтерские документы, используемые в компании, составляются на типовых формах, соответствующих утвержденным приказом Минфином Р.К. 20 декабря 2012 года №562 утверждены формы первичных учетных документов для субъектов рыночного сектора наименование документа, номер документа, подпись, дата, штамп организации, наименование операции, измерители (кол- во, цена, сумма), фамилия составителя и ответственного за эту операцию.

Поэтому полнота реквизитов в документе, придающая ей юридическую силу и подтверждающая факт свершения хозяйственной операции, является неотъемлемым принципом в учете. В Законе о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.[3]

Статья 7. Бухгалтерская документация указывается следующие:

Бухгалтерская документация включает в себя первичные документы, регистры бухгалтерского учета, финансовую отчетность и учетную политику.

Бухгалтерские записи на счета производятся на основании первичных документов.

К введению бухгалтерской документации предъявляются требования: документальность, краткость и ясность записей, взаимный контроль записей, операции отражаются в бухгалтерской документации с подкреплением оригиналами первичных документов. В правилах введения бухгалтерского учета пункт 3 порядок документирования хозяйственных операции [2, с.8]

В зависимости от характера операции или события, требований нормативных правовых актов Республики Казахстан и способа обработки учетной информации в первичные документы могут быть включены дополнительные реквизиты.

1. Первичные документы должны быть составлены в момент совершения операции или события либо непосредственно после их окончания.

2. Информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, накапливается и систематизируется в регистрах бухгалтерского учета, формы которых или требования к которым утверждаются уполномоченным органом и (или) Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Данные регистров бухгалтерского учета в сгруппированном виде переносятся в финансовую отчетность.

3. При составлении первичных документов и регистров бухгалтерского учета на электронных носителях индивидуальные предприниматели и организации должны изготовить копии таких документов на бумажных носителях для других участников операций, а также по требованию государственных органов, которым такое право требования предоставлено в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. Внесение исправлений в кассовые и банковские первичные документы не допускается. В остальные первичные документы исправления могут вноситься лишь по согласованию с участниками операций, что должно быть подтверждено подписями тех же лиц, которые подписали документы с указанием даты внесения исправлений, (с. 104-105).

Не менее важно отметить что, личные подписи или иные знаки, идентифицирующие лицо, совершившее операцию (при применении машинных носителей информации - электронная подпись).

Если первичные бухгалтерские документы создают в электронном варианте, то подписи могут быть заменены кодами лиц, но в этих случаях должно быть официально установлено, в каком виде и порядке обеспечиваются их юридическая доказательность (правомочность). Организация обязана изготовлять копии таких документов на бумажных носителях для всех участников хозяйственных операций.

Должностные лица организации, составившие и подписавшие первичные учетные документы, по действующему законодательству несут ответственность за своевременное и правильное их составление, достоверность содержащихся в них сведений. За достоверность документов, выполненных на машинных носителях, ответственность несет должностное лицо, разрешившее использование для этой цели вычислительной техники.

Первичный учет - организованная система измерения и регистрации количества материальных ценностей, труда и финансовых ресурсов, вовлекаемых в хозяйственные операции, а также отражения признаков и показателей этих операций в материальных носителях информации или непосредственно в электронном носителе. На основе первичного учета - документации проводится аудит в компании.

Бухгалтерская документация является источником для дальнейшей записи в бухгалтерском учете, на бухгалтерских счетах. Корреспонденция счетов устанавливается бухгалтерским документом.

Документы по своему назначению бывают на свершение операции прихода или расхода ценностей, денег. А по своему содержанию первичные документы бывают денежные, товарные, расчетные. Например, приходный кассовый ордер, счета на приобретение запасов. Поэтому каждый документ по своему содержанию и назначению дает одну сторону корреспонденции счетов, а другую определяем читая документ по содержанию записи операции. Определив

корреспонденцию счетов по первичному документу, записываем содержание операции на бухгалтерские счета двойной записью. [4, с 44]

Дт одного

Кт другого счета

Из сказанного выше что, первичные бухгалтерские документы имеют свое назначение, т.е., на каждом объекте учета оформляются свои документы. Так например, объект учета денежных средств использует кассовые документы и документы операций по учету банковского платежа, объект учета движения материалов имеет свои документы по назначению учета прихода материалов и расхода отпуска материалов, в объекте учета расчетов по оплате труда свои первичные документы - это табель учета рабочего времени, наряды на оплату труда, маршрутный лист учета выполненных работ.

Организация бухгалтерского учета немыслима без установления схемы документирования операций, составленной на основе изучения объектов учета. То есть множество первичных документов оформляются на местах, на объектах, в цехах, на складах, у поставщиков и т.д.

Схема документирования операций предусматривает содержание, последовательность и сроки выполнения всех работ первой стадии учетного процесса. Прежде всего, ею устанавливаются виды первичных бухгалтерских документов, применяемых в данной организации, затем - их перечень с указанием названий и номеров форм. Существуют требования, предъявляемые к содержанию документов исходя из имеющейся техники способов составления первичных бухгалтерских документов, обработки и группировки учетных данных. Совершенной формой первичного бухгалтерского документа признается та, которая позволяет составлять и обрабатывать его с помощью технических средств.

Из всего сказанного можно сделать вывод, что бухгалтерская документация, является способом оформления первичного учета и контроля хозяйственной операции, а также основой двойной записи по счетам бухгалтерского учета. Это и есть учетная обработка первичных документов. Эту обработку ведут в бухгалтерии, для этого документы передают в бухгалтерию.

Учетная обработка документов состоит из: таксировки или расценки (количество умножается на цену, проводится в тех случаях, когда они при поступлении содержат натуральные количественные показатели); группировки (производится по определенным признакам). Результат — группированные и накопительные сводные ведомости,

последние позволяют делать учетную ведомость общими итогами, контировки (форма разметки корреспондирующих счетов), на которые зарегистрированная в данном документе операция должна быть учтена. Контировка приводится в первичном документе, и составляется на бланке того документа, которым оформлена операция. После учетной обработки документов, содержащиеся в них информация, записываются в системе счетов бухгалтерского учета.

1. Да и весь цикл бухгалтерской документации разделён на три последовательных этапа или учетные процессы.

1. Первичная регистрация операции на основе документов.

2. Текущий учет хозяйственных операций на основе документов.

3. Сводка учетных данных составление отчетов.

В этой связи записи в учете ведутся в хронологическом порядке.

Хронологическими записями называется, записи в календарной последовательности чисел 1.2.3. за месяц совершения и оформления операций в документах.

Хронологические записи используются в журналах, книгах, реестрах. Хронологическая запись регистрируя каждый документ и отражая операции в календарной последовательности их совершения, служит средством контроля и сохранности документов.

Систематическая запись

Текущий учет и сводка документальных данных осуществляется хронологической, затем систематической записями.

Систематической записью называется запись операций с подразделением их по заранее установленной системе счетов. Систематическая запись ведется в таблицах счетов, а хронологическая в ж/ордерах.

Систематическая запись ведется благодаря системе счетов, и дают возможность получить сведения о состоянии активов и обязательств.

Допустим, что компания в течение месяца совершила ряд операций и составлены документы, в них размечены корреспонденция счетов. После записи в журнал операций записываются операции по счетам.

А для открытия счетов необходимы остатки счетов, поэтому необходим баланс или главная книга по счетам, на первое число (на начало).

И на основании подсчитанных оборотов за месяц и выведенных остатков на счетах на 1/число последующего месяца составляют баланс.

На этом заканчивается третий последовательный учетный процесс обобщения учетных данных баланс.

Рассмотрев последовательное прохождение основных учетных процессов - первичной регистрации в операционных документах и текущего учета - представляет собой определенную схему бухгалтерского учета. И в первую очередь существует классификация документов.

Первичный учет создает информацию для банка данных формирования бухгалтерского учета. В этой связи, первичный учет, как отдельный объект, является поставщиком источником всех видов учета: бухгалтерского, налогового, статистического, производственного, управленческого, оперативного. [5, с.15-85]. Данные первичного учета используются в оперативном управлении процессом производства и составляют неотъемлемую часть основ учета. Это запись операций в системе документов, имеющих множество назначений и содержаний, исходящая из принципа документация — «первичного учета».

В зависимости от места составления документы классифицируют:

1.Внутренние;

2.Внешние (т.е. поступившие со стороны).

Внутренние документы можно классифицировать по следующим признакам:

I.По назначению:

1.распорядительные - содержат распоряжение о выполнении хозяйственной операции (Приказы, чеки, доверенности);

Основное назначение - передача указаний руководителем работы непосредственным исполнителям. Не содержат в себе подтверждения фактов совершения операций, поэтому не могут служить основанием для отражения операций в учете.

2.оправдательные (исполнительные) - оформляют уже произведенные операции. Составляются в момент совершения операций, являются первым этапом их учетной регистрации. (Приходный ордер, акт учета сдачи ценностей, накладные, рапорты о выполнении работы);

3.документы бухгалтерского оформления - создаются аппаратом бухгалтерии для подготовки учетных записей. (Распределительные и группировочные ведомости, бухгалтерские справки);

Используются только с соответствие с оправдательными документами. Играют подсобную роль.

4.комбинированные документы - сочетают признаки нескольких видов.

Служат одновременно и распоряжением о выполнении данной операции и оправданием ее выполнения, фиксируют совершенную операцию и в то же время содержат указания о порядке отражения ее на счетах. (Авансовый отчет, накладная отпуска материалов в переработку и др.)

II. по порядку составления:

1. первичные - впервые отражают совершившиеся хозяйственные операции. Являются формальным доказательством того, что данные операции выполнены. (Материальное требование);

2. сводные - составляются на основе первичных документов (авансовый счет, ведомость распределения расходов на содержание оборудования). Служат для объединения данных первичных документов и для группировки данных первичных документов.

III. по способу охвата операций:

1. разовые - отображают одну или одновременно несколько хозяйственных операций;

Отличительная черта - после составления они могут быть переданы в бухгалтерию, и использоваться для бухгалтерских записей. (Приходные ордера, накладные, и т.д.),

2. накопительные документы - оформление однородных операций, совершаемых в компании разное время. (Авансовый отчет).

Внутренние составляются внутри организации (приходные и расходные кассовые ордера, лимитно-заборные карты, наряды на сдельную работу, документы бухгалтерского оформления и др.). Внешние поступают извне. Это приемо-сдаточные акты, платежные требования, авизо (извещения), счета-фактуры поставщиков, товарные и товарно-транспортные накладные.

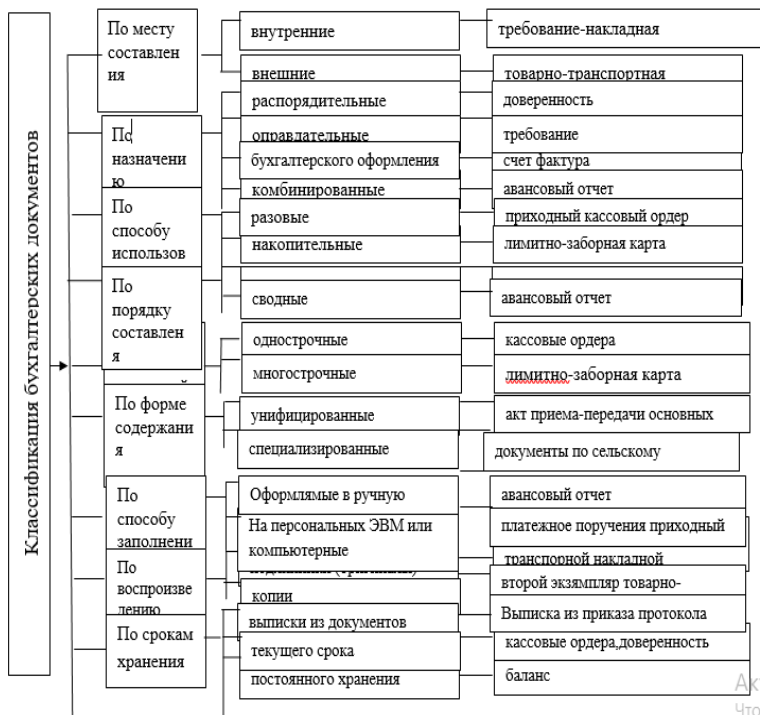


Рисунок 1 - Классификация бухгалтерских документов

Типовые применяются во всех отраслях экономики республики, а специализированные - в отдельных отраслях (путевые листы строительных машин в капитальном строительстве сельском хозяйстве - журнал учета надоя молока и др.) - Большинство документов типовые.

Осуществление единого методологического руководства учетом и отчетностью в нашей республике обеспечивает возможность установления единообразных (унифицированных) форм документов.

Унификация документов - это разработка единых форм документов для учета однородных операций на различных компаниях или в организациях.

Создание унифицированных документов, облегчает их составление, разработку типовых проектов автоматизации учета, позволяет централизовать изготовление специальных бланков

документов. Банковские и кассовые документы являются унифицированными.

По способу заполнения различают документы, оформленные вручную, на персональных ЭВМ.

По воспроизведению информации документы подразделяются на подлинники (оригиналы), копии и выписки из документов.

Подлинник - это оформленный и подписанный соответствующим образом документ в окончательной редакции. Копия - это воспроизведение всех реквизитов документа - подлинника, а выписка - копия части документа, например копия договора или справочника.

По срокам хранения различают документы текущего срока хранения (от 1 до 5 лет) и постоянного хранения. Предоставленная классификация документов является основой формирования системы первичного учета в компаниях.

Список использованной литературы

1. Белов Н.Г. Документация в системе сельскохозяйственного учета: Практик, пособие – М: Статистика, 1978, 280 с.
2. Правила ведения бух учета . Приказ Минфина РК от 31 марта 2015 214 (с изм от 04.06.2021) Алматы. 2021 – 23с
3. Закон РК о бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 г № 234 – III, Модуль « Право в Казахстане»
4. Типовой план счетов бухгалтерского учета (с учетом измен. Дополн. По сост на 03.06.2019) Алматы, 2021 – 44 с
5. Тайгашинова К.Т., Ержанов М.С., Управленческий учет : учебник 3 издание дополн.дораб. – Тайгашинова К.Т., Ержанов М.С – Алматы: АЭСА, 2020 – 450 С

УДК657.1

АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОГО ПРОИЗВОДСТВЕННОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ РЫНКА

Тайгашинова К.Т д.э.н., профессор АГЭУ
Нартбаева А.Н. м.э.н., ст. преподаватель АГЭУ
Алматы, Казахстан

Аннотация. В статье освещаются развитие производственного учета, с использованием полемики, рассмотрено назначение

производственного учета, содержание и роль в учете затрат, исчисление себестоимости произведенной продукции. Отмечено значение процесса производства в сфере деятельности компании организации, представлена классификация производств, по назначению технологии освещены цели учета затрат, методы учета затрат, раскрыта последовательность учета затрат производства

Ключевые слова: Производственный учет, управленческий учет, калькулирование продукции, методы управление, цели и задачи, управление затратами, вспомогательное производства, обслуживающие производства, цели учета затрат, центр затрат, ЦХО

В современных условиях системы бухгалтерского учета разделена на финансовый, производственный, управленческий, налоговый. Будущий специалист учета обязан знать: стратегию развития, вопросы планирования, бюджетирование релевантных издержек, технологию своего производства определять развитие производства, на перспективу. Проблема сложная, причин много, вследствие этого выдвигаются большие требования к формированию современного специалиста, бухгалтера финансовой бухгалтерии, бухгалтера производственной бухгалтерии, бухгалтера - аналитика по управленческому учету. Этой связи нами сделана попытка исследования сущности, принципов и цели производственного учета.

Возрождение производственного учета за рубежом можно отнести к 1890 годам, а цели производственного учета были установлены ещё 1918 году [1].

«Изучение за последние годы крупных работ по теории производственного и управленческого учета показывает, что различие между ними весьма будто бы незначительное, при этом одни авторы описывают процесс принятия решения, базирующийся на принципах «производственного учета», другие используют термин «управленческий учет». Оба термина очень часто служат синонимами К.Друри отмечает «под производственным учетом понимается сбор данных о производственных затратах для оценки стоимости запасов продукции» [2, с.25].

На наш взгляд, главное заключается не в термине, а в назначении производственного учета, он является основой учета затрат, исчисления себестоимости произведенной продукции, информация о затратах нужна для управления затратами и себестоимостью, более того для калькуляции произведенной продукции.

О сущности производственного учета Ч.Т. Хорнгрен и Дж. Фостер считают, «главная цель производственного учета - калькулирование себестоимости продукции и услуг. Его информация используется менеджерами, например, для установления продажных цен, оценки запасов, исчисления прибыли. Такого рода информация поступает как к внутренним, так и к внешним пользователям. И, если смотреть с этих позиций, то можно сказать, что производственный учет (cost accounting) - это управленческий учет плюс небольшая часть финансового учета» [3, с.8].

На наш взгляд, вывод ученых, что информация поступает как к внутренним, так и к внешним пользователям, не совсем верен. Более того, «производственный учет» отражает производственные затраты, а затраты производства, как и технология производства, внешним пользователям не должны быть доступны, даже внутри производства информация о производственных затратах предоставляется только определенным лицам или менеджеру, так как информация о затратах - конфиденциальна.

За последние десять лет можно проследить динамику по изменениям и дополнениям, вносимым Ч.Т. Хорнгреном в своих работах. Так если в начале девяностых годов он пишет, что «управленческий учет - это в первую очередь производственный учет», то затем вносит коррективы, связанные с усилением стратегического аспекта [3, с.16].

Именно совершенствование современных методов управления вызвало и совершенствование управленческого учета, а "производственный учет имеет свои цели, и он не может одновременно служить управленческим учетом. «Производственный учет» имеет свою классификацию затрат, методы учета затрат, и спустя 10 лет Ч.Т. Хорнгрен, Дж. Фостер, Ш. Датар отмечают, что «производственный учет (иначе учет затрат) представляет данные как для управленческого учета, так и для финансового учета» [4, с. 28].

Сегодня система учета затрат должна соответствовать основным требованиям управления затратами, управления себестоимостью. Вместе с тем выполнение основной цели производства - это учет затрат на производство результатов прошлой, настоящей и будущей производственной деятельности по производству продукции, подвергающейся управлению.

В своих исследованиях И.А. Либерман считает что «Исследования проблемы управления затратами как в теоретической, так и

практической экономической литературе обычно ограничивается изучением сферы производства. Традиционный подход при этом преимущественно основан на наблюдении за затратами отдельных производственных единиц» [5, с. 545].

В условиях формирования рынка реорганизация системы управления производством открывает совершенно новые возможности в трактовке понятий «учет затрат на производство» и «исчисление себестоимости продукции» для современного производственного учета.

В условиях конкуренции товаропроизводитель вынужден постоянно контролировать объем затрат и услуг, выгодность его производства, наличие недоиспользованных мощностей производства, доход от их эксплуатации. В этом случае управленцам нужна информация, полученная по данным бухгалтерского учета затрат производственной бухгалтерии. Производственная бухгалтерия необходима управленцу для контроля и совершенствования выполняемой работы принятия управленческих решений в целях снижения затрат. В этой связи не будет преувеличено, если скажем, что полученная информация по учету затрат занимает главное место в системе управления производственными затратами, услугами конкретно в каждом цехе или объекте производства [6, с.3].

Организация учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции, проводимая на основе документов, а также учетные и научные издания не дают четкого понятия методов учета затрат и калькулирования, более того, многие известные авторы соглашаются с общей существующей трактовкой понятий. Она заключается в построении управленческого (ранее - аналитического) учета затрат на производство, в выборе принципов классификации - затрат, номенклатуры объектов учета затрат, мест возникновения затрат, методов управления затратами.

Управление затратами на предприятиях за рубежом, также как и вся система управления производством, включая элементы планирования, учета и отчетности, имеет свои особенности. Прежде всего, планирование ориентируется на данные прошлого, но стремится определить и контролировать развитие предприятия в перспективе. В связи с этим обстоятельством большое внимание уделяется точности фактических показателей прошлого, т.е. точности бухгалтерского учета и создания объективной статистической базы» [5, с.531].

«Современное управление процессом производства над формированием затрат, исполнением бизнес-плана «в целом по фирме»

не имеет желаемых результатов. Поэтому необходимо составлять бизнес-план на производство продукции более детализированный в разрезе цеха, а внутри цеха в разрезе бригад по видам продукции, в разрезе смен. Вместе с тем, детализированный учет затрат на производство конкретной продукции в разрезе цеха, а внутри ее в разрезе бригад в разрезе смены более приемлем для управления процессом производства менеджерами» [6, с.8].

Не менее важным моментом системы производственного учета является рассмотрение процесса учета затрат на производство и процесса калькулирования, как единого учетного процесса производства продукции, работ, услуг.

На практике учет затрат допускает неоправданные упрощения, объединение объектов, информация о которых имеет разное экономическое содержание и назначение, низкую степень достоверности себестоимости запасов, не обеспечивает контроль за затратами. Именно поэтому калькуляция не дает достаточно информации для определения «границ безопасности», «расчета-поставщика», обоснования правомерности включения отдельных затрат в себестоимость запаса, а для покупателя – обоснования цены приобретаемой продукции.

Управление затратами, контроль за затратами в современных условиях – основной стержень современного учета затрат. Эти проблемы поднимались С.А. Котляровым [7, с.160]. В.Т. Лебедевым и Г.А. Краюхиным [8, с.277].

Авторы приводят «выделение мест возникновения затрат» МВЗ для составления смет расходов. Учеными предлагается:

В соответствии с поставленной целью работа по организации фактического учета затрат по местам их возникновения включает следующие этапы:

1. Корректировка применяемых форм первичных документов по учету различных видов затрат путем внесения следующих реквизитов: шифр МВЗ, носитель затрат и Ф.И.О. ответственного лица.
2. Группировка первичных документов в разрезе МВЗ.
3. Корректировка действующих схем документооборота.
4. Корректировка рабочего плана счетов предприятия.
5. Разработка принципов распределения затрат вспомогательных обслуживающих и общих МВЗ между основными МВЗ и носителями затрат и закрепление их в Приказе по учетной политике предприятия [8, с. 77]. И в заключении авторы утверждают:

«Практика внедрения на действующем производстве изложенных

методологических подходов к выделению, планированию и учету фактических затрат по местам их возникновения позволяет:

- избавиться от «котлового» учета расхода по переделу;
- получить детализированную структуру затрат;
- оценить вклад каждого МВЗ в получение запланированного результата работы всего производственного подразделения;
- повысить точность и оперативность получаемой информации для более достоверного формирования результирующих показателей деятельности компании» [8, с.78].

Процесс производства – один из основных процессов сферы деятельности – это совокупность хозяйственных операций производства продукции или оказания услуг. В процессе производства используют сырье, материалы, топливо, основные средства и оборудование, труд рабочих специалистов исходя из технологии производства продукции.

Производство может по своему назначению быть основным, вспомогательным или обслуживающим, или перерабатывающим.

Основное производство – это то производство, которое производит основную продукцию ради которой оно создано.

Вспомогательное производство – оказывает услуги основному производству это:

- автотранспорт (перевозки грузов);
- водоснабжение;
- электроснабжение;
- ремонтные мастерские;
- газоснабжение и т.д.

Обслуживающее производство - это:

- жилищно-коммунальное хозяйство;
- столовые буфеты;
- бани, прачечные и т.д.

Перерабатывающее производство - это:

- переработка сырья;
- переработка отходов производства и т.д.

Или в аграрном секторе переработка продукции в своем хозяйстве:

- переработка продукции растениеводства в своем хозяйстве, своими силами;
- переработка овощной продукции, квашение, маринование или соление;
- переработка живности животных;

- забой животных;
- переработка мясной продукции в колбасном цехе;
- переработка полуфабрикатов (мороженая продукция), пельмени, манты, тефтели и т.д.



Рис.1 - Классификация производства по назначению и технологии процесса производства продукции.

Процессы этих производств выполняют определенные хозяйственные операции и используют материалы, труд рабочих, работу станков и оборудования, и все это несет затраты. В этой связи для учета этих затрат оформляют документы, и нами отведены производственные (бухгалтерские) счета это:

- | | |
|-----------|---|
| счет 8110 | Основное производство |
| счет 8210 | Полуфабрикаты, детали |
| счет 8310 | Вспомогательное производство |
| счет 8410 | Накладные затраты, на этом счете учитывают затраты обслуживающих производств или производство социальной сферы: столовая, буфеты, бани прачечные и общежитие и т.д. |

Вышеуказанные счета бухгалтерского учета по своему назначению предназначены для учета фактических затрат на производство продукции, услуг, работ.

По своему содержанию и отношению к балансу счет «Основное производство» по дебету учитывают затраты, по кредиту выход продукции или выполненные работы и услуги, оказанные основному производству в разрезе калькуляционных статей.

Счет «Основное производство» по отношению к балансу активный – калькуляционный, синтетический счет. Детализация синтетического

счета на аналитические ведется по видам продукции или выполненных работ.

Счета учета вспомогательных производств, накладных затрат тоже по строению активные, по содержанию – калькуляционные.

Услуги вспомогательных производств учитывают на аналитических счетах по видам вспомогательных производств (автотранспорт, ремонтные мастерские, водоснабжение, электроснабжение, газоснабжение и т.д.). Этим производством выполняют услуги для основного производства. Ежемесячно, учитывая затраты, определяют себестоимость услуг, исходя из метода калькуляции по «Ведомости распределения», выполненные услуги распределяют потребителям этих услуг.

Однако этими процессами необходимо управлять. В этой связи для учета общепроизводственных затрат существует счет 8114 «Общепроизводственные затраты». Счет «Общепроизводственные затраты» по своему строению активный, предназначен для учета затрат по управлению цеха основного и вспомогательных производств. Этот счет собирательно-распределительный, остатка на конец месяца не имеет, так как распределяется из принципа распределения на основные и вспомогательные производства, (т.е. на потребителей этих услуг).

В бухгалтерском учете существуют затраты, которые имеют место быть, это «Расходы будущих периодов». Счет «Расходы будущих периодов» открывают для отражения расходов уплаченных вперед – это подписка, арендная плата и т.д. В этой связи списание на затраты осуществляют в последующие периоды (ежемесячно по ведомости распределения).

Цель учета затрат на этих бухгалтерских счетах, своевременное формирование информации о полном и достоверном отражении фактических затрат, необходимая для калькуляции фактической себестоимости произведенной продукции, выполненных услуг или работ. Сегодня развитие бизнес-процесса потребует контроля за эффективным использованием материальных, трудовых и финансовых средств. В этой связи затраты производства необходимо сгруппировать по:

- отношению к себестоимости;
- объектам учета затрат;
- видам затрат;
- отношению к объему производимой продукции;
- местам возникновения затрат;

- статьям калькуляции [11].

По отношению к себестоимости, затраты делят на прямые и косвенные. На основе первичных бухгалтерских документов прямые затраты: сырье материалы, оплата труда рабочих относят на себестоимость производимой продукции.

Косвенные затраты – работа оборудования, отопление, освещение, энергия, вода используются несколькими видами продукции, поэтому на себестоимость относят путем распределения между видами продукции, исходя из методики распределения.

Объекты учета затрат – это детализация учета затрат – организация аналитического учета затрат. Объекты учета затрат – это формирование затрат по видам производимой продукции.

Учет затрат по местам возникновения затрат – это цехи, бригады, участки. Сегодня существуют новые методы учета затрат и определение себестоимости продукции в разрезе бригад – места возникновения затрат – как центр затрат, с назначением ответственного лица за затратами.

ЦХО – центр хозяйственной ответственности – бригадир бригады ответственный за затраты [11]. Классифицируются затраты по видам, по экономическим элементам и калькуляционным статьям.

Экономические элементы затрат это:

- материалы;
- оплата труда;
- отчисления на оплату труда;
- прочие затраты (к прочим затратам относят амортизацию основных средств коммунальные услуги).

Затраты по калькуляционным статьям используют исходя из технологии производства продукции, по своему составу статьи затрат шире, зависит от технологии производственного процесса. Этими элементами пользуется малый, средний бизнес. Статьи затрат нужны для калькуляции произведенной продукции, или объема выполненных работ. Исходя из специализации производства продукции статьи затрат могут быть различными. Статьи затрат химического производства не похожи на статьи затрат пищевой промышленности. Кроме пищевой промышленности есть производство выпуска продукции (металлургия, заводы производства запасных частей и т.д.). Статьи затрат капитального строительства не похожи на статьи затрат аграрной отрасли и т.д. Приведем пример: статьи затрат компании который производит продукцию. Статьи затрат:

- материальные (за вычетом стоимости отходов);

- топлив, энергия на технологические нужны;
- оплата труда рабочих;
- отчисления на соц. страхование;
- затраты на освоение и подготовку производства, ТО – техобслуживание оборудования;
- амортизация (износ ОС);
- услуги вспомогательных производств;
- общепроизводственные затраты;
- потери от брака;
- прочие затраты.

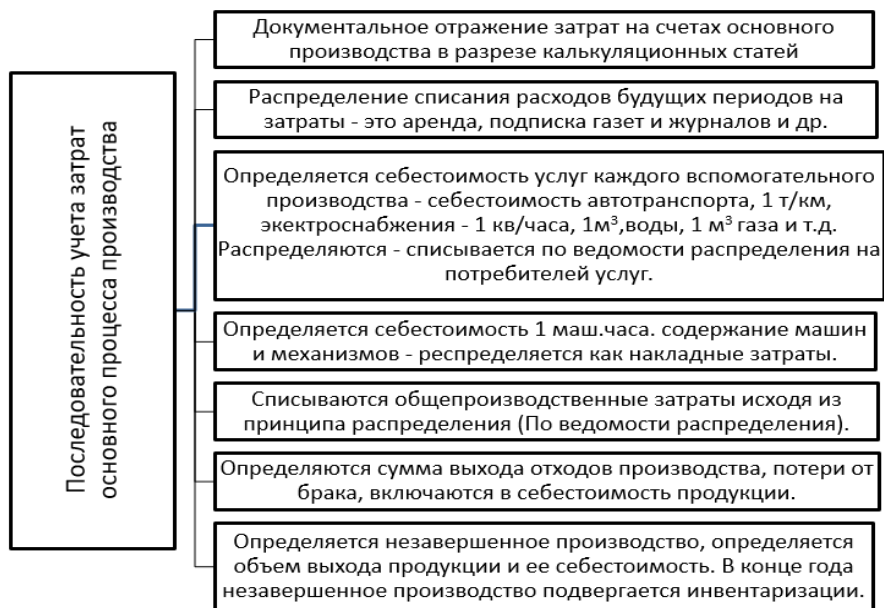


Рис. 2 Последовательность учета затрат основного производства

Порядок отражения учета затрат процесса производства по статьям затрат в значительной мере зависит от технологии производства. Разнообразие затрат зависит от сложности значимости процесса производства продукции в деятельности субъекта и предполагает использование разных статей затрат. Самое главное необходимо соблюдать последовательность отражения учета затрат в обеспечении достоверности себестоимости произведенной продукции.

В завершении следует отметить, что в процессе производства бухгалтерский учет учитывает затраты. Затраты формируют себестоимость произведенной продукции. И основная цель это оптимизация затрат в целях экономии затрат, контроль и управление затратами в целях снижения себестоимости продукции и увеличения дохода.

Список использованной литературы

1. Никольсон Дж. М и Рорбах Дж. Основы калькуляции; пер. с англ.; под ред. и предисл. А.А. Троянского – М.: Экономическая жизнь, книжная фабрика «Центр»; издательство «Народов СССР», 1926.-492с.
2. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет: Учебное пособие для вузов / Пер. с англ. Под. ред. Н.Д. Эриашвили; Предисловие проф. П.С. Безруких. -3-е., перераб. и доп.-М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998. -778с.
1. Друри К. Управленческий и производственный учет. Вводный курс: Учеб. Для студентов вузов. - 5-е изд. перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2005.-735с.
2. Хорнгрен Ч., Фостер Дж., Датар Ш. Управленческий учет. -10-е изд.; пер.с англ. – Спб.: Питер, 2007.-1008с.
3. Либерман И.А. Управление затратами. – М.: ИКЦ «Март», Ростов н/Д: МарТ, 2006. -624с. (Серия «Экономика и управление»)
4. Тайгашинова К.Т. Управленческий учет: учебное пособие. Изд. 2-е – Алматы: Экономика, 2008. -350с.
5. Котляров С.А. Управление затратами. – СПб: Питер, 2001. - 160с.
6. Лебедев В.Г. и др.; под общ. ред. Г.А. Краюхина. - СПб.: бизнес-процесс, 2000. -277с.
7. Фельс Дж. М, Гарке Э., Производственные счета: принципы и практика их ведения. пер. с англ.; под. ред. М.Х. Жебрака – М.: Техника управления, 1925. -112с.
8. Типовой план счетов бухгалтерского учета Разработанный в целях реализации Закона РК от 28.02.2007г. №234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» №30, июль 2007г.

**ӨНДІРІСТІ ЖАБДЫҚТАУ (САТЫП АЛУ) ҚЫЗМЕТІН
БАСҚАРУ**

Ыдырысбек Махаббат

2 курс магистранты, Қазақ Ұлттық Аграрлық Зерттеу
Университеті

ғылыми жетекшісі Бейсенбаева Ажар Какимовна

э.ғ.к., қауым.профессор, Қазақ Ұлттық Аграрлық Зерттеу
Университеті, Алматы қаласы, Қазақстан

Аннотация. Мақалада ұйымдағы сатып алу қызметі біртұтас, жүйелі процесс болуы қажет болғандықтан оның мақсаты өндіріске қажет барлық шикізатты, жұмыстар мен қызметтерді уақтылы алу үшін аз күш пен қаражат жұмсау керектігі айтылған. Яғни өндіріс үшін сатып алу стратегиясы өте маңызды, өйткені өндіру циклінің бастапқы кезеңінде ол шығындарды азайту арқылы нарықтағы өнім мен ұйымның бәсекелестік артықшылықтарын қамтамасыз ете алатындығына тоқталған.

Түйін сөздер: сатып алу, өндіріс ырғағы, жабдықтау, қорлар, стратегия.

Кәсіпорынның өндірістік қызметі шикізат пен материалдарды, электр энергиясын, жылуды, отынды және басқа да жанар-жағармай материалдарын, жабдықтар мен кеңсе техникасына арналған қосалқы бөлшектер мен шығыс материалдарын және т. б. қоса алғанда, қажетті ресурстар болған кезде ғана жүзеге асырылуы мүмкін.

Кәсіпорынды оның қызметі үшін қажетті ресурстармен қамтамасыз ету жабдықтау (сатып алу) қызметінің сипатын құрайды.

Сатып алу қызметі - бұл кәсіпорынды алдын-ала белгіленген мерзімде қажетті көлемде және оның жұмыс істеу мақсаттарын іске асыруды қамтамасыз ету үшін сенімді жеткізушілер жеткізетін сапалы ресурстармен қамтамасыз етуге бағытталған өзара байланысты бизнес-процестердің жиынтығы. Өндірістің үздіксіздігі мен ырғағы, кәсіпорынның қаржылық және экономикалық көрсеткіштері жабдықтау қызметін ұйымдастырудың сапасына байланысты. Сондықтан сатып алуды тиімді басқару кәсіпорынның бәсекеге қабілеттілігін арттырудың маңызды факторы болып табылады.

Кәсіпорындарда жабдықтау қызметімен, әдетте, жабдықтау, материалдық-техникалық қамтамасыз ету немесе сатып алу бөлімшелерінің (бөлімдердің, басқармалардың және т.б.) мамандары айналысады.

Жабдықтау (сатып алу) қызметі кәсіпорынның бүкіл қызмет ету мерзімі ішінде үздіксіз жүзеге асырылады. Жабдықтау қызметін басқарудың негізгі міндеттері:

кәсіпорынның материалдық - техникалық ресурстарға қажеттілігін жоспарлау (номенклатура, мерзім, көлем, құн, сақтау орны және т.б.).

демек, материалдық-техникалық ресурстық қорларды басқару, ол:

- сақтау орындары бойынша номенклатураның қозғалысы мен ағымдағы қалдықтарын есепке алу;

- кәсіпорын үшін маңызды номенклатура жиынтығы қалдығының оңтайлы төмендетілмейтін деңгейін анықтау;

- өтімсіз (оның ішінде сапасыз) материалдық-техникалық ресурстарды анықтау және оларды өткізу (оның ішінде кәдеге жарату);

- материалдық-техникалық ресурстар номенклатурасының жекелеген элементтерін сатып алу қажеттілігін қалыптастыру;

- қолда бар қалдықтарды пайдаланып, материалдық-техникалық ресурстарды сатып алуды жоспарлау;

- ресурстардың қажетті номенклатурасын сатып алумен, оларды жеткізумен және белгіленген сақтау орындары бойынша орналастырумен байланысты сатып алу және логистикалық рәсімдерді іске асыру;

- жабдықтау қызметімен байланысты шарттарды қалыптастыру және есепке алу, сондай-ақ олардың орындалуын және олар бойынша өзара есеп айырысуды мониторингтеу;

- қолданыстағы және әлеуетті өнім берушілер туралы ақпаратты есепке алу және талдау (олар ұсынатын номенклатура, ресурстардың сапасы мен құны, жеткізу бойынша міндеттемелерді орындау мүмкіндігі және т.б.).

- жабдықтау қызметін жүзеге асырумен байланысты шығындарды жоспарлау, есепке алу, талдау және оңтайландыру.

Ресурстарға қажеттілікті жоспарлаудың негізі, әдетте, жоспарланған кезеңдегі өндірістік қызметтің номенклатурасы мен көлемін анықтайтын кәсіпорынның өндірістік бағдарламасы болып табылады. Қажеттіліктерді жоспарлау үшін маңызды ақпарат

кәсіпорынның инвестициялық жоспарында да болуы мүмкін, онда оны дамыту жөніндегі негізгі бағыттар мен іс-шаралар (оның ішінде жаңа жабдықты сатып алу және іске қосу, жаңа өндірістік технологияны игеру және пайдалануға беру және т.б.) айқындалады.

Тауарлық-материалдық ресурстарды сатып алуды жоспарлау процесінде кәсіпорынның қоймаларындағы қорларды ескеру қажет.

Қорларды басқарудың үш негізгі стратегиясы бар:

Ең жоғары қорлар - жеткізумен және басқа да себептермен іркілістер болған жағдайда қалдықтардың (сақтандыру және резервтік қорлар түрінде) артық көлемін қалыптастыруды болжайды. Бұл тәсілді қолдану айналымнан қаражаттың едәуір ауытқуын, сондай-ақ қорларды сақтау кезінде мүмкін болатын шығындар қаупін тудырады.

Қалыпты қорлар - резервтер болжанатын іркілістер жағдайында қалыптасады (мысалы, негізгі жеткізушідегі өндірістік желіні күрделі жөндеу және т.б.).

Минималды қорлар - қорларды толығымен жойғанға дейін азайту. Бұл кәсіпорынның айналымынан қаражаттың ең аз бөлінуін қамтамасыз етеді, бірақ сақтандыру қорының болмауына байланысты өндірістік қызметті тоқтату қаупі артады.

Белгілі бір номенклатураның қорларын басқару тәсілін таңдау кәсіпорынның өндірістік және жабдықтау қызметін ұйымдастырудың ерекшеліктеріне байланысты.

Жабдықтау тиімділігін арттыру мақсатында қорлардың пайдаланылуы мен айналымдылығын талдау тұрақты түрде жүргізілуі тиіс.

Сатып алу шараларын жүзеге асыру жабдықтаушыны (мердігерді) таңдауды және кәсіпорынға талап етілетін материалдық-техникалық ресурстардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) номенклатурасын жеткізудің нақты шарттарын айқындауды қамтиды. Жабдықтаушыны таңдау тәртібі, егер кәсіпорын меншік иелерінің құрамына мемлекеттік ұйымдар кіретін болса немесе кәсіпорынның әлеуметтік маңызы бар өнім (жұмыстар, қызметтер) шығару көлемі тиісті өнімнің нарығындағы елеулі пайызды жабатын болса, заңнама талаптарына сәйкес конкурстар мен тендерлер негізінде жүзеге асырылуы мүмкін.

Жабдықтаушы мен танымал серіктес үшін сатып алу шараларының жиынтығы мен сипаты айтарлықтай өзгеруі мүмкін. Жабдықтаушы (мердігер) бойынша, әдетте, оның тиісті материалдық-техникалық ресурстарды сапалы және мерзімінде жеткізу мүмкіндігі

туралы қорытынды жасауға мүмкіндік беретін егжей-тегжейлі ақпарат жиналады. Ресурстарды жеткізу және өзара есеп айырысуды жүзеге асыру таңдалған жабдықтаушымен қол қойылған шарттар негізінде орындалады. Кәсіпорын мамандары таңдалған бағытты, көлікті, жүктерді сақтандыру мен тасымалдау қажеттілігін және т.б. ескере отырып, кәсіпорынның қоймасы үшін жеткізушіден материалдық ағындардың қозғалысын жоспарлауды, ұйымдастыруды, үйлестіруді және бақылауды қамтамасыз етуі керек.

Жабдықтау қызметі аясында материалдық-техникалық ресурстар ғана емес, сонымен қатар тасымалдау, сақтандыру, қолдау, қорғау, ақпараттық қызмет көрсету шығындары (мысалы, жеткізушіні іздеу, теміржол тасымалы кезінде жылжымалы құрам мен жүктің орнын анықтау) және т.б. сатып алынады. шығындарды жоспарлау, есепке алу, талдау және оңтайландыру жабдықтау қызметінің маңызды міндеттерінің бірі болып табылады.

Осы орындалатын қызмет үшін басқару есебі жабдықтау қызметін ұйымдастыру үшін қажетті ақпаратты жинайды, өндейді, талдайды және қажетті нысанда ұсынады. Сондықтан сатып алуды басқару процесін оңтайландыру үшін бірнеше қарапайым ережелерді сақтау қажет:

1. Сатып алуды ұйымдастырудың қадамдық процесі. Осы немесе басқа кезенді өткізіп жіберу шығындардың өсуіне әсер етуі мүмкін. Мысалы, егер жеткізушіні таңдау кезінде сатып алынатын өнімнің сапалық сипаттамаларына талдау жасалмаса, сапасыз шикізатты сатып алу қаупі бар, бұл түпкілікті өнімнің сапасына айтарлықтай әсер етеді;

2. Ішкі процестерді автоматтандыру. Жеткізушілермен өзара әрекеттесу кезінде әртүрлі бағдарламалық өнімдерді қолдану шығындарды үнемдеуді арттырады, жеткізілімге өтінімдерді тезірек ресімдеуге ықпал етеді, тауарларды қабылдау кезінде бақылау мен сақтауды жеңілдетеді. Қолмен есепке алу қағаз құжаттамасының жоғалуына, бақыланбайтын шығындар мен тіркеу қателеріне әкеледі;

3. Жеткізушілермен өзара әрекеттесуді жақсарту. Жеткізушілердің кәсіби серіктес ретіндегі біліктілігі, бірлескен өндіріс үшін ынтымақтастық-нарықтағы жаңа тұлғалардың көпшілігі үшін сәттіліктің кілті. Үйлесімді жұмыс, өзара тиімді жағдайлар өнім берушілерге де, өндірушілерге де өндіріс көлемін өсіруге және дамытуға мүмкіндік береді.

4. Шартты стандарттау және оны келісу мен қол қою кезеңдері. Келісім-шарт үлгілерін жасауда оның циклін қысқарту және серіктеспен ықтимал келіспеушіліктерді азайту үшін. Әрекет ету мерзімін бақылап,

уақтылы ұзарту үшін автоматтандырылған есеп жүргізген кезде хабарлама жасалуы шарт.

Қолданылған әдебиеттер

1. Вагнер Ш.М. Жеткізушілерді басқару: оқулық / Ш.М. Вагнер. – М.: КИА баспасы, 2014. – 128 б.
2. Канке, А. А. Логистика: оқулық / А. А. Канке. – 2-ші басылым., – М.: ИД "ФОРУМ" : ФЗО ИНФРА-М, 2015. – 384 б.
3. Курочкин, Д.В. Логистика: [көлік, сатып алу, өндіріс, тарату, сақтау, ақпараттық]: дәрістер жинағы/ Д. В. Курочкин. – Минск: "Аинформ" ФУ, 2013. – 268 Б.
4. Логистика негіздері: оқулық / Л. Б. Миротин, А.К. Покровский, С. А. Ширяев. – 3-ші басылым. – М.: Телеком, 2013. – 386 Б.
5. Секерин, В. Д. Логистика: оқу құралы / В. Д. Секерин. – М.: КНОРУС, 2016. – 240 б.

УДК 336.71 (657.1)

ОБЗОР РЫНКА НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Хаманиязова Нуржахан Исамдуовна

Студент, Университет «Туран»

Руководитель: Касымбекова Гульжахан Рыскуловна

доктор PhD, ассоциированный профессор Университета
«Туран»

Аннотация. В данной статье рассматриваются особенности накопительного и не накопительного страхования в Республике Казахстан. Изучается анализ его развития в стране. Цель изучения – обзор накопительного и не накопительного рынка страхования в Республике Казахстан.

Ключевые слова: страховая деятельность, накопительное и не накопительное страхование, страховая премия, страховой рынок, добровольное страхование.

Введение. Страхование - особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховку для защиты людей и их интересов от различных опасностей. То есть речь идет о защите имущественных интересов физических и юридических лиц от определенных страховых

требований за счет денежных средств, состоящих из страховых взносов клиентов.

В нашей республике есть две отрасли страхования – страхование жизни и общее страхование.

Известны следующие формы страхования:

- по степени обязательности – добровольное и обязательное;
- по объекту – личное и имущественное;
- по основаниям осуществления страховой выплаты – накопительное и не накопительное.

Накопительное страхование жизни – это уникальный финансовый инструмент, так как накопительное страхование жизни обеспечивает страховую защиту на время накопления. Оно является финансовым резервом на любой непредвиденный случай, допустим, потери кормильца. Дополнительные накопления для обеспечения достойной жизни на пенсии, получения образования для детей, покупки жилья или к определенной дате: бракосочетанию, совершеннолетию и наконец, хорошая альтернатива банковскому депозиту.

Экспериментальная часть (материалы и методы).

Накопительная страхование жизни является продуктом, объединяющим страхование и инвестиции. То есть при заключении договора накопительного страхования жизни клиент может защитить жизнь и здоровье от непредвиденных ситуаций, а заодно и копить денежные средства. При возникновении страховой ситуации страховая компания будет выплачивать клиенту и накопленные суммы, а также проценты от инвестиций его средств. Такие страховые полисы обеспечивают выплаты страхового возмещения, поэтому они выступают: как страховой полис и как форма инвестирования. Как правило, договоры клиентов заключаются на длительный срок – 10 лет или более, а будущие выплаты формируются при периодическом взносе. Если ничего с клиентом не произошло, страховщик в конце договора выплачивает накопившуюся сумму и инвестиционный доход. Проценты начисляются через 3 года с начала действия страхового полиса.

Цели покупки договоров накопительного страхования жизни:

- сбережение денежных средств - аналогия с банковским вкладом;
- обеспечение дополнительной пенсии;
- финансовая защита семьи в случае смерти супруга;
- гарантия возврата полученного кредита в случае смерти заемщика;

- обеспечение дохода в случае утраты трудоспособности, обеспечение медицинского обслуживания.

Кроме этого, страховые компании предоставляют клиентам полисы страхования жизни по следующим видам:

- от естественной смерти (возраст, болезнь);

- от смерти в результате несчастного случая, а также страхуют клиента от потери трудоспособности в результате несчастного случая.

В случае накопительного страхования договор заключается лишь со страховой компанией, времени на визит в банк не нужно терять, предоставляется налоговая льгота; при страховом случае наследники получают деньги сразу. Договор со страховой компанией может быть заключен на любой срок, что весьма удобно по сравнению с договором о банковском вкладе. Но, в отличие от депозитов, договоры о страховании жизни не гарантированы фондом гарантирования страховой выплаты. То есть покупатель, приобретая страховку накопительной жизни, обязан учитывать риск. Необходимо учесть, что взносы, внесенные компанией, не будут возвращены или будут возвращены в меньшей степени при досрочном расторжении контракта. В случае досрочного расторжения выкупная цена составляет 70-80%. Вы получаете прямые убытки. Вложенные деньги за счет вычета расходов не более 20% от полученной страховой премии могут быть возвращены только в течение 14-30 дней с момента заключения договора и только при условии, что страховой случай не наступил.

Срочное страхование – страховка, предусматривающая осуществление страхового возмещения при наступлении страхового случая, имеющей признаки вероятности или случайности наступления события. Это самый простой вид страхования жизни. Вовремя оформленный полис обеспечит финансовую защиту от возможных непредвиденных обстоятельств, которые могут повлиять на вашу жизнь и жизнь ваших близких. В случае срочного страхования средства оплачиваются только в случае, если человек пострадал либо ушёл из жизни в течение срока действия страхового договора. В случае, если страховщик дожил до указанного момента, он не получает ничего. При этом страховая премия значительно ниже, нежели в накопительном страховании. Разница может быть в десять раз [1].

Результаты и обсуждение. В развитых странах накопительное страхование – значительный инструмент здравоохранения и жизни, а также финансового планирования. В Европе, например, годовая сумма

страховых выплат до коронавируса составляла более 1,2 триллиона евро, из которых страхование жизни составило более 60%. В Казахстане средний уровень развития достигает до 30% в год, можно сказать, что это направление интенсивно улучшается. Это объясняется активными беззалоговыми банковскими кредитами, которые обеспечивают жизнь заемщиков и их здоровье. Однако, собственно, накопительное страхование жизни набирает обороты.

Преимущества срочной страховки заключаются в том, что в случае досрочного расторжения вы не потеряете ничего, поэтому в любое время можно сменить страховку. Ваш депозит защищен системой страхования депозитов.

Однако, кроме страховой компании необходимо заключить договор с банком. А если наступит страховой случай, наследники получают ваш депозит лишь через полгода, но страховую сумму они получают сразу.

Отметим, что объем страховых премий по страховому рынку по состоянию на 1 августа 2020 года увеличился на 7,3% по сравнению с аналогичным показателем на 1 августа 2019 года и составил 299 327 млн. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования – 264 250 млн. тенге.



Рисунок 1- Динамика страховых премий за квартал, млрд.тенге.

Примечание: составлено автором на основе источника [2]

Основную долю страховых премий занимает добровольное имущественное страхование (139 371 млн. тенге или 48,8% от общего

объема страховых премий). По обязательному страхованию собрано 58 493 млн. тенге, или 21,3% от совокупного объема страховых премий, по добровольному личному страхованию – 101 463 млн. тенге, или 25,6% [2]

По сравнению со вторым кварталом 2020 года, в августе 2021 года добровольное имущественное страхование вышло на первое место по объему страховых премий. Обязательное страхование, добровольное личное страхование и добровольное имущественное страхование составили соответственно 21,7%; 37,3% и 49,1% от общего объема премий [3].

Страховые выплаты уменьшились в 2020 году на 41%, за счет добровольного имущественного страхования, и составили 130 млрд. тенге. Доля выплат по обязательному страхованию увеличилась с 16% до 27%, добровольному личному страхованию с 19% до 33%. По данным классам доля выплат вернулась на уровни 2018 года.

Таблица 1-Совокупные страховые премии страховых компаний

Класс страхования	тыс.тенге							
	01.01.2019	Доля	01.01.2020	Доля	Изм-е	01.01.2021	Доля	Изм-е
Обязательное страхование	102 165 222	27%	122 934 706	24%	20%	126 787 999	22%	3%
Добровольное личное страхование	131 302 630	34%	205 995 327	41%	57%	227 209 922	40%	10%
Добровольное имущественное страхование	151 378 074	39%	179 582 234	32%	19%	214 136 582	38%	19%
Всего:	384 845 926	100 %	508 512 267	100 %	32%	568 134 503	100 %	12%
Примечание: составлена автором на основе источника [4].								

Доля добровольного имущественного страхования уменьшилась с 64% до 40% за счет существенного уменьшения выплат по страхованию имущества и страхования воздушного транспорта, которые носят разовый, не системный характер. Выплаты по добровольному личному страхованию остались на том же уровне, что и в 2019 году, 43 млрд тенге. Выплаты по обязательным классам страхования снизились на 4% и

составляют 34,6 млрд тенге. По классу добровольное имущественное страхование выплаты снизились на 64%.

Снижение выплат по данным классам (обязательное страхование, добровольное имущественное страхование) обусловлено последствиями пандемии, что сказалось на снижении убыточности данных классов.

Заключение. Вступая в договор с компаниями о накопительном страховании жизни, клиент таким образом страхует жизнь от таких событий, которые предсказать невозможно, а заодно и копит денежные средства. Страховые взносы должны оплачиваться регулярно, в противном случае, может быть расторжение договора без возмещения вложенных денежных средств. В целом, при выборе инвестиционных инструментов важно понять, что страховые договоры с участием инвестиций являются долгосрочным формированием капитала для будущих финансовых целей с предоставлением клиенту страховой защиты на весь период накопления, поэтому рассчитаны они на тех людей, кто рассматривает долгосрочное финансовое планирование.

Также в договоре в обязательном порядке необходимо ознакомиться со списком исключений, на которые страховка не распространяется. Перед подписанием контракта нужно внимательно изучить, в какой ситуации можно рассчитывать на страховую выплату, в каких случаях нельзя.

Список использованной литературы

1. Что нужно знать о накопительном страховании жизни? [Электронный ресурс]. – 2021. – URL: https://inbusiness.kz/ru/author_news/что-нужно-знать-о-накопительном-страховании-жизни
2. Текущее состояние страхового сектора Республики Казахстан [Электронный ресурс]. – 2020 – URL: https://finreg.kz/cont/%D0%A2D0%A1%2001.08.2020%20%D1%80%D1%83%D1%81_.pdf
3. Рейтинг страховых компаний – 2021 [Электронный ресурс]. – 2021. – URL: https://forbes.kz/leader/rejting_strahovyih_kompaniy_-_2021 (дата обращения: 03.11.2021)
4. https://kase.kz/files/emitters/KMSO/kmsop_2020_rus.pdf

ИНТЕРНЕТ БАНКИНГ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН: ПЛЮСЫ И МИНУСЫ

Шаймерденова Дана Муратовна

Студент, Университет «Туран»

Амангожаева Анар Бериковна

магистр., Университет «Туран»

Аннотация. Развитие интернет-экономики, о которой в последнее время говорят, невозможно без развития рынка эффективных платежных систем, охватывающих максимальное количество участников. Гораздо более продвинутые банки заявляют, что уже начали обслуживание в своей сети Интернет, предлагая своим клиентам (от рядовых граждан до крупных корпораций) управление банковскими счетами в реальном масштабе времени и из любой точки мира, где они могут пользоваться сетью. Так появился термин «Интернет-банкинг».

Ключевые слова интернет, банкинг, банковская операция, плюсы, минусы.

Введение. Актуальность исследования интернет-банкинга обусловлена увеличением количества банков, предоставляющих услуги дистанционного обслуживания. По итогам первого года работы его активы составили 110 млн. долларов, ежемесячный прирост капитала – 20 %, а количество клиентских счетов превысило 10 тысяч. Примерно каждый третий банк в мире предлагал услуги Интернет-банкинга. Информационные системы начали существенно влиять на прибыльность банков, их конкурентоспособность и привлекательность для клиентов, однако очень необходимы, но не разработаны специфические методы оценки экономической эффективности интернет-услуг.

Проблемам современного банковского обслуживания уделено немало внимания, поскольку в последнее время активно изучались вопросы по проблемам проведения обслуживания через Интернет. Исследования проводились учеными разных специальностей – экономистами, аналитиками, менеджерами.

Экспериментальная часть (материалы и методы) Материалы исследования - научные статьи, размещённые в журналах, публикации, авторефераты диссертаций и сами диссертации, учебная литература, электронные ресурсы. Методы исследования - описательный,

горизонтальный, вертикальный, сравнительный, метод группировок и логических выводов, метод расчета предельных и средних величин.

Результаты и обсуждение. Несмотря на значительную роль, которую играет дистанционное обслуживание функционирования банковской системы, многие вопросы развития коммерческих банковских операций в сети остаются достаточно изученными: детали этого вида услуг не исследованы, так как основное внимание уделяется анализу зарубежного опыта, в то время как многие его аспекты не могут быть перенесены в национальную экономику, требующую пересмотра или адаптации. На основе разработки и использования новых технологий интернет-банкинга необходимо оценить потребности банковского развития и качество обслуживания клиентов. Это требует разработки методологии оценки экономической эффективности интернет-услуг в соответствии с четкой теоретической концепцией.

В настоящее время интернет-банкинг-удобный способ проведения операций в любой точке мира. Он привлекает пользователей простотой использования и рядом других причин. На сегодняшний день удобная и функциональная система интернет-банкинга существует в подавляющем большинстве кредитных учреждений. Нет ничего удивительного в ведении банковского счета через персональный компьютер или мобильный телефон. Однако сделки, связанные с интернетом, всегда рискованны, поэтому необходимо быть максимально внимательным к проведению операции. Интернет-банкинг уже несколько лет активно развивается на рынке банковских услуг в Казахстане. Многие кредитные учреждения начинают предоставлять этот вид услуг. Однако, несмотря на стремительно растущую популярность интернет-банкинга среди населения, данная услуга имеет множество недостатков. [1]

Одной из важнейших проблем, решаемых отечественными банками на сегодняшний день, является слабое развитие интернет - банкинга в розничном банковском секторе из-за роста конкуренции со стороны небанковских платежных систем. Решить эту проблему можно только путем разработки и инвестирования системы дистанционного банковского обслуживания.

Главным препятствием для развития и реализации Интернет-банкинга является кадровый вопрос. Качество и эффективность решения любой проблемы напрямую зависит от квалификации специалистов, которые ее принимают. Для развития и поддержки системы Интернет-банкинга сегодня требуются программисты (не только в сфере интернет-технологий), системные администраторы, веб-дизайнеры, веб-

программисты, эксперты по компьютерной и коммуникационной защите, экономисты, маркетологи, юристы. [2] в случае отсутствия у сотрудников соответствующей квалификации вопрос кадрового обеспечения подразделения интернет-банкинга предлагается решить путем профессиональной переподготовки. Повышение квалификации IT-специалистов более эффективно, чем переподготовка сотрудников банка.

На пути развития Интернет-банкинга психологическая проблема заключается в финансовой неграмотности населения. Многие люди до сих пор не понимают специфику банковской деятельности, не понимают предлагаемые продукты, а использование интернет-банкинга еще больше усугубляет эту ситуацию.

Использование услуги Интернет-банкинга позволяет быстро получить доступ к финансовой информации, предоставляемой банком посредством онлайн-доступа; формирование и передача электронных документов различных типов через сеть Интернет; обеспечение доступа к центральной системе через интерфейс для мобильных клиентов; безопасность удаленного доступа и защита данных.

Универсальной средой, в которой возможно ускорение взаимодействия экономических субъектов, обеспечение их необходимой безопасностью, мобильностью и комфортом, является глобальная компьютерная сеть Интернет. На сегодняшний день Интернет-банкинг распространен в Казахстане в связи с доступностью сети Интернет.

Исследование деятельности Интернет-банкинга также позволило выявить следующие тенденции:

- распределение автоплатежей и платежей по заранее установленному графику. Такие услуги позволяют пользователям интернет-банкинга автоматизировать повторяющиеся операции на максимально высоком уровне, минимизировать количество выполняемых действий;

- распределение услуг по проверке задолженности, а также оплата штрафов, коммунальных платежей, налогов и других государственных услуг при проведении последующих платежей без внесения полных реквизитов;

- активное развитие службы финансового планирования. Банки рассчитывают, что клиент не только проанализирует свои расходы, но и получит возможность получить рекомендации и рекомендации по управлению личными финансами;

- выделение услуг на оплату» card2card " не только для других лиц, но и для пополнения личных карточек с карт других кредитных организаций. Следует отметить, что переводы» Card2card " удобны сами по себе благодаря возможности формирования шаблонов для перевода по карточкам, помимо квитанции на перевод, а также быстрому повторению ранее заключенных сделок;

- увеличение и упрощение удобства интерфейсов интернет-банков;

- распространение онлайн-чатов для оперативной поддержки клиентов интернет-банкинга и внедрение услуги онлайн-трансфера по мобильному телефону между всеми банками-партнерами без дополнительной информации о партнерстве.

Мы обратили внимание на качественные аспекты интернет-банкинга, но следует отметить рост количественных показателей. Так, по состоянию на 01.01.2017 количество счетов юридических лиц с удаленным доступом через интернет составило 4765 тыс. единиц. По состоянию на 1 января 2021 года против 3764,9 количество счетов пользователей интернета, доступных в интернете, увеличилось по сравнению с началом 2021 года с 136149,3 тыс. единиц до 1,10,2017. До 170010 тыс. единиц.

Одним из путей обеспечения конкурентоспособности национальной экономики является формирование современной, эффективной финансово-банковской системы. Банковская система придерживается двусторонних отношений в рыночной экономике. С одной стороны, она автономно развивается как составная часть национальной экономики, а также отражает важнейшие процессы, происходящие в нашей экономике. Устойчивая и конкурентоспособная банковская система эффективно влияет на экономический рост государства. И наоборот, слабо развитая банковская система тормозит пути развития, усугубляя недостатки неэффективной экономики. Банковская система является самоорганизующейся и открытой. Деятельность самоорганизации в такой системе должна быть дополнена государством. Определение эффективного регулирования внутренних и внешних отношений является важнейшей задачей органов государственного управления. Поэтому конкурентоспособность банковских услуг является одной из важных и сложных задач для Казахстана.

Активная интеграция Казахстана в международную экономику, позволяющая вступить в ВТО, требует реализации и разработки действенных мер по повышению конкурентоспособности экономики.

Н-статистика-это оценка уровня конкуренции банковского сектора, где 0-монополистическая ситуация, а 1-реально конкурентоспособная ситуация и 0.70 средний уровень конкуренции[3].

По мнению ведущих мировых финансовых институтов, банковская система Республики Казахстан несколько опережает страны СНГ. В связи с этим, прежде чем рассматривать пути достижения мирового уровня нашей банковской системы в целом, я прежде всего предлагаю вашему вниманию SWOT - анализ банковской системы Казахстана (табл.1) [4].

Если рассматривать конкурентоспособность банковского сектора на глобальном уровне, то конкурентная стратегия банка определяется как долгосрочное проявление борьбы с конкурентами за счет повышения качества услуг, снижения издержек, развития инфраструктуры, увеличения капитала. В результате этого конкурентное преимущество банков повышает финансовую устойчивость страны, что приводит к росту макроэкономических показателей.

Таблица 1. SWOT - анализ банковской системы Казахстана

Сильные стороны	Слабые стороны
<ul style="list-style-type: none"> - Высокое качество законодательных и нормативных актов, регулирующих деятельность финансового рынка и банковской системы. - Рыночный механизм регулирования деятельности коммерческого банка со стороны Национального банка - Наличие опыта взаимодействия ведущих коммерческих банков с международными финансовыми институтами, рейтинговыми, аудиторскими 	<ul style="list-style-type: none"> - Слабая внутренняя связь между элементами системы - Ограниченность рынка долгосрочных и среднесрочных ресурсов. - Чувствительность к колебаниям ставок к финансовым инструментам. - Рост операционных затрат и ухудшение качества кредитного портфеля. - Недостаточный уровень внедрения принципов корпоративного управления, отсутствие эффективного

<p>компаниями и институтами развития, крупными банками международного уровня</p> <ul style="list-style-type: none"> - Высокий уровень внедрения международных стандартов в деятельность кредитных организаций, качественный уровень принятия инвестиционных и кредитных портфелей, достаточность резервов, покрывающих возможные потери. 	<p>механизма управления рисками и контроля.</p>
<p>Угрозы</p>	<p>Возможности</p>
<ul style="list-style-type: none"> - Высокий уровень рисков для движения развития экспортной отрасли, колебания мировых цен на эти товары. - Рост конкуренции, связанной с вступлением в ВТО. - Рост активов банка, рост доли сомнительных и неопределенных кредитов, что ведет к снижению качества кредитования. - Риск ликвидности, кредитный и валютный риски. 	<ul style="list-style-type: none"> - Совершенствование структуры национальной банковской системы в направлении увеличения внутренних связей, повышение роли банков развития и инвестиционных банков, увеличение видов финансирования инвестиционных проектов через коммерческие банки. - Создание специальных научных центров на базе государственно-частных партнерств по изучению экономических процессов в банковской и финансовой сфере. - Определение перспектив развития национальных банков в банковской системе страны, государственной политики в отношениях национальных и иностранных банков.

Помимо таких методов, как стратегическое планирование, диверсификация, экспансия, распределение рисков по структурным подразделениям, для повышения конкурентоспособности банковской

деятельности на глобальном уровне необходимо применение методов защиты от кризисных ситуаций, связанных с возникающими проблемами, такими как ликвидность и платежеспособность, которые нашли применение не только в своей стране, но и в странах с развитым рынком капитала.

Главное преимущество онлайн-банкинга - комфорт, который избавляет от лишней бумажной волокиты. Это заставляет многих практичных людей, которые ценят свое время, открывать банковский счет и управлять им через Интернет. Расчеты между клиентом и банком осуществляются в режиме реального времени. Клиент может отслеживать все этапы обработки платежных документов в банке на экране компьютера. [5].

Главное преимущество онлайн-банкинга - комфорт, который избавляет от лишней бумажной волокиты. Это заставляет многих практичных людей, которые ценят свое время, открывать банковский счет и управлять им через Интернет. Расчеты между клиентом и банком осуществляются в режиме реального времени. Клиент может отслеживать все этапы обработки платежных документов в банке на экране компьютера.

Интернет-банкинг позволяет вам экономить деньги. Автоматизация расчетов позволила снизить затраты на организацию банковских услуг через Интернет, что привело к снижению тарифов на основные банковские операции. Как правило, клиентам интернет-банкинга предлагаются льготные комиссии за платежи, валютные и другие операции. Развитие услуг интернет-банкинга является очень перспективным. Все больше и больше банков внедряют системы, позволяющие им взаимодействовать с клиентами через Интернет. Около половины банковских клиентов, внедряющих эти системы, могут использовать глобальный Интернет для сотрудничества с банками в будущем. Использование технологии интернет-банкинга значительно упрощает работу банков, так как позволяет автоматизировать работу кассиров и операторов, что особенно важно для крупных финансовых учреждений, где осуществляется значительное количество транзакций, при этом, используя онлайн-технологии, банки могут увеличить охват клиентов. Интернет-банкинг, как сфера банковских услуг, имеет большой потенциал для дальнейшего развития и широкие перспективы.

В связи с быстрым развитием высокотехнологичных банковских продуктов следующего поколения логично развивать услуги интернет-банкинга в форме виртуального финансового супермаркета банковских

продуктов для физических и юридических лиц. В будущем системы интернет-банкинга станут единым виртуальным пространством для финансовых услуг и продуктов, которое необходимо и удобно как частным лицам, так и крупным компаниям. Проведенное исследование показало, что более совершенная процедура совершения банковских операций, основанная на использовании интернет-ресурса, позволяет увеличить скорость обработки платежей за счет повышения общей производительности системы и организации передачи данных документов между компонентами системы.

Заключение. В результате анализа литературных источников было установлено, что услуги интернет-банкинга представляют собой систему удаленного получения банковских услуг через Интернет. Виртуальное общение с банком происходит в интерактивном режиме - через веб-сайт банка. Новые возможности интернет-банкинга позволяют предоставлять одну из наиболее динамично развивающихся банковских услуг в мире. Все причины говорят о том, что банки просто не смогут предоставлять интернет-услуги или они потеряют клиентов. Скорость, с которой предоставляются банковские услуги, имеет большое значение, что возможно, если управление счетами осуществляется в режиме реального времени из любой точки мира.

Интернет был признан одним из наиболее эффективных средств продвижения кредитных продуктов благодаря широкому использованию Интернета и активному продвижению банков в Интернете. Исследования показали, что более 40 % физических лиц в мире заинтересованы в использовании кредита в Интернете в качестве основного инструмента в поиске кредитных продуктов, а также число таких лиц постоянно увеличивается. Проведенное исследование обосновывает преимущества использования интернет-технологий в банковском бизнесе, в том числе: доступность банковских услуг в любое время и везде, где есть Интернет; стоимость банковских услуг, получаемых через Интернет, в несколько раз ниже цены услуг, предоставляемых традиционным способом, и низкая стоимость услуги. Интернет-банкинг является одним из наиболее перспективных рынков развития в Республике Казахстан. Проведенное исследование позволит нам дать ряд рекомендаций по активизации процесса развития этого рынка в Республике Казахстан.

Список использованной литературы

1. Айтбаева У.Б., Ахметова К.К. и др. Банковское дело: зарубежный опыт и казахстанская практика. Учебное пособие / У.

Айтбаева, К. Ахметова, Н. Колебаева, др. – Алматы: ЗАО «Высшая школа банковского дела», 2019. – 785 с.

2. Абжанов Д. Банковское право Республики Казахстан. Алматы : Жеті жарғы, 2017. — 640 с.

3. Осипов Е.Б. Совершенствование банковского законодательства. Монография. - Алматы: Министерство печати и массовой информации Республики Казахстан, 2016. - 103с.

4. Жусупов А.Д. Банковское право Республики Казахстан. Учебное пособие. - Астана: КазУЭФимТ, 2016. - 77 с.

5. Корнилова Ю.А. Дистанционное банковское обслуживание: обзор предложений // Экономика современного предприятия. 2018. № 10 С. 48—54.

ОӘЖ 657:631

ШАРУА ҚОЖАЛЫҚТАРЫНДАҒЫ БУХГАЛТЕРЛІК ЕСЕПТІҢ МАҢЫЗЫ

Шегір Фазиза Бөкенбайқызы

Қазақ Ұлттық Аграрлық Зерттеу Университеті

Алматы қаласы, Қазақстан

Аннотация.Мақалада шаруа қожалықтарындағы есеп жүргізу мен есептілігін қалыптастыру нысаны және салықтық есептеу тәртібі қарастырылып жүргізудің тиімді жолдарына ұсыныс жасалған

Кілт сөздер: биологиялық цикл, ұлттық стандарт, шағын кәсіпкерлік, шаруа қожалықтары, кіріс және шығыс кітабы

Ауылшаруашылығының ерекшелігі (өндіріс өсімдіктер мен жануарлардың өсуі мен дамуының биологиялық циклімен тығыз байланысты және тәуелді, өндірістің маусымдылығы, оның климаттық жағдайларға тәуелділігі және т.б.) ұйымдарда бухгалтерлік есепті ұйымдастыруда белгілі бір ерекшеліктерді енгізеді. Осыған байланысты және ауыл шаруашылығындағы салық салу ерекшеліктерін ескере отырып, бухгалтерлік есепті ұйымдастыру шағын кәсіпкерлікті ұйымдастыру нысандарына байланысты екі бағытта бухгалтерлік есеп жүргізу көзделген 1-Ұлттық стандартқа сәйкес жүргізілуге тиіс. Мәселен, ауыл шаруашылығында шағын кәсіпкерлік субъектілеріне шаруа және фермер қожалықтары, ауыл шаруашылығы өнімін өндіруші

және бухгалтерлік есепті жүргізу мен қаржылық есептілікті жасау стандартқа сәйкес жүргізілетін есептің және салық декларациясының оңайлатылған нысандарын қолданатын заңды тұлғалар жатады. Осы стандарт мынадай субъектілер бойынша бухгалтерлік есепке алу және қаржылық есептілікті жасау ұйымдарын ұсынады:

- шағын кәсіпкерлік субъектілері болып табылатын, салық заңнамасына сәйкес шаруа немесе фермер қожалықтары үшін, сондай-ақ оңайлатылған декларация негізінде арнаулы салық режимдерін қолданатын дара кәсіпкерлердің есебін жүргізу және қаржылық есептілікті жасау;

- салық заңнамасына сәйкес оңайлатылған декларация негізінде және ауыл шаруашылығы өнімін өндірушілердің заңды тұлғалары үшін арнаулы салық режимдерін қолданатын, шағын кәсіпкерлік субъектілері болып табылатын заңды тұлғалардың есебін жүргізу және қаржылық есептілікті жасау.

Шаруа немесе фермер қожалықтары Салық кодексінде белгіленген арнаулы салық режимін өз бетінше таңдауға құқылы. Шаруа немесе фермер қожалықтары үшін арнаулы салық режимі бірыңғай жер салығын төлеу негізінде бюджетпен есеп айырысудың ерекше тәртібін көздейді және акцизделетін өнімді өндіру, қайта өңдеу және өткізу жөніндегі қызметті қоспағанда, шаруа немесе фермер қожалықтарының ауыл шаруашылығы өнімін өндіру, өз өндірісінің ауыл шаруашылығы өнімін қайта өңдеу және оны өткізу жөніндегі қызметіне қолданылады. Жеке меншік құқығында және (немесе) жер пайдалану құқығында (қайталама жер пайдалану құқығын қоса алғанда) жер учаскелері болған кезде шаруа немесе фермер қожалықтарына арнаулы салық режимін қолдану құқығы беріледі. Күнтізбелік жыл бірыңғай жер салығы бойынша салық кезеңі болып табылады. Арнаулы салық режимін қолдану үшін шаруа немесе фермер қожалықтары көрсетілген режимді қолданудың бірінші жылының 20 ақпанынан кешіктірмей жер учаскесі орналасқан жердегі салық органына салықтық өтініш береді. Шаруа (фермер) қожалықтары қазіргі кезде олардың ерекшеліктеріне сәйкес бухгалтерлік есеп пен есептілікті ұйымдастыруды реттейтін неғұрлым тиімді нормативтік-құқықтық базаға мұқтаж болғандықтан өте өзекті.

Шаруа қожалықтары бүгінде басқа да аграрлық құрылымдармен қатар Қазақстанның нарықтық экономикалық жүйесінде ерекше орын алады. Ауылдық жерлерді өңдеу мен дамытуда, демографиялық мәселелерді шешуде, ауылдық жерлердегі жұмыссыздықты азайтуда шаруа (фермерлік) қожалықтары үлкен рөл атқарады және елдің азық-

түлік қауіпсіздігінің негізі болып табылады. Сондықтан фермерлік секторды дамыту мемлекеттік саясаттың басым бағыттары.

Ақпарат фермерлік сектордың жағдайын бағалау, оның дамуын болжау және мемлекет тарапынан сараланған қолдау шараларын әзірлеу үшін қажет. Шаруа (фермер) қожалықтарының оларға бөлінген бюджет қаражатының мақсатты және тиімді жұмсалуды бақылау мақсатында олардың қаржылық нәтижелері туралы ақпарат қажет.

Басқару процесі сонымен қатар бухгалтерлік есеп мәліметтеріне негізделген, фермердің мүліктік жағдайы, оның міндеттемелері, экономикалық процестері туралы ақпарат қалыптасады. Бухгалтерлік есеп кәсіпкерлік қызметті табысты жүзеге асыру үшін, биологиялық активтерді талдау және анықтау үшін, мамандандыруды негіздеу, жаңа жобаларды жоспарлау, салықтық және статистикалық есептілікті қалыптастыру үшін қажет. Сыртқы қолданушыларға да ақпарат қажет[1].

Бухгалтерлік есеп қарапайым болуы керек, сонымен бірге фермер ісін жедел басқару үшін ағымдағы экономикалық қызметтегі жүріп жатқан процестер туралы толық және сенімді ақпарат алуға мүмкіндік береді. Республиканың шаруа (фермер) қожалықтарындағы бухгалтерлік есепті ұйымдастырудың қазіргі жағдайын зерттеу олардың қызметін есепке алу бейімделген құжаттарда жүргізілетіндігін көрсетті, мұнда экономикаға қаражаттың барлық шығындары мен түсімдері туралы жазбалар жасалады. Кірістер мен шығыстар туралы шашыраңқы құжаттарды отағасы сақтайды. Бұл шаруа (фермер) үй шаруашылығында қарапайым бухгалтерлік есеп жоқ деп болжайды. Салалық ерекшеліктер, шаруа қожалықтарының үнемі өзгеріп отыратын жағдайларына жедел ден қою қажеттілігі олардағы бірыңғай әмбебап есеп үлгісін жасау мен енгізудің ерекше өзектілігін анықтайды[2].

Қазіргі кезде шаруа (фермерлік) қожалықтарында бухгалтерлік есеп нысанын таңдау өте маңызды және сонымен бірге даулы мәселе болып табылады. Қиындықтар экономиканы ұйымдастыру мен басқарудың, олардың әр түрлі мәртебеде бір мезгілде жұмыс істеуінің ерекшеліктері нәтижесінде туындайды. Бухгалтерлік есепті регламенттейтін нормативті қайнар көздерде әртүрлі регистрлердің көмегімен бухгалтерлік есеп нұсқаларын таңдаудың әр түрлі әдістері ұсынылады. Алайда, бұл жүйелерді қолдану үшін нақты айырмашылықтар жоқ. Осыған байланысты қазіргі кездегі бухгалтерлік есеп пен салық салу талаптарына байланысты материалдық, еңбек және қаржы ресурстарын есепке алу регистрлерінің әдістемелік ұсынымдары

мен формаларын қоса, шаруа қожалықтарында жеңілдетілген есеп жүргізу моделін әзірлеу қажеттілігі туындайды.

Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексі шағын кәсіпкерлік субъектілерінің көптеген аспектілерін анықтайды, оның ішінде салық салу жүйесін жеңілдететін жеңілдетілген түрде есеп жүргізу және қаржылық есеп беру.

Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік жеңілдетілген түрде алғаш рет «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» ҚР Заңында көзделген болатын. Осы заңға сәйкес шаруа (фермер) қожалықтары - жеке кәсіпкерлер жүргізбеуге құқылы. егер бухгалтерлік есеп (бастапқы құжаттарды дайындау мен сақтауды қоспағанда) және қаржылық есептілікті жасау, егер келесі шарттар бір уақытта орындалса:

1) Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес оңайлатылған декларацияға негізделген арнайы салық режимдерін қолдануға;

2) қосылған құн салығы бойынша тіркелмеген;

3) табиғи монополиялар мен реттелетін нарықтардың субъектілері болып табылмайды. Бірақ шаруа қожалықтарындағы бухгалтерлік есеп бірінші кезекте жүргізілуі керек:

- шаруашылықтың тиімділігін қамтамасыз ету;

- әр түрлі салық түрлері бойынша салық базасын есептеу;

- несиелеу;

- олардың өндірістік қызметін жоспарлау;

- фермада бар мүлік, шығындар, өндіріс көлемі және сатудан түскен кіріс туралы ақпарат алу;

- экономика мүшелерімен және үшінші тұлғалармен есеп айырысу;

- жұмыс нәтижелерін талдау;

- шаруашылық активтерінің жағдайы мен қозғалысын, олардың көздерін, шаруа қожалықтары меншігінің сақталуын бақылау [3].

Салалық ерекшеліктер, шаруа қожалықтарының үнемі өзгеріп отыратын жағдайларына жедел ден қою қажеттілігі олардағы бірыңғай әмбебап есеп үлгісін жасау мен енгізудің ерекше өзектілігін анықтайды.

Шаруашылықтарда бухгалтерлік есепті келесі бағыттар бойынша ұйымдастырған жөн:

- қолданыстағы есепке алу әдістерін жетілдіру;

- есептің оңайлатылған жүйесін құру;

- мүлікті есепке алудың мамандандырылған тізілімдерін әзірлеу;

- еңбекті есепке алу және оған ақы төлеу бойынша мамандандырылған тізілімдер жасау;

- мамандандырылған есеп регистрлерін әзірлеу қаржылық нәтижелерді есепке алудың мамандандырылған тізілімдерін әзірлеу.

Шаруа (фермер) қожалықтарының заңды тұлға құрмай жұмыс істейтіндігі заңды түрде анықталғандықтан, «кіріс-шығыс» қағидаты негізінде бір реттік енгізу әдісі негізінде есептің оңайлатылған моделін қолданған жөн. Яғни, шаруа (фермер) қожалықтары өздерінің кәсіптік операциялары мен оқиғаларын жеке кәсіпкерлер үшін кіріс пен шығыстар кітабында көрсетеді, бұл фермерге өте ыңғайлы.

Әдебиеттер тізімі

1. Шаруа қожалықтарының бухгалтерлік есебі. <https://agroinfo.kz/>
2. Қазақстан Республикасының «Шаруа (фермер) қожалығы туралы» Заңы 31 наурыз 1998 жыл (енгізілген өзгерістерімен). – Алматы: Параграф, құқықтық анықтама жүйесі. -2017.
3. Қазақстан Республикасының Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық Кодексі) 2017 жылғы 25 желтоқсандағы № 120-VI ҚРЗ.

ОӘЖ 664:658

ЕЛ ЭКОНОМИКАСЫН АРТТЫРУДАҒЫ АЗЫҚ-ТҮЛІК ҚАУІПСІЗДІГІНІҢ МӘНІ

Итекеева Гүлзада Қалқанбайқызы

докторант, Әл-Фараби атындағы Қазақ Ұлттық Университеті

Тұраров Дәурен Рысқұлович

э.ғ.к., доцент м.а., Әл-фараби атындағы қазақ ұлттық
университеті

Алматы қ. Қазақстан Республикасы

Андатпа. Мақалада азық-түлік қауіпсіздігі кез-келген мемлекеттің ұлттық қауіпсіздігінің негізі, мемлекеттің аграрлық секторын дамытудың маңызды бағыттарының бірі болып табылады. Отандық азық-түлік өндірісінің болмауы ұлттық қауіпсіздіктің барлық басқа көрсеткіштерінің мәні қарастырылып, жоққа шығару тұжырымдамасына түсінік берілген. Сонымен қатар, азық-түлік қауіпсіздігін қамтамасыз ету азық-түлік дағдарыстарының алдын алуға, физиологиялық азықтану нормасына сәйкес халықты өмірлік маңызы

бар тағам түрлеріне деген қажеттілігін қанағаттандыруға бағыттары зерттелген.

Түйін сөздер. Азық-түлік қауіпсіздігі, демографиялық ахуал, Халық санының өсуі, Халықтың қартаюы, Халықтың урбанизациясы, Халықтың көші-қоны, табиғи ресурстар тапшылығы.

Кіріспе. Кез келген дамушы елдердің негізгі мақсаты дамыған елдердің қатарына ену, халқының экономикалық, әлеуметтік, экологиялық тұрақтылығын қалыптастыру.

Әлемнің негізгі мақсаты, халықтың әл-ауқатын жақсарту және планетамызды қорғау.

Аталған мақсаттарды қамтамасыз ету кедейлікті жою, шектелген ресурстарды сақтау, халықтың әл-ауқатын жақсарту, білім беру, денсаулық сақтау, әлеуметтік қорғау, жұмыспен қамту секілді кез келген мемлекеттің тұрақты дамуын қамтамасыз ететін негізгі көрсеткіштерден тұрады.

2015 жылдың 25 қыркүйегінде БҰҰ-ға мүше 193 мемлекеттің 2030 жылға дейінгі кезеңге арналған тұрақты даму саласындағы күн тіртібін қабылдады, ол жоғарыда келтірілген планета ресурстарын сақтау және халықтың әл-ауқатын жақсартуға бағытталған 15 жылдан кейін қол жеткізілу керек 17 мақсатты қамтыды.

Көрсетілген мақсаттар бір-бірінен ажыратып қарауға болмайтын кешенді сипатқа ие және тұрақты дамудың экономикалық, әлеуметтік және экологиялық деп аталатын негізгі үш компонентінің үйлесімділігін қамтамасыз етеді.

Тұрақты даму саласындағы 17 жаһандық мақсаттың екінші мақсаты шеңберінде мемлекеттер 2030 жылға дейін аштықты жою, азық-түлік қауіпсіздігін қамтамасыз ету, тамақтануды жақсарту және ауыл шаруашылығының жағдайын тұрақтандыру мәселесін орындауды міндеттеріне алып отыр. Осы мақсат аясында қарастырылған міндеттердің 2.1-сі халықаралық деңгейде азық-түлік қауіпсіздігі мәселесінің өзектілігін басып көрсетеді.

Эксперименттік бөлім (материалдар мен әдістер). Қазіргі уақыттағы әлемдегі азық-түлік проблемасының негізгі себептеріне:

- демографиялық ахуал;
- Азық-түлік өндірісіне қажет табиғи ресурстардың сарқылуы;
- тұтыну құрылымының өзгеруі;
- тамақ өнімдерінің ысырап болуы және тамақ қалдықтарының орын алуы;

- биоотын;
- азық-түлікке деген әлемдік бағаның өсуі;
- дағдарыстар мен қақтығыстар.

Әлемдегі демографиялық жағдай келесідей негізгі факторлармен сипатталады:

1) Халық санының өсуі – ФАО-ның жорамалы бойынша 1945 жылы халық саны 2,5 миллиард болса, 2020 жылы 7,7 миллиард болып 3,08 есе өскен. Егер қандай да бір демографиялық өзгеріс орын алмаса 2050 жылы халық саны 10 миллиардқа жетуі мүмкін деп қарастырылады. Әсіресе халық санының ең көп өсуі кедей елдерде орын алады деп күтілуде.

COVID-19 пандемиясына дейін тамақтанбаудан зардап шегетін адамдардың саны 690 млн адам немесе планета халқының 8,9 пайызын құраса, 2020 жылғы БҰҰ «Әлемдегі азық-түлік қауіпсіздігі және тамақтану жағдайы туралы» баяндамасында соңғы бір жылда 10 миллионға, ал соңғы бес жылда 60 миллионға артып 2019 жылы 750 млн болғанын айтады[1].

Қазақстанда да халық саны 2020 жылы 2000 жылмен салыстырғанда 3,87 миллионға артқан[2].

2) Халықтың қартаюуы – Халықтың қартаюу процесі ХХІ ғасырдағы ең маңызды әлеуметтік өзгерістердің біріне айналуда. Әлем халқы қартаюуда, жалпы халық санындағы қарт адамдардың үлес салмағының артуы барлық елдерде байқалуда. Демографиялық қартаюу еңбек және қаржы нарықтарына, тұрғын үй, көлік сияқты тауарлар мен қызметтерге сұранысқа және әлеуметтік қорғау мәселелеріне әсер етеді.

2019 жылы әлем халқының орташа жасы 31 болған болса, 2050 жылы ол көрсеткіш 36 жасты құрайды және әрбір алтыншы адам 65 жастан жоғары өмір сүретін болады[3].

3) Халықтың урбанизациясы – жақсы жұмыс пен тұрмыс жағдайын жақсарту мақсатында адамдардың ауылдан қоныс аударуына байланысты қалалардың өсуі[4].

Адамзат тарихында алғаш рет дүние жүзіндегі қала тұрғындарының саны ауыл тұрғындарының санымен теңесті және қала тұрғындарының үлесі тұрақты түрде өсе бастады. 2050 жылға қарай, БҰҰ болжамдары бойынша, әлем халқының 70 пайызы қалаларда тұратын болады.

Урбанизацияның жағымды да теріс жақтары бар.

Өркениеттің негізгі жетістіктері - қоғамның әл-ауқатының өсуі, экономика мен мәдениеттің дамуы, әлеуметтік өмірдің алуан

түрлілігінің артуы урбанизация процесімен тікелей байланысты болса, бір жағынан экологиялық ахуалдың нашарлауына әкеледі. Қала аумағын кеңейту үшін ормандар кесіп, жаңа жолдар төселеді, автокөліктердің көбеюінен атмосфера ластанады, мегаполистердегі халықтың тығыздығы бір шаршы километрге бірнеше ондаған мың тұрғынға жетеді. Қалаға жаңа келгендерге жұмыс тапшылығы орын алып, кедей аудандар көбейеді, қылмыс көбейіп, адамдар мен олар мекендейтін табиғи орта арасындағы қарым-қатынас бұзылады, ауыл шаруашылығында еңбек ресурстарының жетіспеушілігі, ауыл шаруашылық жерлерінің қысқаруы, су ресурстарының азаюы, азық-түліктің қала халқының ауқатты топтарының пайдасына бөлінуі орын алады.

4) Халықтың көші-қоны – адамдардың жақсы өмір, жұмыс, білім, экономикалық пайда немесе отбасына бірігуі үшін көшуі немесе қактығыстардан, терроризмнен, адам құқықтарының бұзылуынан қашуға мәжбүр боуынан орын алады. Кейбір жағдайда климаттың өзгеруі, табиғи апаттар немесе басқа да экологиялық факторлар әсерінен адамдардың орын ауыстыру саны өседі.

2000 жылы әлемде мигранттардың саны шамамен 173 млн. болса, 2019 жылы мигранттар саны 272 миллионға жеткен. Соңғы онжылдықтарда дүние жүзі тұрғындарының жалпы санындағы мигранттардың үлесі 2,3-3,4% аралығында болып келген.

Біреулер үшін көші-қон өз қалауы болса, енді біреулер үшін бұл өмір мен өлім мәселесі. Бүгінгі таңда әлемде 70 миллион адам мәжбүрлі қоныс аударғандар, оның ішінде 26 миллионы босқын, 3,5 миллионы баспана іздеушілер және 41 миллионнан астамы ел ішінде қоныс аударғандар[5].

Босқындар ағымы бірқатар проблемалар туғызуда – ұлтаралық қактығыстар әсерінен тәртіпсіздіктер орын алуда, жұмыссыздық деңгейі өсуде.

Өз кезегінде демографиялық даму мен көші-қон мәселесі шектелген ресурстар жағдайында экономикалық дамуға, әлеуметтік, саяси және экологиялық жағдайға кері әсер етуде, халықты қажетті мөлшердегі азық-түлікпен қамтамасыз етуге деген мүмкіндікті шектеуде.

Әлемде ауыл шаруашылығы өндірісін экстенсивті жолмен арттырудың жолдары таусылды. ФАО сарапшылары табиғи ресурстарды пайдаланудың өсуіне, климаттың өзгеруіне, адам қызметінің қоршаған ортаға теріс әсер етуіне байланысты болашақта

азық-түлікпен қамтамасыз етуде күрделі мәселелер туындауы мүмкін екеніне алаңдаушылық білдіреді. Жердің деградациясы, су тапшылығы, климаттың өзгеруінен туындаған экстремалды температура мен ауа райы жағдайлары ауыл шаруашылығына айтарлықтай қауіп төндіреді, нәтижесінде еңбек өнімділігі төмендеп, азық-түлік тапшылығы туындайды. Мұның алдын алу үшін ФАО елдерді азық-түлік жүйелерін қайта жарақтандыруға, ауыл шаруашылығын жүргізудің қарқынды әдісіне көшуге, жерді пайдалану мен мал өсірудің жаңа тиімді әдістерін енгізуге шақырады. Адамның дәнді және бұршақ дақылдарынан тұратын дәстүрлі азық-түлік рационының орнына неғұрлым жоғары калориялы (және қымбатырақ) ақуыз тағамдары келді. Дәнді дақылдарды тұтыну азайып, ет, сүт, жұмыртқа, жеміс-жидек, картоп және өңделген тағамдарды тұтыну өсуде. Әр елдің өзінің физиологиялық тұтыну нормасын қанағаттандыратын азық-түлік өнімдерінің жиынтығы бар. Азық-түлікті тұтыну құрылымы халықтың табыс деңгейіне, елдің экономикалық даму көрсеткіштеріне, ауыл шаруашылығы мен азық-түлік өндірісінің өнеркәсіптік жағдайына және ұлттың тұтынушылық талғамына да байланысты.

Халықтың азық-түлікке деген қажеттіліктерін қанағаттандыру физиологиялық принципке ғана емес, көбіне төлем қабілетіне байланысты жүргізіледі, яғни дүние жүзінің аймақтары, елдері мен әлеуметтік топтары бойынша айтарлықтай айырмашылықтардың бар болуына байланысты.

ФАО бастамасымен жүргізілген зерттеуге сәйкес, жыл сайын азық-түлік өнімдерінің шамамен 1,3 миллиард тоннасы немесе үштен бірі өндіру мен тұтыну кезінде ысырап болады немесе тасталады екен. Табысы төмен елдерде азық-түліктің 95%-ның ысырап болуы және қалдыққа кетуі өндіру және өңдеу сатысында басқарудың тиімсіздігінен және тиісті инфрақұрылымның жоқтығынан орын алса, табысы орташа және жоғары елдерде азық-түлік қалдықтары тұтыну сатысында пайда болады екен, ол сапа стандартын сақтамау, жарамдылық мерзімінің өтуі, тұтынушылардың тұтынатын мөлшерінен артық алу әдеті азық-түліктің үлкен көлемінің қоқысқа тасталуына әкеледі екен.

Заманауи биоотын нарығы ХХ ғасырдың 70-жылдарында мұнай бағасының күрт өсуі нәтижесінде пайда болған екен. Америка Құрама Штаттарында биоэтанол өндірісінің шикізаты жүгері, Бразилияда қант қамысы болды. Нақты уақытта биоэнергия басқа елдерде де қалыптасты, шикізат ретінде пайдаланылатын дақылдардың ауқымы кеңейді. Биоотын алу үшін бидай, соя, рапс және т.б. сияқты ауыл шаруашылық

дақылдары пайдаланыла бастады. Биоэтанол мен биодизель өндірісінің ұлғаюы салдарынан азық-түлік және мал азығы мақсатында пайдаланылатын ауыл шаруашылығы өнімдерінің көлемі азаюы орын алуда.

Қазіргі уақытта биоотын өндірісі ТМД елдерінде кең таралмаған. Дегенмен, энергетиканың бұл саласы дамыған сайын, биоотынға қатысты мәселелердің елдің азық-түлік қауіпсіздігіне әсерін зерттеуді және талдауды талап етеді.

Әлемдік азық-түлік бағасының өсуі азық-түлік қауіпсіздігіне қол жеткізу жағдайын тұрақсыздандырады. Бағаның құбылмалылығы жұмыс істеп тұрған ауылшаруашылық нарықтарының ортақ ерекшелігі болып табылады, бірақ баға өзгерістерінің шамасы шектен тыс өскенде, ол тұтынушылардың азық-түлік қауіпсіздігіне кері әсерін тигізеді. Әлемдік азық-түлік бағасының жоғарылауының салдары халықтың осал топтарының өсуінен және олардың кедейлер мен аштар санатына өтуінен, азық-түлік өндірушілерінің рентабельділігінің төмендеуінен, сайып келгенде, жаһандық азық-түлік қауіпсіздігі деңгейінің төмендеуінен көрініс алады.

Соңғы жылдары қақтығыстардың күрт өсуі әлемде азық-түлік қауіпсіздігі деңгейінің төмендеуіне әкелуде. Афганистан, Эфиопия, Сирия, Оңтүстік Судан, Ливан, Кения, Уганда, Колумбия және басқа елдердегі әскери қақтығыстар ауыл шаруашылығында үлкен шығындарға, қоршаған ортаның ластануына, инфрақұрылымның және дәстүрлі сауда байланыстарының бұзылуына әкелуде.

Oxfam мәліметі бойынша нақты уақытта әлемде 155 миллион адам азық-түлік қауіпсіздігі дағдарысын бастан кешуде, ол 2020 жылмен салыстырғанда 20 миллионға артық, әр үш адамның екеуі соғыстар мен қақтығыстар салдарынан аштық көруде[6].

Нәтижелер және талқылау. Қазақстан Республикасының агроөнеркәсіптік кешенін дамытудың 2017 – 2021 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасында "Агроөнеркәсіптік кешенді және ауылдық аумақтарды дамытуды мемлекеттік реттеу туралы" 2005 жылғы 8 шілдедегі ҚР [Заңына](#) сәйкес азық-түлік қауіпсіздігін қамтамасыз етудің өлшемшарттары көрсетілген, олар:

- 1) азық-түлік тауарларының физикалық қолжетімділігі;
- 2) азық-түлік тауарларының экономикалық қолжетімділігі;
- 3) тамақ өнімдері қауіпсіздігінің кепілдігі[7].

Азық-түлік тауарларының физикалық қолжетімділігі – республиканың кез-келген аймағында, кез-келген уақытта халықтың

қажеттіліктерін қанағаттандыру үшін азық-түлік тауарларының жеткілікті мөлшерде болуы.

Қазастан Республикасы өңірлерін азық-түлік өнімдерін өндіретін және оны тұтынатын өңірлер деп ажыратуға болады. Азық-түлік өнімдеріне деген тәуелділіктің ең жоғары деңгейі климаты қолайсыз, экономикалық даму деңгейі төмен және тұрақсыз, техникалық жарактандырылу деңгейі төмен, агроөнеркәсіптік өндіріс тиімсіз болып табылатын аймақтарға тән.

Азық-түлік өндірісімен айналыспайтын, тұтынатын аймақтарда олардың ассортименті әлдеқайда жұпыны, өйткені халық ең алдымен "азық-түлік себетіне" кіретін өнімдердің аз мөлшерін болса да тұтынуға тырысады.

Азық-түлік қауіпсіздігін мемлекетте бекітілген азық-түлік себетіне байланыстыра қарастырсақ, адамдардың белсенді және салауатты өмір сүруі үшін, физикалық және экономикалық тұрғыдан жеткілікті мөлшер деп табылған азық-түлік себетіндегі 2020 жылдың қараша айындағы азық-түлік себетінің құны орташа адам басына шаққандағы 18013 тг. құраған және құрылымы келесідей үлесті көрсетеді:

- ет және ет өнімдері-35,1%;
- сүт, сыр және жұмыртқа өнімдері-21,6%;
- нан және жарма өнімдері-14,9%;
- жемістер мен көкөністер-14,2%;
- май өнімдері-7,1%;
- қант, шай, дәмдеуіштер-3,6%;
- балық- 3,4% құрады.

2019 жылы нан және жарма өнімдері бойынша тұтынылу мөлшерінің қажетті мөлшерден 21,8% артық тұтынылған. Бұл халықтың азық-түліктің басқа түрлеріне деген қажеттіліктерін қол жетімді нан және жарма өнімдерімен толтыратынын, сәйкесінше жан басына шаққандағы тұтыну көлемі де артқанын көрсетеді. Елімізде картоп, көкөніс және бақша дақылдары, жұмыртқа өнімдері қажетті мөлшерден артық өндірілгенімен тұтыну мөлшері қажетті деңгейді қамти алмай тұр. Бұл өндірілген өнім түрлерінің бағасының жоғарылауымен, халықтың табыс көлемінің қажетті азық-түлік мөлшерін қамтамасыз ете алмауымен байланысты деуге болады.

Қорытынды. Отандық агроөнеркәсіп кешенінің өндірістік әлеуетінің деңгейі, азық-түлікпен қамтамасыз ету жүйесінің ашықтығы, елдің азық-түлік өндірісіне қажет шикізат пен тамақ өнімдерінің

импортына тәуелсіздігі, халықтың тамақтану деңгейі мен сапасы, азық-түлікке деген физикалық және экономикалық қолжетімділігі көрсеткіштері азық-түлік қауіпсіздігінің негізгі параметрлері болып табылады.

Қолданылған әдебиеттер:

1. Сайт Продовольственной и сельскохозяйственной организации ООН [Электронный ресурс]. <http://www.fao.org/3/ca9699ru/CA9699RU.pdf>.
2. <https://www.stat.gov.kz>
3. Сайт Продовольственной и сельскохозяйственной организации ООН [Электронный ресурс]. <https://www.un.org/ru/global-issues/ageing>
4. Сайт Продовольственной и сельскохозяйственной организации ООН [Электронный ресурс]. <https://www.un.org/ru/youthink/urbanization.shtml>
5. Сайт Продовольственной и сельскохозяйственной организации ООН [Электронный ресурс]. <https://www.un.org/ru/global-issues/migration>
6. Сайт Международного объединения [Электронный ресурс]. <https://www.oxfam.org/en/about>
7. Қазақстан Республикасының агроөнеркәсіптік кешенін дамытудың 2017 – 2021 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы. Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2018 жылғы 12 шілдедегі № 423 қаулысы.

УДК(338.43.02)

АУЫЛ ШАРУАШЫЛЫҒЫН JAҢҒЫРТУДЫҢ ШЕТЕЛДІК ТӘЖІРИБЕСІ

Жамбылова Гульфия Жамбыловна

Докторант, Әл-Фараби атындағы Қазақ Ұлттық Университеті
Алматы қ. Қазақстан Республикасы

Андатпа. Мақалада ауыл шаруашылығын жаңғыртудың әлемдік тәжірибесін талдау негізінде ауыл шаруашылық саланың даму тенденциясы жаһандық сипатқа ие, дамушы және дамыған елдерді қамтиды және өндіруші салалар мен табиғи ресурстардың экономикалық дамудағы рөлінің күрт артуымен байланысты тұжырымдама жасалған. Қазақстандағы ауыл шаруашылығын дамыту қазіргі пандемия жағдайында адамзат азық-түлікті күнделікті өмірде қолданылуына себепті ауыл шаруашылығы өнімдерін өндіру неғұрлым сапалы болса, соғұрлым халықтың әл-аухаты артатыны баяндалған.

Түйін сөздер: Аграрлық сектор, жаңғырту, құрылымдық өзгерістер, мемлекет, агроөнеркәсіптік саясат.

Кіріспе. Әлемдік практикада, әдетте, ғылыми-техникалық және әлеуметтік-экономикалық жаңғырту ерекшеленеді. Ғылыми-техникалық жаңғыртудың мақсаты елдің техникалық-технологиялық дамудың жоғары әлемдік шегіне шығуы, жабылатын технологияларды, яғни еңбек өнімділігін сапалы немесе еселеп арттыратын технологияларды меңгеру болып табылады.

Әлеуметтік-экономикалық жаңғыртудың мақсаты-өндірістің экономикалық тиімділігі мен қоғамдағы әлеуметтік әділеттілік арасындағы белгілі бір тепе-теңдікке қол жеткізу үшін мемлекеттік механизмді, оны басқару немесе реттеу жүйесін жетілдіру немесе өзгерту. Экономикалық салада бұл қозғалыс, ең алдымен, меншік қатынастарын жетілдіру, кірістерді әділ бөлу жүйесін құру, объективті баға белгілеу, әлеуметтік бағытталған салық салу және т.б. сияқты бағыттар бойынша жүреді. Айта кету керек, бұл әлеуметтік-экономикалық, осындай мақсаттар мен міндеттермен жүргізілетін жаңғырту ғылыми-техникалық жаңғырту үшін ынталандырады [1].

Кейбір зерттеушілер жаңғыртуды теориясы Екінші дүниежүзілік соғыс кезінде АҚШ экономикасын техникалық және технологиялық қайта жаратқандыру нәтижесінде пайда болғанын атап өтті, бұл оларға сол кездегі алдыңғы қатарлы қару-жарақтардың, соның ішінде КСРО-да жер Лизасы бағдарламасы аясында жеткізілген қару-жарақтың өндірісі мен өндірісін құруға мүмкіндік берді. Атап айтқанда, профессор К. Калхун "жаңғырту теориясын дамытудың орталық агенттігі Америка Құрама Штаттарының әлеуметтік ғылымдар кеңесі болды" деп тікелей жазады [2]. Алайда, егер біз мұндай тұжырыммен келісетін болсақ, онда КСРО-дағы барлық саяси, экономикалық, әлеуметтік және басқа күштердің шиеленісі мен үлкен күш-жігері жылдарында жаңғырту жүргізілген жоқ, ал фашистік Германияны жеңген қару-жарақтың ең дамыған түрлері тек шетелден жеткізілді. Ал шындық мүлдем басқа. 1941-1945 жылдардағы өнеркәсіптік өндірісті түбегейлі қайта құрудың арқасында, сол кездегі ең озық техниканы: ұшақтар, танктер, байланыс жүйелері және басқаларын өндіруді және әскерлерге жеткізуді жолға қою мүмкін болды, сондықтан жаңғырту теориясы тек Американдық ғылыми ойдың туындысы емес. Сонымен қатар, жаңғырту теориясының американдық моделі жасырын қауіп-қатерлерді тудырды және тәжірибе одан әрі АҚШ-тан орасан зор инвестициялар алған кезде, алушы елдер

жоғары технологиялар мен АҚШ-тың дамыған ғылымына тәуелділікке байланысты артта қалу тұзағына түскен кезде растады. Елдің инновациялық жүйесін жетілдірмей және дамытпай тек өндірістік саланы жаңғырту оның экономикасының басқа мемлекеттерге тікелей және ұзақ мерзімді тәуелділігіне алып келеді.

Эксперименттік бөлім (материалдар мен әдістер). Жаңғыртуды сипаттай отырып, кейбір ғалымдар оны адам қызметінің әлеуметтік, саяси, экономикалық, кадрлық, этнографиялық, этикалық бағыттарының жиынтығын қамтитын п өлшемді кеңістік ретінде қарастыруға тырысады. Бүгінде экономикада Автоматтандыру және роботтандыру процестері басым, жекелеген өндірістерде жасанды интеллект енгізілуде. Технологиялық трендтердің өзгеруі белгісіздік жағдайын күшейтеді. Сондай-ақ, органикалық және бейорганикалық жаңғырту бар. Мұндай жіктеуді жақтаушылар жаңғыртуды ынталандыратын факторларды анықтауға баса назар аударады. Тиісінше, егер жаңғырту эндогендік факторлардың нәтижесі болса, онда бұл органикалық жаңғырту, егер экзогендік болса – Бейорганикалық. Мүмкін, егер объект жаңғырту оқшауланған және басқалармен ешқандай байланыста емес, ішкі процестердің әсері адамның әлеуметтік қызметінің құрамдас бөліктерін белгілі бір жүйенің кез-келген жаңартуларына келтіруді ынталандыруы мүмкін. Қазіргі уақытта оқшауланған әлеуметтік жүйені елестету қиын, әсіресе күнделікті өмірге ақпараттық технологияларды белсенді енгізу аясында, олардың нәтижелерін тіпті компьютерлерден алыс адамдар да қолданады. Бұл жаңғыртудың үшінші түрін, атап айтқанда (шартты түрде), ішкі көздер оны тезірек жүргізу үшін сыртқы факторларды қолданған кезде қосу қажеттілігі туралы қорытындыға әкеледі. Бұл теориялық хабар, біздің ойымызша, осы саланың дамуын анықтайтын объективті факторларға байланысты ауыл шаруашылығы үшін өте маңызды. Органикалық жаңғыртудың пайда болуы туралы пікірмен келісу қиын "төменнен", ал Бейорганикалық - "жоғарыдан", сондай-ақ Бейорганикалық жаңғырту"кеш" болып табылады.

Біздің ойымызша, "жоғарыдан" және "төменнен" жаңғырту тұжырымдамасы органикалық және бейорганикалық жаңғырту теориясымен тығыз байланысты, оның жақтаушылары осы процестегі мемлекеттің рөліне, жүйенің өзін жаңартудың бастамашысына назар аударады. Мұндай тәсіл қоғамдық, экономикалық және адам өмірінің басқа салаларының жаңғыртуланған жүйесінде оң өзгеріс болған жағдайда ақталады. Бірақ біздің елде 1990 жылдардың басында өтті. ел дамуының қоғамдық моделінің өзгеруі (нақты бастамасы бойынша

жоғарыдан) үш онжылдыққа жуық экономикалық дамудың және халықтың әл-ауқатының артуының жоғары қарқынын бәсеңдетті. Қазіргі уақытта экономикада, атап айтқанда Агроөнеркәсіптік кешенде оң тенденциялар байқалады деген дәлелдер, біздің ойымызша, аз сенімді, өйткені олар көптеген факторларды ескермейді, олардың бірі – елдегі қоғамның апатты стратификациясы. Мұны шаруашылық жүргізудің нарықтық негізінде экономиканы жаңғыртудың оң аспектісіне жатқызу қиын.

1990-шы жылдардың басында Жапонияда бенчмаркинг теориясы пайда болды, оған сәйкес компания басшылары бәсекелестерді кәсіпкерлік қызмет тәжірибесін қабылдауға шақырады, осылайша басқару, маркетинг, персоналды басқару және басқа да жүйелерді модернизациялауға ықпал етеді. Мұны" кешіктірілген " модернизацияға жатқызуға бола ма, әлде бұл ішкі мазмұнға тән құбылыс па? Бұл мәдени модель үшін маңызды сипаттамаларда көшбасшыға ұқсауды білдіре ме? Біздің ойымызша, бұл сұрақтың жауабы болуы мүмкін және болуы керек. Ризалық, өйткені бизнесті ұйымдастыру мен жүргізудің ең озық әдістері мен технологияларын қолдана отырып, сіз объектінің ерекшеліктерін сақтай аласыз. Мысалы, Қытай басқа елдердегі барлық озық нәрселерді қабылдай отырып, оны мекендейтін көптеген халықтарға тән мәдени құндылықтарды сақтайды. Сонымен қатар, Қытай жариялаған экономика моделі – Бір ел, екі жүйе – жоспарланған бастама мен нарықтық басқару механизмінің үйлесімі негізінде ұлттық экономиканы жаңғырту саясатының өзіндік ерекшелігін баса көрсетеді.

Нарықтық басқару жүйесін жақтаушылар жаңғырту туралы көзқарастарын белгілі бір экономикалық мектептердің көзқарастарының негізінде тұжырымдама негізінде ұсынады. Сонымен, нарықты мемлекеттік реттеуді жақтаушылар (Дж. Кейнс және оның ізбасарлары) халық шаруашылығының негізгі салаларын қамтитын құрылымдық өзгерістерді жаңғырту процестерінің негізі деп санайды. Институционализмнің жақтаушылары (мысалы, Мюрдаль) жаңғырту деп қоғамның барлық мүшелерінің қажеттіліктерін қанағаттандыру деңгейінің жоғарылауын түсінеді [3], оны қамтамасыз етудің негізгі элементтерін көрсетпей, қосымша сұрақтар туғызады. Мысалы, қоғам мүшелерінің қажеттіліктерін төртінші және бесінші технологиялық құрылым деңгейінде, жоғары немесе алтыншы деңгейге өтпей – ақ қанағаттандыруға болады. Бірақ осыдан бастап, осы режимдер шеңберіндегі жаңғырту процесі қоғамның қажеттіліктерін қанағаттандыру деңгейіне әсер етпейді.

Нәтижелер және талқылау. Жаңғырту теориялары өздігінен емес, қоғамның саяси және экономикалық саласында болып жатқан құбылыстармен тығыз байланыста дамып, жетілдірілетінін түсіну керек. Тиісінше, бұл теориялар әлеуметтік көбею процесінде қалыптасқан оның құрылымдық және функционалдық моделін көрсетеді және сипаттайды. Осыған сүйене отырып, жаңғыртуды қоғамның даму деңгейін арттырудың мүмкін және жеткілікті шарттарының бірі ретінде қарастыруға болады, бірақ дәстүрлі қоғамнан қазіргі қоғамға көшуді білдіретін кезең ретінде емес (мысалы, аграрлықтан индустрияға). Бұл теорияда жаңғырту дегеніміз индустрияландыру, зайырлылық, урбанизация, жалпыға бірдей білім беру жүйесінің қалыптасуы, өкілді Саяси билік, кеңестіктік және әлеуметтік ұтқырлықты күшейту және "заманауи ашық қоғамның" қалыптасуына әкелетін басқа да факторлардың жиынтығы деп түсініледі.

Экономикалық әдебиеттің әртүрлі көздерінде жаңғыртуды түсінудің екі тәсілі қалыптасты. Біріншісі жаңғыртуды индустрияландыру негізіндегі өндіріс жүйесіндегі өзгерістердің өзара байланысты және өзара байланысты қоғамдық процестері ретінде қарау қажеттігіне негізделеді. Әдетте, мұндай индустрияландыру мамандандырудың тереңдеуімен және ынтымақтастықтың кеңеюімен, кадрлардың жоғары ұтқырлығымен, кәсіпкерліктің дамуымен, ірі, орта және шағын кәсіпорындар тарапынан инновацияларға сұраныстың артуымен, еңбекті ұйымдастыру мен басқаруды жетілдірумен және т. б.

Экономиканың нарықтық моделі жағдайында тар түсіндірудегі жаңғырту жұмыс орындарының қысқаруымен қатар жүруі мүмкін, өйткені машиналар мен жабдықтар қызметкерді ауыстырады. Жаңғыртуды мұндай тар түсіну тұтастай алғанда экономикада жетілдірілген өндіріс құралдарын қолдану жаңа сапалы жүйелерге, мысалы, банктік қызмет көрсету, саяси құрылым, әлеуметтік қамсыздандыру жүйесін жетілдіру және адам қызметінің басқа бағыттарын қамтитындығын ескермейді. Басқаша айтқанда, біздің ойымызша, жаңғыртуды кең түсіндіру макро деңгейдегі әлеуметтік өндірістің әртүрлі салаларын қамтиды, микро деңгейдегі техникалық және технологиялық аспектке тар келеді. Тиісінше, жаңғырту процестеріне қолданылатын экономикалық тетіктер мен ықпал ету құралдары оны іске асыру деңгейіне қарай сараланады. Мысалы, өндірісті техникалық және технологиялық жаңғыртуды мемлекеттік қолдау шараларын өңірдің және тұтастай мемлекеттің саяси жүйесін жаңғыртуға қолдану қиын.

Өндірісті жан-жақты жаңғырту үшін дамудың инновациялық жолына көшу қажеттілігі жағдайында қолда бар меншікті ресурстар жеткіліксіз, сондықтан осы проблеманы шешудің маңызды бағыты ұзақ мерзімді капиталды тарту институттарын қалыптастыру болып табылады. Әлемдік тәжірибе осындай институттардың бірі мамандандырылған инвестициялық қор жүйесі болып табылатынын көрсетіп отыр. Қазіргі уақытта көптеген кәсіпорындардың, әсіресе шағын және микро кәсіпорындардың инвестициялық белсенділігі өздерінің қаржылық ресурстарының жетіспеушілігінен (және көптеген шығынды өндірушілер үшін-және толық болмауы) әлсіреді, ал мемлекет жүргізіп отырған экономикалық саясат Бизнесінің инновацияларға әлсіз сұранысының салдарынан оның жандануына аз ықпал етеді. Бұл жағдайдың себептерінің бірі-ірі және орта бизнестің, сондай-ақ шағын және шағын кәсіпорындардың шаруашылық жүргізуші субъектілері арасындағы бәсекелестіктің салыстырмалы түрде төмен болуы.

Ауыл шаруашылығы өнімдерінің әлемдік саудасы саласындағы көшбасшы АҚШ болып табылады. 1933 жылы АҚШ Ауыл шаруашылығы министрлігі жанынан фермерлердің артық астық өнімін өткізуі жағдайында Үкімет қаржылай қолдау көрсететін кредиттік ұйым ретінде тауарлық-кредиттік корпорация құрылды. Қызмет тұжырымдамасына сәйкес, бірнеше фермерлерге ұсынылатын корпорациялар. Қысқа мерзімді несие әлемдік баға өскен жағдайда өтелуі мүмкін. Керісінше жағдайда - бағаның төмендеуі жағдайында фермер корпорация тағдырын үкімет шешетін астықты қалдырып, несиені қайтармауға толық құқылы: оны тұрмысы төмен азаматтарға азық-түлік көмегі ретінде пайдалану немесе дамушы елдерге жіберу[4].

1990 жылы түрлі көздерден қаржыландырылатын экономиканың аграрлық секторын қолдау бағдарламасы дами бастады, олардың арасында Еуропалық Одақтағы аграрлық секторды қаржыландырудың негізгі көзі болып табылатын ауылдық аумақтарды дамытудың еуропалық ауыл шаруашылығы қоры ерекшеленеді. ЕО елдерінің аграрлық саясаты ұлттық тауар өндірушілерді қорғауға және ауыл шаруашылығы мақсатындағы жерлерді ауыл шаруашылығы айналымында сақтауға бағытталған, бұл қазіргі уақытта әртүрлі институттар үшін ауыл шаруашылығы мақсатындағы жерлерге меншік құқығына шектеулер қойылғандығымен дәлелденеді. Мысалы, қаржы ұйымдары ауыл шаруашылығы өндірісін жүргізу үшін пайдаланылатын жер учаскелерін толық немесе ішінара сатып алу және сату мүмкіндігінен айырылады. Біздің ойымызша, мұндай шаралар өте

қисынды және позитивті және аграрлық тауар өндірушілерге сенімділік береді, бұл олардың инвестициялық белсенділігін, оның ішінде ұзақ мерзімді перспективада жандандыруға мүмкіндік береді.

Ауыл шаруашылығы министрлерінің шешімі бойынша 2003 жылғы маусымнан бастап ЕО енгізілді, өндіріс деңгейі мен тікелей қолдау мөлшері арасындағы байланысты үзетін "бірыңғай ауылшаруашылық төлемі". Осылайша, еуропалық агросаясаттың негізгі құралы ауыл шаруашылығы өнімдерін өндірушілерге тікелей субсидиялар болып табылады, олар өсірілетін жердің ауданына байланысты, олар нарықтық конъюнктура мен қалыптасқан бағаларға сүйене отырып, өсірілетін өнімнің түрлерін және оның бағасын таңдау мәселелерін дербес шешеді.

2006-2012 жылдар ішінде айтарлықтай төмендейтін "жасыл себет" шеңберіндегі шығыстардың үлесі 2012 жылы Австралияның ішкі қолдау көлемінде 84,4% - ды құрады, бұл ретте негізгі шығыстар қоршаған ортаны қорғау жөніндегі бағдарламаларға және жалпы қызметтерге тиесілі. Австралияның аграрлық секторын мемлекеттік қолдау тиімділігінің деңгейі оны әлемдегі жетекші ауылшаруашылық елдерінің бірі деп санауға мүмкіндік береді, ал ауылшаруашылық өнімдерін өндіру тұрақты және тұрақты өсумен сипатталады[5].

ДСҰ – ға мүше көптеген мемлекеттерге қарағанда Канадада – ірі дамыған мемлекетте – "сары себет" шараларының үлесі басым – 2012 жылы 52,9%, бұл тіпті қысқартумен емес, 2006 жылдан бастап ауыл шаруашылығы тауарын өндірушілердің табыстарына "байланысты емес" қолдау көрсетудің толық тоқтатылуымен, сондай-ақ табыстарды сақтандыру бағдарламаларына шығыстардың төмендеуімен түсіндіріледі. Канаданың аграрлық секторын Қаржыландыру Федералдық (негізінен сүт саласы – 2012 жылғы барлық шаралар көлемінің 75,7%) және өңірлік деңгейлерде (қалған өнімдерді қолдау) жүзеге асырылады. Федералды және провинциялық билік бірлесіп (шамамен тең үлестерде) азық-түлік және спецификалық емес шаралар бойынша бағдарламаларды жүзеге асыруда.

Шет елдерде ішкі қолдаумен қатар кредит және салық саясаты тетіктері арқылы іске асырылатын ауыл шаруашылығы тауарын өндірушілерді қолдаудың жанама нысандары ерекше дамуға ие болды. Мәселен, Германияның шығыс өңірінде агроөнеркәсіптік бағыттағы жаңа кәсіпорынды құру немесе сатып алу үшін жеміс-көкөніс шаруашылығында жылдық 7,5% есебінен жеңілдікті кредиттер беріледі, мамандандырылған өндірісті дамытуды ынталандыратын қаржы-кредит

тетігі енгізілді. Аталған кредитті берудің шарты жобаны қаржыландыру үшін инвестициялардың жалпы көлемінің 15% - ы мөлшерінде өз қаражатының болуы болып табылады. Ол кәсіпорынды пайдалану басталғаннан кейінгі алғашқы үш жыл ішінде шығарылады. Меншік иесі 20 жыл мерзімге меншікті капиталды қолдау үшін жеңілдетілген несие ала алады, ал алғашқы үш жылда бұл несиенің пайыздық мөлшерлемесі мүлдем алынбайды, содан кейін ол төртінші жылы 2, бесінші – 3, ал алтыншы жылдан бастап – 5 %. Капиталды қолдауға арналған мұндай несие фермердің өз қаражатын кәсіпорынның негізін қалау үшін қажетті инвестициялардың 40% - на дейін арттыруы мүмкін.

Көптеген дамыған елдерде әртүрлі деңгейдегі биліктің иелігінде инвестицияларды реттеудің қаржылық және қаржылық емес құралдары бар, олардың арасында олар үшін үлкен маңызы бар. инвесторлар үшін топырақ құнарлылығын арттыру (ауыл шаруашылығында), жер учаскелерін тегін немесе жеңілдікті бағамен беру (логистика және өнеркәсіп), жергілікті жерді кешенді әлеуметтік дамыту, Ветеринариялық қамтамасыз етуді жақсарту, ақпараттық-талдамалық сүйемелдеу, тікелей субсидиялар, дотациялар мен интервенциялар сияқты қаржылық емес жеңілдіктерді жейді.

Қорытынды. Осылайша, шет елдердің тәжірибесі инвестициялық қызметті мемлекеттік реттеудің бірқатар жалпы қағидаттарын тұжырымдауға мүмкіндік береді: бірінші кезекте экономиканың нақты секторына бағытталатын инвестицияларды ынталандыру; өз тауар өндірушісіне қатысты протекционизм; инвестициялық саясатқа әсер ететін мемлекеттік билік органдарының өзара іс-қимыл жүйесін оңтайландыру; инвестициялық ресурстарды бөлуді жоспарлауға және инвестициялық жобаларды іске асыруға талдамалық көзқарас.

Қолданылған әдебиеттер:

- 1 История экономических учений / под ред.: В. Автономова, О. Ананьина, Н. Макашовой. – Москва : ИНФРА-М ; Высшее образование, 2000. – 784 с.
- 2 Калхун, К. Теории модернизации и глобализации: кто и зачем их придумывал [Электронный ресурс] / К. Калхун // Сайт Института общественного проектирования (ИНОП), 2005–2006. – Режим доступа : <http://www.inop.ru/files/calhoun.doc> (дата обращения: 15.03.2017).
- 3 Мазлоев, В. З. Государственно-частное партнерство по технической модернизации мясного скотоводства / В. З. Мазлоев, О. И. Хайруллина // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2016. – № 9. – С. 28–33.

- 4 Мазлоев, В. З. Формирование процессов трансформации экономического механизма аграрного сектора // В. З. Мазлоев, М. Г. Озерова // Экономика сельско- го хозяйства России. 2017.№ 8. С. 15–21.
- 5 Маркин, С. Ю. Региональные агропромышленные платформы – инстру- мент инновационного развития [Электронный ресурс] / С. Ю. Маркин, Г. А. Бахматова, Б. Ш. Алибекова. – Режим доступа: <http://net.knigi-x.ru/24ekonomika/> (дата обращения: 09.04.2018).